

Проект ~
Содействие повышению
уровня финансовой
грамотности населения
и развитию финансового
образования в Российской
Федерации



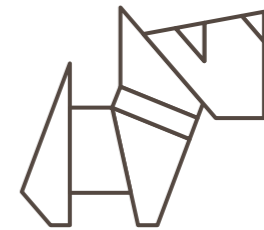
Справочно-информационный обзор

ТОМ 1

September 2015

Проект ~
Содействие повышению
уровня финансовой
грамотности населения
и развитию финансового
образования в Российской
Федерации

Справочно-информационный обзор
ТОМ 1



1 472 дней Проекта
с 19 апреля 2011 по 30 апреля 2015

реализуется 29 федеральных
контрактов

более 60 печатных СМИ
сотрудничают с Проектом

7 материалы Проекта распространяются
на всей территории России – более 17 000 000 км²
регионов-участников

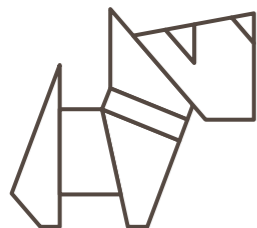
1 190 892 км², что составляет

более 8 000 000
экземпляров печатной продукции

более 400
специалистов в Проекте

22 402 655 человек,
потенциальные получатели
материалов Проекта

6,997%
от всей площади Российской Федерации

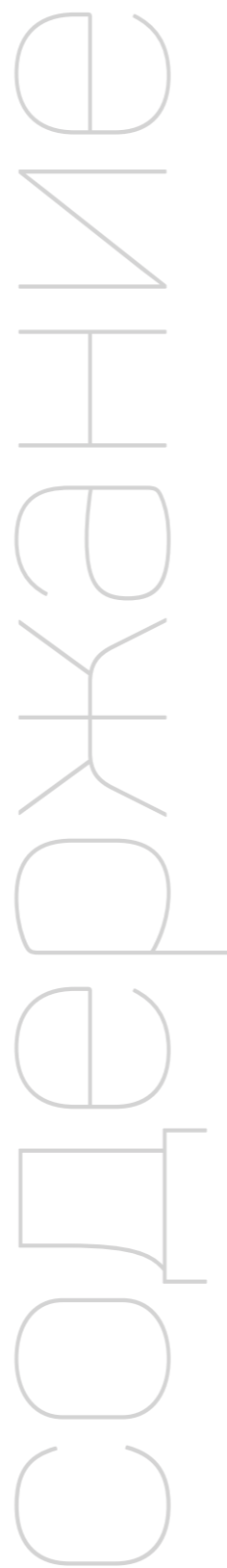


Первый том справочно-информационного обзора Проекта «Содействии повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

Издание охватывает период с 2011 по 2015 год — время, за которое созданы рамки и программы будущего обучения, проведены базовые исследования и начата реализация основных мероприятий Проекта.

Обзор состоит из четырех частей: представление исполнителей и инициаторов Проекта, обзоры федеральных контрактов, география Проекта, итоги работы в регионах. Среди участников Проекта — два пилотных региона (Волгоградская и Калининградская области) и регионы, недавно присоединившиеся к Проекту в качестве участников (Алтайский край, Архангельская, Саратовская и Томская области, Ставропольский край).

Издание адресовано экспертам по финансовой грамотности: сотрудникам государственных органов, консультантам, экономистам, юристам, журналистам, учителям, тьюторам, волонтерам, а также другим участникам Проекта и в целом широкой аудитории, заинтересованной в повышении финансовой грамотности.



Исполнители и инициаторы Проекта

Министерство финансов Российской Федерации	12
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)	20
Международный банк реконструкции и развития	26
Экспертный совет	30
Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов	34

Задачи и основные направления Проекта

КАК ОЦЕНИВАЕТСЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ПРОЕКТА.	44
---	----

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	56
--	----

Разработка системы базовых компетенций в области финансовой грамотности	57
Разработка национальной стратегии повышения финансовой грамотности	66
Выбор методологии и проведение базового исследования уровня финансовой грамотности.	74
Проведение базового и последующего исследований финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений	87
Оценка уровня финансовой грамотности у детей 15-летнего возраста в рамках международного исследования PISA-2012	97
Разработка методики оценки эффективности программ финансового образования в Российской Федерации	110
Финансовая политика	117
Разработка набора индикаторов для измерения уровня доступности финансовых услуг в Российской Федерации	118
Исследование финансовой доступности и ее взаимосвязей с финансовой стабильностью, финансовой целостностью и защитой потребителей на финансовом рынке	125

СОЗДАНИЕ ПОТЕНЦИАЛА В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.	134
---	-----

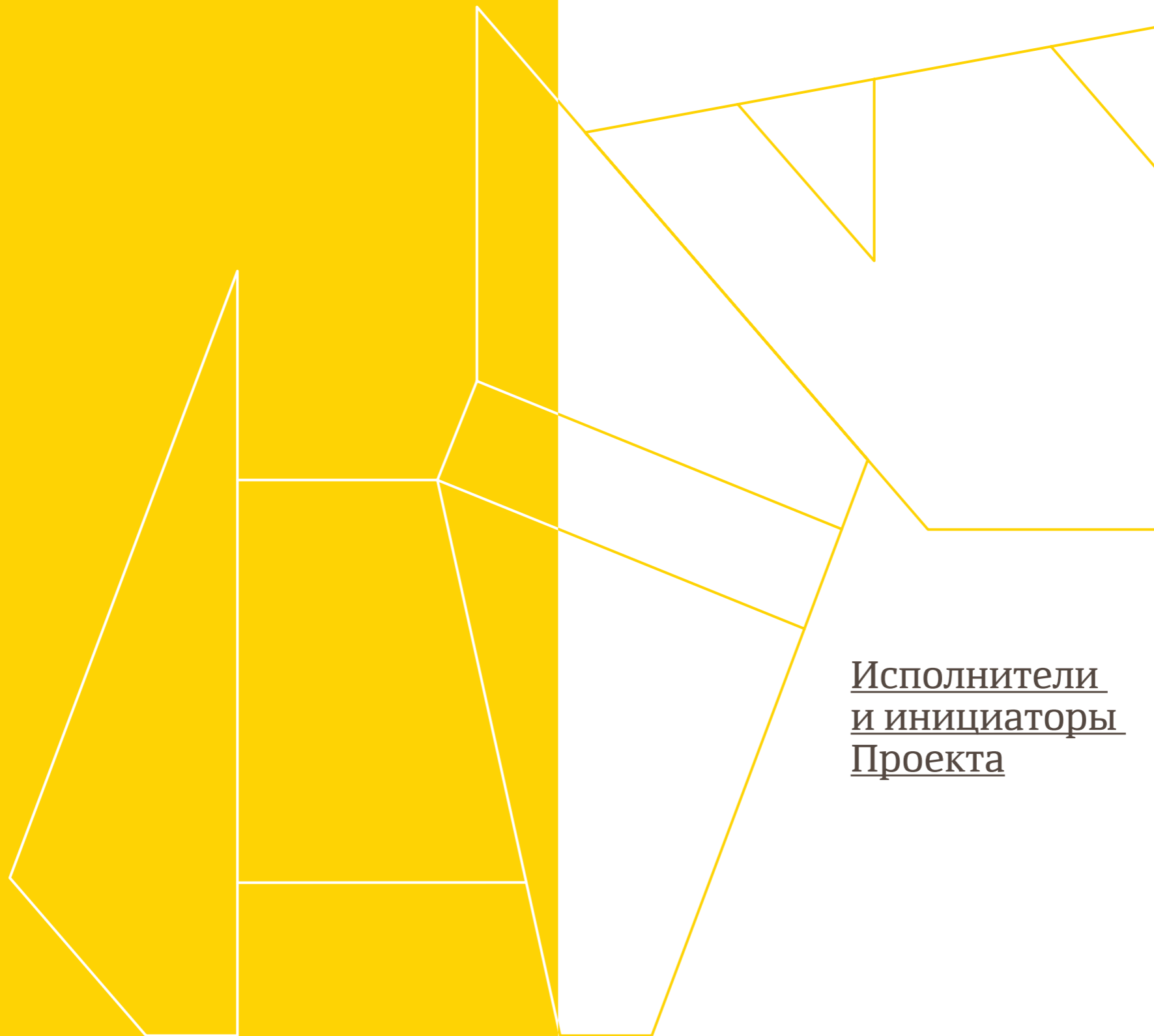
РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ И ИНФОРМАЦИОННАЯ КАМПАНИЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	136
Разработка программ финансового образования для учащихся школ и учреждений среднего профессионального образования.	137

Разработка и апробация образовательных программ и учебно-методических материалов для студентов	145
Разработка и апробация образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения	152
Разработка и пилотное внедрение программ, направленных на повышение финансовой грамотности работающего населения (по месту работы).	161
Информационная кампания	167
Подготовка, координация и осуществление информационной кампании	168
Разработка бренд-бука Проекта	173
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	
Институциональное укрепление Роспотребнадзора в области защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	183
Укрепление потенциала специалистов Роспотребнадзора в сфере финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг (срочное обучение).	189
Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг	193
Мировой опыт использования института финансового омбудсмана и перспективы его внедрения в России.	208
Проведение независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг	221
ФОНД ХОРОШИХ ИДЕЙ	
Информирование потребителей финансовых услуг о грамотном и безопасном пользовании современными платежными инструментами	232
Проведение Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи (Russia Money Week 2015)	234
Разработка методических материалов и мероприятия по повышению финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей	236

География Проекта

ПИЛОТНЫЕ РЕГИОНЫ	252
Волгоградская область	252
Калининградская область	262

НОВЫЕ РЕГИОНЫ	272
Алтайский край	272
Архангельская область	278
Саратовская область	284
Ставропольский край	290
Томская область	296
<hr/>	
Региональная работа	
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	306
Конференции для участников региональных программ	306
Обучение в сфере образования	308
Преподаватели	308
Работники библиотек	313
Тьюторы	316
Работа со взрослым населением	320
Работающее население	320
Предприниматели	326
Обучение в сфере ЖКХ	329
Неработающее население	331
Пенсионеры	332
Работа с молодежью и детьми	336
Студенты	326
Школьники	348
Дошкольники	362
ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ	366
Массовое просвещение	366
Консультирование населения	380
Работа с журналистским сообществом	386
Газеты и журналы	390
Телевидение и радио	394
Интернет	397
Информационные материалы	400



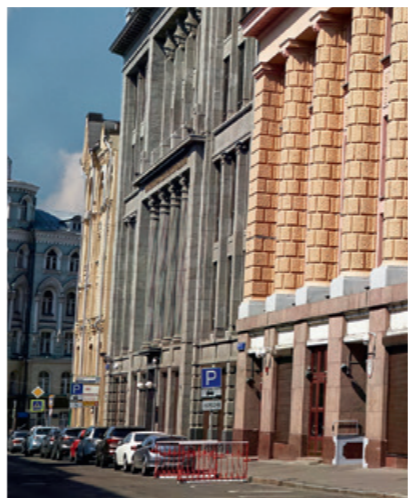
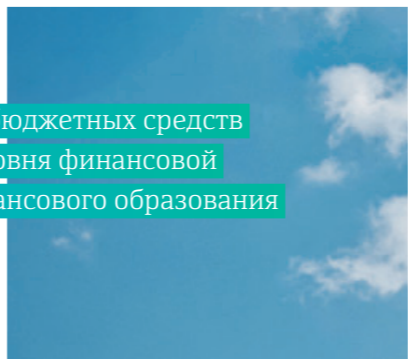
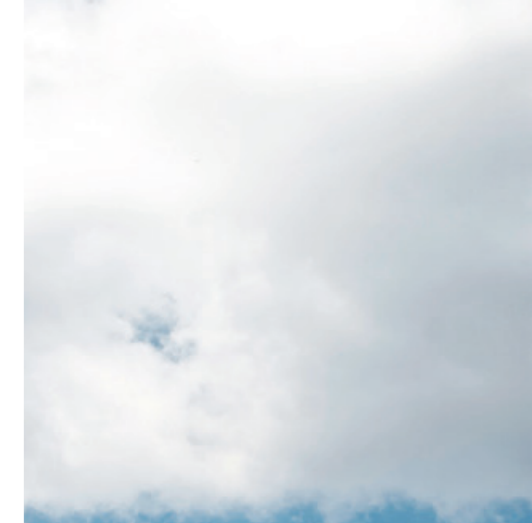
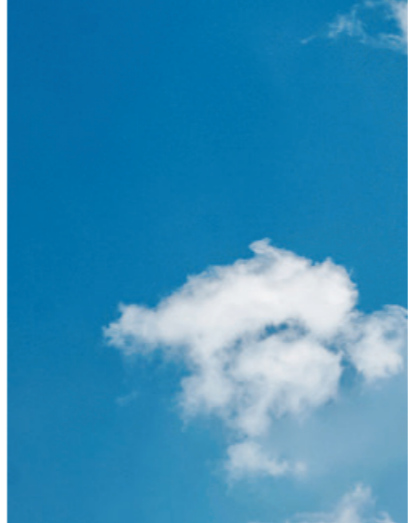
Исполнители
и инициаторы
Проекта

Министерство финансов Российской Федерации

Исполнитель и главный распорядитель бюджетных средств
по Проекту «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования
в Российской Федерации»

Обеспечивает проведение единой финансовой политики,
осуществляет общее руководство в области организации
финансов в Российской Федерации.

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта





Сторчак
Сергей Анатольевич

заместитель министра финансов
Российской Федерации

Министерство
финансов
Российской
Федерации

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта

ОТ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ ЗАВИСИТ И БЛАГОПОЛУЧИЕ ЛИЧНОСТИ, И БЛАГОСОСТОЯНИЕ СТРАНЫ

В условиях глобальной экономики устойчивое социально-экономическое развитие страны, рост благосостояния и улучшение благополучия граждан в огромной степени зависят от уровня финансовой грамотности не только профессионалов, но и широких масс населения, их готовности к принятию самостоятельных и, главное, тщательно обдуманных решений, связанных с управлением не только «карманными деньгами», но и бюджетами домашних хозяйств.

Развитие и формирование финансовых навыков и компетенций является неотъемлемой частью политики устойчивого экономического развития. А разработка и внедрение стратегий финансового образования — важнейшее направление работы властей страны, тем более что социологические исследования показывают недостаточный уровень финансовой грамотности населения.

Владение базовыми навыками в области управления личными финансами снижает риски избыточной закредитованности граждан, является хорошим средством от угроз мошенничества со стороны недобросовестных участников финансовых рынков. Формирование этих навыков начинается с самого раннего возраста и продолжается в течение всей жизни человека. Поэтому в качестве целевых групп в Проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» выделены обучающиеся в общеобразовательных учреждениях и учреждениях среднего профессионального образования, молодежь и взрослые люди с низким и средним уровнем доходов. Это даст молодым людям знания и навыки, необходимые для успешной жизни в XXI веке, а незащищенным слоям населения позволит повысить свое благосостояние.



Бокарев Андрей Андреевич

директор Департамента
международных финансовых
отношений Минфина России,
директор Проекта «Содействие
повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию
финансового образования
в Российской Федерации»

От уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит и экономическое развитие России, и благополучие каждого из ее граждан. Совместный Проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» должен восполнить недостаток финансовых знаний, навыков и умений, помочь каждому выстроить эффективную личную финансовую стратегию. Разработка и внедрение новых программ финансового образования, несущих базовые финансовые знания всем слоям населения, детям, молодежи, старшему поколению, помогающих распознавать элементы мошеннических схем и принимать грамотные финансовые решения, делает каждого человека, каждую семью и страну в целом более защищенными в период экономического кризиса. Разработанные, протестированные и доработанные в ходе Проекта учебные программы, включающие пособия не только для детей, но и для родителей, и для преподавателей, уже в будущем году придут во все школы страны. Зарубежный опыт показывает, что преподавание финансовой грамотности в школе одновременно подтягивает уровень финансовых знаний и у родителей. Таким образом мы охватываем не только молодежь, но и старшее поколение. Всероссийские мероприятия Проекта, такие как Неделя сбережений, Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, показали

огромную востребованность этих знаний. Деятельность открывающихся региональных центров финансовой грамотности помогает ретранслировать финансовые знания во все географические точки и всем слоям населения страны. Конечная цель Проекта — создать насыщенную финансовым знанием информационную среду, где молодежь будет получать всю необходимую подготовку к жизни в XXI веке, а каждый взрослый человек сможет быстро получить исчерпывающий ответ на волнующие всех финансовые вопросы.



Валькова Анна Витальевна

заместитель директора
Департамента международных
финансовых отношений Минфина
России, заместитель директора
Проекта «Содействие повышению
уровня финансовой грамотности
населения и развитию финансового
образования в Российской Федерации»

Одной из актуальных задач в рамках реализации нашего Проекта является разработка Национальной стратегии финансовой грамотности. К настоящему времени в мире накоплен значительный опыт: по данным ОЭСР, уже около 50 стран в мире разработали либо уже реализуют, а также обновляют стратегию в области повышения уровня финансовой грамотности и финансового образования населения. Инициатива по разработке среднесрочной Национальной стратегии повышения финансовой грамотности направлена на решение актуальных проблем социально-экономического развития нашей страны на основе проведенной в рамках проекта оценки уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ, а также проведенного анализа законодательной базы и созданного институционального потенциала в области защиты прав потребителей финансовых услуг. Стратегия должна объединить усилия всех заинтересованных сторон: министерств и ведомств, научного и экспертного сообщества, деловых

кругов, общественности. Это позволит сформировать согласованное видение задач и необходимых мер в области финансового образования и просвещения, как на федеральном, так и на региональном уровнях. Национальная стратегия, особенно в такой большой стране, как Россия, невозможна без учета специфики и интересов регионов, а также их активного участия и инициативы.

Как свидетельствует мировой опыт, инициатором подобных преобразований выступает государство, стремящееся вовлечь в этот процесс финансовые, общественные и частные организации. Сформулированные нами цели, задачи и основные направления Национальной стратегии, а также составленная Дорожная карта потребуют для ее реализации эффективного механизма управления, основанного на системном подходе к решению проблем, четком взаимодействии на всех уровнях управления, открытых взаимоотношениях с негосударственным сектором в рамках проведения единой государственной политики.

Реализация Стратегии должна позволить России выйти на высокие позиции в мировом сообществе в сфере повышения финансовой грамотности населения, развития финансового образования и защиты прав потребителей финансовых услуг.



**Ильина
Елена Сергеевна**

консультант отдела содействия
международному развитию
Департамента международных
финансовых отношений
Министерства финансов
Российской Федерации



**Мыскова
Екатерина Аркадьевна**

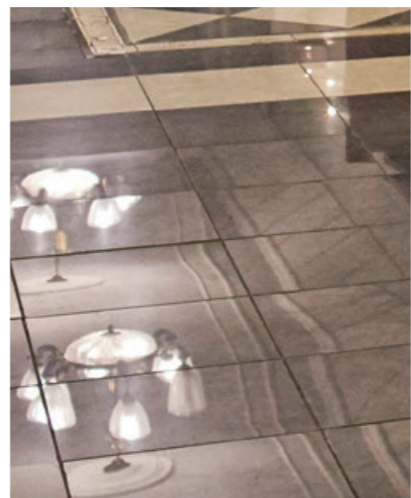
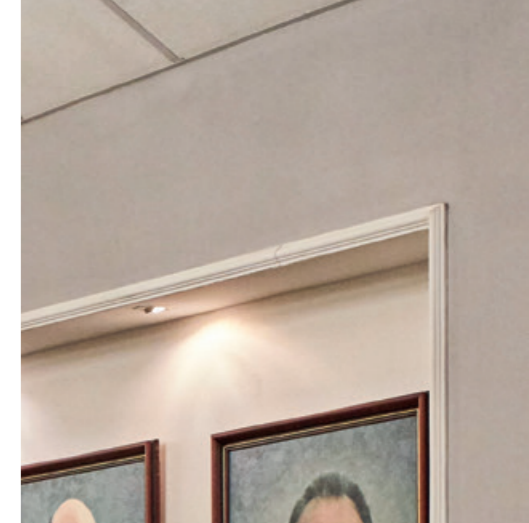
ведущий консультант отдела
многостороннего финансового
сотрудничества
Департамента международных
финансовых отношений
Министерства финансов
Российской Федерации

Министерство
финансов
Российской
Федерации

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)

Участник Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Федеральный орган исполнительной власти.
Среди функций Роспотребнадзора — выработка
и реализация государственной политики и нормативно-
правового регулирования в сфере защиты прав
потребителей, а также федерального государственного
надзора в области защиты прав потребителей.





Попова
Анна Юрьевна

руководитель Федеральной службы по надзору
в сфере защиты прав потребителей
и благополучия человека

Федеральная служба
по надзору в сфере защиты
прав потребителей
и благополучия человека

ЗАЩИТИТЬ, РАЗЪЯСНИТЬ, НАУЧИТЬ...

Одно из основных направлений деятельности Роспотребнадзора — это надзор и контроль за соблюдением российского законодательства по защите прав потребителей. Во всех секторах потребительского рынка Роспотребнадзор призван следить за тем, чтобы права потребителей не нарушались и чтобы нарушения устранялись, в том числе и в сфере финансовых услуг. Поэтому Роспотребнадзор был вовлечен в Проект еще до его формального старта, на стадии обсуждения и подготовки. Мы уделяем много внимания тому, чтобы принципы защиты прав потребителей в нашей стране не уступали лучшим мировым практикам. Участие в Проекте Минфина России и Всемирного банка стало закономерным шагом на пути к тому, чтобы права российских потребителей были лучше защищены на рынке финансовых услуг.

С самого начала Проекта мы стараемся уделять внимание практическим вопросам — помощи потребителям, права которых нарушены финансовыми организациями, и усилиям по предотвращению таких нарушений как со стороны бизнеса, так и со стороны самих потребителей — путем их информирования и просвещения.

В консультационные центры Роспотребнадзора каждый год обращаются миллионы людей, которым нужно содействие в защите их прав. Хотя лишь примерно каждое двадцатое обращение касается финансовых услуг, их общее количество все равно исчисляется десятками тысяч. Причем далеко не всякий потребитель решится отстаивать свои права, если ущерб не очень велик, и не всегда люди знают, где их права оказались задеты. А значит, можно говорить о сотнях тысяч случаев нарушения прав потребителей финансовых услуг ежегодно.

Проект лишь недавно достиг середины своего срока, а сотрудники Роспотребнадзора уже получили новые методические и информационные материалы, прошли масштабные тренинги, познакомились с лучшими зарубежными практиками, взаимодействуют с лучшими российскими и международными экспертами в этой сфере, идет работа по совершенствованию законодательства, ведутся интересные и важные исследования. В ближайшие годы мы ждем еще более заметных результатов и надеемся, что к окончанию Проекта потребители научатся более ответственным стратегиям поведения, а уровень исполнения своих обязательств финансовыми организациями повысится.



Прусиков Олег Владимирович

начальник управления
защиты прав потребителей
Федеральной службы
по надзору в сфере защиты
прав потребителей
и благополучия человека

Защита прав потребителей — одна из важнейших функций Роспотребнадзора. У нас есть сеть консультационных центров для потребителей, решающих задачи повышения потребительской грамотности в режиме «шаговой доступности», поэтому мы и стали одним из основных исполнителей Проекта. Решение задач повышения потребительской грамотности в национальном масштабе и финансовой грамотности — в уникальном международном масштабе, переплетаясь в рамках Проекта, может дать мощный синергетический эффект.

Об успехе нашего Проекта можно будет сказать, когда поставщики финансовых услуг осознают, что уровень финансовой грамотности потребителей качественно изменился. И это стимулирует их перестроить свои маркетинговые стратегии, исключить те недобросовестные практики, которые они с выгодой для себя применяют сегодня, эксплуатируя правовую неграмотность населения. Грамотный потребитель сможет сформулировать запрос на качественные финансовые услуги и тем самым коренным образом изменит рынок. Финансовым организациям станет не выгодно и невозможно использовать правовую неграмотность потребителя. Финансовые продукты и инструменты станут более качественными, менее рискованными. Мы получим рынок, созданный для потребителя, и активного гражданина, знающего и умеющего отстаивать свои права и законные интересы.

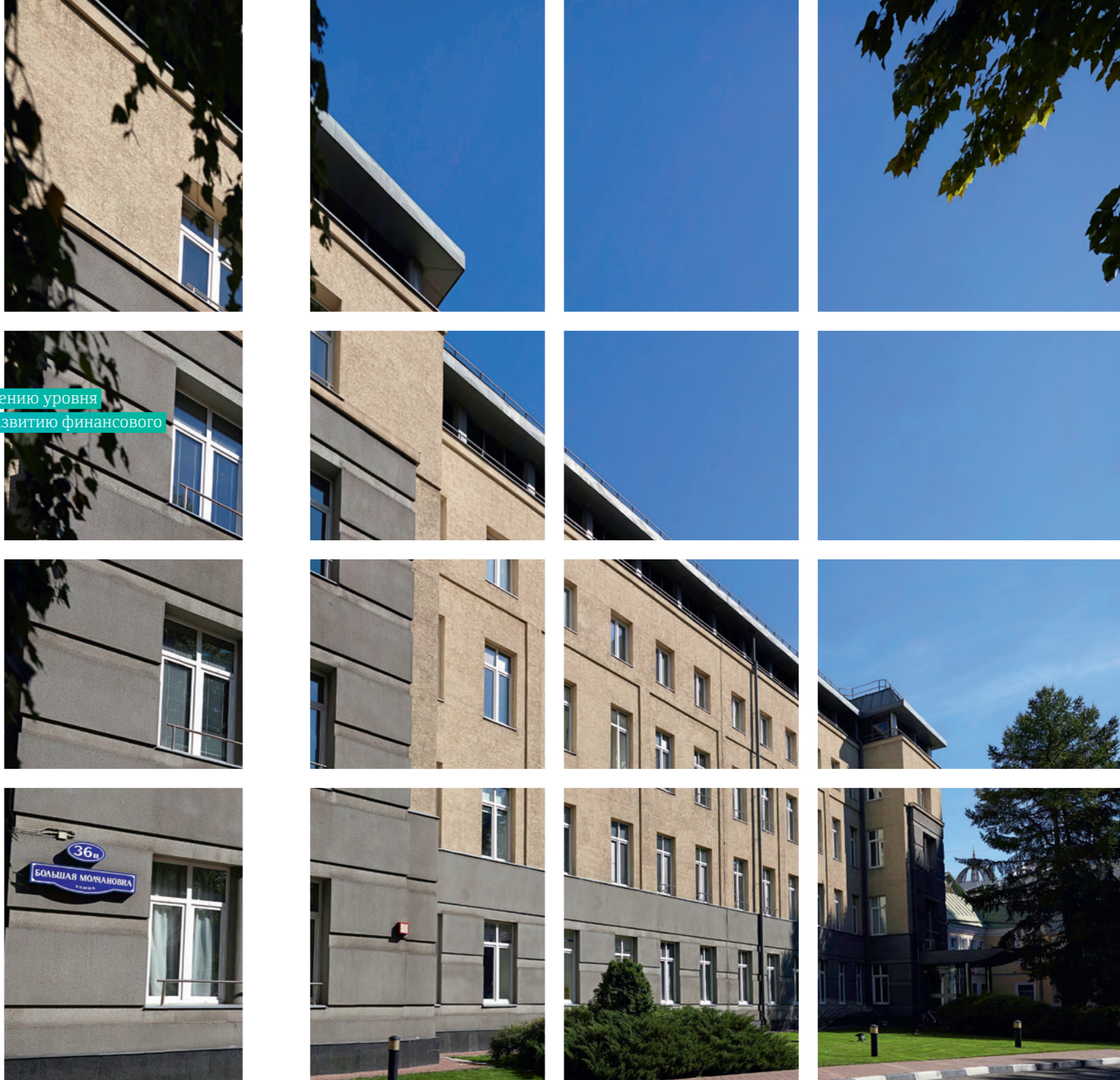
Федеральная служба
по надзору в сфере защиты
прав потребителей
и благополучия человека

Международный банк реконструкции и развития

Инициатор Проекта «Содействие повышению уровня
финансовой грамотности населения и развитию финансового
образования в Российской Федерации»

Международная финансовая организация, созданная
для оказания помощи развитию стран-членов.
Обеспечивает техническое содействие, финансирование
и экспертную поддержку в области устойчивого развития
и преодоления бедности.

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта





Нельман Сорен

координатор социальных программ
Всемирного банка в РФ

Проблема финансовой грамотности — вполне универсальная, ведь любая здоровая экономика заинтересована в грамотных, а значит, благополучных и предсказуемых потребителях финансовых услуг. Конечно, у всех разный бэкграунд, и разнятся точки старта и меры, которые принимает государство для финансового просвещения своих граждан. Программы финансового просвещения действуют и в развивающихся, и в развитых экономиках.

Между тем настоящий Проект вполне уникален как для России, так и для международной практики. Этот Проект координируется Минфином России: от стартовых исследований и создания его дизайна до разработки курсов для конкретных целевых аудиторий. Такого системного подхода к проблеме еще не знала ни одна страна, и уже сейчас этот подход себя оправдывает. Так, Россия с беспрецедентной быстротой прошла путь от старта Проекта до внедрения его программ в систему школьного образования.

Россия оказалась очень успешной пилотной площадкой для обкатки моделей работы над повышением финансовой грамотности. Интерес к использованию этих моделей уже проявил ряд стран СНГ. Разработанные программы, выстроенные институциональные механизмы, подготовленные специалисты дают уверенность в том, что Проект будет работать и после своего формального завершения, а его отложенный эффект будет еще более значительным.



Устинова Мария

аналитик сектора социальных
программ Всемирного банка в РФ

Мне кажется, этот Проект очень важен и для устойчивого развития страны в целом, и для каждого отдельного человека — неважно, подросток ли это, активно работающий взрослый или пенсионер. Он дает возможность получить важнейшие навыки — составления бюджета, планирования своей жизни и создания финансовой устойчивости для себя лично. Программы и инициативы Проекта могут в дальнейшем найти применение не только в России, но оказаться полезными и для других стран. В мире не так много государств, которые реализуют подобные программы, и Россия в данном случае выступает в роли пионера и экспериментальной площадки, где рождаются вещи, интересные не только регионам, но и другим странам. Нам очень приятно, когда к нам обращаются коллеги из Белоруссии, Туркменистана, которые тоже хотят у себя реализовывать похожие проекты. Будет, конечно, здорово, если дальше будет применяться то, что изобретено в Российской Федерации.

Международный
банк
реконструкции
и развития

Экспертный совет

Оказывает стратегическую и аналитическую поддержку Минфину России в разработке и продвижении политики развития финансовой грамотности, разработке других стратегических предложений и рекомендаций по Проекту. Совет является совещательным органом, принимаемые им решения носят рекомендательный характер. Председатель Экспертного совета — А.Л. Кудрин

Члены Экспертного совета: Кудрин А.Л., декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета, кандидат экономических наук, профессор // Сторчак С.А., заместитель министра финансов Российской Федерации — сопредседатель Совета // Аузан А.А., заведующий кафедрой прикладной институциональной экономики экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова, доктор экономических наук, профессор // Аксаков А.Г., депутат Государственной думы Федерального собрания Российской Федерации, президент Ассоциации региональных банков России, заместитель председателя Комитета по финансовым рынкам Государственной думы Федерального собрания Российской Федерации // Бокарев А.А., директор Департамента международных финансовых отношений Министерства финансов Российской Федерации // Берзон Н.И., заведующий кафедрой фондового рынка и рынка инвестиций Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», профессор // Валькова А.В., заместитель директора Департамента международных финансовых отношений Министерства финансов Российской Федерации // Коланьков А.В., советник Экономической службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России // Кочетков И.А., Руководитель Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России // Лабуль А., руководитель отдела ОЭСР по финансовым вопросам, председатель Международной сети финансового образования (INFE) // Месси Ф., заместитель руководителя отдела ОЭСР по финансовым вопросам, секретарь Международной сети финансового образования (INFE) // Николаева Н.Ю., управляющий директор, руководитель Департамента по работе с государственными органами, вице-президент ЗАО КБ «Ситибанк» // Ясина И.Е., журналист, ФГУП РАМИ «РИА Новости»





Кудрин Алексей Леонидович

председатель Экспертного
совета Проекта Минфина России
«Содействие повышению
уровня финансовой грамотности
населения и развитию финансового
образования в Российской
Федерации»

Идея Проекта родилась в 2006 году, когда Россия проводила саммит «большой восьмерки» и мы подняли на встрече министров финансов вопрос о роли финансовой грамотности в развитии экономики. Эта тема была новой и для нас, и для других стран. Тогда, в 2006 году, мы впервые озвучили результаты опроса населения, который показал, что люди больше боятся заполнять налоговую декларацию, чем ходить к зубному врачу. Они боятся ошибиться, не разобраться в цифрах; боятся кредитов, которые потом могут дорого им обойтись. В сущности, финансовая грамотность — это вопрос избавления от страха, уверенности в своем будущем. Тема всеобщая, потому что все мы заполняем налоговые декларации, выбираем на будущее свой пенсионный план, берем кредиты, храним деньги. Мы хотим научить людей умело пользоваться своими финансовыми возможностями. Это важно для всех стран, но особенно для России, где целые поколения не были знакомы с финансовыми инструментами.

Я думаю, очень правильно и важно обобщить опыт всех институтов — и государственных, и общественных, включить в рабочую группу и бизнес-сообщество, и независимых экспертов, и ученых, которые работают в этом направлении. Если люди будут финансово грамотны, они смогут более эффективно вкладывать свои средства, инвестируя в нашу страну, ведь сбережения граждан — один из основных ресурсов ее развития.



Мэсси Флор-Анн

заместитель руководителя
Департамента финансов,
Организация экономического
сотрудничества и развития
(ОЭСР)

Меня очень впечатляет сегодняшний масштаб этого Проекта. Залогом его успеха стало то, что он с самого начала запускался на серьезном международном уровне: в основу его легли лучший мировой опыт в области повышения финансовой грамотности и качественные данные об уровне финансовой грамотности в России. Я имею в виду и вполне успешное участие России в первом международном исследовании уровня финансовой грамотности 15-летних школьников (PISA), и системный сбор информации об уровне финансовой компетентности взрослого населения страны на материале пилотных регионов.

Очень много дала Проекту его решительная экспансия в регионы. Проект получил ценный опыт поиска, тестирования и разработки лучших, наиболее эффективных путей продвижения финансового просвещения. Опираясь на эти результаты, можно уверенно рассчитывать на дальнейший прогресс и успехи Проекта в деле формирования финансовой и в целом потребительской грамотности в России.

Экспертный
совет

Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов

Оказывает содействие Минфину России
в Проекте «Содействие повышению уровня
финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования
в Российской Федерации»

Создан Правительством для содействия федеральным органам исполнительной власти в реализации проектов международных финансовых организаций.



Корольков
Мстислав Петрович

генеральный директор
Некоммерческого фонда
реструктуризации предприятий
и развития финансовых институтов

Это беспрецедентный проект по масштабу, структуре и разнообразию объединившихся в нем организаций, включенных в него территорий, по количеству работающих над ним людей. Это необыкновенно, когда механизм такого масштаба начинает действовать. Сегодня мы находимся примерно в середине пути, когда начинает поступать отклик от среды, которой адресован Проект. Уже проведены десятки мероприятий для населения, уже подготовлены тьюторы, которым предстоит обучать финансовой грамотности взрослую аудиторию и учителей. Поскольку Проект — это в первую очередь история просветительская, главным показателем успеха, правильно сделанной работы, наверное, станут учителя, которые будут знать, чему и как учить детей в области финансов. Материальным, практическим воплощением мечты о Проекте станут миллионные тиражи уже созданных в его рамках учебных пособий по финграмотности. Если школы и вузы будут заказывать эти пособия, значит, созданные на Проекте механизмы заработали. Тогда станет ясно, что почва для Национальной стратегии возделана, а семена прорастают.

Проектная группа



Зеленцова
Анна Владимировна

стратегический координатор Проекта

Это первый и единственный в своем роде проект такого масштаба в России, а также и крупнейший для Всемирного банка проект по финансовой грамотности. Никто прежде не пытался охватить финансовой грамотностью представителей всех возрастов — от дошколят до пенсионеров. Этот Проект интегрировал все аспекты финграмотности — образование, информирование, просвещение, исследования, законодательство, защиту прав потребителей.

Помог накопленный нами опыт — мы знали международных экспертов, использовали лучшее из наработанного в мире в этой области. Но в условиях российской среды, по-своему уникальной, было непонятно, какие программы окажутся по-настоящему эффективными. И мы пошли по пути тестирования инициатив, подходов и методик повышения финансовой грамотности в пилотных регионах, где программы встретили самую горячую поддержку, и каждый регион внес в Проект свою лепту — организационную, финансовую, интеллектуальную. Наверное, главной победой для нас стала именно эта реальная востребованность Проекта — то, что удалось «заразить» людей его идеями, что есть желание регионов работать по этой теме, разнообразные и яркие инициативы снизу, все возрастающая мотивация людей на повышение финансовой грамотности.

Проектная
группа



Горбачев
Андрей Олегович

менеджер компонента
по мониторингу и оценке финансовой
грамотности

Проект идет. Мне нравится, что эта интересная для нас работа может также оказаться интересной огромному количеству людей. Когда удастся все сделать — качественно и в срок, когда результаты будут по-настоящему востребованы целевой аудиторией, для которой мы делаем Проект вот уже пять лет, — это и будет успех. А если после достижения всех целевых показателей Проекта и на его базе финансовая грамотность продолжит устойчиво развиваться, думаю, это и будет идеальный результат.



Вовк
Оксана Борисовна

менеджер региональных
программ

Главный показатель, по которому можно будет судить о нашем успехе в регионах, — устойчивость кадровых и институциональных изменений. Начатые сейчас региональные программы должны продолжаться и после завершения Проекта. И у нас есть основания на это надеяться: идеи Проекта не просто нашли понимание в государственных и муниципальных органах, но и вызвали живейший интерес обычных граждан, породили волонтерское движение и инициативы на местах. Это видно и по отклику на информационную кампанию, и по результатам подготовки учителей, которые будут работать с детьми — самой благодарной аудиторией.



**Чаплыгина
Анна Владимировна**

менеджер по защите прав
потребителей финансовых услуг

В Проекте есть важная часть, посвященная защите прав потребителей и их информированию. Сегодня уже видно, как эта часть Проекта наполняется адекватным, грамотным, качественным контентом. Созданы два выпуска ежегодных докладов Роспотребнадзора о ситуации с соблюдением прав потребителей финансовых услуг, раз в полгода обнародуются результаты ее независимого мониторинга. Кроме того, подготовлены и скоро выйдут из типографии материалы для потребителей, рассказывающие о том, как правильно пользоваться распространенными финансовыми продуктами. Вокруг Проекта уже собралось сообщество единомышленников, которое включает в себя и экспертов, и наших консультантов, и представителей государственных регуляторов. Это живая общность людей, налаженные связи, которые будут работать и после окончания Проекта, помогая потребителю чувствовать себя более защищенным и подготовленным на финансовом рынке.



**Цой
Анна Владимировна**

помощник Проектной группы

О полном успехе Проекта можно будет говорить, когда исследования покажут, что взрослое население перестало брать потребительские кредиты под более чем 20-ти процентную ставку, а микрокредиты — под 600 процентов годовых. Когда люди начнут массово использовать страхование жизни. Когда Россия войдет в пятерку стран с самой высокой финансовой грамотностью. Когда население избавится от патернализма и уверенности в том, что за его опрометчивые финансовые решения отвечает государство. Когда каждый сможет принимать обоснованные и выверенные решения.

Проектная
группа

Галина Ганеева

вице-президент
MasterCard в России

Уровень финансовой грамотности непосредственно влияет на качество жизни, на то, как люди взаимодействуют с миром, на ощущение счастья, в конце концов. Поэтому обучение особенно важно, когда человек входит во взрослый мир. Владение различными финансовыми инструментами заметно расширяет наши возможности. Например, если родитель, когда нужно, может мгновенно перевести деньги школьнику дистанционно, это дает первому ощущение необходимого контроля и безопасности, а ребенку придает уверенность, он чувствует поддержку, понимает, что может решить задачу, вовремя получив необходимый ресурс. Это делает обоих более успешными и счастливыми, в чем и состоит цель обучения финансовой грамотности. Добавлю, что мы в MasterCard во всем мире содействуем распространению финансовых знаний и работаем над тем, чтобы современные платежные решения были доступны людям.

Ромуальд Мирумян

руководитель корпоративного университета,
СК «Ренессанс Жизнь»

О финансовой грамотности нам пришлось задуматься по необходимости: занимаясь страхованием жизни, мы сталкивались с полным непониманием сути этой услуги. Люди смотрели на нас с недоумением: разве у нас существует страхование жизни? И можно застраховать ногу, или руку, или другую часть тела? Мы взялись за обучение элементарному: что такое страхование, зачем это нужно, кто этим пользуется; приходилось говорить и о пенсионной реформе. Все изменилось, когда мы узнали

о Неделе сбережений, которую проводит Министерство финансов. Мы приняли в ней участие, и за неделю нам удалось сделать больше, чем за предыдущие полтора года наших усилий. Мы увидели: люди очень заинтересованы в повышении финансовой грамотности. Они получали ответы на огромное количество вопросов, а напоследок мы неизменно слышали: «Когда вы приедете снова? Какая будет следующая тема?»

Ирэн Шкаровская

начальник управления стратегических коммуникаций,
Банк Хоум Кредит

Проект возник не на пустом месте — коммерческие организации, банки и раньше проводили свои точечные просветительские программы. Но впечатляют и количественные, и качественные изменения, произошедшие в этой деятельности с момента, когда начался Проект Минфина России по повышению финансовой грамотности. Только в последней Неделе финансовой грамотности сертифицированными программами было охвачено 150 тысяч человек. Очень вырос интеллектуальный потенциал людей и компаний, участвующих в Проекте. У них на вооружении оказался мощный инструментарий, одновременно выверенный по содержанию и очень дружелюбный, понятный, интерактивный. Изменилось и волонтерское движение: если раньше это были энтузиасты-одиночки, то сегодня все больше людей вовлекаются в работу. Предстоящую Неделю финграмотности в регионах организуют десятки людей, взявших за это по велению души. Волонтеры, тьюторы в ответ на свою работу получают колоссальный заряд энергии и огромный благодарный отклик от населения. Программы же продолжают совершенствоваться и адаптироваться в ходе мероприятий. Проект живет, становится интерактивным, развивается.



Задачи и основные
направления
Проекта

Как оценивается результативность Проекта

Проект нацелен на решение следующих задач:

- ~ **формирование** согласованного и долгосрочного видения задач финансовой грамотности и финансового образования среди основных заинтересованных сторон на федеральном и региональном уровнях на основе оценки уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ, разработка и начало реализации среднесрочной Национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения;
- ~ **создание** устойчивых институциональных механизмов реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях с участием органов исполнительной власти, учебных заведений, неправительственных организаций, финансового сектора;
- ~ **создание** кадрового потенциала в области реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях;
- ~ **разработка**, тестирование и распространение (доведение до потребителя) образовательных программ и инструментов повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы как формального, так и неформального образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых;
- ~ **создание** системы эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, проведение масштабной информационной кампании;
- ~ **поддержка** на конкурсной основе широкого круга инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг;
- ~ **обеспечение** укрепления потенциала органов государственного управления и негосударственного сектора в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, включая повышение квалификации кадров, улучшение состояния дел с раскрытием и доступным представлением информации участниками финансовых рынков и взаимодействие с организациями частного сектора;

- ~ **разработка**, тестирование и распространение (доведение до потребителя) широкого спектра информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг;
- ~ **проведение** комплексной масштабной оценки и мониторинга уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения.

Достижение перечисленных целей оценивается с помощью показателей конечных результатов Проекта, определенных в Соглашении о займе и измеряемых в рамках всероссийского социологического исследования, а также с помощью показателей промежуточных результатов Проекта по годам его реализации.

Российская Федерация
 Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»
 Заем № 79830-RU
 За квартал, окончившийся «31» декабря 2015 года

Таблица. Отчет по показателям общих результатов

Показатели конечных результатов	Базовый уровень
Компонент 1	
1.1. Стратегия повышения финансовой грамотности разработана и согласована с ключевыми заинтересованными сторонами (Да/Нет)	—
1.2. Экспертный совет согласовал требования к учебному плану, программам и курсам финансового образования (Да/Нет)	—
1.3.* Проведено три раунда оценки уровня ФГ – на втором, пятом и седьмом году Проекта (Да/Нет)	—
1.4.* Проведено три раунда обследования финансов потребителей на втором, пятом и седьмом году (Да/Нет)	—
1.5. Министерство финансов создало специальную группу по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей (Да/Нет)	—
1.6. Подготовлены поправки в федеральное законодательство в целях эффективной защиты прав потребителей на финансовых рынках и повышения финансовой грамотности (Да/Нет)	—
Компонент 2	
2.1. Количество региональных программ по ФГ, реализованных в рамках Проекта (Целевое значение: 10 региональных программ ФГ)	—

* Базовое исследование на втором году реализации Проекта, повторы – пятый и седьмой годы Проекта

Конец 1 года 06.11-05.12	Конец 2 года 06.12-05.13	Конец 3 года 06.13-05.14	Конец 4 года 06.14-05.15	Конец 5 года 06.15-05.16	Конец 6 года 06.16-05.17	Конец Проекта 06.17-04.18
План / Реализация						
—	—	—	—	—	—	В плане
—	—	Да/ Согласовал	—	—	—	—
—	Да/ Первый раунд	—	—	В плане/ Второй раунд	—	В плане/ Третий раунд
—	Да/ Первый раунд	—	—	В плане/ Второй раунд	—	В плане/ Третий раунд
Да/ Создало	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	В плане
—	—	—	8/8	10	10	10

Продолжение таблицы

Таблица. Отчет по показателям общих результатов

Показатели конечных результатов	Базовый уровень
2.2. Количество преподавателей соответствующих дисциплин, подготовленных в регионах Проекта (в двух пилотных и семи участвующих регионах, целевое значение: 7700 подготовленных преподавателей)	—
2.3. Количество специалистов в области финансовой грамотности (методистов), подготовленных в регионах Проекта (в двух пилотных и семи участвующих регионах, целевое значение: 600 подготовленных методистов)	—
2.4. Количество разработанных курсов и образовательных программ на региональном уровне (Целевое значение: 10 курсов/программ)	—
2.6. Создан и работает портал по повышению финансовой грамотности и финансовому образованию (Да/Нет)	—
Компонент 3	
3.1. Количество разработанных образовательных программ и образовательных модулей федерального уровня (Целевое значение: 40 программы модулей)	—
3.2. Разработана и запущена всероссийская информационная кампания (Да/Нет)	—
3.3. Количество инициатив по повышению финансовой грамотности и защиты прав потребителей, поддержанных через механизм Фонда хороших идей (Целевое значение: 50 инициатив)	—

Конец 1 года 06.11-05.12	Конец 2 года 06.12-05.13	Конец 3 года 06.13-05.14	Конец 4 года 06.14-05.15	Конец 5 года 06.15-05.16	Конец 6 года 06.16-05.17	Конец Проекта 06.17-04.18
План / Реализация						
—	—	—	250/262 преподаватели прошли обучение в Калининградской области в рамках выполнения региональной программы	500	5000	7700
—	—	—	200/222 специалиста прошли обучение в рамках контрактов №№ FEFLP/QCBS-3.4 и 3.5	300	400	600
—	—	—	5/7	6	8	10
—	—	—	—	—	В плане	В плане
—	—	19	20/39	21	21	40
—	—	—	—	В плане	В плане	В плане
—	—	—	9/37	30	50	50

Окончание таблицы

Таблица. Отчет по показателям общих результатов

Показатели конечных результатов	Базовый уровень
Компонент 4	
4.1. Внедрена и работает сеть колл-центров «горячей линии» для потребителей финансовых услуг (Да/Нет)	—
4.1.1. Общее количество оказанных специалистами Роспотребнадзора консультаций населению по вопросам, связанным с финансовыми услугами (Целевое значение: 10 000 в год)	—
4.1.2. Количество обращений потребителей финансовых услуг, рассмотренных в рамках работы «горячих линий» Роспотребнадзора и общественных приемных (Целевое значение: 5000 обращений в год)	—
4.2. Разработана специальная система подачи и обработки в электронном виде жалоб потребителей финансовых услуг (Да/Нет)	—
4.3. Создана и работает электронная библиотека (Инфотека) по актуальным вопросам защиты прав потребителей (Да/Нет)	—
4.4. Количество консультационных центров и пунктов Роспотребнадзора для потребителей на территории Российской Федерации (Целевое значение: 80 центров, 500 пунктов)	—
4.5. Количество специалистов Роспотребнадзора, чей потенциал в области защиты прав потребителей финансовых услуг и финансовой грамотности был укреплен в ходе Проекта (Целевое значение: 350 специалистов)	—
4.6. Количество докладов, посвященных защите потребителей финансовых услуг и содержащих результаты независимого мониторинга и рекомендации (Целевое значение: 6 докладов)	—

Конец 1 года 06.11-05.12	Конец 2 года 06.12-05.13	Конец 3 года 06.13-05.14	Конец 4 года 06.14-05.15	Конец 5 года 06.15-05.16	Конец 6 года 06.16-05.17	Конец Проекта 06.17-04.18
План / Реализация						
—	—	—	—	—	В плане	В плане
—	10 000/ 17 175	20 000/ 31 923 (14 748 в 2013 году)	30 000/ 53 868 (21 945 в 2014 году)	40 000	50 000	59 000
—	5000/ 7801	10 000/ 13 077 (5276 в 2013 году)	15 000/ 19 540 (6463 в 2014 году)	20 000	25 000	29 000
—	—	—	—	—	В плане	В плане
—	—	—	—	—	В плане	В плане
—	80 центров и 500 пунктов/ 84 центра и 583 пункта	80 центров и 500 пунктов/ 84 центра и 630 пункта	80 центров и 500 пунктов/ 84 центра и 580 пункта	80 центров и 500 пунктов	80 центров и 500 пунктов	80 центров и 500 пунктов
—	—	330	330/ 355	330	330	350
—	—/1	—/2	1/3	2	3	6

Основные направления Проекта

Этот раздел книги — краткий отчет об основных наработках и успехах Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» с 2011 года по май 2015 года. Формат книги не позволяет отразить весь объем проделанной работы, но дает представление об основных ее направлениях и масштабах сделанного. Главными целями на данном этапе было сформировать единое долгосрочное видение финансовой грамотности всеми заинтересованными сторонами, оценить существующий уровень финансовой грамотности населения, а также приступить к разработке среднесрочной Национальной стратегии повышения финансовой грамотности. На пути к этим целям отобранные на конкурсной основе консультанты Проекта решали множество задач: провести оценку и организовать мониторинг уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения; разработать, апробировать и довести до потребителя образовательные программы и другие инструменты повышения финансовой грамотности для учащихся школьного возраста, студентов и взрослых, а также широкий спектр информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг; создать кадровый потенциал для реализации программ повышения финансовой грамотности и для совершенствования защиты прав потребителей финансовых услуг; запустить масштабную информационную кампанию; поддержать на конкурсной основе инициативы «снизу», направленные на повышение финансовой грамотности и защиту прав потребителей финансовых услуг. Отчеты консультантов по каждому из отдельных направлений работы (контрактов), составляющие в действительности сотни страниц, наглядно и кратко обобщены в этой части книги.

глава 1

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ . . .	56
Разработка системы базовых компетенций в области финансовой грамотности. Контракт № FEFLP/CQS-1.1	57
Разработка национальной стратегии повышения финансовой грамотности. Контракт № FEFLP/QCBS-1.2	66
Выбор методологии и проведение базового исследования уровня финансовой грамотности. Контракт № FEFLP/QCBS-1.3	74
Проведение базового и последующего исследований финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений. Контракт № FEFLP/QCBS-1.6	87
Оценка уровня финансовой грамотности у детей 15-летнего возраста в рамках международного исследования PISA-2012. Контракт № FEFLP/SSS-1.30	97
Разработка методики оценки эффективности программ финансового образования в Российской Федерации. Контракт № FEFLP/IC-1.32	110
Финансовая политика	117
Разработка набора индикаторов для измерения уровня доступности финансовых услуг в Российской Федерации. Контракт № FEFLP/QCBS-1.44.	118
Исследование финансовой доступности и ее взаимосвязей с финансовой стабильностью, финансовой целостностью и защитой потребителей на финансовом рынке. Контракт № FEFLP/QCBS-1-45	125

глава 2

СОЗДАНИЕ ПОТЕНЦИАЛА В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	134
--	-----

СОДЕРЖАНИЕ. ЧАСТЬ 1

глава 3

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ
И ИНФОРМАЦИОННАЯ КАМПАНИЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ . . . 136

- Разработка программ финансового образования
для учащихся школ и учреждений среднего
профессионального образования.
Контракт № FEFLP/QCBS-3.1 137
- Разработка и апробация образовательных программ
и учебно-методических материалов для студентов.
Контракт № FEFLP/QCBS-3.3 145
- Разработка и апробация образовательных программ,
направленных на повышение финансовой грамотности
взрослого населения. Контракт № FEFLP/QCBS-3.4 152
- Разработка и пилотное внедрение программ,
направленных на повышение финансовой грамотности
работающего населения (по месту работы).
Контракт № FEFLP/QCBS-3.5 161
- Информационная кампания 167
- Подготовка, координация и осуществление
информационной кампании.
Контракт № FEFLP/QCBS-3.14. 168
- Разработка бренд-бука Проекта.
Контракт № FEFLP/QCBS-3.24 173

глава 4

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ 182

- Институциональное укрепление Роспотребнадзора
в области защиты прав потребителей на рынке
финансовых услуг. Контракт № FEFLP/QCBS-4.1. 183
- Укрепление потенциала специалистов Роспотребнадзора
в сфере финансовой грамотности и защиты прав
потребителей финансовых услуг (срочное обучение).
Контракт № FEFLP/QCBS-4.2 189
- Мероприятия, обеспечивающие информирование
общественности о различных аспектах защиты прав
потребителей финансовых услуг.
Контракт № FEFLP/QCBS-4.4 193

Мировой опыт использования института финансового
омбудсмана и перспективы его внедрения в России.
Контракт № FEFLP/CQS-4.9 208

Проведение независимого мониторинга в области защиты
прав потребителей финансовых услуг.
Контракт № FEFLP/QCBS-4.11 221

глава 5

ФОНД ХОРОШИХ ИДЕЙ 230

- Информирование потребителей финансовых услуг
о грамотном и безопасном пользовании современными
платежными инструментами. Договор № FEFLP/FGI-1-2-17 232
- Проведение Всероссийской недели финансовой грамотности
для детей и молодежи (Russia Money Week 2015).
Договор № FEFLP/FGI-2-1-5. 234
- Разработка методических материалов и мероприятия
по повышению финансовой грамотности для детей-сирот
и детей, оставшихся без попечения родителей.
Договор № FEFLP/FGI-2-1-12 236

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Глава 1

Цель данного компонента Проекта — укрепление аналитической и информационной базы национальной политики в области повышения финансовой грамотности, а также усиление нормативной базы для защиты прав потребителей финансовых услуг. В ходе работ по контрактам этого компонента консультантами решены следующие основные задачи:

- ~ **разработано** согласованное видение целей, задач и принципов реализации программы развития финансовой грамотности;
- ~ **подготовлены** поправки в законодательные и нормативные акты, направленные на повышение прозрачности финансовых институтов и защиту прав потребителей, в том числе в области банковской и страховой деятельности, деятельности кредитной кооперации и микрофинансовых организаций, пенсионных фондов; разработаны методические пособия и информационные материалы по данной теме;
- ~ **разработаны** инструментарий и проведены обследования нынешнего уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения в целом, а также определенных возрастных и социальных групп;
- ~ **разработаны** методики и инструменты мониторинга и оценки результативности в достижении целей Проекта и эффектов основных направлений проектной деятельности, таких как образовательные программы, информационная кампания, комплексные региональные программы для сравнения эффективности тех или иных программ, последующей корректировки и распространения опыта повышения финансовой грамотности в масштабах страны.

Контракт № FEFLP/CQS-1.1

Разработка системы базовых компетенций в области финансовой грамотности

Предпосылки

Современное развитие рыночной экономики предполагает активное взаимодействие населения с финансовыми институтами (использование продуктов банковского и страхового сектора, владение инструментами инвестиций, сбережения и накопления), а значит, требует достаточно высокого уровня финансовой грамотности. По данным аналитических исследований, россияне обладают низким уровнем финансовых знаний, и финансово-экономический кризис 2008–2009 годов выявил многочисленные риски недостаточной финансовой грамотности населения, его неготовности к принятию ответственных финансовых решений. Между тем в мире накоплен достаточный опыт создания программ повышения финансовой грамотности, и его анализ, а также использование отечественных экспертно-аналитических исследований позволяет создать основу для эффективной стратегии ее повышения в России.

Консультант ООО «Национальный институт конкурентоспособности»
Сроки май — декабрь 2012 года

Задачи

Анализ международного опыта и лучших мировых практик разработки и реализации рамок базовых компетенций в области управления личными финансами. Разработка универсальной системы (рамки) базовых компетенций для населения Российской Федерации. Разработка образовательной рамки базовых компетенций для учащихся школьного возраста.

Разработанная система (рамка) базовых финансовых компетенций должна стать основой для формирования образовательных и информационных программ в области повышения финансовой грамотности.

Не только рамки, но даже самые определения финансовой грамотности разнятся от страны к стране и в зависимости от целевой аудитории

Анализ международного опыта

В настоящее время в мире существует не более 20 различных систем базовых финансовых компетенций (в некоторых странах созданы различные рамки для разных целевых групп). Под рамкой (framework) базовых финансовых компетенций подразумевается согласованная система знаний, умений и ценностных установок, которые необходимы человеку для безопасного и эффективного финансового поведения.

Для рассмотрения необходимо было отобрать страны с наиболее адекватным и продуктивным для России опытом по созданию систем (рамок) базовых компетенций. Тщательно выбраны и в дальнейшем были досконально рассмотрены 16 рамок из 11 стран:

~ Австралия (взрослая и школьная рамки);

~ Англия (школьная рамка);

~ Великобритания (взрослая рамка);

~ Ирландия (универсальная рамка);

~ Нидерланды (школьная рамка);

~ Новая Зеландия (школьная рамка);

~ Северная Ирландия (школьная рамка);

~ США (универсальная и школьная рамки);

~ Уэльс (школьная рамка)

~ Шотландия (школьная рамка);

~ Япония (универсальная и школьная рамки).

Дополнительно была рассмотрена рамка базовых компетенций Pisa 2012.

Чтобы выбрать страны, чей опыт по созданию системы базовых компетенций представляется особенно перспективным, были разработаны критерии отбора.

Первая группа критериев:

1. Использование отобранной системы базовых компетенций другими странами в качестве основы для разработки собственной рамки.
2. Включение рамки в аналитические документы международных организаций в качестве лучшего международного опыта.
3. Интегрированность системы базовых компетенций в национальную политику и систему образования (критерий показывает, насколько рамка востребована в пределах сво-

ей страны, а заявленные в ней компетенции — применимы в практике).

К отобранным на первом этапе рамкам была применена вторая группа критериев:

1. Использование компетентностного подхода.
2. Назработанность рамки, включая выделение областей и уровней компетенций, учет этапов жизненного цикла.
3. Наличие примеров реализации.
4. Учет компетенций в сфере прав потребителей финансовых услуг.
5. Текстовое описание и табличная форма представления результатов.

Так были отобраны страны и системы (рамки) базовых компетенций, которые в наибольшей степени отвечают задачам последующего анализа.

Углубленно проанализирован опыт создания девяти систем (рамок), обеспечивающих достаточное покрытие тем финансового образования:

~ две универсальные рамки (Ирландия, Япония);

~ две рамки для взрослого населения (Великобритания, Австралия);

~ пять рамок для учащихся школьного возраста (Англия, Австралия, Северная Ирландия, США, Япония).

Следующим этапом стал детальный, подробный и многокритериальный анализ отобранных практик формирования и использования рамок, выделение и анализ существующих подходов, общего и особенного в подходах и системах компетенций. Разработаны методика и план сравнительного анализа международного опыта по созданию системы (рамки) компетенций.

В анализе учитывались следующие аспекты:

~ Цель и задачи разработки, ожидаемый результат от внедрения.

~ Технология разработки систем (рамок) базовых компетенций.

~ Компоненты финансового образования, включенные в систему (рамку): Знания и понимание, Навыки и умения, Установки и ценности, Действия и поведение и др.

~ Темы и сферы финансового образования, включенные в систему (рамку): Доходы и расходы, Сбережения, Кредитование, Инвестирование, Страхование, Защита прав потребителей, Риски и безопасность.

Примеры определений и терминологии в разных странах

Англия, школьники

Финансовая компетентность (financial capability) — это способность управлять своими финансами и стать уверенным, интересующимся и информированным в финансовых вопросах.

Великобритания, взрослые

Финансовая компетентность (financial capability) определяется тем, насколько люди способны жить по средствам, следить за состоянием своих финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, правильно выбирать финансовые продукты и разбираться в финансовых вопросах.

Япония, школьники

Финансовое образование определяется как образование, которое позволяет учащимся понять функцию денег и финансов, чтобы улучшить моральные ценности и воспитать намерение улучшить свою жизнь и жизнь общества.

Финансовая грамотность — это в том числе и финансовая безопасность. Потребителю нужно уметь оценивать предложения, взвешивать риски, распознавать угрозу мошенничества (из протокола круглого стола во Всемирном банке 30 мая 2012 года)

- ~ **Уровни** освоения компетенций.
- ~ **Подход** к включению финансового образования в учебный план (встроено в разные предметы vs идет отдельным предметом).

Анализ международного опыта позволяет сделать следующие выводы:

1. Существуют различия в деталях, отражающие условия, в которых находится страна. Например, в большинстве рамок используются названия финансовых продуктов или институтов, которые присущи конкретной стране.
2. Содержание финансового образования в школах (с учетом культурных различий) относительно схоже, и представляется возможным выделить ряд универсальных компетенций.
3. Содержание рамок в определенной степени зависит от местного контекста и развитости финансового сектора в стране. Например, перевод денег из-за рубежа и управление полученными денежными переводами от работающих за рубежом родственников будет важной темой в некоторых странах и незначительной в других.
4. Все рамки являются потенциально полезными при разработке рамки для России. Однако в нескольких рамках есть полезные элементы, которые отсутствуют либо менее детализированы в остальных рамках.

Определение и обоснование наиболее целесообразного для России подхода

Система базовых компетенций — это набор качественных индикаторов, «стандартов» финансовой грамотности, которые являются основой для дальнейшего создания образовательных и информационных программ.

Требования к системе (рамке) базовых компетенций в России:

- ~ **Соответствие** целям и задачам Проекта, адекватность российской социально-экономической ситуации, уровню и перспективам развития финансовой сферы; достижимость и оптимальность.

- ~ **Компетентный** подход, предполагающий способность человека самостоятельно и эффективно действовать в ситуации неопределенности.

Под компетенциями при этом понимается способность эффективно решать определенный класс задач, необходимых для качественной деятельности в определенной области. Компетенции проявляются в действии и являются взаимосвязанными.

Система финансовых компетенций должна:

- ~ **послужить** основой для последующей разработки образовательных программ повышения финансовой грамотности и координации существующих инициатив;
- ~ **стать** основой для разработки инструментов измерения финансовой грамотности (опросников, анкет и т.д.);
- ~ **быть** многоуровневой;
- ~ **согласовать** финансовую грамотность с эффективным режимом защиты прав потребителей.

В российском контексте базовыми элементами финансовой грамотности являются: способность жить по средствам, следить за состоянием своих финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, правильно выбирать финансовые продукты, искать информацию и уметь ее анализировать, разбираться в финансовых вопросах. Особое внимание следует уделить вопросам рисков и личной финансовой безопасности, включая формирование финансовой «подушки безопасности», а также защите прав потребителей финансовых услуг.

Формирование первичного списка компетенций в области финансовой грамотности для населения России

На основе международного опыта и требований, предъявляемых к российской системе, был составлен первичный список компетенций. Оценка, коррекция и «тонкая настройка» первичного списка проходила в несколько этапов.

Проведены 30 личных интервью с ключевыми специалистами в области финансовой грамотности, управления личными финансами, экономического и финансового образования разных уровней, профессионалами в более широкой финан-

Российское определение финансовой грамотности: это способность использовать знания и навыки для эффективного управления финансовыми ресурсами с целью повышения материального благосостояния

Наиболее значимой оказалась компетенция «Понимать пути повышения дохода» с финансовой грамотностью связывается общий уровень финансового благосостояния, а также умение его приумножать

совой сфере; разработчиками образовательных программ; специалистами по оценке результатов проектов; специалистами в других релевантных областях.

Прошло совместное обсуждение с российскими и международными экспертами во Всемирном банке.

Результаты экспертно-аналитического исследования верифицированы с помощью фокус-групповых дискуссий (респонденты — представители пилотных регионов Проекта: Волгоградской и Калининградской областей).

Каждый из этих этапов сопровождался расширением, углублением и конкретизацией перечня и содержания компетенций в области финансовой грамотности.

эмпирическое исследование

Исследование было призвано прояснить вопросы списка, структуры, уровней, значимости компетенций, оставшиеся спорными в результате предыдущего анализа.

Задачами исследования являлись:

- ~ **выявить** значимость компетенций финансовой грамотности;
- ~ **провести** сравнительный анализ по группам респондентов с низким и средним уровнем дохода;
- ~ **выявить** структуру компетенций финансовой грамотности;
- ~ **выявить** взаимосвязь компетенций финансовой грамотности и самооценки финансовой грамотности.

Выборку респондентов составили 100 человек: взрослые люди 25–50 лет; активные пользователи финансовых продуктов и услуг; из них 50 человек с низким уровнем дохода, 50 человек со средним уровнем дохода. В качестве дополнительной переменной рассматривался уровень самооценки финансовой грамотности по шкале от 0 до 10 баллов.

Респондентам был предложен список из 40 компетенций, наиболее часто встречающихся в ходе фокус-групповых дискуссий и экспертных интервью. Респондентов просили оценить каждую из компетенций по степени значимости лично для них (по шкале от 0 до 10).

Полученные результаты занесены в первичную матрицу и обработаны с помощью статистических программ и аналитических методов.

Десять наиболее значимых компетенций касались вопросов финансовых рисков и безопасности, а также доходов семьи и планирования.

Факторный анализ позволил выявить особые группы компетенций, т.е. структуры компетенций финансовой грамотности. Последовательный анализ корреляций списка значимых компетенций с уровнем доходов и уровнем самооценки финансовой грамотности завершил исследование, а в совокупности с результатами предыдущего анализа позволил выстроить рамки финансовых компетенций для взрослого населения и для школьников.

Результаты

На основании глубокого изучения лучшего мирового опыта и современной российской ситуации создана обоснованная и апробированная специалистами система (рамка) финансовых компетенций для взрослого населения Российской Федерации и образовательная рамка для учащихся школьного возраста. Созданная рамка базовых финансовых компетенций используется для разработки, координации и оценки эффективности образовательных и информационных программ в области повышения финансовой грамотности.

Структура рамки для учащихся школьного возраста в части разделения на сферы (предметные области) финансовой грамотности соответствует структуре взрослых рамок и отличается от «взрослой» по набору компетенций. Таким образом, соблюден единый подход к преемственности (согласованию) рамок для разных целевых групп.

Для обеих рамок релевантны девять предметных областей:

1. Доходы и расходы.
2. Финансовое планирование и бюджет.
3. Личные сбережения.
4. Кредитование.
5. Инвестирование.
6. Страхование.
7. Риски и финансовая безопасность.
8. Защита прав потребителей.
9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики.

Респондентам с низким уровнем дохода важно иметь знания, умения и понимание в областях общего дохода семьи, источников и видов дохода, структуры расходов, а также соотношения потребностей и желаний

66% ШКОЛЬНИКОВ ХОТЕЛИ БЫ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Каждая из предметных областей финансовой грамотности разделена на три составляющих:

- ~ **знание** и понимание;
- ~ **умения** и поведение;
- ~ **личные** характеристики и установки.

Система (рамка) финансовых компетенций взрослого населения

Система включает базовый и продвинутый уровни реализации финансовых компетенций. В соответствии с целями и задачами Проекта базовый уровень является приоритетным (таблица 1).

Таблица 1. Рамка компетенций для предметной области «Страхование»

Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
	Базовый уровень	Продвинутый уровень
Знание и понимание	~ Понимать , что такое страхование и как оно может защитить от рисков ~ Знать различные виды страховых продуктов ~ Знать условия страховых выплат при наступлении страхового случая	~ Понимать основные принципы и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования ~ Знать основные виды страховок и их потенциальные выгоды ~ Понимать необходимость страхования жизни
Умения и поведение	~ Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла	~ Уметь анализировать рынок предоставляемых услуг и на основании этого принимать финансовое решение ~ Уметь оценивать надежность страховой компании
Личные характеристики и установки	~ Осознавать необходимость добровольного страхования	

Система (рамка) компетенций финансовой грамотности учащихся школьного возраста

Система потребовала дополнительного изучения материалов международного исследования финансовой грамотности PISA-2012, анализа 154 программ повышения ФГ в европейских странах. Экспертные обсуждения, опросы педагогической общественности, фокус-групповые дискуссии, эмпирические исследования позволили завершить ее построение. Уточненная система компетенций для учащихся школьного возраста в России построена в единой логике с универсальной рамкой базовых компетенций и ориентирована на возраст 15–18 лет.

Таблица 2. Рамка компетенций для школьников в предметной области «Страхование»

Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
	Базовый уровень	Продвинутый уровень
Знание и понимание	~ Понимать основные задачи и принципы страхования	~ Знать различные виды страховых продуктов ~ Знать условия страховых выплат при наступлении страхового случая
Умения и поведение	~ Уметь различить, какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации	~ Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла
Личные характеристики и установки	~ Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни	~ Осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни

Компетенции, которые необходимы учащимся школьного возраста в повседневной жизни, отнесены к базовому уровню финансовой грамотности, а компетенции, которые не входят в область «everyday knowledge», но при этом важны с точки зрения социального взросления, отнесены к продвинутому уровню (таблица 2).

Контракт № FEFLP/QCBS-1.2

Разработка национальной стратегии повышения финансовой грамотности

Предпосылки

Консультант Консорциум в составе Автономной некоммерческой организации «Экономико-правовая школа ФБК Грант Торнтон»¹ (лидер консорциума) и Университета Мэсси (Новая Зеландия)
Сроки ноябрь 2014 — февраль 2016 года

В 2009 году была разработана и опубликована концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Проект структуры Национальной стратегии базируется на результатах новейших исследований уровня финансовой грамотности и потребностей населения в повышении финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации.

Национальная стратегия повышения финансовой грамотности — скоординированный на национальном уровне подход к финансовому образованию.

Факторы, способствующие запуску процесса формирования национальных стратегий финансовой грамотности:

1. экономический кризис;
2. растущая сложность предлагаемых финансовых продуктов;
3. выявленные пробелы в финансовых знаниях населения.

Задачи

Разработать проект национальной стратегии повышения финансовой грамотности, определить ее конкретные цели на основе оценки потребностей и уровня финансовой грамотности населения.

Проанализировать границы/горизонт национальной стратегии с точки зрения как постановки целей, так и определения действий в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

Сформировать рекомендации по реализации отдельных образовательных инициатив и программ национальной стратегии.

¹ Компания ФБК является членом международной сети аудиторских фирм «Грант Торнтон».

Ход реализации

Анализ сложившейся зарубежной практики

При формировании Национальной стратегии для России предлагалось рассмотреть опыт 10 стран по разработке и реализации национальных стратегий. В результате был тщательно проанализирован и учтен опыт, накопленный более чем в 30 странах. Проведенное исследование позволило составить достаточно полное представление о существующем международном опыте и действующей практике разработки национальных стратегий. Были сделаны важные выводы о целях, границах, целевых аудиториях, рамках и исполнителях, отвечающих за реализацию национальных стратегий повышения финансовой грамотности населения.

Анализ уровня финансовой грамотности населения

Финансовая грамотность — сочетание осведомленности, знаний, умений, отношения и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений, а значит, для достижения финансового благополучия.

В основание проекта структуры Национальной стратегии легли выводы, сделанные в результате базового исследования уровня финансовой грамотности (подробнее — см. контракт № FEFLP/QCBS-1.3) (таблица 1). База исследования: всероссийский опрос населения (6000 человек); региональные опросы в Волгоградской, Калининградской, Оренбургской и Ярославской областях (1500 человек в каждом из регионов).

Анализ работ по изучению финансового поведения населения

Детальная информация о финансах российских домохозяйств была получена в рамках исследований финансового поведения

Национальная стратегия повышения финансовой грамотности — скоординированный на национальном уровне подход к финансовому образованию

Цифры. Выводы. Рекомендации

Всего было выявлено лишь чуть больше 15% домохозяйств, где хотя бы один человек сознательно управляет своей будущей пенсией. Добровольные взносы в НФП делают лишь 1,3% респондентов, в государственной программе софинансирования пенсий участвуют 1,4% респондентов, добровольные пенсионные накопительные полисы страховых компаний имеют 0,6% респондентов.

Вывод. Россияне плохо понимают суть пенсионной реформы и мало доверяют НФП и программе софинансирования пенсий.

Рекомендации в отношении параметров НС. В качестве краткосрочной меры необходимо определить порядок действий и мер по повышению доверия государственным реформам пенсионной системы. Обратить внимание на качество информации, разъясняющей гражданам их возможности и права по пенсионным накоплениям.

населения и привычки к накоплению сбережений (подробнее см. контракт № FEFLP/QCBS-1.6). В результате анализа данных, полученных в ходе всероссийского опроса 6103 домохозяйств, 12 650 индивидов, сделаны фундаментальные выводы, повлиявшие на параметры Национальной стратегии. Опросы, проводившиеся методом личного интервью, изучали вопросы благосостояния, владение разными видами активов, планирование пенсий, отношение к сбережениям, заимствованиям и инвестициям, включенность в систему кредитования и т.п. Анализ собранных данных по каждому из аспектов финансового поведения позволяет сделать выводы и рекомендации, влияющие на соответствующие параметры Национальной стратегии.

Анализ оценки финансовой грамотности российских учащихся

(Подробнее — см. контракт № FEFLP/SSS-1.30.) Оценка уровня сформированности финансовой грамотности у российских учащихся была получена в результате международного исследования PISA-2012. В исследовании приняли участие 227 образовательных учреждений из 42 субъектов Российской Федерации (всего около 2000 обучаемых) (таблица 2).

Результат анализа жалоб российских потребителей финансовых услуг

На основе анализа были выявлены и классифицированы наиболее значимые проблемы потребителей финансовых услуг:

1. порядок заключения договора с потребителем как экономически слабой стороной и соблюдение принципа ответственного кредитования в договорных отношениях с потребителями;
2. информирование потребителя о кредитных услугах, не обеспечивающее потребителю возможность правильного выбора;
3. обусловливание получения финансовых услуг обязательным приобретением других дополнительных услуг;

Таблица 1. Влияние результатов исследований на разработку параметров Национальной стратегии

Результаты исследования	Выводы	Влияние на параметры НС
Различия в финансовой грамотности между средне- и низкодоходными группами отсутствуют или невелики	Для выделения приоритетных целевых групп ориентироваться на уровень дохода не вполне целесообразно	Целевыми группами могут быть как низко- так и среднедоходные группы населения
Различия в финансовой грамотности отмечаются у реальных и потенциальных пользователей финансовых услуг	Уровень финансовой грамотности зависит от наличия реального опыта использования финансовых услуг	Долгосрочная задача: информирование населения о преимуществах более активного управления сбережениями
Реальные пользователи финансовых услуг более грамотны, за исключением индикатора о личной ответственности за понесенные потери на финансовом рынке	Недостаточно высокий уровень понимания личной ответственности за понесенные потери на финансовом рынке свойственен всему населению	Краткосрочная задача: определение порядка действий и мер по выработке ответственного отношения к управлению личными финансами. Долгосрочная задача: прививать навыки ответственного отношения к управлению личными финансами
Результаты школьников сравнимы с результатами взрослых по индикаторам с идентичными вопросами	Возраст не является определяющим признаком для выделения приоритетных целевых групп	Такие целевые группы, как средние и низкодоходные группы взрослого населения, школьники и студенты, могут обладать равными приоритетами с точки зрения последующего обучения финансовой грамотности
По всем целевым группам по большинству индикаторов лидирует Калининградская область, отстает — Волгоградская область	Уровень финансовой грамотности респондента в большей мере зависит не от возраста или дохода, а от общего уровня финансовой грамотности, свойственной тому или иному региону в целом	Региональные программы могут быть различными. Полезна будет дифференциация программ для различных регионов

4. включение в кредитные договоры условий, ущемляющих права потребителя;
 5. взимание кредитором отдельной платы за действия, необходимые для предоставления кредитной услуги.
- (Подробнее — см. контракты № FEFLP/QCBS-4.11 и № FEFLP/QCBS-4.1.)

Таблица 2. Влияние уровня финансовой грамотности у детей 15-летнего возраста на параметры Национальной стратегии

Результаты исследования	Значение для НС	Влияние на параметры НС
Сложности школьников связаны с неумением анализировать информацию, аргументировать, переходить от частного к общему и от общего к частному, делать логические умозаключения	Финансовая грамотность тесно связана с общим уровнем образования	При разработке школьных курсов и пособий необходимо обратить внимание на практический характер содержания курсов и пособий
Уровень финансовой грамотности школьников связан с социально-экономическим статусом семьи учащегося	Финансовая грамотность тесно связана с общим уровнем образования	Целевой группой Проекта могут являться школьники и учащиеся в учреждениях общего и профессионального образования
Уровень финансовой грамотности школьников связан с численностью жителей в населенном пункте, в котором расположена образовательная организация	Необходимо особое внимание обратить на детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах	Особые программы и инициативы необходимы для детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах
Образовательные учреждения не имеют учителей с профессиональной подготовкой в области финансового образования	В школах практически нет кадров, способных обучать финансовой грамотности	Приоритетной целевой группой являются педагоги, которые будут обучать финансовой грамотности школьников

Дальнейшие рекомендации консультанта по параметрам Национальной стратегии исходят из того, что в настоящее время законодательство не вполне учитывает специфику финансовых услуг с точки зрения защиты прав потребителей. Сделанные выводы непосредственно влияют на концепцию Национальной стратегии.

Выявленные консультантом в результате исследований проблемы воплощаются в конкретные рекомендации по стратегии. Например:

Проблема. Заключение договора страхования с потребителем как экономически слабой стороной договора.

Рекомендации по мероприятиям.

~ **Мониторинг** качества предоставляемой страховщиками, страховыми агентами, брокерами информации с точки зрения предоставления полной информации в доступном формате, а также с учетом отсутствия эффекта «двойного прочтения».

~ **Ведение** базы «недобросовестных практик».

~ **Разработка** краткой стандартной формы первичной информации для предоставления потребителю.

~ **Установление** правил заключения потребителем договора страхования при оформлении кредитного договора.

~ **Унификация** терминологии и структуры правил страхования. Представляется, что правила страхования должны содержать в себе полный текст всех условий — и общих, и индивидуальных. С целью повышения доступности они должны быть изложены в доступной и понятной форме, без двойных прочтений. Тогда подписание договора потребителем можно будет рассматривать как осознанное выражение воли, основанное на полной информированности о правилах страхования.

~ **Стандарты** правил предоставления информации. Так как имеются факты навязывания потребителю отдельных дополнительных услуг, предлагается силами регулятора проводить мониторинг перечня дополнительных услуг, предлагаемых финансовыми организациями потребителям, а также основных ценовых условий их предоставления.

~ **Развитие** системы досудебного разбирательства (в т.ч. процедур медиации и института финансового омбудсмена).

~ **Представительство** интересов потребителей в судах.

Важнейшей частью Национальной стратегии является совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации

Особые программы и инициативы необходимы для детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах

План Национальной стратегии

План Национальной стратегии вобрал в себя выводы из базовых исследований по оценке потребностей населения (выполненных в рамках контракта № FEFLP/QCBS-1.3).

Заключение о том, что низкая потребность в дополнительной информации является следствием низкого уровня финансовой грамотности, имеет решающее значение при определении параметров Национальной стратегии.

Анализ существующих инициатив в области финансового просвещения и защиты прав потребителей в России

Были рассмотрены как государственные (федеральные и региональные) инициативы, так и деятельность частного сектора в области повышения финансовой грамотности. Изучена эффективность краткосрочных проектов и разовых мероприятий (включая Фонд хороших идей и Всероссийскую неделю финансовой грамотности для детей и молодежи Проекта Минфина России, «День финансиста», компьютерные игры, специализированные образовательные интернет-ресурсы и литературу). Опыт, накопленный в ходе реализации данных инициатив, станет фундаментом формирования российской Национальной стратегии повышения финансовой грамотности.

Основные рекомендации связаны с включением моделей существующих инициатив в структуру Национальной стратегии. Цель — скоординировать действия всех участников процесса, избежать дублирования ресурсов, а также использовать лучшие практики.

Результаты

На основе обзора международного опыта, оценки долгосрочных целей и задач, потребностей и уровня финансовой грамотности населения, анализа уже имеющихся инициатив,

проведения консультаций и обсуждений с заинтересованными сторонами сформулированы основные краткосрочные и долгосрочные цели, приоритеты Национальной стратегии, исходя из предлагаемого подхода к ее реализации.

Определены границы Национальной стратегии — группы населения от дошкольников до пенсионеров и приоритетные целевые группы для программ финансового образования. Рассмотрены существующие образовательные инициативы и выделены потенциальные участники реализации, вопросы ресурсного обеспечения, координации и лидерства программ Национальной стратегии.

Для дальнейшего экспертного обсуждения разработаны проект структуры и общих рамок Национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения России.

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Контракт № FEFLP/QCBS-1.3

Выбор методологии и проведение базового исследования уровня финансовой грамотности

Предпосылки

Консультант Консорциум в составе ЗАО «Демоскоп» (лидер консорциума) и ЗАО «Прогностические решения»
Сроки июль 2012 — август 2013 года

В России проведено сравнительно мало исследований, посвященных измерению уровня финансовой грамотности, а исследований, в полной мере сопоставимых в методологическом плане с западными аналогами, до проведения базового измерения уровня финансовой грамотности в рамках данного контракта не было вовсе.

Поскольку предполагается повторять подобные исследования в будущем, создаваемая методология должна быть хорошо обоснована, подробно и четко описана, давая возможность повторения исследования в том же самом виде, по той же методологии, что позволит делать выводы о динамике уровня финансовой грамотности в России.

Задачи

- ~ **Разработка** системы индикаторов, которые бы охватывали принципиально важные для финансово грамотного человека установки, знания, навыки и поведение. При формировании системы индикаторов необходимо учитывать имеющийся международный и российский опыт в этой сфере.
- ~ **Разработка** опросного инструментария для определения уровня финансовой грамотности населения. Разработка вопросника для взрослого населения (18 лет и старше) и дополнительной анкеты для опроса школьников и студентов.
- ~ **Проведение** базового исследования уровня финансовой грамотности населения в целом, по отдельным целевым аудиториям и в отношении отдельных компонентов финансовой грамотности.

На сегодняшний день в мире проведено более 80 эмпирических исследований и собрано более 60 баз данных, посвященных измерению уровня финансовой грамотности населения или его отдельных групп

Ход реализации

Создание операциональной модели финансовой грамотности населения

В основу анкеты для всероссийского опроса легли наработки проекта по созданию универсальной методологии измерения финансовой грамотности Russian Trust Fund и методики ОЭСР, а также вопросы, которые задавались в ряде предыдущих российских исследований финансовой грамотности населения.

Инструментарий Trust Fund формировался и тестировался в ходе 74 фокус-групповых дискуссий с представителями разных групп населения в странах с низким и средним уровнем жизни.

В проекте ОЭСР¹ исследователи использовали анкеты 26 опросов из 18 стран, в основном из группы стран с высоким уровнем дохода. Выбор вопросов осуществлялся путем кабинетного исследования и анализа экспертных мнений о том, какие именно компетенции важны для финансово грамотного человека. На основе этих материалов была составлена анкета из 19 вопросов, отражающих лучшие практики измерения уровня финансовой грамотности в мире. В частности, использовались вопросы из британских измерений «финансовой способности» (financial capability), а также вопросы из других исследований, измеряющих знания, установки и поведение граждан в области личных финансов.

В качестве основы для анкеты данного исследования использовались ключевые вопросы анкеты Russian Trust Fund. К ним были добавлены вопросы из анкеты ОЭСР, а также вопросы на знание финансовых инструментов, доверие финансовым институтам и установки на патернализм/индивидуализм.

Сформированная российская операциональная модель финансовой грамотности включила в себя следующие блоки:

1. управление деньгами;
2. планирование;
3. выбор между альтернативами;
4. поддержание информированности;

Знания в области личных финансов не равны финансовой грамотности. Важно, чтобы люди имели соответствующие практические установки, а также навыки пользования финансовыми услугами

¹ Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy www.oecd.org/dataoecd/44/53/49319977.pdf

В 2011 году, по данным российских исследований, средний индекс финансовой грамотности достиг 1,02 балла из максимально возможных 4 баллов. Причем ни на один вопрос не смогли правильно ответить 38% респондентов

5. тестовые вопросы на знания о финансовых продуктах и услугах;
 6. контекстуальные переменные (психологический блок — отношения к деньгам, импульсивность, самооценка);
 7. контекстуальные переменные (институциональный блок — доверие, патернализм);
 9. потребности в получении знаний и навыков, а также предпочтительные формы обучения;
 8. социально-демографический и экономический профиль респондентов/домохозяйств.
- В анкету вошло около 150 вопросов.

Обоснование структуры и вопросов анкеты для молодежи (14–17 лет)

В данном исследовании группа молодежи 14–17 лет рассматривается как отдельная целевая группа, для которой был составлен свой собственный опросник. Поиск оптимальных вариантов опросников, которые можно было бы использовать в качестве образца, не дал результата.

Анкета для студентов и школьников была составлена на основе вопросов, использовавшихся в британском исследовании, проведенном для Child Fund; вопросов по финансовой грамотности из международного исследования PISA в 2012 году, а также вопросов из анкеты для взрослых, разработанной для международного сравнительного исследования World Bank Russian Trust Fund.

Операциональная модель финансовой грамотности для молодежи 14–17 лет:

1. источники денежных поступлений;
2. практики использования личных денежных средств (управление деньгами и планирование);
3. тестовые вопросы на знания о финансовых продуктах и услугах, финансовую арифметику (аналогичны вопросам из анкеты для взрослых);
4. контекстуальные переменные (психологический блок — отношение к деньгам, импульсивность, самооценка; с использованием шкалы Фернхэма, адаптированной для подростков в России);

5. потребности в получении дополнительных знаний и навыков о финансовом рынке, а также о предпочитаемых формах обучения финансовой грамотности в учебном заведении;
6. социально-демографический профиль респондентов, успеваемость по предметам, наличие или отсутствие высшего образования у родителей.

Адаптация вопросов анкеты к российским реалиям

Главным инструментом адаптации формулировок к российским реалиям служил пилотаж — пробный опрос в шести регионах РФ. 70% пилотажных интервью проводилось в городах различного типа, 30% — в селах.

Вопросник для взрослых пилотировался на семи типах респондентов из разного типа домохозяйств. В регионы было разослано и отдельное задание по пилотированию вопросника для молодежи среди школьников и студентов.

Каждое интервью сопровождали аудиозаписью и впоследствии тщательно анализировали в Москве. Для оптимизации вопросников прослеживались особенности восприятия вопросов анкеты (их ясность, воспринимаемость на слух, четкость, адекватность, сложность, сенситивность), а также общая длительность интервью и утомляемость респондента.

Изменения, дополнения и корректировки вопросников по результатам пилотажа коснулись почти каждого пункта анкет и были связаны с восприятием вопросов на слух, устранением темных мест и длиннот, уточнением формулировок и инструкций для интервьюеров.

Подготовка интервьюеров

Интервьюерская сеть данного исследования составляла около 400 интервьюеров. Все они прослушали полный учебный курс «Опрос методом формализованного интервью». Процедура обучения хорошо отработана и максимально

В США, Великобритании, Австралии и Новой Зеландии национальные опросы по финансовой грамотности показали: самые молодые люди (18–24 года) по всем показателям оказывались также и самыми финансово необразованными

Первое всероссийское исследование уровня финансовой грамотности было проведено в 2008 году, на подготовительной стадии Проекта, с использованием методологии, применяемой за рубежом, и анкеты, предоставленной Всемирным банком

стандартизована, что гарантировало каждому участнику интервьюерской сети одинаково полный и высокий уровень знаний и умений для проведения личного («face-to-face») интервью. Оговаривались сроки, интенсивность, охват адресов выборки, необходимость посетить все присланные адреса, отобрать по ним, используя специальную процедуру, нужного респондента и провести беседу только с ним и ни с кем иным. Подготовка проходила в форме лекций, ролевых игр и практических занятий. Интервьюерам объясняли психологические особенности разных групп потенциальных респондентов, разрешенные возможности уточнения вопросов, развивали коммуникационные навыки. Десятки реальных интервью давали «положительные примеры». Интервьюеры выполняли аудиоупражнения, а в конце учебы по аудиозаписям проходили тест на усвоение правил ведения стандартизованного интервью.

Разработка дизайна выборки и опрос

Выборка должна была обеспечить репрезентативность генеральной совокупности населения России. На основе разработанного дизайна выборок был сформирован список адресов домохозяйств, для всероссийского обследования, а также региональных обследований с целью получения требуемого количества респондентов, с учетом необходимости дополнительного добора для обеспечения репрезентативности целевых групп. С участием ведущих мировых экспертов в области проектирования и разработки выборок для крупномасштабных обследований была создана модель стратифицированной, многоступенчатой, вероятностной, территориальной адресной выборки.

Опрос проводился на двух типах выборки — в 32 регионах, где исследовательский центр «Демоскоп» уже много лет проводит свои опросы, и в четырех новых регионах. Всероссийская выборка репрезентативна для населения Российской Федерации в целом, региональные экспериментальные и контрольные выборки репрезентативны для каждого региона. Все выборки репрезентативны для целевых групп

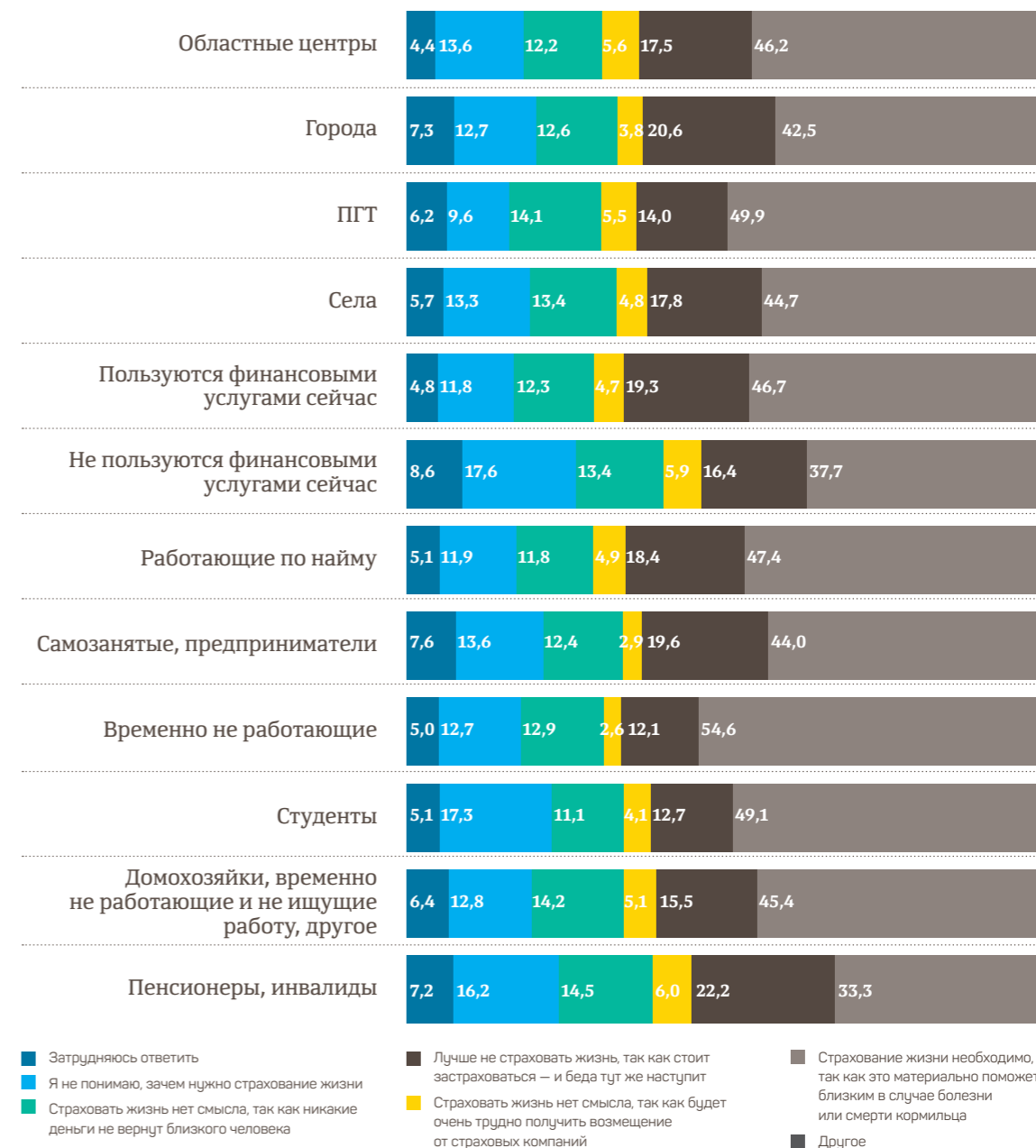
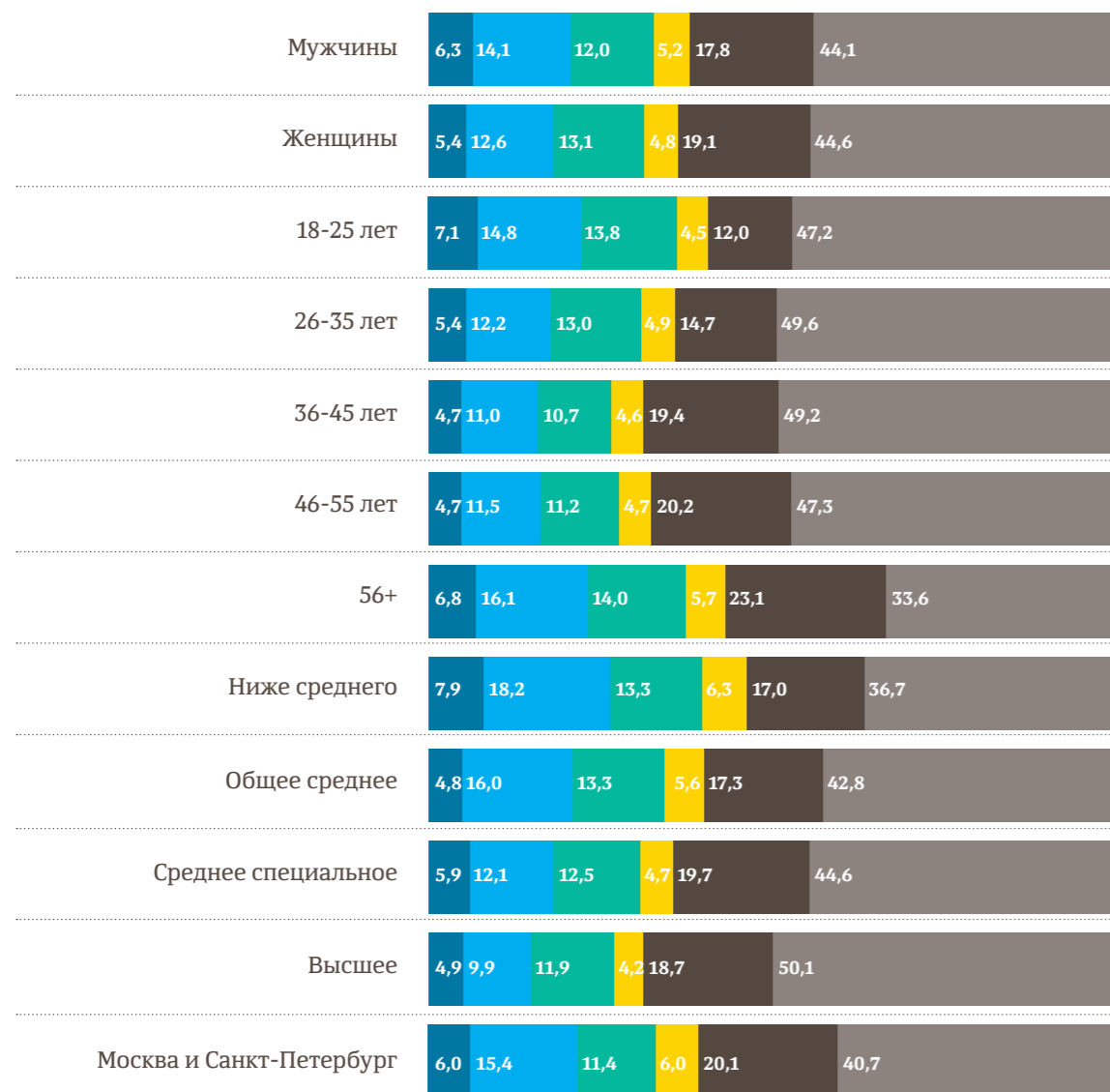
респондентов с низким (1–4 децили по среднему доходу) и средним (5–8 децили по среднему доходу) уровнями дохода.

Для целевых групп школьников (14–17 лет) и студентов был произведен добор респондентов из данных целевых групп. Общий размер подвыборок студентов и школьников по России составил 728 человек, из них студентов — 424 человека, школьников — 294 человека, со следующим распределением по регионам: в Волгоградской области — 614 чел. (300 школьников и 314 студентов), в Оренбургской — 613 чел. (312 и 301 соответственно), в Калининградской — 627 чел. (310 и 317 соответственно), в Ярославской — 632 чел. (304 школьника и 328 студентов).

Гистограмма 1. Распределение ответов на вопрос о страховании жизни, %

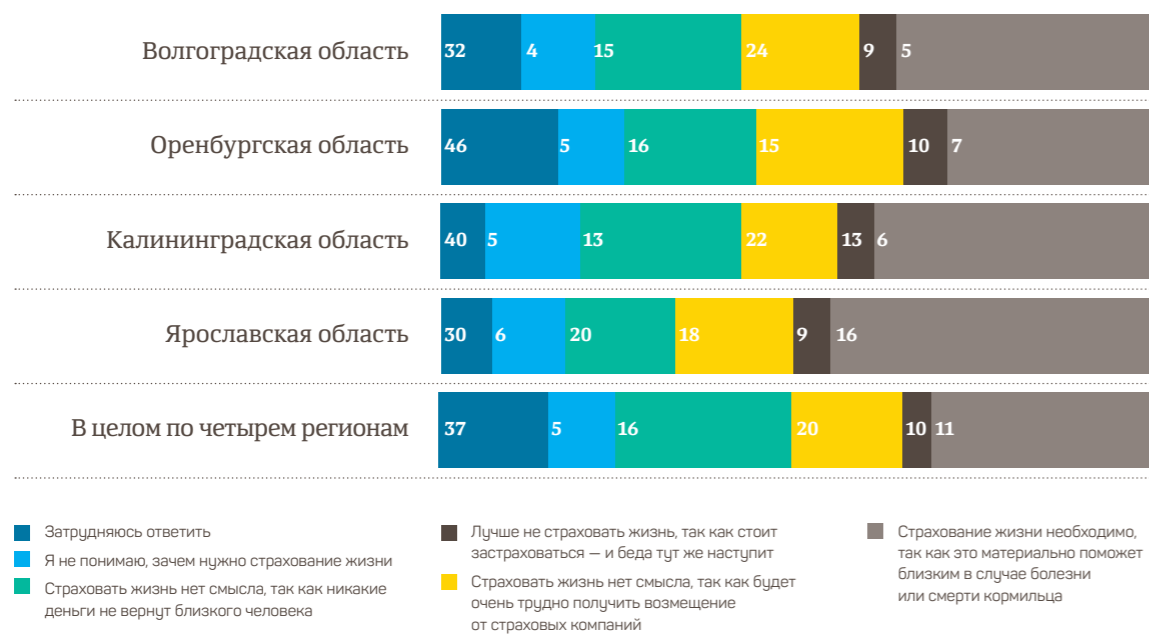


Гистограмма 2. Распределение ответов на вопрос «С каким из перечисленных утверждений о страховании жизни вы согласны?»



От интервьюеров требовалось посетить каждого респондента на дому не менее трех раз для установления контакта. Замены любого вида не допускались.

Гистограмма 3. Распределение ответов на вопрос о страховании жизни по регионам



Анализ результатов и рекомендации

Для создания обобщенной оценки уровня финансовой грамотности использовались индексы финансовой грамотности, рассчитываемые на основе факторного анализа методом главных компонент. В результате все измерения были объективны, поскольку в анкете отсутствовали самооценки, а все вопросы задавались в форме тестов.

По результатам анализа были сделаны рекомендации и обоснована целесообразность включения тех или иных показателей в систему индикаторов эффективности Программы (гистограммы 1, 2, 3).

Финансово грамотную установку на то, что страхование жизни необходимо, разделило лишь более трети населения исследуемых регионов (37%). Ответы о том, что страховать жизнь не имеет смысла, так как никакие деньги не вернут близкого человека (16% в среднем по выборке), или же «не стоит накликать беду» (5%) точно можно отнести к предрассудкам, с которыми необходимо бороться, одновременно проводя разъяснительную работу и с теми, кто вообще не понимает, зачем нужно страхование жизни (таковых в четырех регионах 10%).

Анализ взаимосвязей между уровнем финансовой грамотности и финансовым поведением индивидов

В ходе опроса одновременно с изучением уровня пользования финансовыми продуктами выявлялось, как влияют психологические характеристики индивида (самооценка, мотивация достижений, импульсивность и временная перспектива) на поведенческие индикаторы финансовой компетентности (умение распоряжаться деньгами, планирование бюджета, уровень дохода, наличие сбережений и долгов).

С использованием многофакторного дисперсионного анализа было выявлено, как психологические переменные влияют на ключевые поведенческие индикаторы финансовой компетентности:

- ~ умение распоряжаться деньгами;
- ~ планирование бюджета;
- ~ детальное планирование;
- ~ следование финансовому плану;
- ~ финансовая ответственность;
- ~ наличие сбережений;
- ~ наличие долгов.

Был также проведен многомерный дисперсионный анализ с принудительным включением всех четырех независимых переменных, дающий точные числовые значения влияния. Для

Потребность в информации

Вот как распределились ответы на вопрос: «Вы бы хотели иметь больше информации о существующих финансовых услугах?»
Волгоградская область: да — 9%;
Оренбургская область: да — 32%;
Калининградская область: да — 37%;
Ярославская область: да — 21%;
в целом по четырем регионам: да — 25%.

Это вызвано банальной неинформированностью людей о существующих возможностях на финансовом рынке — люди даже не знают о том, что они чего-то не знают. Поэтому при реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности в Волгоградской области необходимо учитывать этот момент, первоначально сконцентрировав усилия на формировании у людей заинтересованности в знаниях о финансовых услугах.

Психология финансового поведения

Влияние психологических факторов на индикаторы финансовой компетентности.

- 1. Умение распоряжаться деньгами.** На данную переменную значимо влияют Импульсивность, Временная перспектива и Мотивация достижений.
- 2. Планирование бюджета.** На эту переменную значимо влияют Импульсивность и Мотивация достижений.
- 3. Письменный учет доходов и расходов.** Это поведение значимо связано с Самооценкой и Импульсивностью.
- 4. Следование финансовому плану.** Это поведение значимо зависит от Импульсивности и Самооценки.
- 5. Уровень дохода** значимо зависит от Временной перспективы и Самооценки.
- 6. Наличие долгов** значимо связано с Мотивацией и Временной перспективой.
- 7. Наличие сбережений** значимо зависит от Импульсивности, Мотивации и Временной перспективы. Импульсивность и короткая временная перспектива оказывают негативное влияние на поведенческие аспекты финансовой компетентности, тогда как влияние мотивации достижений и самооценки неоднозначно.

каждой из анализируемых зависимых переменных модель, включающая все четыре психологических фактора, оказалась значимой.

Результаты анализа общероссийских данных и региональной выборки показали, что все выделенные психологические факторы играют значимую роль в финансовом поведении и должны учитываться в ходе анализа финансовых рисков, связанных с кредитованием и частными инвестиционными стратегиями жителей России. Их можно также использовать для измерения «психологического климата» в различных регионах страны с целью определения «болевых точек» и выработки неотложных мер по формированию региональной политики.

Анализ потребности в дополнительной информации о финансовом рынке

подавляющее большинство людей, как по России в целом, так и в изучаемых регионах, не испытывают потребности в дополнительной информации (71% респондентов по региональным выборкам и 65% по всероссийской). А те, кому нужна дополнительная информация, в 26,2% случаев затрудняются сказать, какая именно информация им нужна.

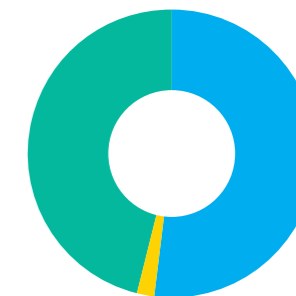
Низкая доля тех, кто интересуется дополнительной информацией по личным финансам, является еще одним свидетельством низкого уровня их финансовой грамотности. Рост этой доли — важный показатель успеха Проекта. Среди школьников и студентов 52% считают свои знания о финансах достаточными для будущей жизни, 46% считают, что имеющихся знаний им хватать не будет (диаграмма 1). Причем уровень грамотности в обеих группах одинаков по всем компонентам. Статистически значимых различий между школьниками и студентами не выявлено.

Основным источником информации у школьников и студентов является семья: 84% узнали о том, как следует распоряжаться своими деньгами, дома. Эта цифра не составила 100% только потому, что в вопросе было закрытие «из всех

источников понемногу», который выбрали 17% респондентов, еще 13% получили свои знания от друзей и знакомых, и лишь 10% узнали что-то о личных финансах в школе. Доля последнего индикатора должна вырасти в результате реализации Программы повышения финансовой грамотности населения, поэтому его можно было бы использовать в качестве показателя эффективности Проекта. Большинство школьников и студентов (71%) хотели бы знать о личных финансах больше; по сравнению со взрослыми россиянами потребность в дополнительных знаниях у них намного выше.

Диаграмма 1. Самооценка уровня финансовой грамотности среди школьников и студентов, %

Имеющихся знаний вам будет достаточно	46
Имеющихся знаний вам будет недостаточно	52
Затрудняюсь ответить	2



Результаты

Опираясь на имеющийся международный и российский опыт, консультанты по данному контракту разработали систему индикаторов, охватывающих принципиально важные для финансово грамотного человека установки, знания, навыки и поведение. На основе тщательно обоснованной и международно сравнимой системы индикаторов был построен, протестирован и откорректирован инструментарий, адаптированный для исследований уровня финансовой грамотности в России.

Проведено базовое исследование уровня финансовой грамотности населения в целом, а также по отдельным регио-

нам, целевым аудиториям и в отношении отдельных компонентов финансовой грамотности. Собранный колоссальный массив данных и проведенный анализ показали, какие именно индикаторы финансовой грамотности в дальнейшем могут стать показателями эффективности Программы повышения финансовой грамотности и какие шаги для этого наиболее целесообразны.

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

КОНТРАКТ № FEFLP/QCBS-1.6

Проведение базового и последующего исследований финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений

Предпосылки

Обследования потребительских финансов населения проводятся в мире с 1960-х годов. В России обследования финансовых активов населения до настоящего времени не проводились.

Существующие опросы дают информацию о мотивах сберегательного поведения, но не количественную информацию о размерах сбережений, о структуре и распределении накопленных и текущих сбережений различных социальных групп. Опыт показывает, что подобные обследования осложнены особой «чувствительностью» респондентов к вопросам об их доходах и накоплениях. Между тем знание о распределении доходов и сбережений среди разных групп населения, об их финансовом поведении — необходимая основа для государственных решений в пенсионной, жилищной, кредитной, образовательной и других сферах.

Консультант ЗАО «Демоскоп»
Сроки июль 2012 —
февраль 2018 года

Задачи

Консультант в рамках данного контракта должен был предложить методологию специализированного долговременного всероссийского панельного обследования финансового поведения потребителей и их привычки к накоплению сбережений.

Требовалось подготовить и провести два раунда опросов по выборке, обеспечивающей репрезентативность генеральной совокупности домохозяйств Российской Федерации. Необходимо получить детальную информацию о финансах россий-

Финансовое поведение — деятельность домохозяйства по мобилизации и использованию денежных ресурсов

ских домохозяйств, как в целом, так и по различным демографическим, поселенческим, доходным и другим группам, в том числе об объеме, структуре и распределении доходов, расходов, накопленных и текущих сбережений, об отношении к риску и горизонтах финансового планирования.

Ход реализации

Анализ международного опыта обследований потребительских финансов населения

В исследовании важно было предусмотреть наличие большого спектра вопросов, оценивающих объемы различных источников доходов, а также вопросов, выявляющих, что люди понимают под сбережениями, накоплениями и долговыми обязательствами (т.е. установок относительно кредитов и сбережений) и как принимаются решения в домохозяйствах по различным вопросам, связанным с деньгами, поскольку от этого зависит характер их финансовых решений. Зарубежные подходы показывали, как заложить в методологию сравнение различных оценок финансовых активов (как разницу доходов и расходов, через целевое предназначение, как чистый прирост активов), потоков и запасов сбережений (как положительных, так и отрицательных, т.е. кредитов и иных долговых обязательств), а также сопоставление этих оценок с ожиданиями относительно доходов и сбережений и горизонтами финансового планирования.

Поскольку в России, в отличие от западных стран, высока доля многопоколенческих домашних хозяйств, было решено использовать два отдельных вопросника: семейный — с вопросами по домохозяйству и индивидуальный — с вопросами, относящимися к каждому из взрослых членов семьи. При разработке вопросников был использован адаптированный к российской специфике мировой опыт исследования потребительских финансов, в частности материалы обзора потребительских финансов, проводимого Федеральной резервной системой США.

Разработка опросного инструментария

Был составлен список всех возможных активов (от объектов недвижимости домохозяйства до предметов домашнего обихода, включая депозиты, акции, паи, страховые полисы и т.п.) и пассивов российского населения (вплоть до долгов частным лицам).

Финансовое поведение зависит от очень многих факторов, как объективных (уровня денежных доходов и расходов, степени развития финансовых институтов и финансового рынка в целом, уровня инфляции и т.д.), так и субъективных (оценок и ожиданий людей относительно личных доходов и перспектив развития страны, желания/нежелания делать сбережения, склонности к риску, горизонта финансового планирования, уровня доверия к финансовым институтам, уровня финансовой грамотности и т.д.). Все эти факторы предстояло рассмотреть в исследовании.

Структура семейного вопросника содержит семь основных блоков вопросов:

1. жилищные условия (тип жилья, срок проживания в нем, характер получения этого жилья, стоимость жилья на момент приобретения, брало ли домохозяйство кредит для покупки/строительства);
2. недвижимость, имеющаяся в домохозяйстве, за исключением объекта постоянного проживания (квартиры, дома, недвижимость за границей, отдельно стоящий гараж и т.д.);
3. кредиты на недвижимость, которой нет в собственности, т.е. на те объекты недвижимости, которой в настоящее время уже нет или никогда не было в собственности домохозяйства (продана, подарена, и т.д.);
4. транспортные средства;
5. доходы домохозяйства: трудовые доходы (зарплаты и другие выплаты по основному и дополнительному местам работы) за последние 30 дней, различные дотации, пособия, компенсационные выплаты, льготы и субсидии; частные трансферты, социальные трансферты (пенсии, стипендии, пособия по безработице и т.п.); доходы от сдачи в аренду или продажи личного имущества; дивиденды или проценты по вкладам, алименты. Вопросами предусмотрен учет

Проблемный вопрос

Вопрос из блока № 5 — о доходах домохозяйства.

Представьте себе не очень приятную картину: все члены Вашего домохозяйства лишились всех источников дохода. Как долго Ваша семья сможет материально жить так же, как Вы живете сейчас, то есть не уменьшая расходов и только за счет денежных сбережений, ничего не продавая из имущества?

Полгода и больше	1
Несколько месяцев	2
Не больше месяца	3
Не больше двух недель	4
Не больше недели	5
Ни одного дня	6

Сбор информации на деликатные и чувствительные темы доходов и расходов требует точнейшего и отточенного инструментария. Результаты пилотажа позволили выявить проблемные вопросы и понять, что в их формулировках нуждается в совершенствовании доходов не только в денежной форме, но и в натуральной, а также доходов, полученных в результате продажи сельскохозяйственных продуктов, выращенных и/или произведенных в домохозяйстве (растениеводство, животноводство, пчеловодство, охота и собирательство);

6. расходы домохозяйства. О расходах люди, как правило, говорят несколько свободнее, чем о доходах. Сопоставление информации о расходах и доходах позволяет сделать более точные выводы о располагаемых ресурсах домохозяйства, а также оценить потоки сбережений домохозяйства. Вопросы о расходах в анкете задаются не по статьям расходов в целом, а с максимально возможной детализацией (57 вопросов о суммах расходов на покупку продуктов питания; 17 вопросов о расходах на покупку одежды, обуви, товаров длительного пользования, предметов домашнего обихода; 70 вопросов о расходах на непродовольственные товары, оплату услуг, налогов на недвижимость и транспорт, лицензий, членских взносов, пошлин за оформление справок и виз и т.п.);

7. вопросы, позволяющие а) описать практики, в соответствии с которыми люди делают/не делают текущие сбережения, а также б) оценить запасы наличных сбережений, имеющихся в домохозяйстве, и в) оценить потоки сбережений в домохозяйстве за последние 30 дней. Сравнение сумм потоков сбережений, полученных в ответах на прямой вопрос «Сколько рублей Ваше домохозяйство отложило в течение последних 30 дней?», и на основе рассчитываемой разности объемов доходов и расходов, информация о которых была собрана ранее, позволит получить более точные данные о текущих сбережениях домохозяйств.

Структура индивидуального вопросника:

1. работа (по результатам пилотажа данный раздел переименован в «Основное занятие»);

Не только трудовая деятельность по найму (как основное место работы, так и все дополнительные), но и самозанятость, неформальные виды занятости, т.е. все то, что приносит какой-то доход. Здесь учитывались все суммы, полученные за последние 30 дней: зарплата, пенсии, премии, стипендии, пособия, материальная помощь, случайные заработки и другие денежные поступления.

2. экономические ожидания и отношение к риску;
3. принятие решений;
4. установки и практики относительно сбережений и кредитов;
5. финансовая грамотность. В мировой практике проведения опросов по потребительским финансам вопросы, тестирующие уровень финансовой грамотности, пока не задавались ни в одной стране, хотя финансовая грамотность является одним из наиболее важных факторов, объясняющих финансовое поведение населения;
6. финансовые активы.

Проведение пилотного обследования

Чтобы понять, насколько исходная версия вопросников подходит для проведения опроса и нуждается в корректировке, было проведено 100 пилотажных интервью — пробный опрос вне основной выборки. Сбор информации на деликатные и чувствительные темы доходов и расходов требует точнейшего и отточенного инструментария. Анализ пилотажных интервью позволил выявить проблемные вопросы, скорректировать формулировки и подготовить окончательные версии опросных документов: вопросники, вспомогательные карточки, инструкции для интервьюеров. Результаты пилотажа позволили выявить проблемные вопросы и понять, что в их формулировках нуждается в совершенствовании.

Подготовка интервьюеров

Интервьюерская сеть, с которой уже почти 20 лет работает «Демоскоп», включает около 400 интервьюеров. Индивидуальная подготовка интервьюеров — сложное и дорогостоящее дело, но оно себя вполне окупает, обеспечивая высокое качество собираемой информации. Все интервьюеры прошли обучение и тренинги по правилам проведения интервью с приложением аудио- и видеоматериалов (в фонотеке и видеотеке «Демоскопа» собрано порядка 700 аудиозаписей

Корректируем формулировки

Описание показателя: Сумма сбережений в иностранной валюте.

Результаты тестирования:

1. Вопрос очень чувствительный и требующий более мягкой формулировки.
2. Открытые вопросы о сумме денег часто вызывают у некоторых респондентов затруднения при попытке вспомнить, а у некоторых отказ от ответа.

В окончательной версии:

1. Формулировка вопроса была скорректирована:
«Какие сбережения в валюте есть у Вашего домохозяйства на сегодняшний день (неважно, где и как Вы их храните — дома или на банковских вкладах, в ценных бумагах)? Оцените, пожалуйста, сколько это составляет в рублях».
2. Добавлена инструкция интервьюеру и карточка, где указаны интервалы:
«Если респондент затрудняется или отказывается ответить, передайте карточку 4 и попросите приблизительно оценить сумму».

Упражнение по работе с вопросами

В аудиоформате для интервьюера (И), опрашивающего респондента (Р).

И: Пожалуйста, попробуйте вспомнить, сколько всего денег в течение последних 30 дней вы лично получили, считая зарплату, премии, прибыли, пенсии, пособия, материальную помощь, случайные заработки... и другие денежные поступления, в том числе и в валюте, но валюту переведите в рубли.

Р: 2400 рублей, все.

И: Но только свою, жены не надо.

Р: Нет, только свою, за 3 месяца я считаю...

И: За 30 дней!

Р: А, за 30 дней...

И: Пожалуйста, попробуйте вспомнить, сколько всего денег в последние 30 дней...

Р: 30 дней...

И: ...вы лично получили, считая зарплату...

Р: Угу.

И: ...премии, прибыли, пенсии, пособия, материальную помощь, случайные заработки и другие денежные поступления, в том числе и в валюте, но валюту переведите в рубли.

Р: Так... это... тысячу, так сын 500 давал. 930... 957... 1457 рублей (расшифровка реальной аудиозаписи)

реальных интервью, с десятком вариантов учебных видео- и аудиозаписей). Учеба проводилась с каждым интервьюером в составе групп, включающих не более 10 человек. Процедура обучения хорошо отработана и максимально стандартизована, чтобы гарантировать каждому участнику интервьюерской сети одинаково высокий уровень знаний и умений для проведения личного («face-to-face») интервью.

Формирование выборки

Для проведения обследования был использован дизайн (модель) стратифицированной, многоступенчатой, вероятностной, территориальной адресной выборки. Данный дизайн выборки был создан консультантом с участием ведущих мировых экспертов в области проектирования и разработки выборок для крупномасштабных обследований. Как обязательные были отобраны три крупнейших населенных конгломерата (16,4% объема выборки): Москва, Московская область и Санкт-Петербург, каждый из которых сам образует отдельную страту. Всего было сформировано 38 страт. Затем по методу отбора с «вероятностью пропорциональной численности» (PPS) из каждой страты было выбрано по одному району. Путем многоступенчатого отбора было случайным образом выбрано необходимое количество жилищ.

И в городских, и в сельских поселениях от интервьюеров требовалось посетить каждое домохозяйство не менее трех раз для установления контакта с его членами. Замены любого вида не допускались.

Объем выборки — 6000 адресов; количество пройденных адресов — 12 954 (48,11 % адресов оказались недостижимы из-за невозможности вступить в контакт с домохозяйством).

Первая волна обследования (2013 год) и анализ результатов

Исследование позволило собрать обширные и хорошо структурированные данные об активах и пассивах российского

Таблица 1. Стоимость всех активов населения (среднее значение и медиана), тыс. рублей

	Среднее значение	Медиана
Финансовые активы	88,5	15,0
Нефинансовые активы	2557,4	1700,0
Активы в целом	2066,1	1215,0
Образовательные учреждения не имеют учителей с профессиональной подготовкой в области финансового образования	В школах практически нет кадров, способных обучать финансовой грамотности	Приоритетной целевой группой являются педагоги, которые будут обучать финансовой грамотности школьников

населения (таблица 1). Получена детализированная информация для разных социально-демографических страт по текущим счетам, срочным вкладам, ценным бумагам, накоплениям в пенсионных фондах, счетам в электронных платежных системах, сбережениям в наличных деньгах, о займах частным лицам (одажживание денег частным лицам популярнее инвестиций в ценные бумаги или сбережений в срочных вкладах, хотя их возвратность и ликвидность часто оказываются под вопросом), о долговых обязательствах (пассивах) домохозяйств и отдельных респондентов — кредитах, задолженностях, займах.

Структура активов населения

Какие-либо нефинансовые активы есть у 88,4% домохозяйств, причем 77,5% домохозяйств имеют в собственности то жилье, в котором проживают. Финансовые активы в той или иной форме есть у 74,0% домохозяйств, а запасы сбережений в узком смысле слова — у 45,1% домохозяйств.

Ценные бумаги составляют 7,4% объема финансовых активов, даже при том, что их оценка может быть завышенной, объем денег, которые россияне одолжили своим родственникам и знакомым (8,4%), превышает ту сумму, на которую они оценили рыночную стоимость своего портфеля ценных бумаг.

Индивидуальная подготовка интервьюеров — сложное и дорогостоящее дело, но оно себя вполне окупает, обеспечивая высокое качество собираемой информации

В 2010 году в США финансовыми активами в той или иной форме обладали 94,0% домохозяйств, в странах зоны евро — 96,8%. Текущие счета, срочные вклады и наличные деньги — это те три вида финансовых активов, которые составляют 83,7% всех финансовых активов домохозяйств

Доходы

По результатам исследования, средние доходы семей в месяц составили 39,3 тыс. рублей (или 15,5 тыс. рублей в расчете на душу). Как полученные оценки соотносятся с официальными данными о доходах? Согласно результатам обследования бюджетов домохозяйств (ОБДХ), проводимого Росстатом, среднедушевые доходы в 2013 году составили 18 170,1 рубля. Расхождение обусловлено двумя обстоятельствами. Данные ОБДХ, как и большинства выборочных опросов, смещены в сторону менее обеспеченных семей. В массовые выборки более «богатые» слои населения не попадают, поскольку, во-первых, доля такой группы населения очень мала и, соответственно, число таких домохозяйств в национальной выборке общепринятого размера также мало и недостаточно для статистического анализа, а во-вторых, получить к ним доступ весьма сложно.

В отличие от стран зоны евро, в России доходы менее равномерно распределены среди домохозяйств, чем чистые активы домохозяйств, в основном за счет нефинансовых активов, большую часть которых составляет стоимость основного жилья. Стоимость нефинансовых активов в 28,9 раза больше стоимости финансовых активов домохозяйств. По сравнению с финансовыми активами доходы распределены более равномерно. На доходы домохозяйств из пятой (высокодходной) группы приходится 38,4%, тогда как первая (самая низкодоходная) группа получает всего 8,7% от общих доходов домохозяйств.

Среднедушевой месячный доход в Москве и Санкт-Петербурге составляет 23,8 тыс. рублей; медиана — 19,5 тыс. рублей. С уменьшением размера населенного пункта снижается и размер среднедушевого месячного дохода: в населенных пунктах с численностью менее 10 тыс. человек и на селе среднедушевой доход составляет 11,2 тыс. рублей, медиана — 9,5 тыс. рублей в месяц. Разрыв в 2,1 раза.

Образование главы домохозяйства играет большую роль: если глава имеет полное или неполное высшее образование, среднедушевой доход семьи составляет 21,1 тыс. рублей (медиана — 15,9 тыс. рублей), тогда как в домохозяйстве, возглавляемом человеком со средним общим образованием или ниже, в расчете на одного члена домохозяйства поступает в 1,6 раза меньше денег — 12,9 тыс. рублей.

Гистограмма 1. Цели сбережений домохозяйств, %



В разрезе социально-демографических типов домохозяйств лидируют по доходам «молодые» домохозяйства (взрослые до 30 лет) без пенсионеров и без детей до 18 лет — их среднедушевой доход составляет 22,8 тыс. рублей в месяц; в такой же семье, но с ребенком уровень дохода намного меньше — 12,7 тыс. рублей на человека в месяц. Самый низкий уровень среднедушевых месячных доходов наблюда-

По данным опросов в США, горизонт планирования у большинства американцев составляет от года и более. Почти половина россиян принимает в расчет лишь ситуацию на ближайший месяц

ется в смешанных домохозяйствах не-пенсионеров и пенсионеров с детьми до 18 лет — 11,7 тыс. рублей. Доходы в домохозяйствах, состоящих из одного члена, составляют 18,8 тыс. рублей, увеличение размера домохозяйства приводит к снижению уровня доходов: в домохозяйстве, состоящем из пяти и более человек, доход составляет 11,3 тыс. рублей в месяц на человека.

Установки относительно сбережений

Основной целью сбережений домохозяйств в 60,7% случаев являются сбережения для непредвиденных случаев, на старость откладывают или хотели бы откладывать 26,5% домохозяйств, еще 24,4% сберегают для оплаты лечения, 21,5% — для покрытия расходов на отдых, развлечения и путешествия, 20,9% — для покупки недвижимости. Остальные мотивы сбережений распространены намного меньше (таблица 1).

Сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предусматривал возможность до трех вариантов ответа.

В целом горизонты финансового планирования россиян чрезвычайно коротки: не планируют вообще 16% респондентов, почти половина (43%) принимает в расчет лишь ситуацию в ближайший месяц, еще 25% — ближайшие несколько месяцев, 9% — ближайший год. В первой (низкодоходной) группе и в группе с общим средним образованием и ниже почти каждый пятый (19%) не планирует вообще.

Результаты

Подготовлен и проверен в работе инструментарий для исследований финансового поведения российского населения. В сентябре-октябре 2013 года проведен первый всероссийский опрос домохозяйств по потребительским финансам. Опрошено 12 650 человек, проживающих в 6103 домохозяйствах. Получен колоссальный структурированный объем надежных данных о доходах, активах и пассивах домохозяйств, о моделях принятия финансовых решений, финансовом поведении и привычках семей и отдельных людей.

Контракт № FEFLP/SSS-1.30

Оценка уровня финансовой грамотности у детей 15-летнего возраста в рамках международного исследования PISA-2012

Предпосылки

В последнее время в России наблюдается устойчивый рост доли граждан, которые хотят стать активными участниками финансового рынка. Это полностью согласуется с политикой государства и общества в целом, а одно из условий решения этой задачи — формирование у детей школьного возраста базовых знаний и навыков в области финансовой грамотности.

В исследовании PISA¹ оценивается функциональная грамотность 15-летних учащихся — их способность использовать приобретенные в школе знания, умения и опыт для полноценной жизни в обществе. Финансовая грамотность начинает рассматриваться как важный жизненный навык, и с 2012 года ее оценка впервые входит в рамки исследования.

Исследование PISA — одно из крупнейших международных мониторинговых исследований в области образования. Проводится ОЭСР с 2000 года. В исследовании оценивается, насколько учащиеся «готовы к жизни», т.е. способны использовать полученные в школе знания и умения для решения проблем, с которыми могут встретиться во взрослой жизни. В 2012 году в исследовании PISA приняли участие более 60 стран мира.

Задачи

В рамках международного исследования PISA-2012 оценивался базовый исходный уровень финансовой грамотности 15-летних российских учащихся на начальной стадии Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Консультант Федеральное государственное научное учреждение «Институт содержания и методов обучения» Российской академии образования
Сроки июль 2012 — ноябрь 2014 года

¹ Programme for International Student Assessment

Основное внимание в исследовании PISA сосредоточено на способности использовать свои знания и навыки для решения реальных проблем, а не просто на выявлении степени освоения конкретного содержания учебных программ

Надежные, международно сопоставимые данные необходимы политикам, преподавателям, авторам учебных программ и ресурсов как основа для разработки рекомендаций по формированию финансовой грамотности обучаемых.

Ход реализации

Выявление основных подходов к оценке финансовой грамотности в исследовании PISA-2012

Выделение и соотношение отдельных аспектов и компонентов финансовой грамотности, базовых компетенций или умений, соотнесение заданий с базовыми компетенциями финансовой грамотности, на которые направлены задания.

При помощи апробированных измерительных материалов оценивается финансовая грамотность 15-летних учащихся более 20 стран мира.

Информация, используемая в исследовании, не выходит за рамки возможного опыта 15-летних подростков.

Вопросы PISA представляют собой практические задачи, решение которых связано прежде всего с жизненным опытом учащихся, а также с некоторыми знаниями, которые они могли получить на уроках экономики в рамках школьной программы.

Основное внимание в исследовании PISA сосредоточено на способности использовать свои знания и навыки для решения реальных проблем, а не просто на выявлении степени освоения конкретного содержания учебных программ.

Содержание вопросов исследования PISA отличается от традиционно рассматриваемых в российской школьной программе (например, на уроках обществознания). Если в исследовании PISA-2012 абсолютное большинство заданий было связано с личными тратами, досугом и отдыхом, домом и семьей, то в отечественной практике абсолютное большинство тем посвящено анализу общества и общественных отношений.

Адаптация международного инструментария для Российской Федерации

В рамках контракта был переведен, адаптирован и подготовлен к верификации международными экспертами инструментарий для оценки финансовой грамотности в соответствии с международной процедурой.

Все материалы исследования, в которых отмечались любые изменения, внесенные в национальный вариант, прошли верификацию международными экспертами. Адаптированный международный инструментарий включал тесты — четыре тетради (256 стр.) и руководство по проверке заданий с открытыми ответами (46 стр.).

Общая характеристика заданий

При определении области оценки финансовой грамотности рассматривались следующие составляющие: содержание (тематика), процессы познавательной деятельности (умения, владение которыми задание оценивало) и контекст, в котором описывалась ситуация, представленная в задании (таблица 1, диаграмма 1).

Таблица 1. Области оценки финансовой грамотности в исследованиях PISA

Содержание	Деньги и денежные операции Планирование и управление финансами Риски и вознаграждения Финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов)
Процессы (познавательная деятельность)	Распознавать финансовую информацию Анализировать информацию в финансовом контексте Оценивать финансовые проблемы Применять финансовые знания
Контексты	Образовательный и профессиональный Домашний и семейный Общественный Личный

Выполнение заданий не требует информации, выходящей за рамки возможного жизненного опыта 15-летних подростков

Тематическая структура заданий. Большинство заданий было связано с личными тратами, досугом и отдыхом (40%); контекст, связанный с домом и семьей, — 35%. 15% вопросов связаны с образованием и работой. 10% заданий — вопросы коммуникации и обеспечения безопасности жизни в обществе: хранение PIN банковской карты, покупки через интернет и т.д.

Диаграмма 1. Группы заданий, выделенные на основе отражаемых ими процессов познавательной деятельности, %

Применение финансовых знаний	25
Анализ информации в финансовом контексте	25
Выявление финансовой информации	18
Оценка финансовой проблемы	32



В ряде случаев описание ситуации изложено намеренно сложным языком финансовых документов, так как способность читать и интерпретировать финансовые документы можно считать частью финансовой грамотности.

Более половины заданий предполагали или принятие какого-либо финансового решения, или оценивание некоторых финансовых факторов, что, в свою очередь, становится основанием для принятия финансовых решений.

Разработка национальной части инструментария для сбора контекстной информации

Проведение в ходе исследования PISA дополнительного анкетирования обучаемых, учителей и руководителей образовательных учреждений позволило выявить отношение

учащихся к финансовой грамотности и их поступки в исследуемой области (вопросы составления бюджета семьи и планирования доходов и расходов, финансовые проблемы, волнующие учащихся данного возраста, использование информационных технологий вне образовательного учреждения, учет личных доходов и расходов, различные аспекты управления ими, желание знать о них больше). Была разработана анкета для администрации школы, выявляющая особенности обучения и объясняющая результаты тестирования учащихся, например доступность финансового образования, его место в программе школы и т.п.

Формирование выборки

Проведена многоэтапная подготовка репрезентативной выборки в соответствии с международными процедурами. Выборка составила 1248 учащихся из 219 отобранных образовательных учреждений в 42 регионах РФ и была признана представительной для генеральной совокупности 15-летних обучающихся Российской Федерации.

Предварительная подготовка экспертов

Целью подготовки было ознакомление экспертов с системой и процедурой оценивания, тренировка экспертов в проверке работ обучаемых; анализ согласованности решений экспертов и отбор экспертов, которые дают наиболее согласованные решения.

Проведение тестирования

Тестирование в образовательных учреждениях проходило с 9 апреля по 18 мая 2012 года. Для стандартизации процедуры тестирования учащихся разработаны специальные инструкции, описан процесс подготовки и представлен детальный сценарий исследования. Ведется независимый мониторинг

Пример задания

Задание «Мелодии для мобильного телефона».



Николай увидел в журнале для подростков это объявление. Баланс телефона Николая составляет 30 зедов. Он отправил сообщение со словом MONK на номер 123. После этого Николай не делал звонков и не отправлял сообщений. Он также не увеличивал баланс. Какой остаток баланса будет у Николая ровно через одну неделю?

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

строгого соблюдения правил, единых для всех стран. Определены стандарты кодирования, проверки и хранения материалов исследования. Все собранные в исследовании данные обрабатываются по единой методике в международном центре. Проведено дополнительное анкетирование учителей и директоров образовательных учреждений с целью сбора информации об особенностях формирования финансовой грамотности обучаемых.

Проверка работ

Было проверено 1187 работ обучаемых (61 отсутствовал по уважительной причине) с соблюдением всех условий объективности и надежности, с последующей выборочной перепроверкой, а затем — проверкой надежности работы российских экспертов международным координационным центром.

Обработка данных

Осуществлен ввод данных при помощи адаптированного программного обеспечения KeyQuest, учитывающего все изменения, которые были внесены в национальный вариант инструментария (например, при добавлении вопросов, используемых только в национальной версии инструментария), а также первичная обработка данных с использованием программных средств, специально разработанных под национальную версию инструментария исследования.

В результате обработки данных были получены:

- ~ **значения** баллов по финансовой грамотности для каждого обучаемого, участвовавшего в данной части тестирования PISA-2012;
- ~ **средние** значения баллов для каждого образовательного учреждения, принимавшего участие в данной части PISA-2012;
- ~ **средние** значения баллов для всех обучаемых, принимавших участие в данной части PISA-2012;
- ~ **данные** о выполнении отдельных заданий теста;
- ~ **сравнение** с результатами в других странах — участниках исследования PISA-2012.

Анализ результатов

Анализ результатов тестирования обучаемых в России и их сравнение с результатами в других странах — участниках PISA-2012 (таблицы 2, 3, 4, 5, график 1).

Таблица 2. Задания по области содержания оценки финансовой грамотности

	Всего	Планирование	Деньги и операции с ними	Образование и работа	Финансовая среда
Всего вопросов	40	13	11	9	7
Средний % по России	52%	57%	43%	59%	45%
Средний международный %	53%	59%	45%	58%	47%

Таблица 3. Задания по процессам (умениям), которые должны быть сформированы у учащихся

	Всего	Выявление финансовой информации	Анализ информации в финансовом контексте	Оценка финансовой проблемы	Применение финансовых знаний и понимание
Всего вопросов	40	7	10	13	10
Средний % по России	52%	50%	44%	55%	55%
Средний международный %	53%	51%	49%	55%	55%

Таблица 4. Задания по контексту предлагаемых ситуаций

	Всего	Личные траты, досуг и отдых	Дом и семья	Образование и работа	Общество и граждан в сообществе
Всего вопросов	40	16	14	6	4
Средний % по России	52%	45%	59%	48%	55%
Средний международный %	53%	48%	60%	47%	53%

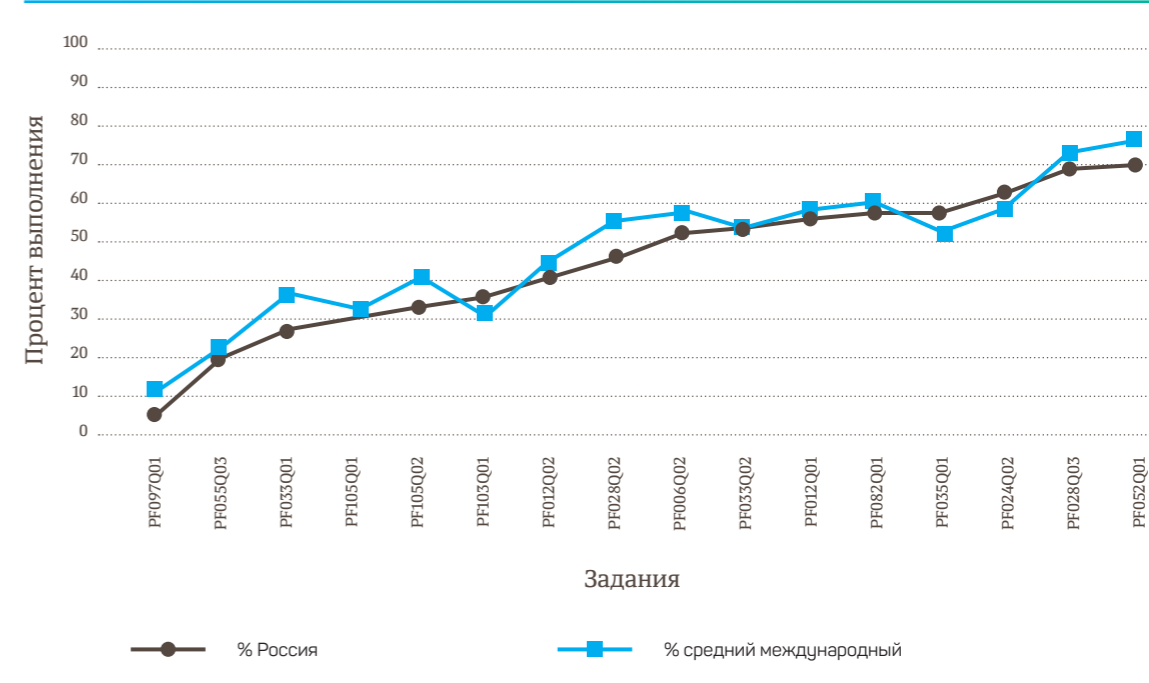
Таблица 5. Формат заданий

	Всего	Задания с выбором одного правильного ответа	Задания с выбором нескольких правильных ответов	Задания с развернутым ответом	Задания с кратким ответом (произведение самостоятельного финансового расчета)
Всего вопросов	40	10	11	13	6
Средний % по России	52%	54%	48%	55%	48%
Средний международный %	53%	55%	53%	54%	48%

Результаты российских учащихся сравнивались со средним международным показателем выполнения каждого задания. Средний результат российских учащихся — 52%. Он вполне

сопоставим со средним международным — 53%. Обращают на себя внимание те позиции, по которым результаты отличаются в большей мере. Таких позиций две. Первая — в группе заданий, выделенных по процессам (умениям). Это анализ информации в финансовом контексте. Российский результат на 5% ниже международного. Вторая позиция — в группе заданий, сгруппированных по формату. По заданиям с выбором нескольких правильных ответов (на множественный выбор), основанных на определении верности суждений, результат российских школьников на 5% ниже международного. Наиболее успешные результаты получены по разделам «Планирование» (57% выполнения) и «Риски и вознаграждения» (59%). Наиболее трудными оказались задания по разделам «Деньги и операции с ними» (43%) и «Финансовая среда» (45%). По разделу «Деньги и операции с ними» только 36% заданий оказались доступными большинству российских

График 1. Задания по контексту предлагаемой ситуации «Личные траты, досуг и отдых»



учащихся (выполнение 50% и выше). Соответственно, 64% заданий у большинства тестируемых вызвали затруднения. Наиболее проблемным для российских школьников оказалось умение анализировать информацию в финансовом контексте — 60% заданий с уровнем выполнения ниже 50%. По этим заданиям результаты ниже средних международных (44% по сравнению с 49%). Проблемными оказались и задания на выявление финансовой информации. Более половины заданий (57%) выполнила меньшая часть учащихся (таблица 6).

Таблица 6. Результаты выполнения заданий, выделенных на основе процессов познавательной деятельности (познавательных умений), которые должны быть сформированы у учащихся

Процессы	Количество заданий с выполнением 50% и выше	Количество заданий с выполнением ниже 50%	% заданий с выполнением 50% и выше
Выявление финансовой информации	3	4	43%
Анализ информации в финансовом контексте	4	6	40%
Оценка финансовой проблемы	9	4	69%
Применение финансовых знаний и понимание	7	3	70%

Общие выводы по анализу результатов российских учащихся

Наиболее успешно были выполнены задания на применение финансовых знаний и на понимание. Заметные затруднения вызвали задания на выявление финансовой информации. Наиболее сложной областью содержания оказалась область «Деньги и операции с ними». Контекстов, которые вызвали бы очевидное непонимание российских учащихся, не было выявлено. При выполнении заданий, предполагающих работу с понятиями, российские учащиеся показали несколько более вы-

сокий результат по сравнению со средним международным. Российским учащимся недостаточно знакомы механизмы кредитования, операции с банковскими вкладами, вопросы обеспечения безопасности при покупке товаров в интернет-магазине, проблемы инвестирования, действие механизмов налогообложения.

Сложными оказались также задания на анализ информации в финансовом контексте. Российские учащиеся затрудняются формулировать самостоятельные суждения в контексте предложенного задания. Недостаточно развиты умения аргументировать ответ, сформулированный самостоятельно.

Анализ данных анкетирования обучаемых, учителей и администрации школ с целью сбора контекстной информации

Доля учащихся, которые ведут учет своих личных средств, составила около трети учащихся — участников исследования. При этом 22% учащихся фиксируют все поступления, а еще 15% фиксируют только основные средства. Чуть больше 35% не ведут учета, но в целом знают, сколько потратили за месяц. Около 25% учета не ведут и проблемой не интересуются.

Доля учащихся, проявивших интерес к знакомству с разными аспектами финансовой грамотности, составила 46,2% тестируемых. Доля тестируемых, которые отрицательно ответили на этот вопрос, составила 41%. Около 18% учащихся проявили повышенный интерес к проблеме финансовой грамотности в целом и обозначили иные аспекты управления личными финансами, о которых они хотели бы узнать.

Чаще всего учащиеся получают деньги в подарок (82% респондентов) или в качестве карманных денег (64% опрошенных). Опыт работы в свободное от занятий время имеют 44%. Администрация образовательных учреждений совместно с учителями во многих аспектах достаточно негативно оценивает ситуацию с формированием финансовой грамотности у учащихся. Финансовое образование недоступно на ступени основного общего образования — так считают 42% опрошен-

Фрагмент анкеты

Вопрос «Если у Вас не хватает денег, чтобы купить то, что Вы желаете приобрести (например, что-то из одежды или спортивного оборудования), что Вы, вероятнее всего, будете делать?» и результаты анкетирования.

а) Куплю это на деньги, которые должны были использоваться на что-то другое	5,8
б) Попробую занять деньги у кого-то из членов семьи	13,2
в) Попробую занять деньги у друга	2,6
г) Буду копить деньги, чтобы купить это	53,2
е) Не куплю это	7,5
Выбрано более одного ответа	5,3
Нет ответа	12,5



Ковалева
Галина Сергеевна

руководитель работ по контракту, заведующая
отделом оценки качества образования
Федерального государственного научного
учреждения «Институт содержания и методов
обучения Российской академии образования»

Исследование PISA выявило, что наши прекрасные, одаренные, талантливые дети (а это показывают все исследования по начальной школе) всей системой дальнейшего образования обучаются усваивать огромные массивы знаний и совершенно не способны их переносить в различные ситуации реальной жизни.

Они готовы применять свои знания по привычному образцу, решать знакомые задачи, но любая проблема, требующая гибкости ума, ставит их в тупик. В части финансовой грамотности мы увидели неплохие результаты, учитывая, что у нас никогда не было целенаправленного погружения школьников в эту тему. Более 80% российских учащихся продемонстрировали готовность использовать базовые знания и умения. Почти 23% школьников показали, что они могут «выжить» в современном финансовом мире, но около 17% не владеют даже базовыми знаниями. На самые сложные вопросы теста правильно ответить смогли лишь 4,3% школьников. Сегодняшний Проект заставляет учащихся, родителей, учителей, общество в целом начать думать над финансовой проблематикой — и это рывок вперед. На вопрос об оптимальной организации финансового образования нет однозначного ответа, но очевидно, что учить надо не запоминанию массивов информации, а знанию и поиску моделей позитивного финансового поведения. И учителя должны не просто дать понятийный аппарат, а научить его «крутить», действовать во имя нужного результата.

ных; стало доступным — 40%; становится доступным в последние два года — 17% опрошенных.

Подавляющее большинство — 64% опрошенных — не считает элемент финансового образования обязательным элементом содержания образования в целом. Такое же количество — около 64% опрошенных — фиксируют отсутствие изучения вопросов, связанных с финансовой грамотностью, даже в рамках других предметов и курсов.

В целом по результатам анкетирования можно сделать следующие выводы:

1. сами учащиеся отмечают недостаточность знаний в области финансовой грамотности и недостаточность личного опыта в управлении личными финансами;
2. представители администрации и учителя образовательных учреждений в целом критически оценивают уровень финансового образования на современном этапе;
3. как учащиеся, так и представители администрации и учителя видят большие возможности в плане влияния на качество финансовой грамотности и предлагают большое число мер, которые, на их взгляд, могут этому процессу содействовать.

Результаты

Полученные данные являются важной основой для создания измерительных материалов, а также подготовки учебных и методических материалов по формированию финансовой грамотности.

Подготовлен перечень предложений относительно перспективных направлений развития финансовой грамотности.

Результаты данного исследования были учтены при реализации контракта № FEFLP/CQS-1.1 «Разработка системы (рамки) базовых компетентностей в области финансовой грамотности на основе анализа международного опыта».

Контракт № FEFLP/IC-1.32

Разработка методики оценки эффективности программ финансового образования в Российской Федерации

Предпосылки

В Проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» предусмотрено и уже создано множество разнообразных методологических и образовательных материалов по финансовой грамотности. И на федеральном уровне, и в регионах на основе этих и многих других материалов в стране уже начата реализация разнообразных программ, связанных с финансовым образованием и просвещением, что делает актуальным создание единой специальной методики оценки их эффективности.

Повышение уровня финансовой грамотности требует высококачественных финансовых образовательных программ и их надлежащей разработки, оценки и внедрения.

Разрабатываемые методики оценки, ставшие важной частью Проекта, призваны дать ответ на вопрос: «Что лучше работает?»; определить, какие образовательные программы наиболее эффективны.

Задачи

Разработка и распространение методики оценки эффективности финансовых образовательных программ (инициатив). Подготовка детального плана оценки образовательных инициатив. Подход к оценке должен быть основан на принципах ОЭСР и Международной сети по финансовому образованию (INFE). Тестирование плана оценки образовательных программ. Разработка и распространение методического руководства для разработчиков и оценщиков образовательных инициатив.

Консультант Менно Прадхан
Сроки июнь 2013 — июль 2014 года

Финансовая грамотность — сочетание осведомленности, знаний, навыков, отношений и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений

Ход реализации

Создание детального плана оценки, обеспечивающего единый подход ко всем мероприятиям финансового образования

Требования к методике оценки:

1. в качестве объектов для оценки должны рассматриваться как новые, так и действующие программы;
 2. оценка должна быть предусмотрена в бюджете разработки новых инициатив;
 3. оценка должна быть достоверной за счет использования внешнего оценщика;
 4. оценка должна быть разработана в соответствии с целями и типом инициативы;
 5. оценочный отчет должен прояснять, что работает и что не работает в образовательной программе.
- Чтобы определить, как Проект содействовал конечным результатам, должны быть сделаны следующие аналитические выводы:
- ~ **навыки**, поведение и цели населения в области финансовой грамотности, достигнутые в рамках отдельных инициатив в пилотных регионах;
 - ~ **воздействие** программы на навыки, поведение и цели в области финансовой грамотности для участников программы.

Единая структура оценки финансовой грамотности

Для каждой группы получателей образовательных программ обучение охватывает девять сфер деятельности:

1. доходы и расходы;
2. финансовое планирование и бюджетирование;
3. личные сбережения;
4. кредиты (кредитование);

Несмотря на разнообразие обучающих программ, они все могут быть проанализированы в рамках общей системы результатов

Общий набор измерений результатов должен быть применим к различным мероприятиям по повышению уровня финансовой грамотности на протяжении всей жизни человека

5. решения в отношении инвестирования;
 6. страхование;
 7. риск и финансовое обеспечение;
 8. защита прав потребителей;
 9. общее знание основ экономики и финансовой арифметики.
- Выбраны следующие девять программ финансового образования для оценки.
- Компонент 3. Разработка и апробация образовательных/ обучающих программ и материалов для:**
- ~ **учеников** начальной школы и студентов среднего профессионального образования;
 - ~ **студентов** высшего профессионального образования;
 - ~ **взрослых**, на рабочем месте.
- Компонент 2. Профессиональная подготовка и методологическая поддержка для:**
- ~ **преподавателей** университетов;
 - ~ **специалистов**, ведущих образовательные программы для взрослых;
 - ~ **учителей** в начальных школах (общего образования), преподавателей среднего профессионального образования и системы центров для дальнейшего обучения преподавателей.
- Региональный компонент. Разработка, апробация, запуск и внедрение курсов для:**
- ~ **образовательных** учреждений для граждан пожилого возраста;
 - ~ **летних** детских лагерей;
 - ~ **дистанционного** обучения и малого бизнеса.

Дизайн и методы оценки

Предложены два метода: экспериментальный дизайн и дизайн «разность разностей».

Экспериментальный дизайн наиболее надежен, но его трудно реализовать. В рамках этого метода результаты измеряются для целевой группы и для контрольной группы, члены которой не принимают участия в программе. Участники распределяются по группам по жребию. Это

дает гарантию того, что две группы до начала участия в программе в среднем схожи. Таким образом, наблюдаемая средняя разница в результатах после реализации программы может быть отнесена к эффекту участия в программе. Данный дизайн предоставляет неопровержимые доказательства воздействия программы, но зачастую его трудно реализовать, поскольку для отбора слушателей необходимо проведение жеребьевки. Точность результатов достигается за счет более тщательного (а значит, более дорогостоящего) формирования выборки. В некоторых программах, например в тех, которые разработаны для охвата всего населения, это может противоречить задачам программы.

Дизайн «разность разностей» дает не столь убедительные доказательства воздействия, однако он более прост в реализации. Участников опрашивают и тестируют до начала и после окончания программы. Разница между наблюдаемыми отличиями в целевой группе и контрольной группе и составляет предположительное воздействие программы. Этот вид оценки легко осуществить, но намного сложнее точно отнести оцененное воздействие к программному мероприятию. Контрольная и целевая группы могут отличаться, и поправки на заведомую разницу может быть недостаточно для устранения ошибки. В частности, этот метод предполагает, что при отсутствии программы обе группы достигли бы похожих результатов, — но это предположение, которое нельзя проверить. Таким образом, достоверность данного метода сильно зависит от возможности корректировки различий между контрольной и экспериментальной группами.

Методы сбора данных

Методика исследования включала в себя сбор данных на уровне учащихся, проходящих подготовку в рамках Проекта по учебным материалам.

Используемый инструментарий исследования.

1. Вступительное и выпускное тестирование для определения уровня финансовой грамотности для всех прохо-

Любой план оценки эффективности программ требует стратегического выбора, который уравнивает расходы по исследованию, ожидаемые результаты и возможность осуществления, то есть дает наиболее надежные и релевантные результаты при минимальных затратах

План предполагает использование самых строгих методов оценки в пилотных регионах и более простые инструменты на стадии дальнейшего расширения масштабов программы

Для этих целей предлагается обучение — и для контрольной группы. Эти тесты проводят преподаватели, прошедшие обучение по методикам повышения финансовой грамотности, разработанным для Проекта. Сбор информации у преподавателей и анализ результатов осуществляют исследовательские фирмы.

2. Опросы по месту жительства случайной выборки учащихся, участвовавших в программе повышения финансовой грамотности, и опросы контрольной группы. Опрос проводит и анализирует исследовательская фирма.

3. Качественное исследование, направленное на получение отзывов случайной выборки преподавателей и учащихся. Главной целью применения данного инструмента является более подробное изучение механизма реализации Проекта и возможностей его усовершенствования. Тут целесообразно опираться на относительно дешевые методы сбора данных — простые тесты, используемые преподавателями. Опросы по месту жительства в пилотных регионах позволяют получить идентичную информацию, а значит, проверить валидность данного инструмента сбора данных. Основным недостатком тестирования заключается в том, что можно оценить только знания и навыки: этот инструмент не пригоден для оценки воздействия на поведение и постановку задач.

Предложены инструменты, которые необходимы для осуществления оценки по всем тематическим областям общей программы, для различных целевых групп:

1. тесты до проведения обучения и после его окончания;
2. опросники для опросов по месту жительства;
3. интервью:

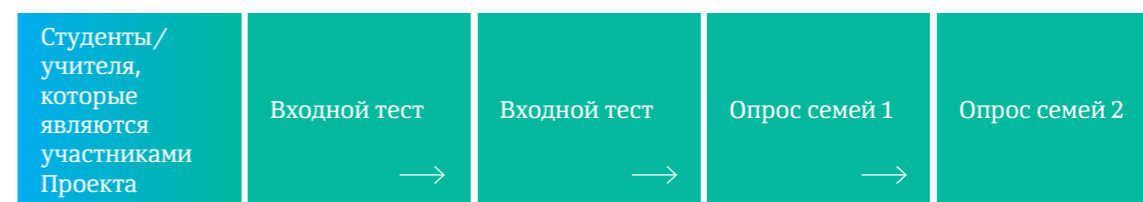
~ **полуструктурированное** интервью с учителями,

~ **полуструктурированное** интервью с учащимися.

26 марта 2014 года предложенный дизайн, инструменты измерения и оперативные последствия дизайна были обсуждены с сотрудниками Проекта, сотрудниками Всемирного банка и консультантами, участвующими в Проекте.

План предлагает опираться на самые строгие методы оценки в пилотных регионах и использовать более простые инструменты оценки на стадии дальнейшего расширения масштабов программы (схемы 1 и 2).

Схема 1. План исследования в пилотном регионе



Мы по-прежнему наблюдаем этот эффект на год позже?
Отличается ли финансовое поведение у контрольной и экспериментальной групп?

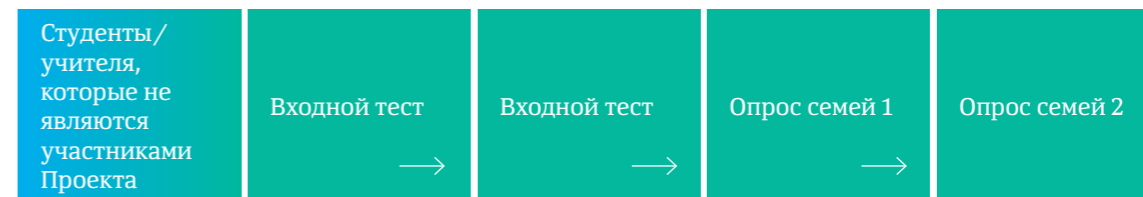
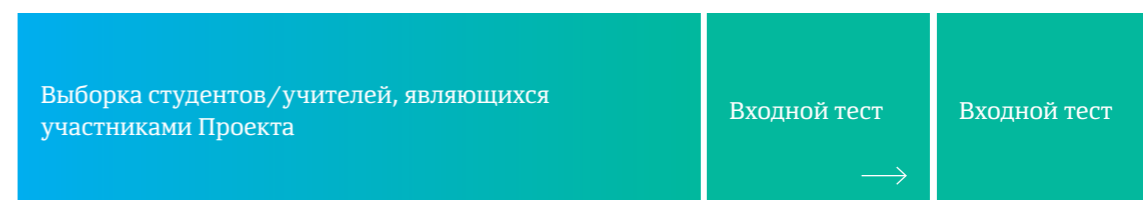
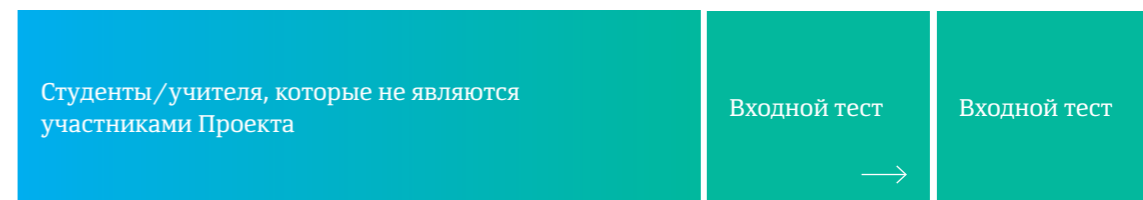


Схема 2. План расширенного исследования



Получают ли студенты в экспериментальной группе больше финансовых знаний, чем в сравниваемой группе?



Наиболее основательные методы для пилотных регионов:

- ~ **тестирование** студентов «до и после»;
 - ~ **один** тест для учителей;
 - ~ **несколько** серий опросов домашних хозяйств по отдельной выборке;
 - ~ **контрольная** группа, выбранная по принципу лотереи.
- Более экономичные методы расширенного масштаба:
- ~ **сбор** данных только в учебном заведении;
 - ~ **создание** контрольной группы, с использованием статистических методик;
 - ~ **рисунок** от контрольной группы в пилотных регионах;
 - ~ **качественный** опрос учителей, студентов в пилотном проекте (в расширенном масштабе).

Результаты

Были разработаны детальный план и методики оценки эффективности инициатив по финансовому образованию в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Разработаны дизайн и инструментарий (тесты, опросники, вопросы интервью) для оценки образовательных инициатив. Создана рамочная модель компетенций и показателей для оценки влияния образовательных программ для различных возрастных групп.

В Волгоградской и Калининградской областях — пилотных регионах для проектных работ на национальном уровне — проведены дистанционные семинары, обучающие использованию методики.

Для поддержки и консультирования создана двуязычная веб-страница, представляющая предлагаемую методологию оценки программ финансового образования и финансовой грамотности: pharmaccess.sharepoint.com/teams/finlit/_layouts/15/start.aspx#/SitePages/Home.aspx.

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ,
РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

До недавнего времени сбор данных по доступности финансовых услуг в России шел достаточно фрагментарно, ориентирован был преимущественно на измерение доступа (и частично — использования) финансовых услуг и практически не отражал такой важный параметр финансовой доступности, как качество этих услуг. В рамках Проекта разработан набор индикаторов доступности финансовых услуг на основе базового набора, принятого Группой двадцати, и лучшей международной практики. Эта методика позволяет оценивать уровень доступности финансовых услуг на основе данных, полученных от поставщиков и потребителей, выявлять взаимосвязи между четырьмя разными целями финансовых инициатив: финансовой доступностью (I), финансовой стабильностью (S), финансовой целостностью (I) и защитой потребителей финансовых услуг (P), в совокупности обозначаемыми аббревиатурой I-SIP.

Применение методики I-SIP дает возможность регуляторам финансового рынка анализировать существующие и новые финансовые инициативы, гармонизировать связи и взаимовлияние мер, направленных на расширение доступа к финансовым услугам и защиту потребителей финансовых услуг.

Контракт № FEFLP/QCBS-1.44

Разработка набора индикаторов для измерения уровня доступности финансовых услуг в Российской Федерации

Предпосылки

Консультант Консорциум в составе БДО ЛЛП (лидирующий партнер, Великобритания), Закрытое акционерное общество «Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ)» (Россия)
Сроки ноябрь 2014 — апрель 2018 года

В России происходит постепенный переход от фрагментарного к более системному сбору данных об уровне доступности финансовых услуг. Важным представляется получать не только общую информацию, но и специфическую, по отдельным наиболее уязвимым сегментам — у жителей сельских территорий, людей с низким уровнем доходов, менее образованных, а также у женщин и молодежи. Отдельное направление исследования — финансовая доступность для малого и среднего бизнеса.

Финансовая доступность — эффективный доступ к удобно и ответственно предоставляемым услугам по цене, приемлемой для потребителей и экономически оправданной для финансовых организаций, при наличии развитой системы защиты прав потребителей.

На Санкт-Петербургском саммите G20 в 2013 году была представлена система измерения уровня финансовой доступности, состоящая из 24 индикаторов, сформированная вокруг трех направлений: доступность, использование и качество услуг.

Задачи

Изучить имеющийся российский и международный опыт исследований доступности финансовых услуг. Разработать набор индикаторов доступности финансовых услуг для России на базе индикаторов G20. Предложить комплекс мер по повышению доступности финансовых услуг, основанный на анализе лучшей международной практики и современного положения дел в этой сфере в Российской Федерации.

Ход реализации

Анализ международной практики измерений финансовой доступности

Проведен детальный анализ международных индикаторов, используемых в исследованиях финансовой доступности, которые проводятся крупнейшими международными финансовыми институтами:

- ~ **GPFI** (Глобальное партнерство за финансовую доступность);
- ~ **CGAP** (Консультативная группа помощи малообеспеченным слоям населения);
- ~ **IFC** (Международная финансовая корпорация);
- ~ **AFI** (Альянс за расширение доступности финансовых услуг);
- ~ **OECD** (Организация экономического сотрудничества и развития).

Анализ российских практик и индикаторов, используемых в исследованиях финансовой доступности

Были рассмотрены результаты следующих российских исследований:

- ~ **исследование** Минэкономразвития России (изложены в докладе «Реализация мер по повышению доступности финансовых услуг, в том числе кредитов, для населения и предпринимателей» в 2010 году);
- ~ **исследование**, проведенное Российским микрофинансовым центром (РМЦ) в рамках проекта «Развитие инновационного регулирования и надзора за банковскими агентами в целях повышения доступности финансовых услуг» в 2010 году;
- ~ **набор** индикаторов, предложенных в «Концепции повышения доступности розничных финансовых услуг и развития

Для анализа финансовой доступности использовались международная система индикаторов и российские данные

Система индикаторов G20

В качестве наиболее детального и продуманного набора международных индикаторов проанализирован набор индикаторов GPF1.

Этот инструмент был подготовлен для G20, широко используется в мире и состоит из 24 различных индикаторов, рассматривающих доступность в трех измерениях: использование, доступ, качество финансовых услуг. Использование финансовых услуг оценивается с помощью десяти индикаторов: (1) включенность в формальный банковский сектор, (2) пользование кредитными продуктами и (3) услугами страхования (доля взрослого населения, количество депозитов/кредитов/страховок на 1000 взрослых), распространенность (4) безналичных транзакций, (5) мобильных платежей, (6) доля активных пользователей финансовых услуг, (7) сберегательное поведение, (8) денежные переводы (доля пользователей услуг среди взрослого населения), доля и количество предприятий малого и среднего бизнеса, (9) имеющих счета и (10) кредиты в формальном банковском секторе.

микрофинансирования в Российской Федерации на период 2012–2016 гг.», подготовленной Национальным партнерством участников микрофинансового рынка (НАУМИР) в 2011 году;

~ **исследования**, проведенные в 2012 году CGAP и в 2014 году Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) при поддержке CGAP и организации Beyond Philanthropy, включающие в себя данные опроса населения и основные статистические сведения о доступе к финансовым услугам.

По итогам анализа российской практики использования индикаторов доступности финансовых услуг сделаны следующие выводы:

1. показатели, собираемые Банком России, не покрывают все значимые аспекты финансовой доступности в первую очередь — затрагивающие использование и востребованность финансовых услуг или такой важный параметр финансовой доступности, как качество услуг;
2. индикаторы, основанные на опросах населения, посвященных данной теме, не имеют регулярного, стандартизированного характера;
3. результаты аналитических исследований по данному вопросу демонстрируют необходимость разработки единой системы индикаторов оценки финансовой доступности, которая может быть интегрирована в концепцию GPF1 для G20.

Результаты

На базе анализа международной и российской практики разработан проект детальной, разветвленной системы индикаторов доступности финансовых услуг, учитывающий географические и законодательные особенности финансового рынка РФ.

Предлагаемый набор индикаторов рассматривается в трех блоках:

1. Доступ к финансовым услугам, инфраструктуре:

~ **физический** (типы и количество мест, где можно получить услугу, расстояние, время и сложность доступа, в том числе дистанционные способы);

~ **финансовый** (стоимость услуги);

~ **клиентский** (приемлемость требований для клиента, ограничения по характеристикам потребителя, требования к документам).

2. **Использование финансовых услуг в разбивке по видам финансовых услуг и точкам доступа, включая дистанционные, мобильные каналы.** Оценивается также временная перспектива — опыт потребления в прошлом, текущее использование и декларируемый спрос в будущем. Для каждой услуги фиксируются частота, регулярность приобретения, канал.

3. Качество предоставляемых финансовых услуг:

~ **финансовая грамотность и поведение;**

~ **рыночная ситуация и защита потребителей** (удовлетворенность, жалобы клиентов);

~ **барьеры** использования финансовых услуг.

По выделенным критериям оцениваются группы финансовых услуг и сегменты потребителей (типология по уровню доступности и связанным с ней показателям), а также доля неформального сегмента (получение финансовых услуг вне формального сектора). Данные рассчитываются по федеральным округам и для страны в целом.

Для каждого вида услуг предлагается оптимальный источник или методика получения данных: Росстат, открытые данные поставщиков финансовых услуг, ЦБ РФ, общественные и профессиональные организации и ассоциации, кабинетное исследование, опрос населения, экспертные оценки, опрос предприятий МСБ, социологические опросы.

Предложен подход к выделению ключевых сегментов населения страны (по полу, возрасту, уровню образования и доходов, типу населенного пункта, географической удаленности и т.д.), соответствующий аспектам предполагаемого исследования финансовой доступности.

Сегментирование населения для целей измерения финансовой доступности

Для измерения финансовой доступности важно проводить сегментацию участников опроса на основе критериев, значимо коррелирующих с измеряемым показателем.

Для целей настоящего Проекта предлагается следующая сег-

Доступ к финансовым услугам было предложено измерять с помощью пяти индикаторов, объединенных в три категории: точки обслуживания на 100 000 взрослого населения ((11) количество отделений банков, (12) банкоматов и (13) POS-терминалов), (14) электронные денежные счета, (15) связанность точек обслуживания (комбинированный индекс связанности для банкоматов и POS-терминалов).

Качество финансовых услуг описывают девять индикаторов, объединенных в шесть категорий: (16) финансовые знания, (17) финансовое поведение, (18) индекс раскрытия информации, (19) индекс разрешения споров, стоимость использования (средняя цена (20) открытия текущего счета в банке, (21) обслуживания текущего счета, (22) перевода денежных средств), барьеры для получения кредита ((23) доля предприятий малого и среднего бизнеса, предоставлявших залог при получении кредита, (24) информационные барьеры).



Гузелия Имаева

генеральный директор Национального агентства финансовых исследований (НАФИ)

Сейчас многие страны пришли к необходимости задуматься о повышении финансовой грамотности населения, но мы оказались одними из первых, кто занялся этим с такой серьезностью.

То, что в Российской Федерации реализуется проект такого масштаба, мне представляется значительным достижением всей нашей страны. Кажущаяся на первый взгляд довольно специфической, эта проблема в действительности напрямую касается благосостояния всего населения, влияет на качество жизни каждого гражданина страны. Занимаясь мониторингом уровня финансовой грамотности и доступности финансовых услуг, мы с помощью социологических методов оцениваем ситуацию как в целом, так и по отдельным группам населения. Полученные результаты по многим индикаторам говорят о том, что уровень финансовой грамотности во всех группах не слишком высок. Люди недостаточно знают о самих финансовых продуктах, о возможностях защиты своих прав, действует много ошибочных установок и заблуждений, сформировавшихся в умах людей десятилетиями. Однако растет информированность о работе финансовых рынков, растет вовлеченность в пользование финансовыми услугами и заинтересованность в новых знаниях. Тем важнее и своевременнее этот Проект как залог будущего благополучия, а сегодня, если хотя бы каждый второй, третий россиянин станет более рационально и грамотно работать со своими финансами, это будет наш общий успех.

ментация, отличающаяся в основном и специальном исследованиях.

Основное исследование:

- ~ **опрос** домохозяйств, репрезентирующий граждан России от 15 лет и старше по полу, возрасту, образованию, месту жительства;
- ~ **опрос** представителей предприятий малого и среднего бизнеса, репрезентативный по отраслям, федеральным округам, численности занятых (в качестве респондентов приглашаются лица, принимающие финансовые решения).

Специальное исследование групп с низким уровнем доступности финансовых услуг:

- ~ **представители** старшего возраста (50+);
- ~ **жители** сел и городов с населением до 100 тысяч человек, удаленных от административных центров;
- ~ **население** с доходами ниже среднего;
- ~ **не** имеющие доступа к кредитам в формальном финансовом секторе:
 - / население;
 - / предприятия МСБ.
- ~ **имеющие** ограниченный доступ к кредиту в формальном секторе:
 - / население;
 - / предприятия МСБ.
- ~ **пассивные** пользователи финансовых услуг¹ — имеют 1–2 финансовых продукта, но не пользуются ими (например, используют зарплатную карту только для снятия наличных);
- ~ **не** пользователи финансовых услуг — не имеют никаких финансовых продуктов (исключение — платежи, переводы).

27 января 2015 года в рамках круглого стола «Доступность финансовых продуктов и услуг для населения Российской Федерации: разработка системы индикаторов для измерения финансовой доступности» прошло экспертное обсуждение предложенных индикаторов, и эксперты позитивно оценили предложенную систему индикаторов.

Предложенная система индикаторов финансовой доступности является достаточно полной и всеобъемлющей, в ней

Российская практика оценки уровня финансовой доступности находится на этапе становления: не существует утвержденной системы индикаторов для ее измерения

¹ Описание сегментов пассивных и не пользователей финансовых услуг взято из исследования «Финансовая доступность в России: взгляд потребителя», проведенного НАФИ при поддержке CGAP и Beyond Philanthropy в 2014 году.

представлены индикаторы, отражающие различные аспекты доступности финансовых услуг как в формальном, так и в неформальном банковском секторе. Для профессионального аналитика, занимающегося исследованиями в области доступности финансовых услуг, данная система индикаторов будет эффективным инструментом для сбора качественной статистики.

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Контракт № FEFLP/QCBS-1.45

Исследование финансовой доступности и ее взаимосвязей с финансовой стабильностью, финансовой целостностью и защитой потребителей на финансовом рынке

Предпосылки

На данный момент сложилось широкое понимание финансовой доступности как необходимого условия устойчивого сокращения бедности и инклюзивного экономического роста. Однако взаимодействие и взаимосвязи между финансовой доступностью и традиционными для финансового сектора задачами обеспечения стабильности, целостности и защиты прав потребителей финансовых услуг пока недостаточно изучены и не рассматривались в едином контексте.

Исходной предпосылкой исследования стало то, что на уровне результатов финансовая доступность должна способствовать достижению остальных трех целей финансовой политики, а именно — финансовой стабильности, финансовой целостности и защите прав потребителей финансовых услуг, которые, в свою очередь, в долгосрочной перспективе улучшают финансовую доступность.

Перед регуляторами финансового рынка стоит вопрос о том, как оптимизировать взаимосвязи между четырьмя разными целями: финансовой доступностью (I), финансовой стабильностью (S), финансовой целостностью (I) и защитой потребителей финансовых услуг (P), в совокупности обозначаемыми аббревиатурой I-SIP.

Задачи

Задача исследования — создать методологию, которая поможет разработчикам финансовой политики и отдельных финансовых инициатив выявлять и эффективно управлять

Консультант Консорциум в составе Bankable Frontier Associates (лидер консорциума, США) и Российский микрофинансовый центр при поддержке Консультативной группы помощи малообеспеченным слоям населения (CGAP)

Сроки октябрь 2013 — май 2014 года

Ответственное расширение доступности финансовых услуг способствует финансовой стабильности и росту благополучия малообеспеченных клиентов

взаимосвязями между финансовой доступностью, стабильностью, целостностью и защитой потребителей (обозначенными в совокупности как «цели I-SIP»), содействуя расширению ответственного доступа к финансовым услугам.

Ход реализации

Исследование в России проводилось на основе подхода, разработанного по итогам аналогичных исследований I-SIP, проводившихся CGAP (Консультативная группа помощи малообеспеченным слоям населения) в Южной Африке в 2012 году и в Пакистане в 2014 году.

Общий подход к исследованиям:

~ **тщательно** отобраны и проанализированы примеры законодательных инициатив (реализованных и ожидаемых к принятию) в финансовой области;

~ **определены** гипотетические взаимосвязи целей I-SIP; **для** каждой инициативы отобраны данные (точные и оценочные) и проведены интервью с ключевыми сторонами.

Выявление значимых взаимосвязей, управление взаимосвязями и их оптимизация.

Рассматриваются и процесс разработки инициативы, и эффекты, которые имели место или могут иметь место при ее реализации. Наблюдаемые эффекты инициативы будут релевантны, даже если имеющихся данных и другого фактического материала недостаточно для установления окончательных результатов (и, соответственно, для оценки воздействия).

Значительную часть собранного материала составили «мягкие» данные, полученные путем структурированных интервью с представителями соответствующих регулирующих органов, политиками и участниками рынка с целью выяснения изучаемых эффектов. Это дало возможность в рамках экспресс-исследования проанализировать сразу несколько инициатив, причем затраты времени и ресурсов составили только малую часть тех, какие потребовались бы для развернутой оценки регулирующего воздействия всего лишь одной инициативы.

Выбор инициатив для анализа

Первым важнейшим шагом в применении, развитии и уточнении методологии I-SIP на основе российского опыта был отбор кейсов для анализа — портфеля законодательных инициатив, имеющих отношение к финансовой доступности и защите прав потребителей.

При отборе кейсов для анализа использовались следующие критерии:

~ **в** контексте данной инициативы ожидается проявление взаимосвязи, т.е. инициатива с предполагаемым положительным влиянием на одну из целей I-SIP может оказать заметное влияние (положительное или отрицательное) на одну или несколько других целей I-SIP;

~ **наличие** релевантной информации и качественных данных для обоснования анализа;

~ **в** случае уже реализованных инициатив с момента принятия инициативы должно было пройти достаточное время для анализа наблюдаемых эффектов;

~ **в** случае ожидаемых к принятию инициатив результат анализа должен быть потенциально полезен для текущего процесса разработки политики;

~ **актуальность** инициативы для других стран и значимость ее анализа для пополнения международной базы знаний.

В соответствии с вышеназванными критериями были отобраны и согласованы с Минфином России следующие пять инициатив:

Специальное законодательство о кредитной кооперации: принятие Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Специальная правовая база для микрофинансовых организаций (МФО): принятие Федерального закона от 7 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Закон о потребительском кредите: Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Анализ проекта закона проводился после его принятия, но до его ожидаемого вступления в силу в июле 2014 года и, таким образом, представляет собой анализ ожидаемой к принятию инициативы.

Правовая база для операторов электронных денежных средств (ЭДС): Федеральным законом № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе» введено регулирование в отношении эмитентов электронных денежных средств.

Правовая база для операторов сотовой связи (ОСС): приведение ОСС под регулирование согласно Федеральному закону № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе».

Анализ был сосредоточен на том, как регуляторы и разработчики политики определяли взаимосвязи между целями I-SIP и управляли ими в контексте той или иной инициативы, и на том, можно ли сказать, что полученные результаты представляются оптимальными.

Список респондентов

Группа исследователей совместно с Минфином России составила список основных лиц, имеющих отношение к каждой из рассматриваемых инициатив и способных проверить и подтвердить изначальное понимание процесса принятия решений. С этими лицами были проведены более двух десятков интервью, помогающих выявить действующие взаимосвязи I-SIP, способы управления ими и их оптимизации.

Анализ взаимосвязей

Первым шагом при анализе взаимосвязей между целями I-SIP является рассмотрение взаимоотношений между каждой парой этих целей (парные взаимосвязи). Потенциальные варианты парных взаимосвязей между доступностью и другими целями I-SIP на уровне рыночных результатов:

Стабильность ↔ Доступность

Диверсификация. Инклюзивный финансовый сектор будет обладать более диверсифицированной, стабильной базой розничных вкладов, что должно повышать системную стабильность. Аналогичным образом финансовая доступность может способствовать диверсификации кредитного портфе-

ля кредиторов за счет сокращения доли крупных заемщиков, таким образом сокращая системные риски.

Социальная стабильность. Инклюзивный финансовый сектор с широкой клиентской базой из всех слоев общества с большей степенью вероятности будет обладать большей политической легитимностью и, таким образом, снизит риск политической и социальной нестабильности (которые, в свою очередь, могут привести к финансовой нестабильности).

Экономическая стабильность. Инклюзивный финансовый сектор ассоциируется и с более инклюзивным обществом, в котором граждане обладают большими возможностями для получения дохода и управления рисками, таким образом потенциально укрепляя экономическую стабильность, которая является существенным компонентом финансовой стабильности.

Укрепление доверия. Стабильность создает доверие потребителей к финансовому сектору в целом, увеличивая вероятность того, что граждане будут стремиться участвовать в финансовой жизни общества.

Доступность. Стабильность может положительно влиять на различные факторы (такие как инфляция и характер процентных ставок), которые могут снизить ключевые цены, потенциально делая финансовые услуги более доступными для бедных слоев населения.

Целостность ↔ Доступность

Прозрачность. Вовлечение все большего числа людей в формальный финансовый сектор укрепляет целостность, расширяя возможности для мониторинга денежных потоков.

Укрепление доверия. Через определенное время рынок, на котором осуществляется противодействие преступлениям, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма, будет восприниматься с большим доверием потребителями.

Защита ↔ Доступность

Укрепление доверия. Клиентская база, сформированная из хорошо защищенных и образованных потребителей, способствует росту доверия к рынку и стимулирует доступ к официальным финансовым услугам и их использованию.

Снижение рисков для потребителей услуг у нерегулируемых поставщиков. Эффективный доступ к регулируемым финансовым услугам позволяет домохозяйствам избежать потенциальных злоупотреблений и мошенничества со сторо-

Стремительный
рост рынка займов
«до зарплаты»
стал шагом
к расширению
финансовой
доступности, но
за счет серьезных
издержек с точки
зрения защиты
прав и интересов
потребителей

ны недобросовестных поставщиков в неформальном секторе. Результаты анализа можно представить в виде графической схемы (схема 1).

Схема 1. Взаимовлияние внутри пары «защита потребителей — финансовая доступность»

		Влияние на финансовую доступность		
		Отрицательное	Отсутствие влияния	Положительное
Влияние на защиту потребителей	Положительное	Защита потребителей растет, финансовая доступность снижается	Защита потребителей без компромисса с финансовой доступностью	Синергия
	Отсутствие влияния		Неэффективная политика	Финансовая доступность без компромисса с защитой потребителей
	Отрицательное	Отрицательное — отрицательное		Финансовая доступность усиливается, защита потребителей снижается

Для каждой из целей связь может быть отрицательной (когда достижение одной из целей негативно влияет на достижение другой), нейтральной (т.е. отсутствует какое-либо влияние) или положительной (т.е. наблюдается эффект синергии, когда достижение одной цели способствует достижению другой). Красным цветом отмечены зоны, где положительный результат в достижении одной цели достигается за счет отрицательного результата для другой цели; светло-зеленым обозначены зоны, где одна цель достигается без негативного влияния на другую; а темно-зеленым — зона, где взаимовлияние целей создает синергетический эффект.

Теоретически политика, которая не окажет влияния ни на один из компонентов, неэффективна (окрашено светло-серым цветом) и потому далее не рассматривается; то же (и даже в большей степени) касается инициатив, располага-

ющихся в ярко-красных зонах, где наблюдается отрицательное влияние в отсутствии положительного. Данная матрица показывает как существующие вызовы, так и главную цель разработчиков политики: формировать такую финансовую политику, которая приведет к результатам в зеленых зонах и позволит избежать серых и красных зон.

Выводы для развития методологии I-SIP

Одна из сложных задач при управлении взаимосвязями — оценить, насколько целесообразно с точки зрения затрат и выгод пытаться достичь всех четырех целей I-SIP одновременно. Чтобы выяснить, насколько успешна та или иная инициатива, недостаточно оценить достижение какой-либо одной цели (например, финансовой доступности), а следует также учесть потенциальные компромиссы и синергию с другими целями I-SIP. Таким образом, можно говорить об оптимизации взаимосвязей I-SIP на основе принципа пропорциональности как поиске разумного баланса между преимуществами инициативы и ее издержками с точки зрения целей I-SIP.

Есть примеры того, как отсутствие пропорционального подхода к защите прав потребителей и ПОД/ФТ¹ приводит к ненужным компромиссам с доступностью. Так, меры по защите потребителей, установленные в отношении операторов ЭДС² (в особенности норма нулевой ответственности), встретили серьезное сопротивление со стороны участников рынка, считающих, что такие меры негативно отразятся на жизнеспособности сектора и тем самым на финансовой доступности.

Гипотезы о взаимосвязях

Выдвигаются гипотезы относительно потенциальных взаимосвязей между четырьмя целями I-SIP, которые могут возникнуть как результат (результаты) влияния законодательных инициатив. Цель разработки таких гипотетических взаимосвязей — лучше понять всю совокупность отношений, которые могут возникнуть в связи с рассматриваемой инициативой.

Отсутствие пропорционального подхода к защите прав потребителей может приводить к ненужным компромиссам с доступностью

¹Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.
²Электронные денежные средства.

МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Рассмотрим, например, закон «О потребительском кредите»: потенциальные эффекты и связи I-SIP, выявленные разработчиками политики.

Непосредственное влияние на защиту

(+) Требования прозрачности и раскрытия информации дают возможность клиентам принять обоснованное решение: соответствуют ли эти требования особенностям клиентов и лучше ли они для клиентов, чем статус-кво?

(o) В ходе разработки закона положение об ограничении процентной ставки многократно менялось: принесет ли оно пользу клиентам?

Связь с доступностью

(-) Снижение охвата (с надеждой, что оно будет краткосрочным, и вскоре устойчивые/ответственные поставщики и продукты придут на смену поставщикам и продуктам низкого качества).

(+) Качество доступности улучшается, защищенные клиенты доверяют поставщикам и пользуются финансовыми услугами.

(o) Повышение расходов на соблюдение закона может отрицательно сказаться на небольших, но важных для финансовой доступности поставщиках — необходим мониторинг ситуации.

(o) Риск, что потолок по процентным ставкам не позволит поставщикам обслуживать клиентские сегменты, традиционно не охваченные финансовыми услугами (ноябрь 2014 года).

Связь со стабильностью

(+) Эффективное поведение на рынке, прозрачность и раскрытие информации снижают долговой стресс и накопление проблемной задолженности на балансах банков.

(o) Предполагаемый конфликт между обязанностями ЦБ РФ по защите потребителей и по обеспечению финансовой стабильности.

Связь с целостностью

Связь отсутствует.

Результаты

Существенные элементы методологии I-SIP были обобщены и сформулированы в виде Предложений I-SIP, предназначенных для политиков, занимающихся разработкой и реализацией новых инициатив.

Предложения I-SIP

1. Чтобы обеспечить методическую поддержку разработки политики, необходимы четкие определения каждой из целей I-SIP на национальном уровне и на уровне конкретных инициатив. Определение целей должно быть достаточно подробным, чтобы можно было измерить влияние данной инициативы на их достижение.
2. Структурированный подход к выявлению существенных взаимосвязей между целями I-SIP помогает управлять такими взаимосвязями, чтобы избежать компромиссов между разными целями и максимизировать синергический эффект.
3. Межведомственное и внутриведомственное сотрудничество имеет решающее значение для разработки, мониторинга и адаптации инициатив, поскольку способствует оптимизации взаимосвязей между целями I-SIP и их координации с другими государственными задачами.
4. Регулярный сбор и анализ данных на основе индикаторов и контрольных показателей, установленных для конкретной инициативы, позволяют вести мониторинг воздействия инициативы на цели I-SIP и управлять взаимосвязями в их динамике.
5. Периодические структурированные консультации с поставщиками услуг, пропорциональные масштабу предполагаемых изменений, позволяют выявлять взаимосвязи и управлять ими по мере развития рынка.
6. Для оптимизации взаимосвязей I-SIP необходимо, чтобы и сами разработчики политики проявили готовность управлять этими взаимосвязями посредством адаптации политики и регулирования, когда это необходимо в свете собранных данных и иного фактического материала и в свете наблюдаемого эффекта.

Чтобы максимально использовать потенциал методологии I-SIP, ее следует применять не только для анализа реализованных инициатив, но и при разработке инициатив будущих.

Использование методологии I-SIP эффективно не только для анализа реализованных инициатив, но и при разработке инициатив будущих

СОЗДАНИЕ ПОТЕНЦИАЛА В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Глава 2

Работа по данному компоненту направлена на развитие потенциала в области повышения финансовой грамотности, позволяющего получить долгосрочный эффект от Проекта. Задача компонента состоит в том, чтобы по завершении Проекта созданные в его рамках программы, методики, выстроенные механизмы сотрудничества и инфраструктура продолжали устойчиво работать для дальнейшего развития финансовой грамотности.

В результате реализации этого компонента будет сформирован институциональный и кадровый потенциал на национальном и региональном уровнях, сети федеральных методических центров, поддерживающих повышение финансовой грамотности на различных уровнях образования, а также созданы и закреплены механизмы взаимодействия заинтересованных сторон. Над повышением финансовой грамотности населения смогут в дальнейшем работать подготовленные по вопросам финансовой грамотности педагоги, методисты и представители профессиональных сообществ.

Важным звеном в механизме практического внедрения идей и наработок Проекта должны стать федеральные методические центры в регионах. В частности, система центров подготовки и/или повышения квалификации тьюторов, включающая в себя федеральный центр и не менее 30 региональных центров, призвана обеспечить предоставление образовательных, методических, информационных и консультационных услуг по развитию финансовой грамотности взрослого населения (контракт «Оказание консультационных услуг и методическая поддержка специалистов, реализующих программы повышения финансовой грамотности взрослого населения»). На базе сети региональных методических центров финансовой грамотности для школ будет осуществляться и повышение квалификации, и методическая поддержка работников общего образования («Оказание консультационных услуг, повышение квалификации и методическая поддержка педагогов, реализующих программы повышения

финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений»). Кроме того, предусматривается оказание непрерывной консультационной и методической поддержки и повышение квалификации преподавателей высшей школы федеральным сетевым методическим центром для вузов («Оказание консультационных услуг, повышение квалификации и методическая поддержка преподавателей вузов по реализации программ повышения финансовой грамотности студентов»). Таким образом, трем методическим центрам Проекта предстоит формировать и поддерживать корпус кадров, способных эффективно использовать в своей профессиональной деятельности разработанные в рамках Проекта учебные программы и материалы, направленные на формирование финансовой грамотности.

По большинству контрактов второго компонента прошли подготовительные работы — подготовка технических заданий, отбор исполнителей, оценка предложений. Идет формирование структур и механизмов, позволяющих создать новую информационную среду, внедрять и использовать учебные программы, исследования, методики, отработанные на первом этапе Проекта, на регулярной основе и во всероссийском масштабе.

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ И ИНФОРМАЦИОННОЙ КАМПАНИИ

Глава 3

Главная цель данного компонента — создание и апробация в рамках Проекта современных учебных материалов по финансовой грамотности, программ, инновационных технологий, включая различные интерактивные, дистанционные, онлайн-программы и инструменты.

Особенность создаваемых образовательных программ — их направленность на формирование навыков финансового планирования и рационального поведения на протяжении всего жизненного цикла человека. Уже разработаны, апробированы и реализованы образовательные программы и учебно-методические материалы для школ и специальные программы для воспитанников и выпускников детских домов и интернатов. Разработаны образовательные программы, курсы и ресурсы для студентов вузов. Разработаны и реализованы программы повышения финансовой грамотности взрослого населения с низким и средним уровнем дохода: «обучение на рабочем месте», очные и дистанционные курсы по пенсионному обеспечению, планированию семейного бюджета, управлению личными финансами.

Контракт № FEFLP/QCBS-3.1

Разработка программ финансового образования для учащихся школ и учреждений среднего профессионального образования

Предпосылки

Недостаточность уровня финансовой грамотности населения в России особенно ярко проявляется в периоды финансово-экономических кризисов. Однако российская система общего образования не включает в себя обучение управлению личными финансами, а опыт родителей зачастую ограничен или отрицателен.

В особенно сложной ситуации оказываются выпускники детских домов и интернатов, которые практически никогда не держали денег в руках, не знают элементарных азов финансов и, выйдя в самостоятельную жизнь, оказываются особенно уязвимы.

Наилучшим этапом жизни человека, на котором он может приобрести финансовую грамотность, является период получения общего образования.

Задачи

Создать целостную систему учебных, методических и игровых инструментов, позволяющих эффективно реализовывать программы финансового образования в школах России. Апробировать материалы для внедрения в систему образования. Программы должны готовить учащихся «осуществлять... осознанный и рациональный выбор, понимать, куда можно обратиться за советом и какие еще шаги можно предпринять для улучшения своего финансового благополучия и защиты своих интересов как потребителей финансовых услуг» (рекомендации OECD, 2005 год).

Консультант ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС»
Сроки ноябрь 2012 — март 2015 года

В 2011 году лишь 23% опрошенных россиян смогли распознать финансовую пирамиду в организации, которая обещает за год 35% роста вложений

Примеры государственных программ

Зарубежный опыт государственных программ повышения финансовой грамотности. Для «ликвидации финансовой безграмотности» правительство США, так же как и европейские государства, создало Комиссию по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission – FLEC) и специализированный интернет-ресурс¹, а также Консультативный совет по финансовой грамотности при президенте США.

Чехия: на уроках по финансовой грамотности дети составляют свои нехитрые недельные бюджеты, решая, сколько записать в строку «Мороженое», а сколько — в строку «Мобильная связь».

Цели новых программ:

- ~**усилить** практическую составляющую образовательного процесса;
- ~**повысить** уровень экономической, финансовой грамотности и культуры не только школьников, но и их родителей;
- ~**обучить** детей и подростков реальным финансовым навыкам;
- ~**сформировать** у них умение грамотно работать с финансовыми организациями;
- ~**научить** школьников адекватно воспринимать все риски, присущие финансовой среде;
- ~**выработать** у учащихся ответственное отношение к личным финансам.

Ход реализации

Анализ мирового и российского опыта

Изучался опыт интеграции финансового образования в существующие учебные программы, особенности подходов к вопросам образования в сфере финансов и финансовой грамотности в таких странах, как Великобритания, Австралия, Новая Зеландия, Франция, США, Чехия.

Большое внимание было уделено изучению «Рекомендаций ОЭСР по финансовому образованию в школах и принципов формирования учебных программ для такого образования (OECD Guidelines on Financial Educations at School and Guidance on Learning Framework)». Этот документ сегодня используется при организации финансового образования во многих странах мира. Проблема интеграции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. Финансовое образование оправданно интегрировать в существующие программы школьного образования по следующим причинам:

~**можно** охватить обучением в юном возрасте все слои населения и заложить основы знаний и навыков в масштабе целого поколения;

¹www.mymoney.gov

Общенациональные программы в США

С 1991 года газета «Wall Street Journal» выпускает специальное приложение, которое снабжает детей и учителей доступными и увлекательными новостями из мира бизнеса.

Оно поступает к 700 000 школьников каждую неделю. На эту программу также подписаны более 5000 преподавателей.

С 1997 года в США существует проект под названием «Stock Market Game» («Игра на бирже»), благодаря которому более 10 млн школьников обучаются созданию простейших инвестиционных портфелей. К данной программе могут подключиться дети в возрасте от 4 до 12 лет вне зависимости от места проживания.

~**стремительно** растет доля учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон, интернет и т.д.);

~**именно** в раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

Весь мировой опыт программ финансового просвещения, при множестве культурных различий, позволяет достаточно однозначно выделить основные темы, включаемые во все программы. Эти темы могут быть сгруппированы в четыре содержательных блока: деньги и операции с ними, планирование и управление финансами, риск и доходность, финансовый пейзаж современного общества.

В России сегодня также есть несколько весьма активных программ повышения экономической, предпринимательской и финансовой грамотности молодежи:

1. издательство «ВИТА-ПРЕСС» с 1989 года выпускает систему учебников для школьников, начиная с 1–4 классов и заканчивая 10–11 классами школ с углубленным изучением экономики;
2. в 1991 году в России при поддержке частных компаний стартовали программы международного образовательного движения «Достижения молодых» (Junior Achievement, JA). Учебно-методическое обеспечение проекта включает материалы для учителей и консультантов, содержит ориентированные на возрастные особенности курсы, наглядные пособия, которые могут изучаться в классе и в семейном кругу. В 2009 году банк HSBC и движение «Достижения молодых» представили программу «JA — Больше чем деньги» московским школьникам (3172 учащихся). С 2010 года программа стартовала в Санкт-Петербурге. Опытные педагоги, сотрудничающие с волонтерами HSBC, преподавали в школах Москвы и Санкт-Петербурга. Количество финансово грамотных школьников увеличилось на 4500 человек. Сотрудники HSBC выступают в роли добровольных консультантов-наставников, помогающих учащимся освоить обращение с деньгами;
3. программы детского фонда «Виктория» направлены на развитие социальных компетенций у детей, оставшихся без попечения родителей. В 2010 году фонд «Виктория»

В Великобритании, Канаде, США, Австралии, Сингапуре, Бразилии при формировании программ, мероприятий и образовательных продуктов была принята на вооружение практика комплексного подхода к финансовому образованию по схеме «дети — родители — педагоги»

совместно с Институтом финансового планирования разработал и провел серию тренингов «Эффективное управление личными финансами» для студентов из числа детей-сирот (более 100 студентов различных вузов России);

4. российская экономическая школа (РЭШ) при поддержке Citi Foundation в 2009 году начала реализацию программ обучения финансовой грамотности в школах и пяти российских университетах (Волгоградском государственном техническом университете, Ростовском государственном экономическом университете, Уральском государственном техническом университете, Нижегородском государственном университете имени Н.И. Лобачевского, Высшей школе менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета). Университеты разрабатывали учебно-методические комплексы для подготовки специалистов по финансовой грамотности, а также занимались разработкой и внедрением курсов по финансовой грамотности среди населения и студентов. Курсы по финансовой грамотности для студентов и школьников проводили преподаватели этих вузов, которые прошли специальные тренинги РЭШ. В результате обучение прошли 5194 студента и 3189 школьников. Важным ориентиром стали исследования НАФИ, в ходе которых проводилось тестирование и изучение предпочтений школьников по содержанию программы финансового образования.

Формулировка концепции

Построение концепции исходит из 1) анализа международного опыта повышения финансовой грамотности молодежи и 2) особенностей сегодняшней ситуации в России как стране с крайне низким уровнем финансовой грамотности всех поколений.

Важной идеей концепции стало концентрическое наращивание знаний и умений от ступени к ступени, расширение и углубление компетенций в соответствии с возрастом обучающихся. Это диктовало следующие требования к структуре образовательных программ:

~ **использование** блочно-модульного подхода к формированию учебных материалов;

- ~ **соответствие** современным научным представлениям в конкретной предметной области;
- ~ **соответствие** возрастным и психологическим особенностям учащихся;
- ~ **ориентация** на использование интерактивных деятельностных форм и методов обучения;
- ~ **обеспечение** преемственности содержания образования;
- ~ **возможность** построения индивидуальных траекторий обучения.

Разработка многоуровневого факультативного курса

Курс включил в себя дополнительные образовательные программы, а также обеспечивающие их преподавание учебные пособия, учитывающие, в том числе, специфику некоторых целевых групп пользователей (например, воспитанников детских домов и школ-интернатов).

Были сформированы комплекты учебных материалов по каждому уровню образования, включающие: учебную программу, учебные материалы; цифровые образовательные ресурсы; задания для оценивания результатов обучения; методические рекомендации по использованию разрабатываемых материалов для участников образовательного процесса; информационно-просветительские материалы для родителей.

При формировании структуры и содержания материалов учитывались:

- ~ **содержание** вопросов исследования PISA-2012, посвященного финансовой грамотности учащихся;
- ~ **результаты** контракта «Разработка системы (рамки) базовых компетентностей в области финансовой грамотности на основе анализа международного опыта»;
- ~ **Федеральные** государственные образовательные стандарты (ФГОС общего образования, ФГОС профессионального образования, ФГОС среднего профессионального образования)¹. Отличительной особенностью ФГОС общего образования (1–11 классы) является то, что в их основе лежит системно-деятельностный подход к обучению.

¹Федеральные государственные образовательные стандарты минобрнауки.рф/документы/543

Глазами общества

Обсуждение программ финансово-го образования для школьников.

По данным анкетирования педагогической и родительской общности, 91% от общего количества участников опроса считают целесообразным обучать школьников основам финансовой грамотности, причем 77% уверены, что такое обучение необходимо начинать с начальной школы. 73% опрошенных считают, что родители должны быть активно вовлечены в процесс обучения.

В основу методики организации обучения в концепции положен принцип вариативности, а материалы, подготовленные в рамках Проекта, носят матричный характер: по содержательной линии — концентрический характер, по уровневой линии — системный (комплектный). В ходе реализации контракта успешно прошли обсуждения концепции с педагогической и родительской общественностью.

Подготовка структуры и содержания учебно-методических материалов для воспитанников детских домов и школ-интернатов

Определено влияние воспитания вне семьи на социально-личностное развитие ребенка. Эта группа учащихся демонстрирует в целом низкую социальную компетентность, а значит, и острейший дефицит знаний и навыков в сфере финансовой грамотности.

В таких учреждениях поведение детей жестко регламентируется взрослыми, они практически лишены опыта независимого решения жизненных задач. В результате формируется дефицит субъектности, проявляющийся в неумении и нежелании самостоятельно принимать решения и отвечать за их последствия, планировать, осуществлять и контролировать свои действия и поведение. Отсутствие реалистичных планов на будущее ведет к импульсивным поступкам, расточительному отношению к имеющимся личностным, бытовым, экономическим ресурсам.

Основные экономические понятия, касающиеся домашнего хозяйства, — доходы, бюджет, экономия — усваиваются ими лишь на информационном уровне.

Наблюдается значительный дефицит в умении:

- ~ **пользоваться** средствами финансовой инфраструктуры;
- ~ **делать** выбор, обеспечивающий собственную финансовую безопасность;
- ~ **предвидеть** возможные финансовые последствия собственных действий и поведения;

- ~ **поддерживать** и развивать продуктивные социальные контакты;
- ~ **подчиняться** правилам, установленным в социуме.

Достижение детьми-сиротами финансовой грамотности предполагает овладение комплексом социально и личностно значимых практик, направленных на решение проблем обеспечения своей жизнедеятельности, определяющих готовность и способность к позитивной адаптации в социуме. Курс для них выстроен в максимально доступной форме и ориентирован в первую очередь на защиту этих детей и их социальную адаптацию после выхода из детского дома. В нем даны рекомендации и советы по выходу из жизненных ситуаций, связанных с принятием правовых и финансовых решений, чтобы снизить риски, возникающие при вступлении воспитанников детских домов в самостоятельную жизнь.

Результаты

Создана единая научно и логически обоснованная система формирования финансовой грамотности у учащихся, все элементы которой взаимосвязаны и объединены общим методологическим и теоретическим подходом.

Разработаны:

- ~ **модульная** дополнительная образовательная программа и учебные материалы для разных возрастных групп учащихся общеобразовательной школы и учреждений НПО/СПО для использования в рамках вариативного и/или факультативного курса;
- ~ **методические** материалы для учителей;
- ~ **образовательная** программа и учебно-методические материалы для воспитанников детских домов и школ-интернатов;
- ~ **образовательные** и информационно-публицистические материалы для родителей;
- ~ **цифровой** образовательный ресурс, предназначенный для более эффективного освоения понятий и знаний на разных уровнях, а также для тренировки освоенных знаний в форме самостоятельной и проектной работы;
- ~ **интерактивная** игра для младших школьников.

Защитить

и снизить риски

Курс для воспитанников детских домов ориентирован на защиту и социальную адаптацию этих детей.

Выпускники детских домов и интернатов не только не имеют единого мнения о необходимом для поддержания достойного существования количестве денег, но называют несопоставимые величины в ответ на вопрос, какая сумма необходима им на месяц (разброс от 15 000 долларов до 500 рублей).

В учебное пособие для воспитанников встроено отдельный раздел «Полезные советы», в котором

последовательно, пошагово прописаны рекомендации для молодых людей, начинающих самостоятельную жизнь (оплата коммунальных услуг, возможность получения льгот и их расчет, уплата налогов и многое другое).

Предусмотрено специальное обучение педагогов и подготовка тьюторов, способных в активной форме воспроизводить необходимые педагогические модели.

Главная особенность курса по финансовой грамотности — его практическая направленность, поэтому предметное содержание отобрано так, чтобы его освоение позволяло успешно и эффективно решать практические жизненные задачи в сфере финансов. Особое предпочтение отдается интерактивной деятельности, групповой работе, живым дискуссиям, реализации небольших проектов с ориентацией на конкретный результат.

Возможность проводить качественное обучение финансовой грамотности учащихся по разработанным учебно-методическим комплектам проверена на тестовом внедрении программ в ряде выбранных образовательных учреждений. Пилотное внедрение шести направлений учебной литературы (начальная школа, основная школа, старшая школа, НПО, СПО, детские дома) прошло в пяти регионах в 30 образовательных учреждениях, отобранных по специально разработанным критериям. Используются все современные методы преподавания в ходе реального учебного процесса, проведены экспертные семинары, фокус-группы, анкетирования.

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ И ИНФОРМАЦИОННОЙ КАМПАНИИ

Контракт № FEFLP/QCBS-3.3

Разработка и апробация образовательных программ и учебно-методических материалов для студентов

Предпосылки

Низкий уровень финансовой грамотности в России вместе с низким уровнем доверия к финансовым институтам и завышенными ожиданиями в отношении государственной поддержки в случае финансовых потерь приводят к нереалистичным и неоптимальным решениям и, в конечном счете, к неэффективному распределению ресурсов в экономике. Молодежь и студенты, перед которыми впервые встают многие вопросы, требующие финансово грамотного подхода, все лучше осознают необходимость повышать собственные знания в этой сфере. Все большее воздействие финансовых решений на благосостояние домохозяйств, возрастающая сложность и разнообразие финансовых продуктов, изменения в структуре доходов, налогообложении и системе пенсионного обеспечения, а также взаимосвязь стабильности экономического и финансового развития требуют комплексного подхода к повышению финансовой грамотности студентов.

Консультант Консорциум в составе Некоммерческий фонд содействия экономическому развитию и социальной стабильности — Центр экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР) (лидер консорциума, Россия) и Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая школа» (институт, Россия)

Сроки октябрь 2012 — июль 2016 года

Задачи

Разработка концепции, структуры и содержания программ финансового образования для студентов. Комплексы, созданные на основе лучшего мирового опыта, должны включать образовательную программу, материалы для студентов, методические рекомендации для преподавателей и материалы для оценки результатов обучения. Программы должны пройти апробацию и доработку по результатам пилотного обучения в вузах страны и обсуждения в международном профессиональном сообществе.

Ход реализации

Анализ жизненных ситуаций, с которыми сталкиваются студенты

Эффективность обучения повышается при наличии заинтересованности в изучаемом предмете, поэтому было проведено социологическое исследование, целью которого являлось выяснение потребностей студентов в изучении отдельных финансовых вопросов в зависимости от их текущих поведенческих стратегий. Изучение опыта подобных исследований в России и за рубежом заставило отказаться от количественных исследований, традиционно применяемых в рамках данной темы, и остановиться на методе полуструктурированных интервью, т.к. он дает представление о поведенческих стратегиях и установках респондентов, а также об особенностях принимаемых ими финансовых решений в реальных ситуациях.

На базе результатов проведенных интервью выделены пять типов финансового поведения российских студентов. В основу классификации положены факторы, определяющие финансовую стратегию молодого россиянина (таблица 1).

Таблица 1. Основные типы финансового поведения студентов

Тип финансового поведения	Характеристики			
	Отдельный бюджет	Материальная состоятельность	Опыт принятия самостоятельных финансовых решений	Самообеспечение
Домашний	–	–	–	–
Начинающий	+	–	–	–
Беспечный	+	+	–	–
Самостоятельный	+	–	+	+
Опытный	+	+	+	+

Вывод: главной целью курса должна стать демонстрация практического применения знаний. При этом необходимо учитывать, что понимание «практического» у студентов каждого из выделенных типов различно. Для «домашнего» и «начинающего» типа будет актуальна информация, связанная с повседневной прагматикой, для «самостоятельных» и «опытных» студентов наибольший интерес представляют вопросы, связанные с долгосрочным планированием, открытием собственного дела. Большинству представителей каждого из типов интересны вопросы безопасности банковской системы, функционирование государственных институтов (пенсионной системы, системы налогообложения).

Обзор мирового опыта образовательных программ по финансовой грамотности для студентов и молодежи

Рассматривались государственная политика и конкретные примеры образовательных молодежных программ и университетских курсов по финансовой грамотности в таких странах — членах ОЭСР, как США, Новая Зеландия, Австралия, Чехия и Словения.

Так, в Новой Зеландии разработан список знаний и навыков, необходимых для решения финансовых вопросов. Это своего рода аналог пирамиды потребностей Маслоу в отношении знаний в области финансов — для определения необходимых человеку конкретных знаний и рекомендуемого поведения, то есть тех действий, которые в идеале должен совершать человек, получивший финансовое образование (схема 1). Сформирован также список основных компетенций в области финансового образования, которыми должны владеть учащиеся высших учебных заведений, колледжей и техникумов.

Изучены «Рекомендации относительно принципов и апробированных решений для финансового образования и повышения осведомленности»¹, которые учитываются в национальных стратегиях различных стран — членов ОЭСР, и полностью

Интервью со студентом

«Домашний» студент (Р), Самара (19 лет, студентка 3-го курса СГАСУ), интервьюер (И).

И: ...А вы каким-либо образом планируете свой бюджет?

Р: Ну, да, планирую.

И: Расскажите, как.

Р: Ну, сейчас, конечно, сложно планировать. Сколько мама даст, столько и распределяю, да, 10 тысяч — вот мне надо купить сапоги, то-то, то-то, 1,5 тысячи — на театр надо откладывать. Ну, вот так и планирую. Особенных планов не строю, как получится.

...
И: Представьте такую ситуацию: вы неожиданно получили 100 тысяч рублей. На что бы вы их потратили? Как бы вы ими распорядились?

Р: Пошла бы, наверное, тысяч 40 на шоппинг пустила, маме бы какой-нибудь подарок сделала. Купила бы карту годовую в фитнес-клуб, может быть, там оплатила бы личного тренера. Ну, так, по мелочам, может быть, растратила или что-то.

¹ OECD Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness.

отвечающий им опубликованный Европейской комиссией список основных принципов высококачественного финансового образования.

Схема 1. Пирамида потребностей в финансовых знаниях, классифицированных по частоте использования и возможности усвоения потребителем



Выводы

Во-первых, практически во всех стратегиях студенты и молодежь выделяются в качестве отдельной целевой аудитории с высокой потребностью в знании финансовых вопросов, которая обусловлена началом их самостоятельной жизни.

Во-вторых, несмотря на различия в определении конкретных финансовых вопросов, в которых должен ориентироваться человек, национальные образовательные стратегии сходятся в главном. Успешным признан подход, направленный на практическую применимость приобретаемых знаний. Темы управления доходами и расходами, бюджетирования, подходов к сбережению и инвестированию, кредитов и пенсионной системы неизменно присутствуют в подобных курсах и призваны обеспечить основы финансовой успешности современного человека, даже если многие из них могут быть мало востребованы в текущей жизни студента. Обнаружено значительное сходство и в планах лекций университетских курсов по финансовой грамотности в разных странах; по итогам проведенного анализа создана сводная типовая программа курса по финансовой грамотности в зарубежной практике.

Результаты

Формирование образовательных программ по финансовой грамотности для студентов. Разработка учебных материалов

Сформулированы структура и содержание трех курсов — это позволяет разделить процесс обучения как по сложности, так и по степени удовлетворения различных интересов студентов. ~ В курсе для бакалавров предполагается достижение студентами базового набора компетенций в финансовой грамотности. Данный образовательный модуль является вводным и не предполагает предварительных специальных знаний. Студенты знакомятся с основными понятиями и темами дисциплины и приобретают базовые навыки решения тех или иных проблем, зачастую без детального объяснения основополагающих причин и логики, лежащих в основе успешной практики. Курс рассматривает следующие темы: принятие решений в финансовой сфе-

Бакалавриат: базовый набор

Основные компетенции, которые должны быть сформированы у студентов бакалавриата по теме «Сбережения и инвестиции».

- ~ Понимание необходимости сбережения;
- ~ понимание различий между сбережениями и инвестициями;
- ~ понимание основных характеристик финансовых активов: доходности, ликвидности и рискованности;
- ~ знание основных видов финансовых и реальных активов, включая банковские вклады, акции, облигации и недвижимость;
- ~ умение анализировать условия по банковскому вкладу и выбирать оптимальный вклад в зависимости от целей; умение пользоваться формулой сложного процента;
- ~ понимание основных принципов функционирования пенсионной системы; понимание необходимости планирования пенсии.

Пример тренинга

Игра-симуляция: потребление в нескольких периодах.

Каждый слушатель располагается за компьютером с пользовательским интерфейсом программы-симулятора. Игра состоит из 10 последовательных шагов (10 месяцев), в течение которых каждый слушатель принимает решения о расходных частях бюджета. Полезность приносит только потребление, однако все доходы пускать на потребление неразумно из-за наличия случайных шоков доходной части бюджета. После того как слушатели принимают решения, реализуются шоковые реакции со стороны источников дохода. В конце игры участники сравнивают достигнутый уровень полезности, а победитель получает символический приз. Ориентировочная продолжительность игры-симуляции — 20 минут.

ре, доходы и расходы, сбережения и инвестиции, кредиты, страхование, платежи и расчеты, защита от мошенничества. Базовая часть — 30 учебных часов, из которых 18 аудиторных, одна контрольная работа в конце курса. В качестве текущего контроля учитывается участие слушателей в дискуссиях и разборах кейсов в классе.

~ **Слушатели** магистерского курса получают продвинутый набор компетенций и достаточно глубокое знакомство с финансовой грамотностью, понимание основополагающих принципов и механизмов, лежащих за практически рецептами, что позволит им уверенней действовать в нестандартных ситуациях, требующих более вдумчивого подхода к эффективному поведению (30 учебных часов, из которых 18 аудиторных, одна контрольная работа в конце курса). В качестве текущего контроля учитывается участие слушателей в дискуссиях и разборах кейсов в классе.

~ **Программа** курса по выбору или факультатива разделена на два блока: инвариантный (42 учебных часа) и вариативный (38 учебных часов в каждом из двух потоков). Инвариантный блок охватывает базовый набор знаний и навыков в более развернутом и детальном изложении, нежели в обязательных модулях. Включает дальнейшее прояснение тем, раскрытие логики явлений финансового мира, особенности российской практики в сфере финансовых отношений. Вариативный блок разделен на два потока. Занятия на одном из потоков связаны с более серьезным изучением вопросов роста доходов от занятости в формальном секторе и их последующего сохранения и приумножения. Особое внимание уделено вопросам управления рисками финансовых вложений. Занятия на другом потоке посвящены финансовым вопросам организации предпринимательской деятельности: бизнес-планирование; основы бухгалтерского учета; риски, присущие ведению собственного дела; типичные ошибки начинающих предпринимателей; успешные стратегии преодоления неудач в бизнес-практике; поиск и привлечение финансирования и т.д.

В дополнение к разрабатываемым образовательным программам выделены и описаны темы и содержание трех ин-

тенсивных семинаров и трех тренингов, дополняющих обучение по программам финансовой грамотности. Разработан сценарий компьютерной игры для поддержки обучающего процесса разработанных курсов и для обеспечения возможности самостоятельного повышения финансовой грамотности молодежи.

Пилотное внедрение разработанных курсов

С целью проверки качества разработанных материалов организовано и проведено пилотное обучение — использование материалов в реальном образовательном процессе.

Пилотный курс для бакалавров прочитан в г. Петрозаводске, после чего проведен ряд оценочных мероприятий, включая анкетирование слушателей в начале и в конце курса, а также интервью с преподавателями и слушателями и фокус-группы со слушателями по разработанным консультантом сценариям. Результатом пилотного обучения стали предложения по доработке учебных программ и материалов и методические рекомендации для Федерального методического центра финансовой грамотности по организации, внедрению и распространению программ для студентов.

Консультантом совместно с Фондом Citi при поддержке Минфина России проведена международная конференция «Вопросы финансовой грамотности для студентов и молодежи: международный и российский опыт».

На следующем этапе пилотное обучение должно быть организовано в 15 отобранных учреждениях высшего профессионального образования.

Курс по финансовой грамотности для студентов ориентирован на их запросы, которые возникнут после окончания обучения

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ И ИНФОРМАЦИОННОЙ КАМПАНИИ

Контракт № FEFLP/QCBS-3.4

Разработка и апробация образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения

Предпосылки

Современная экономика неразрывно связана с финансовым сектором, поэтому способность квалифицированно взаимодействовать с банками, страховыми компаниями и другими финансовыми посредниками востребована сегодня как никогда ранее. Даже на хорошо развитых рынках низкий уровень финансовой грамотности делает население незащищенным от злоупотреблений со стороны финансовых организаций, от финансового мошенничества и афер. А население России обладает низким уровнем финансовой грамотности, не владеет информацией о своих правах в качестве потребителей финансовых услуг, зачастую не готово к рациональным финансовым решениям. Целью Проекта является формирование рационального экономического поведения граждан, культуры самостоятельной и своевременной заботы о своих финансах.

Гражданам необходимо:

- ~ **понимание** того, как разрешить споры, касающиеся финансовых операций;
 - ~ **получение** информации о собственной защите при взаимодействии с финансовыми организациями;
 - ~ **умение** идентифицировать мошеннические финансовые схемы;
 - ~ **знание** способов планирования пенсионных накоплений;
 - ~ **знание** мер по недопущению чрезмерной задолженности.
- Будучи наиболее активными участниками финансово-хозяйственных операций, взрослые граждане являются первоочередной целевой аудиторией программ повышения финансовой грамотности.

Консультант АНО «Институт
финансового планирования»
Сроки ноябрь 2014 —
апрель 2018 года

Задачи

Разработка модульных образовательных программ, создание методических материалов и обучающих пособий, разработка курса подготовки специалистов-тьюторов, способных осуществлять обучение по разработанным программам, а также подготовка и проведение апробации разработанных образовательных программ для взрослого населения. Подготовка рекомендаций по распространению лучших практик в данной области.

Ход реализации

Анализ мирового опыта

Изучен опыт трех стран — членов ОЭСР с развитой экономикой и высоким уровнем культуры взаимодействия граждан с финансовым рынком (Великобритания, США и Австралия), а также трех стран, относительно недавно начавших заниматься вопросами финансового просвещения взрослого населения и уже добившихся определенных успехов (Польша, Чехия и Бразилия).

Необходимость распространения знаний в области финансов осознается во всем мире, но рассмотренный опыт указывает на то, что двигаться в этом направлении можно разными путями. Во всех странах для повышения финграмотности используются интернет-ресурсы, но доступно и живое общение, а печатные пособия обычно играют второстепенную роль и имеют лишь узкоспециализированную направленность. Однако если в развитых странах власти лишь создают условия для получения знаний в области финансов, оставляя инициативу гражданам, то в развивающихся они проводят очень активные кампании, стремясь использовать все доступные каналы информации, вовлекать школы, университеты и СМИ, чтобы подтолкнуть граждан к получению образования.

Различна степень диверсификации/унификации образовательных ресурсов для разных целевых групп. Различа-

Пятнадцать лет назад потребительского кредитования в России практически не существовало, а к 2008 году его объем уже превышал 9% ВВП. Осваивать азы финансовой грамотности населению приходилось «на бегу»

Когда финансовая система проходит этап становления, потребители особенно уязвимы перед разного рода мошенническими схемами, недобросовестным поведением банков, страховых компаний и других участников финансового рынка

ются вопросы, которые выносятся на первый план: если в Австралии действия властей и их частных партнеров направлены на стимулирование сбережений, то, например, в Польше особое внимание уделяется основам предпринимательства и знаниям, защищающим от финансовых махинаций, а также повышению финансовой грамотности сельского населения.

Разработка структуры образовательных программ

Содержание

Разработка образовательных программ основывается на понятии жизненного цикла семьи и наборе специфических потребностей различных этапов развития домохозяйства.

Целевые группы Проекта и их базовые потребности в финансовых знаниях представлены следующими группами:

- ~ **25–30** лет, вступающие во взрослую жизнь, создающие семьи и формирующие базовые условия бытовой жизни;
- ~ **30–45** лет, как правило, имеющие детей, решающие задачу формирования комфортной бытовой, культурной и образовательной среды для себя и членов своей семьи;
- ~ **45–60** лет, сталкивающиеся с необходимостью перераспределения финансовых активов с целью подготовки к жизни после окончания активной трудовой деятельности;
- ~ **старше 60** лет, когда основной проблемой становится адаптация к жизни на пенсии, которую они пытаются решить за счет планирования расходов и поиска дополнительных финансовых источников для увеличения доходной части своего бюджета, например за счет пожизненной ренты;
- ~ **субъекты** малого предпринимательства (граждане в возрасте 25–45 лет, занимающиеся преимущественно предпринимательской деятельностью).

Цель программ — формирование у пользователей следующего набора знаний и навыков:

- ~ **управление** бюджетом;
- ~ **управление** сбережениями, накопления на важные собы-

тия и крупные покупки, выбор подходящих финансовых услуг с учетом риска и выгод;

- ~ **планирование** и управление кредитной нагрузкой, расчет допустимой нагрузки на бюджет, выбор подходящих финансовых услуг;
- ~ **формирование** накоплений для обеспечения пенсионного периода;
- ~ **понимание** назначения страховых услуг и возможностей их применения;
- ~ **понимание** прав потребителя финансовых услуг и порядка необходимых действий для защиты собственных прав.

Структура

Каждый из модулей программы является абсолютно автономным, законченным по смыслу блоком информации, общий же их набор составляет целостную программу, способную удовлетворить потребность в знаниях по всем основным вопросам, важным для рационального финансового поведения.

Разработанные образовательные материалы учитывают возможности различного доступа к знаниям в зависимости от индивидуальных особенностей пользователей: дистанционный, очный, самообразование (на компьютере, в распечатанном виде).

Каждый из 30 модулей программ обучения (пять целевых групп и шесть тематических областей) представляет собой законченный блок информации, формирующий у пользователя полное представление о грамотном решении конкретного финансового вопроса, и может быть использован как в рамках полной программы обучения, так и как отдельный элемент в случае необходимости (таблица 1).

На изучение одного модуля необходимо примерно 1–1,5 часа. Каждый модуль включает:

- ~ **конспект** лекции;
- ~ **памятку**;
- ~ **примеры** (кейсы);
- ~ **упражнения/задачи** для самостоятельной работы;
- ~ **тестирование**. Вступительное тестирование определяет базовый уровень знаний и пробелов в вопросах управления личными финансами и заключительное тестирование, проверяющее уровень освоения программы.

До начала Проекта

По результатам исследования портала финансовое образование.рф, по состоянию на конец 2010 года:

- ~ лишь 11% респондентов ведут бюджет семьи и еще 10% ведут частичный подсчет доходов;
- ~ 22% россиян имеют корректные сведения о системе страхования вкладов, 53% не обладают какой-либо информацией о ней, а остальные приписывают системе не свойственные ей функции;
- ~ лишь 3% респондентов были в достаточной мере информированы о системе страхования вкладов;
- ~ до трети россиян не способны распознавать финансовые пирамиды;
- ~ лишь 15% россиян надеются на справедливое разбирательство в случае конфликта с финансовыми организациями.

Таблица 1. Модули программ обучения финансовой грамотности

Аудитория/ Тематиче- ские области	Бюджет и финансовое планирова- ние	Накопле- ние	Управление задолжен- ностью	Защита от рисков	Пенсион- ное плани- рование	Защита прав
25–30 лет	Управление бюджетом домохозяйства	Целевые накопительные планы	Потребительские кредиты	РСЖ	Обязательное пенсионное страхование	Права заемщика
30–45 лет	Личный финансовый план	Инвестиции и риски	Покупка квартиры в кредит	ДМС	Добровольное пенсионное обеспечение	Права вкладчика
45–60 лет	Оптимизация структуры активов и пассивов	Инвестиционные программы с защитой капитала	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	Страхование имущества	Инвестиционные пенсионные планы	Права страхователя
60–80 лет	Бережное потребление	Передача капитала	Кредиты после 60	НСЖ	Пожизненная рента	Права пенсионера
Малые предприниматели	Финансовое планирование для малых организаций	Современные способы расчетов и сбережений для малых организаций	Кредитование для малых организаций	Профессиональное страхование ответственности	Пенсионное обеспечение сотрудников	Права предпринимателя

Результаты

Создание экспериментальных комплектов учебных и информационных материалов

Разработано 30 модулей, охватывающих все предметные области финансовой грамотности, обозначенные в «рамке финансовой компетентности взрослого населения РФ».

1. «Управление бюджетом домохозяйства».
2. «Личный финансовый план».
3. «Оптимизация структуры активов и пассивов».
4. «Бережное потребление».
5. «Финансовое планирование для малых организаций».
6. «Целевые накопительные планы».
7. «Инвестиции и риски».
8. «Инвестиционные программы с защитой капитала».
9. «Передача капитала».
10. «Современные способы расчетов и сбережений для малых организаций».
11. «Кредитная карта и потребительские кредиты».
12. «Покупка квартиры в кредит».
13. «Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит».
14. «Кредиты после 60».
15. «Кредитование для малых организаций».
16. «Рисковое страхование жизни».
17. «Добровольное медицинское страхование».
18. «Страхование имущества».
19. «Накопительное страхование жизни».
20. «Профессиональное страхование ответственности».
21. «Обязательное пенсионное страхование».
22. «Добровольное пенсионное обеспечение».
23. «Инвестиционные пенсионные планы».
24. «Пожизненная рента».
25. «Пенсионное обеспечение сотрудников».
26. «Права заемщика».
27. «Права вкладчика».
28. «Права страхователя».

Оценку «отлично» содержанию учебных модулей по программе повышения квалификации тьюторов поставили 81,9% участников срочного обучения; 19,1% тьюторов поставили оценку «хорошо»

Программа по направлению «Управление бюджетом»

Программа рассматривает, в частности, вопросы управления расходами. Вот какие способы сокращения расходов предлагается использовать:

- ~ Оптимизация квартплаты. Возможность получения субсидий.
- ~ Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем.
- ~ Интернет, мобильная связь. Поиск дешевых тарифов. Использование Skype.
- ~ Питание. Замещение дорогих продуктов более дешевыми аналогами. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки со скидками.
- ~ Одежда, обувь. Покупки в конце сезона со скидками.
- ~ Налоги. Получение льгот.
- ~ Отдых, развлечения. Поездки в «несезон». Поиск бесплатных развлечений.
- ~ Книги, журналы. Использование библиотек и интернета. Рекомендуются выбрать для себя 2–3 приемлемых метода и сконцентрироваться на них. Этого часто бывает достаточно, чтобы сэкономить до 20% средств.

29. «Права пенсионера».

30. «Права предпринимателя».

При разработке модулей реализован основной принцип: «конкретный вопрос — полный и доступный ответ на него».

Разработка и проведение программы повышения квалификации тьюторов

Требования к обучаемым: специалисты со средним и высшим профессиональным образованием. Срок обучения 80 часов (не менее 32 часов лекционных занятий, не менее 30 часов самостоятельной работы с материалами курса, не менее 10 часов работы с заданиями и тестами). Завершают программу итоговое тестирование (не менее 350 вопросов) и практикум. 72 участника прошли программу бесплатной подготовки тьюторов по финансовой грамотности. Подготовленные тьюторы способны реализовать обучающие программы Проекта по любому из направлений, готовы ответить на вопросы аудиторки по всем 30 модулям проекта.

Пилотное внедрение и апробация разработанных образовательных программ

Проведена апробация всего комплекса материалов (модульных образовательных программ и методических рекомендаций для тьюторов). В образовательных программах приняли участие 3015 человек, представителей всех возрастных и целевых групп:

~ **1806** в очной форме;

~ **1164** самостоятельно;

~ **45** дистанционно (через открытые вебинары).

Мероприятия были приурочены к организованной Минфином России Всероссийской неделе сбережений. Для привлечения участников прошла широкая информационная



Евгения Блискавка

директор Института
финансового планирования

Предтечей этого Проекта было создание в России института финансовых консультантов, которые должны были помочь людям разобраться в их финансовых проблемах, сделать свою финансовую жизнь более спокойной и благополучной.

И сразу стало ясно, что множество людей не в состоянии даже сформулировать свою задачу. Мы услышали много историй о том, как люди работающие и даже хорошо зарабатывающие оказываются в кризисных ситуациях. Нам захотелось донести до людей тот базовый набор знаний, которые помогут каждому человеку разумно заботиться о своих финансовых интересах.

Проект для меня — это в первую очередь история о людях, об их жизненных целях и финансовой безопасности. Поэтому мне очень дороги встречи, например, в регионах, где мы говорим с женщинами о финансовом здоровье, с родителями о вопросах финансового просвещения, с детьми об их сокровенных желаниях и возможностях их исполнения. Мне очень хочется, чтобы за всеми программами мы видели людей с их желаниями, проблемами, страхами, их пониманием мира. Мы учимся на опыте тех стран, где занялись финграмотностью раньше нас. Это дает Проекту невероятную динамику. Если в первой Неделе сбережений участвовало восемь регионов и 3 тысячи человек, то уже во второй — 40 регионов и 150 тысяч человек. В идеале Проект будет вовлекать все большее количество участников — школьников, студентов, взрослых, пенсионеров, — каждому из которых мы сможем предложить жизненно важные финансовые знания в комфортном для него формате.

Абсолютное большинство слушателей показали улучшение знаний по итогам обучения по сравнению с тестированием, проведенным до начала занятий

кампания, включающая серию анонсов, статьей, интервью в местных, региональных и федеральных СМИ 12 регионов: Московской области, Алтайского края, Архангельской области, Волгоградской области, Калининградской области, Краснодарского края, Красноярского края, Новосибирской области, Омской области, Ставропольского края, Республики Татарстан, Томской области.

Для организационной поддержки тьюторов и участников был разработан интернет-сайт «Неделя сбережений» sberden.ru. В обучении приняли участие жители десятков городов России из почти всех федеральных округов. Очное обучение активнее всего шло в Москве и Барнауле, тогда как обучающиеся самостоятельно на портал esberden.ru были из разных городов страны: Москвы (15%), Новосибирска (6,5%), Санкт-Петербурга (6,5%), Архангельска (6,4%), Краснодара (4,5%), Волгограда (4%) и т.д.

В процессе апробации собраны результаты мониторинга всех аспектов обучения по программам. Оценены результативность применения и качество учебных материалов (полезность, доступность изложения, практическая применимость изученного материала, распределение интереса представителей целевых групп в рамках представленных возможностей обучения. Определен перечень необходимых доработок программ, а также находки, ключевые риски и необходимые действия для успешной реализации Проекта повышения финансовой грамотности.

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ И ИНФОРМАЦИОННОЙ КАМПАНИИ

Контракт № FEFLP/QCBS-3.5

Разработка и пилотное внедрение программ, направленных на повышение финансовой грамотности работающего населения (по месту работы)

Предпосылки

Наемные работники в России все более озабочены личными финансовыми затруднениями. Это не перестает тревожить их и в рабочее время, что примерно на 15% снижает общую эффективность их труда¹. Более того, 78% работодателей считают, что обеспокоенность наемных работников личными финансовыми вопросами негативно сказывается на эффективности их работы². Огромные потери стали дополнительным аргументом для работодателей предоставлять своим наемным работникам обучение финансовой грамотности на рабочем месте. Компании и работодатели начали чаще признавать важность инвестирования в финансовое образование и благополучие их работников. Помощь в управлении финансами снижает денежную обеспокоенность работников и повышает финансовую уверенность больше, чем увеличение заработной платы, премий, рабочих мест для людей пенсионного возраста и другие программы по эффективному управлению персоналом. Сотрудники, обладающие необходимыми навыками для управления своими финансами, обычно испытывают меньше стресса, реже выходят на больничный и имеют более высокую производительность труда.

Консультант АНО «Экономико-правовая школа ФБК»
Сроки октябрь 2012 — февраль 2015 года

Задачи

Разработка модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности работающего населения (по месту работы). Проведение обучения целевой аудитории в трех компаниях, подготовка тьюторов в пилотных регионах Проекта.

¹ Исследование WFD Consulting.
² MetLife, международная компания по страхованию и финансовому управлению.

Ход реализации

Анализ международного и российского опыта обучения взрослого населения на рабочих местах

Мировой опыт обучения финансовой грамотности на рабочем месте показывает, что в развитых странах все больше внимания уделяется так называемому внутрифирменному обучению, обучению на рабочем месте.

Большинство крупных международных фирм, особенно с корпоративным пенсионным обеспечением, предлагают сотрудникам некоторые формы финансового или инвестиционного образования. Эффект программ финансового образования особенно значителен для тех, кто находится в нижней части мирового распределения богатства, и для лиц с низким уровнем образования. Для наименее обеспеченных людей посещение семинаров может привести к непосредственному увеличению финансового благосостояния.

Финансовое образование на рабочем месте актуально для России по ряду причин:

- ~ **именно** на рабочем месте проводит значительную часть своей жизни наиболее активная часть населения страны;
- ~ **это** сфера, где трудящиеся приобретают финансовые ресурсы, что заставляет их изучать возможности экономии, пенсионных накоплений, увеличения своих доходов, в том числе за счет формирования сбережений;
- ~ **взрослое** население с низкими и средними доходами мало подготовлено к дистанционному обучению с использованием компьютера, предпочитая живое общение с консультантом.

В России активные и потенциальные пользователи финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов остро нуждаются в скорейшем финансовом просвещении. Один из лучших способов массового вовлечения граждан в процесс финансового просвещения — создание для граждан с низким и средним доходом комплексной программы обучения финансовой грамотности на рабочем месте.

Согласно рекомендациям ОЭСР «правительства и все заинтересованные организации должны способствовать созданию целостной скоординированной и адекватной системы финансового образования»

Разработка модульных образовательных программ

В начале реализации контракта выработаны основные принципы программ обучения на рабочем месте.

Программы сосредоточены на наиболее актуальных аспектах финансовой грамотности для работающего населения. Например, таких как:

- ~ **пенсионное** страхование;
- ~ **кредитование** (потребительское и ипотечное);
- ~ **сбережения** и инвестиции.

Предоставляемая информация должна быть максимально практической и полезной, готовить человека к жизненным событиям и ориентироваться в первую очередь на население с низким доходом. Она призвана стимулировать и мотивировать сотрудников к обучению финансовой грамотности на рабочем месте (например, входя в социальный пакет работодателя). Но мотивирован к проведению финансового обучения на рабочем месте должен быть и работодатель. Необходимо задействовать все имеющиеся коммуникационные средства — телевидение, печатные СМИ, социальные сети, почту, интернет, поскольку разные аудитории предпочитают различные каналы информации.

Пилотная реализация программ в четырех компаниях

Для обучения сотрудников по месту работы отобраны компании-работодатели, в наибольшей степени отвечающие задачам Проекта:

- ~ **Государственное** унитарное предприятие «Волгоградское областное сельскохозяйственное предприятие «Заря» (ГУП ВОСХП «Заря»);
- ~ **группа** высших учебных заведений г. Калининграда;
- ~ **Калининградская** областная научная библиотека (КОНБ);
- ~ **Общество** с ограниченной ответственностью «НЛМК — Учетный центр» (ООО «НЛМК — Учетный центр»).

Посредством входного анкетирования определены потребности слушателей и разработаны семь блоков тематических

Опыт

Великобритании

В Великобритании одна из программ Управления по финансовому регулированию и надзору (OFT) называется «Финансовые возможности на рабочем месте: пусть твои деньги работают в полную силу». Эта инициатива призвана предоставить примерно полумиллиону сотрудников базовую финансовую грамотность на рабочем месте: как с помощью общедоступных источников информации, так и в ходе семинаров профессиональных тренеров из сферы финансовых услуг.

Национальный институт взрослого дополнительного образования (Великобритания) (NIACE) рассматривает проект повышения финансовой грамотности у сотрудников как часть государственной программы «Навыки для жизни». Программа основана на сотрудничестве с работодателями для предоставления образования, совмещающего потребности с получаемыми навыками и нуждами сотрудников для уменьшения напряжения и увеличения работоспособности на рабочем месте.

Исследование показало, что слушатели:

- ~ хотя бы раз сталкивались с финансовыми институтами, а некоторые активно с ними взаимодействуют;
 - ~ имеют определенный опыт в использовании финансовых инструментов, испытывают к этому большой интерес;
 - ~ готовы активно участвовать в обучении и самообучении управлению личными финансами, передавать полученные знания родным, близким, друзьям, коллегам, однако не готовы тратить на обучение свое личное время;
- ~ начинают паниковать при столкновении с проблемными вопросами в сфере личных финансов;
 - ~ боятся вкладывать свои деньги в различные инструменты инвестирования, задумываться о собственной финансовой жизни на период продолжительностью более 5 лет.

модулей по проблемам личной финансовой грамотности:

1. личное финансовое планирование;
2. денежные сбережения и инвестирование личных средств;
3. пирамиды и мошенничества на финансовом рынке;
4. финансовая грамотность для будущих пенсионеров;
5. кредит «хорошо или плохо?»;
6. налоги в нашей жизни;
7. социальные программы в РФ и защита прав потребителя финансовых услуг и реализации программ.

Сформированы требования к учебным материалам:

1. обеспечивать комплексность обучения;
2. обеспечивать вариативность обучения;
3. воздействовать на максимально большую аудиторию;
4. быть максимально доступными для понимания;
5. быть информационно не перегруженными;
6. быть наглядными;
7. быть компактными (легко транспортируемыми);
8. быть легко тиражируемыми.

Разработан комплекс учебно-методических материалов, включающий:

1. плакаты;
2. листовки;
3. буклеты;
4. презентации по темам (слайды);
5. задачи по темам;
6. список дополнительных учебно-информационных материалов по финансовой грамотности;
7. компакт-диск «Библиотека тьютора».

Содержание программ приведено в соответствие с современной экономической ситуацией и адаптировано к уровню восприятия слушателей. Стиль изложения рассчитан на аудиторию со средним и средним специальным образованием. Задачи и примеры содержат наиболее актуальную информацию, приведенную в соответствие с текущим уровнем оплаты труда, ценами, условиями сбережения или кредитования, курсами валют и т.п.

В ходе реализации контракта учитывалась система базовых компетенций, разработанная в рамках контракта № FEFLP/CQS-1.1 («Разработка системы базовых компетенций в области финансовой грамотности»).

Разработаны также рамки базовых компетенций для взрослых по каждому разделу тематического плана и рекомендации по проведению занятий.

Сформирован типовой учебно-тематический план для обучения на рабочих местах. Оптимальной признана продолжительность обучения 12–16 академических часов в течение 2–4 дней. Такая продолжительность удобна как работодателю, так и слушателям и обеспечивает разумный баланс интенсивности и компактности обучения.

Разработаны материалы для подготовки тьюторов. Обучающие семинары прошли в пяти регионах — участниках Проекта. При этом приходилось учитывать, что большинство потенциальных тьюторов ранее не занимались проблемами личной финансовой грамотности и не располагают значительным опытом проведения занятий. А их аудитория, состоящая из слушателей со средними и ниже среднего доходами, способна усвоить и, тем более, практически применить весьма незначительный объем дополнительной информации. Перед тьюторами встает задача донесения до слушателей, а главное — усвоения последними хотя бы нескольких базовых положений по каждому аспекту проблем личной финансовой грамотности.

Однако тьюторам необходим определенный «запас прочности» в понимании теоретических основ каждой темы и высокий уровень владения примерами, действующими уже имеющиеся у слушателей ежедневно-обыденные знания (everyday knowledge).

Реализация программ в компаниях

Проведена полноценная апробация как информационно-образовательных, методических и презентационных материалов по программам, учитывающим особенности конкретных компаний, так и практическая проверка организации процесса обучения на рабочем месте.

Проведенное обучение и полученная от участников обучения обратная связь дали наиболее ценную информацию для дальнейшей доработки текстовых информационно-образовательных наглядных материалов.

Тьюторы учат на примерах

При выборе страхового продукта необходимо выявлять все возможные реальные риски. Потому что иногда встречаются нестандартные страховые продукты.

«Росгосстрах» страхует электронику и бытовую технику по полису «Полонка» от риска удара молнии, не повлекшего возникновения пожара.

Столичный метрополитен застраховал свой подвижной состав среди прочего и от риска угона. Страховщиком по каско выступил «Ингосстрах», а «Росгосстрах» застраховал подвижной состав.

В 2006 году депутаты Свердловской области ввели для себя обязательное страхование на 0,5 млн рублей от служебных рисков, в число которых вошло попадание посторонних предметов в горло.

В процессе обучения
самые активные
сотрудники
выразили желание
и отметили
возможность
дальнейшей
подготовки для
участия в программе
тьюторства

Проведение обучения в регионах Проекта

В четырех регионах Проекта (Волгоградская область, Саратовская область, Республика Татарстан, Калининградская область) для групп тьюторов проведено пять обучающих пилотных семинаров по организации обучения взрослого населения на рабочем месте.

Результаты

Разработаны и усовершенствованы по итогам пилотного внедрения программы обучения взрослого населения на рабочем месте. Проанализирована специфика обучения личной финансовой грамотности на рабочем месте: условия, благоприятствующие широкому распространению практик обучения на рабочем месте; барьеры и риски, препятствующие широкому распространению наработок Проекта, и пути их преодоления.

Обозначены способы информирования работодателей о возможностях внедрения модульной образовательной программы. Разработана система мер по продвижению программы и активному вовлечению компаний в программы финансового образования сотрудников. Исследована тематическая и организационная специфика обучения финансовой грамотности на рабочих местах в компаниях различного типа (аграрных, производственных, бюджетных и др.).

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ И ИНФОРМАЦИОННОЙ КАМПАНИИ

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ И ИНФОРМАЦИОННОЙ КАМПАНИИ

ИНФОРМАЦИОННАЯ КАМПАНИЯ

В рамках данного компонента разработана и запущена масштабная информационно-просветительская кампания в федеральных и региональных СМИ, начато проведение специальных информационно-просветительских и пресс-мероприятий, а также создан национальный информационно-образовательный портал по финансовой грамотности.

Контракт № FEFLP/QCBS-3.14

Подготовка, координация и осуществление информационной кампании

Предпосылки

Консультант ООО «СПН
Коммьюникейшнз»
Сроки март 2015 — июль 2016 года

Результаты социологических исследований, проведенных в рамках Проекта, указывают на низкий уровень финансовой грамотности населения России, а также на корреляцию между уровнем грамотности и уровнем заинтересованности в получении новых финансовых знаний. Привлечение внимания граждан к финансовой проблематике, повышение осведомленности о программах финансового просвещения становятся первым важнейшим шагом к повышению финансовой грамотности, которые способны благотворно влиять не только на личное благосостояние, но и на стабильность финансовой системы страны в целом.

Задачи

Разработка и реализация информационной кампании, мотивирующей россиян к повышению финансовой грамотности и информирующей их о возможностях, которые открывает перед ними Проект, а также побуждающей их воспользоваться этими возможностями. Координация деятельности всех действующих лиц Проекта по всем аспектам, касающимся информирования населения. Информационное сопровождение Проекта на всех этапах его реализации.

Ход реализации

Анализ международного опыта

Проведение информационных кампаний — значимый элемент национальных стратегий повышения уровня финан-

совой грамотности и неотъемлемая часть процесса их реализации по всему миру. Задачи информационных кампаний строго коррелируют с целями национальных стратегий в этой области.

Проанализирован опыт восьми информационных кампаний в поддержку программ финансового и потребительского образования, проведенных в период с 2010 по 2015 год в таких странах, как Австралия, Нидерланды, Новая Зеландия, Польша, ЮАР, Великобритания, США, а также в странах Европейского союза.

План информационной кампании определяется конкретными задачами национальной стратегии повышения финансовой грамотности в стране. Выбор медиа и мессиджа делается исходя из потребностей конкретной целевой аудитории в текущий момент.

Так, в Австралии создан один из наиболее успешных общенациональных веб-порталов MoneySmart (www.moneysmart.gov.au) — не только источник информации, но и сервис необходимых инструментов и поддержки.

Широкий спектр представленной там информации позволяет охватить аудитории с самым разным уровнем финансовых знаний и представляющие разные возрастные, социальные и гендерные группы: молодежь до 25 лет, людей старше 55 лет, семьи, женщин, преподавателей, представителей коренного населения.

На каждую целевую группу направлены свои медиа и свой мессидж:

- ~ **аудитория** старше 40 лет — реклама в прессе, наружная реклама;
- ~ **молодежь** — интернет-каналы, соцсети, мобильные приложения;
- ~ **молодые** семьи — рекламные щиты в торговых центрах, печатные и цифровые СМИ;
- ~ **для всех** — общенациональные мероприятия Недели MoneySmart.

Большая часть рекламной коммуникации ведется через интернет.

К концу отчетного периода 2013–2014 годов 26% австралийцев знали о портале MoneySmart, а 8,3% его посещали. Портал собрал 26 700 отметок «Нравится» на странице в Facebook

Опыт Австралии

Название национальной информационной кампании MoneySmart говорит о том, что разумное обращение с деньгами — один из основных жизненных навыков.



Во всей кампании использован логотип, где компас заменяет собой букву «O» в слове Money, подчеркивая роль портала как навигатора в мире личных финансов. Слоган и основная идея кампании: «Лучшее финансовое будущее — в ваших руках».

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ И ИНФОРМАЦИОННОЙ КАМПАНИИ

и 4900 читателей в Twitter, а общее число охваченных пользователей Twitter составило 1,2 млн человек.

86% пользователей отметили, что предприняли определенные действия в отношении своих финансов после знакомства с информацией портала MoneySmart.

Выводы из анализа международного опыта, они же рекомендации по построению кампании в России

Существенная часть бюджета программы повышения уровня финансовой грамотности — на продвижение.

Планирование кампании исходя из медиапредпочтений потребителей.

Координация усилий государственных, коммерческих, образовательных, финансовых, общественных организаций.

Мультиканальные коммуникации с потребителем наиболее эффективны.

Необходим один общедоступный портал для всех форм информационной, рекламной и образовательной деятельности в интернете и его продвижение по всем каналам и на всех мероприятиях кампании.

Информационная кампания не ограничивается информированием о проблеме финансовой грамотности, она должна побудить потребителей к действиям.

План информационной кампании координирован с графиком проведения важных мероприятий по повышению финансовой грамотности населения.

Необходимо широкое вовлечение СМИ для охвата всей или большей части населения страны.

Вовлечение социальных сетей используется для обратной связи с потребителями, мониторинга и оценки эффективности кампании.

Мобильные приложения — канал коммуникаций кампании, обратной связи и мониторинга.

Необходимо создание единого визуального образа и брендинга кампании.

Результаты

Определена целевая аудитория информационной кампании

Взрослое население с низким и средним уровнем дохода — как активные, так и потенциальные пользователи финансовых услуг. Исследования¹ показывают, что люди с низким и средним доходом наиболее склонны к принятию необоснованных финансовых решений. При этом неверные решения относительно использования личного бюджета наиболее болезненно сказываются на их жизненном уровне.

Учащиеся школьного возраста и студенты — будущее экономически активное население. Анализ международного опыта показывает, что данная группа рассматривается как перспективная в большинстве программ развития финансовой грамотности.

Определены методы и каналы коммуникации

Методы и инструменты кампании необходимо подбирать таким образом, чтобы обеспечить эффективный подход к большинству важных целевых групп Проекта.

Принимая во внимание прогнозируемый рост числа пользователей интернета в России с 82,9 млн в 2014 году до 96,6 млн в 2018 году², необходимо понимать, что скоро он станет самым популярным и при этом персонализированным и надежным источником информации для российских граждан, особенно учитывая тот факт, что уже сейчас представители молодого поколения не могут представить свою жизнь без интернет-сети в своем доме или без персональных цифровых устройств. Интернет, телевидение и радио станут наиболее важными каналами для информационной кампании Проекта: интернет — для молодежи и потребителей молодого и среднего возрастов, радио и телевидение — для представителей среднего и старшего поколений.

География информационной кампании

Вся территория России с пилотными проектами в выбранных ключевых регионах:

- ~ Республика Татарстан;
- ~ Алтайский край;
- ~ Ставропольский край;
- ~ Краснодарский край;

Голландский опыт

В Нидерландах создан бренд MoneyWise

Призыв быть «более разумными в денежных вопросах» использован в доменном имени национального веб-портала



www.wijzeringeldzaken.nl

¹ «Базовое исследование уровня финансовой грамотности и компетентности российского населения», Консорциум компаний ЗАО «Демоскоп» и ЗАО «Прогностические решения», 2012 год; «Изучение финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений», ЗАО «Демоскоп», 2013 год.
² Statista.com, The Statistics Portal, www.statista.com/statistics/251818/number-of-internet-users-in-russia/.
Дата доступа: 23.01.2015.

Начало информационной кампании в России

В рамках Недели финансовой грамотности более 25 тысяч студентов и школьников приняли участие в 300 бесплатных образовательных мероприятиях в 17 регионах России.

Школьники по всей стране писали эссе на тему «Зачем мне финансовая грамотность?», снимали видеоролики и создавали рисунки. Многие из учащих впервые познакомились с такими понятиями, как финансовое планирование, личный и семейный бюджет, сбережения, финансовая грамотность, подушка финансовой безопасности. С помощью преподавателей и специалистов финансовых учреждений школьники и студенты учились планировать свой бюджет и ставить финансовые цели, узнавали о существующих финансовых рисках и о том, как защитить себя от них.

~Архангельская область;
~Волгоградская область;
~Калининградская область;
~Саратовская область;
~Томская область;
~Москва.

Создан постоянно действующий пресс-центр Проекта

Определены основные задачи пресс-центра: информирование российских граждан и экспертного сообщества посредством СМИ о Проекте и созданных в его рамках образовательных возможностях, о финансовых продуктах и правах их потребителей, об основах законодательства и деятельности финансовых организаций, о путях решения практических задач в сфере управления личными финансами. Разработан регламент работы пресс-центра.

Разработана концепция и запуск информационного бюллетеня

Подготовлен первый выпуск ежеквартального информационного бюллетеня Проекта для регулярного оперативного информирования всех заинтересованных участников Проекта о тех наработках, которые сделаны за истекший период.

Разработаны методика и инструментарий мониторинга российских федеральных и региональных СМИ

Сформирован пул информационных партнеров Проекта **Впервые проведены масштабные общественные мероприятия:**

- ~ **Всероссийская** неделя сбережений (2014 год) — проведено порядка 120 мероприятий в 11 регионах России;
- ~ **Всероссийская** неделя финансовой грамотности для детей и молодежи (2015 год) — приняли участие более 15 тысяч студентов и школьников в 17 регионах страны.

Следующим этапом реализации контракта станет разработка концепции и стратегическое планирование, а затем реализация общенациональной информационной кампании и субкампаний в регионах, а также оценка эффективности и обобщение опыта кампании.

Контракт № FEFLP/QCBS-3.24

Разработка бренд-бука Проекта

Предпосылки

Нынешний уровень финансовой грамотности россиян недостаточен для успешного использования все расширяющегося спектра финансовых услуг на все усложняющемся рынке. Значительная часть россиян знает о финансовой проблематике так мало, что и не чувствует потребности узнать больше, а когда такая потребность возникает, люди не могут определить, каких именно знаний им недостает.

Успех Проекта зависит не только от качества образовательных и информационных материалов, но также и от эффективности масштабной информационной кампании, которая сможет привлечь внимание потребителей финансовых услуг, мотивировать их задуматься и узнать больше о личных финансах и предпринять необходимые действия в этой области. Привлечь внимание к финансовой проблематике и успешно продвигать образовательные программы можно лишь путем создания сильного, цельного и привлекательного образа Проекта. Такой образ описывает бренд-бук Проекта — своеобразный свод законов, фактически — визуальная конституция, по которой будет жить и действовать этот образ на всем протяжении Проекта.

Задачи

Разработать единое визуальное оформление для программы повышения финансовой грамотности в России, что позволит закрепить визуальный образ программы и мотивировать все большее число организаций и людей присоединиться к Проекту.

Создать визуальные решения, воплощающие и эффективно транслирующие миссию, ценности, философию Проекта. Подготовить бренд-бук — свод правил и законов, регламентирую-

Консультант Volga Volga Brand Identity
Сроки май 2014 — май 2015 года

щих все аспекты жизни бренда Проекта. Сформулировать правила использования фирменного стиля и стандарты визуальной идентификации бренда, которые включают в себя как базовые (фирменный знак, логотип, цвет, шрифт), так и расширенные стандарты (деловая документация, форматы рекламы в СМИ и наружной рекламы, сувениры). Подготовить бренд-бук — руководство по использованию визуальных элементов бренда.

Ход реализации

Сформулирована идеология бренда, совокупность философии, миссии и ключевых ценностей бренда

Задачи бренда:

- ~ **привлекать** внимание целевой аудитории к Проекту;
- ~ **способствовать** мотивации аудитории разобраться в теме потребительских финансов;
- ~ **формировать** доверие к материалам Проекта;
- ~ **«отстроиться»** от сообщений брендов банков и других коммерческих финансовых институтов.

По данным аналитических исследований аудитории Проекта:

1. в обществе распространены следующие стереотипы: «если у меня нет свободных денег, то нет и потребности разобраться в этой области», а также есть альтернативное мнение «знаю о финансах все, что нужно, так как вокруг все много говорят о финансах»;
2. люди ориентированы на текущее практическое применение знаний;
3. наблюдается низкая степень осознанности в отношении личных финансов и завышенные ожидания в отношении роли государства (патернализм);
4. представители населения в возрасте 30–45 лет демонстрируют наиболее низкий уровень заинтересованности в получении новых знаний о финансах.

Исследования показали, что люди быстрее применяют полученные знания и навыки, когда обучение напрямую за-

трагивает проблемы, стоящие перед ними в данный период времени. Это обеспечивается за счет максимальной персонализации обращения, когда бренд в визуальном языке использует релевантные для каждой из этих аудиторий образы. Поэтому целевая аудитория Проекта разбита на пять подгрупп, чтобы обращение бренда к каждой из них было услышано и правильно воспринято адресатами.

Подгруппы аудитории Проекта:

- ~ **школьники**, учащиеся общеобразовательных учреждений и учреждений начального, среднего образования — будущие активные пользователи финансовых услуг;
- ~ **учащиеся** учреждений среднего и высшего профессионального образования — будущие активные пользователи финансовых услуг;
- ~ **взрослое** население Российской Федерации — активные и потенциальные пользователи финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода;
- ~ **пенсионеры**, население Российской Федерации пожилого возраста — активные и потенциальные пользователи финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода;
- ~ **учителя**, преподаватели региональных центров.

Создание логотипа

Исходя из основной идеи Проекта (Программа финансовой грамотности как путь к контролю над своими финансами) сформулирована платформа бренда. Ее ядро, суть бренда — идея «Человек — хозяин своим деньгам».

Основной мессидж «Хозяин своим деньгам» позволяет побудить адресата действовать проактивно по отношению к своим финансам и эффективно ими управлять.

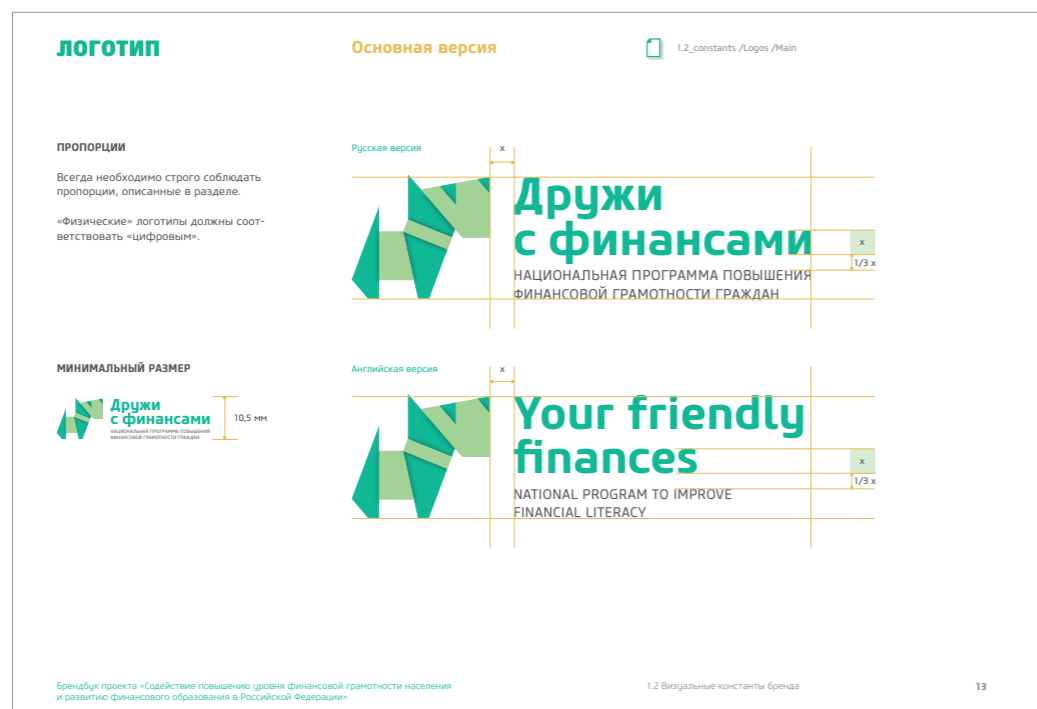
Характер бренда — энергичный и любознательный. Именно таким должен быть бренд, целью которого является пробудить интерес, мотивировать разобраться в теме финансовой грамотности. Отсюда слоган кампании «Дружи с финансами» и ее логотип.

Слоган «Дружи с финансами» обращается к мотивам, актуальным для каждой стадии жизненного цикла людей, освоиться, почувствовать себя уверенно в теме финансов.

Основной мессидж
бренда «Хозяин
своим деньгам»
позволяет
побудить адресата
действовать
проактивно
по отношению
к своим финансам
и эффективно
ими управлять

Так рождается логотип бренда — ключевой элемент визуальной идентичности. Основная версия состоит из знака, названия программы и дескриптора. «Собачка» формирует дружелюбный образ бренда.

Выбранный шрифт также работает на основную идею: это современный открытый гротеск с простыми формами литер, что делает его удобным для восприятия. Скругленные окончания штрихов придают шрифту дружелюбный характер. Позиционирование бренда — «Национальная программа финансовой грамотности» — подчеркивает уникальный



статус и всероссийский масштаб программы. Помимо основной версии разработаны также по пять дополнительных вариантов компоновки логотипа для русского и английского языков. Отдельные версии логотипа предложены для каждого вида носителей, которые будут использоваться в ходе рекламной кампании.

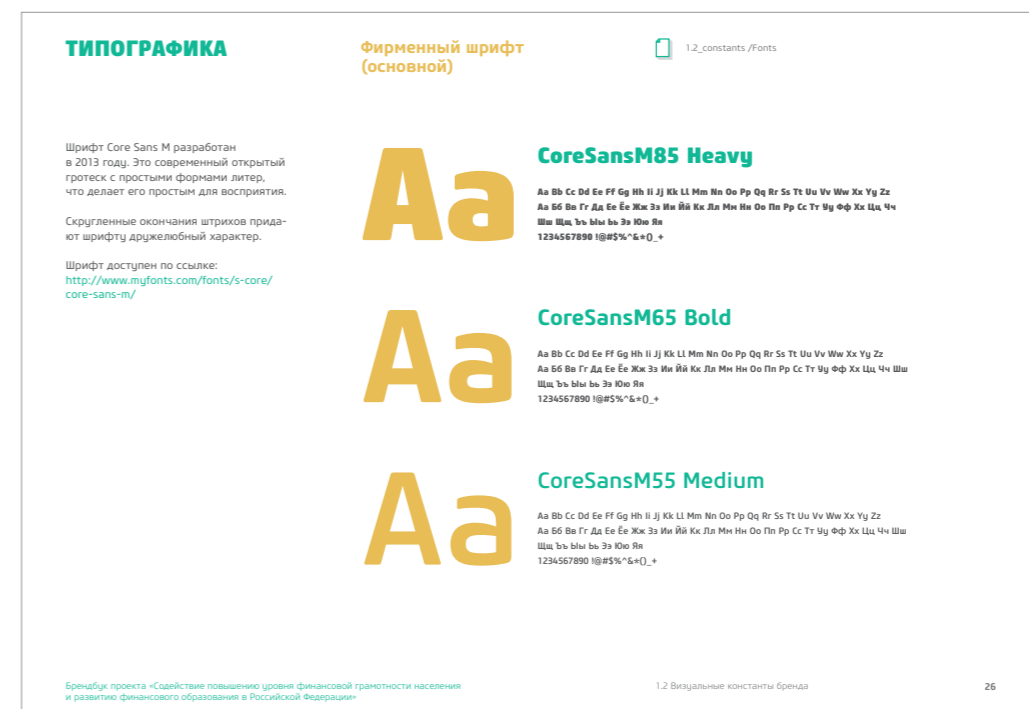
Разработка тактики применений логотипа

Компактные версии

Создан единый стандарт оформления рекламных материалов. Самые компактные версии логотипов подходят для ограниченных по площади носителей. Также эти версии могут использоваться в деловой документации или в колонтитулах буклетов и презентаций.

Версии с крупным знаком

Выгоднее смотрятся на крупных носителях с пропорциями, близкими к квадратным.



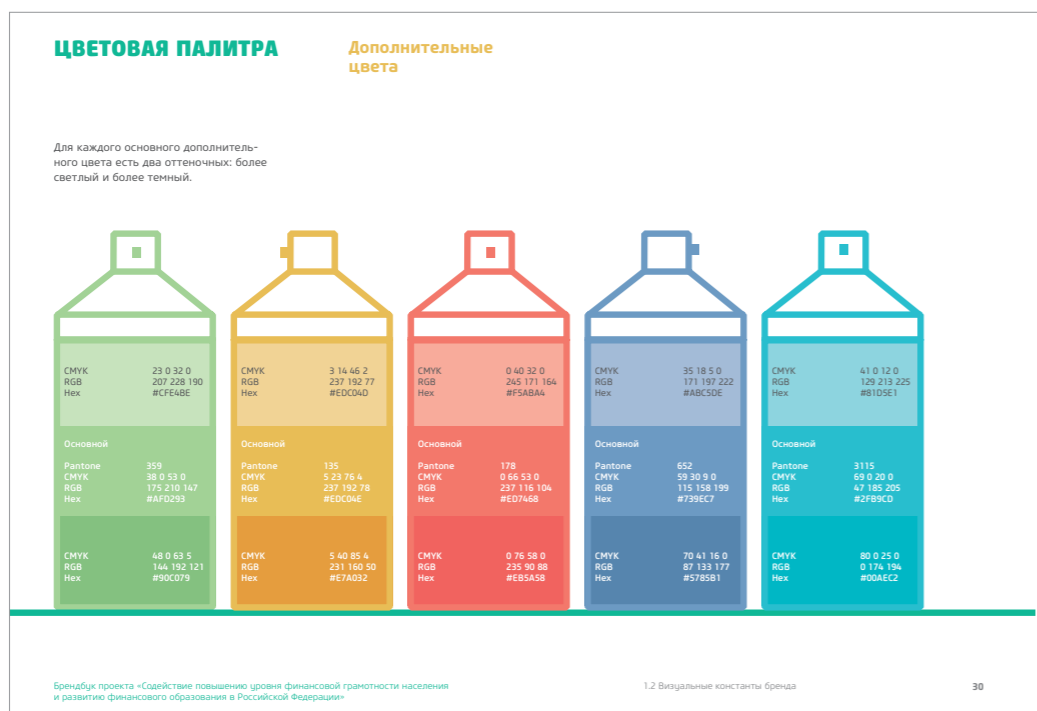
Определены главные цвета логотипа

Главные цвета универсальны и используются без привязки к конкретной целевой группе. Для каждого основного дополнительного цвета есть два оттеночных: более светлый и более темный. Выбраны цвета для оформления материалов каждой конкретной аудитории.

Разработаны фирменные стилеобразующие элементы

Определены стилистика и характер иллюстраций
Сюжеты иллюстраций подбираются с учетом следующих критериев:

1. отражают увлечения и связаны с возможными финансовыми целями конкретной группы аудитории;
2. являются практичными предметами, вещами, применяющимися в жизни этой аудитории;

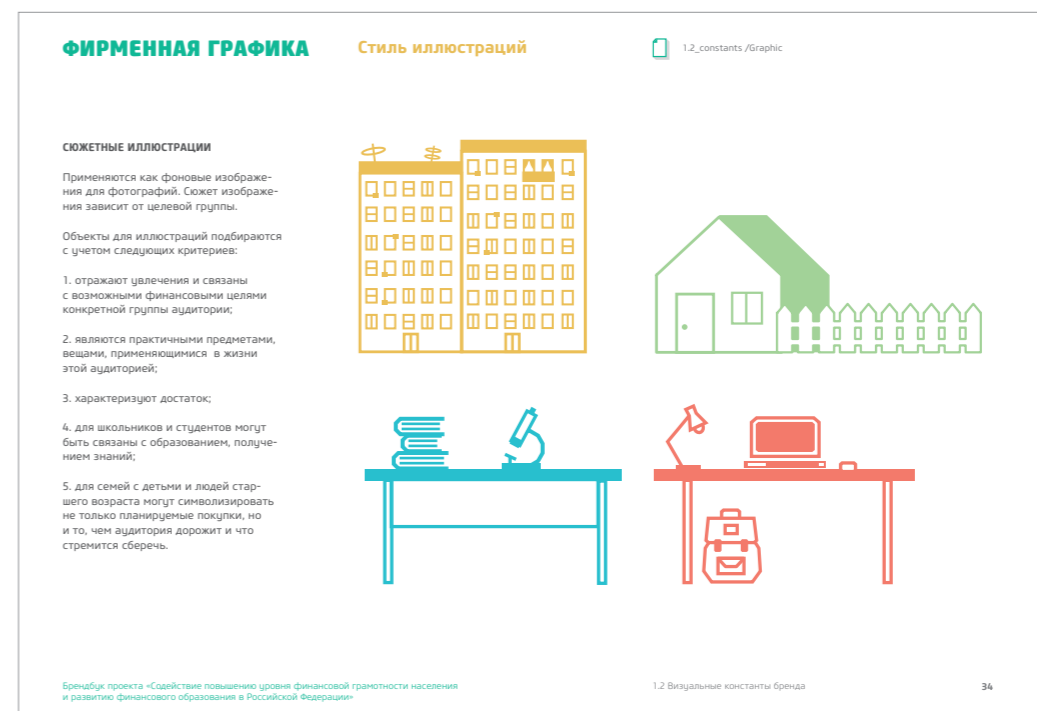


3. характеризуют достаток;
4. для школьников и студентов могут быть связаны с образованием, получением знаний;
5. для семей с детьми и людей старшего возраста могут символизировать не только планируемые покупки, но и то, чем аудитория дорожит и что стремится сберечь.

Иллюстрации используют рубленый, геометрический характер графики логотипа.

Выработан принцип создания иконографических изображений

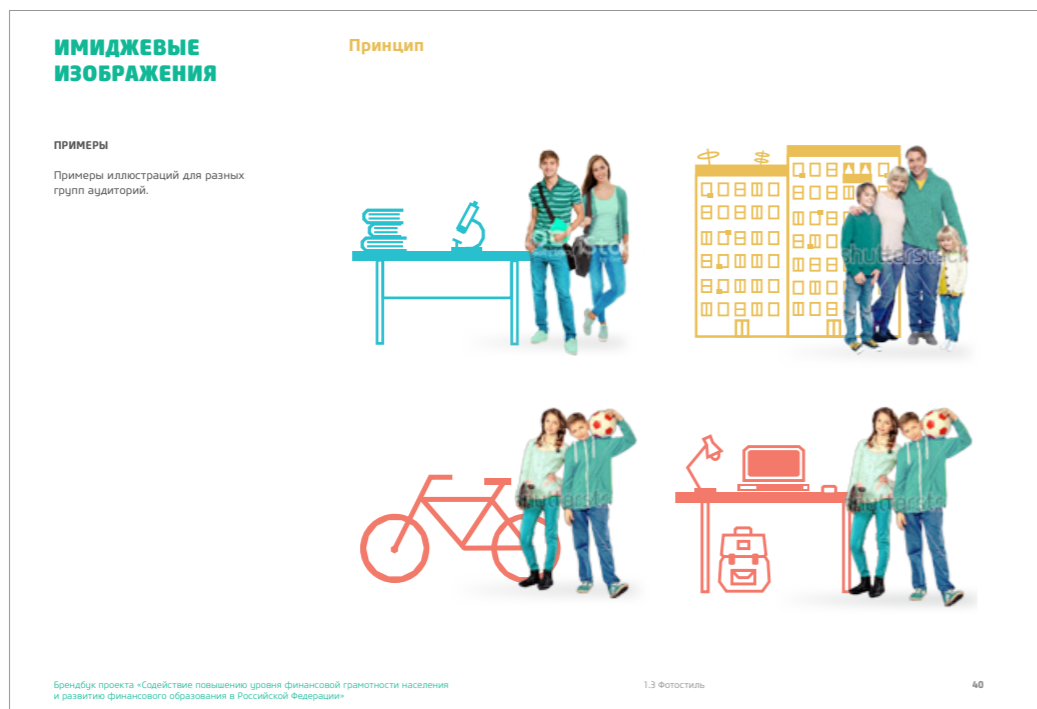
Главный принцип создания таких рисунков — размещение последовательно увеличивающихся или возвышающихся объектов, символизирующих рост и прогресс (наращивание знаний, приращение финансов). Цвет иллюстрации зависит от того, для какой аудитории она предназначена.



- Разработана серия иконок
- Иконки могут применяться в следующих случаях:
1. в качестве фоновых изображений для фотографий, когда формат не позволяет разместить полноценный сюжетный рисунок;
 2. как самостоятельный элемент инфографики.

Определены требования к имиджевым изображениям

Требования относятся к фотографиям, которые используются в презентационных материалах Проекта (рекламные макеты, обложки и шмуцтителы буклетов и презентаций, листовки и т.д.). На снимках должны быть изображены люди, являющиеся представителями целевой аудитории Проекта. Подбирать фотографии людей следует так, чтобы они были похожи на обычных жителей России. Люди должны выглядеть дружелюбно и излучать уверенность.

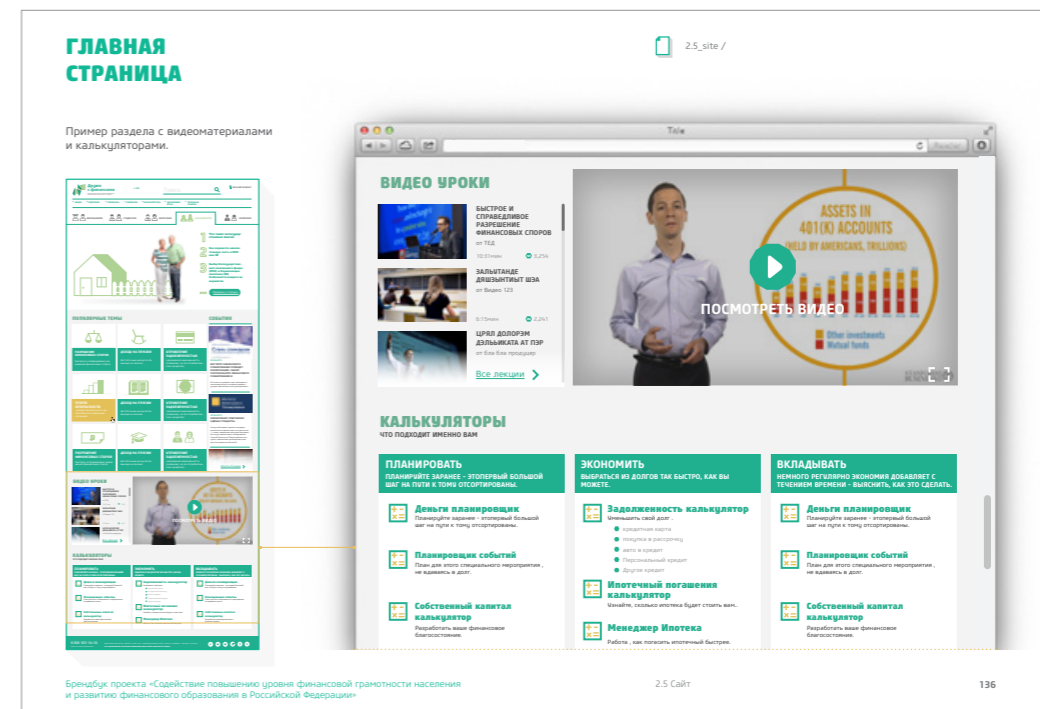


Создан концепт сайта

Примерный концепт демонстрирует возможности использования фирменного стиля в интернет-коммуникациях. На этом примере возможна разработка любых интернет-страниц. В дизайне сайта используются иконки и иллюстрации в фирменном стиле.

Определены стандарты брендинга сувенирной продукции

Правила применяются на стандартных и необходимых, функциональных сувенирах (ручка, блокнот, пакет, флешка и прочее), а также на оригинальных сувенирах, разработанных с учетом образа бренда Проекта. Их задачи, как и всех средств коммуникации, — отражать характер и ценности бренда,



транслировать идеи контроля, порядка, управления деньгами, быть практичными, применимыми в реальной жизни.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Глава 4

Цель данного компонента — усиление потенциала органов государственного управления и неправительственных организаций, занимающихся вопросами защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, как на федеральном, так и на региональном уровнях.

Основные направления деятельности в рамках этого компонента:

1. На основе анализа российской практики и международного опыта совершенствование методического, информационного и технического обеспечения, разработка и реализация очной и дистанционной программы обучения кадров Роспотребнадзора как ведомства, ответственного за защиту прав потребителей финансовых услуг.
2. Создание, запуск и поддержка горячей линии (колл-центра), интернет-приемной, региональных консультационных центров Роспотребнадзора, где потребитель может получить квалифицированную помощь и достоверную информацию по вопросам защиты его прав в финансовом секторе.
3. Подготовка аналитического доклада о мировой практике внесудебного разрешения споров между потребителями и финансовыми организациями с использованием института финансового омбудсмена, а также о лучших практиках регулирования коллекторской деятельности и решения вопросов банкротства физических лиц.
4. Разработка методологии и дальнейшее проведение систематического независимого мониторинга защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг (и не менее двух раз в год — распространение данных мониторинга о ситуации в этой сфере, о типичных проблемах, о рекомендациях для регуляторов финансового рынка).

Контракт № FEFLP/QCBS-4.1

Институциональное укрепление Роспотребнадзора в области защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг

Предпосылки

Роспотребнадзор динамично развивает системы информирования и консультирования потребителей, в том числе и потребителей финансовых услуг. С 2011 года в подразделениях Роспотребнадзора действуют Единая методика и ведомственные стандарты консультирования потребителей финансовых услуг. Однако эти документы требуют дальнейшего совершенствования и наполнения актуальными содержательными данными.

Консультант ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ФБК)

Сроки июль 2012 — апрель 2018 года

Задачи

Доработка Единой методики консультирования по всем ключевым типам проблем, возникающих у потребителей финансовых услуг. Создание обновленной комплексной системы ведомственных стандартов консультирования потребителей финансовых услуг. Стандарты должны отвечать следующим характеристикам:

1. стандарты должны содержать типовые решения, то есть быть применимыми к типовым ситуациям и проблемам, возникающим при взаимоотношениях финансовых организаций и граждан;
2. стандарты должны охватывать не только сферу банковских кредитов, но и другие банковские и финансовые услуги (расчетно-кассовые операции, услуги страхования, услуги ломбардов, микрофинансовых организаций);
3. стандарты должны подлежать актуализации и обновлению в зависимости от изменения законодательства, ситуации на финансовом рынке, усложнения предлагаемых финансовых услуг и появления на рынке новых услуг;

Региональный опыт

Специалисты Управления Роспотребнадзора по Волгоградской области разработали внутренний рабочий стандарт консультирования потребителей финансовых услуг. В отличие от существующей Единой методики он содержит такие дополнительные разделы, как «Право на обращение и информирование», «Требования к местам консультирования», «Порядок личного приема потребителей», «Порядок консультирования потребителей по телефону».

4. в стандартах должны быть четко разграничены вопросы общего характера (общие сведения, правовые основы, общие термины и определения, принципы консультирования, типовые административные действия и т.п.) и вопросы, относящиеся к конкретным направлениям консультирования (взыскание банком неустойки за досрочное погашение кредита, отказ страховой организации заключать договор ОСАГО и т.п.).

Ход реализации

Диагностика деятельности структур Роспотребнадзора

В ходе диагностики деятельности структур Роспотребнадзора в сфере защиты прав и консультирования потребителей финансовых услуг было выявлено, что существующая Единая методика и стандарты охватывают лишь часть вопросов, связанных с предоставлением банковского кредита. При этом потребители финансовых услуг часто сталкиваются с типовыми вопросами в отношении иных финансовых услуг — таких, как открытие и ведение банковских счетов, привлечение банками денежных средств населения, использование банковской карты, осуществление переводов денежных средств, получение кредита в ломбарде или микрофинансовой организации, заключение договора страхования и иные финансовые услуги.

Кроме того, имеющиеся в ведомственных стандартах разъяснения законодательства нуждаются в актуализации с учетом текущего обновления и уточнения законодательных документов Российской Федерации.

В разработке ведомственных стандартов консультирования потребителей активное участие принимают специалисты территориальных органов Роспотребнадзора и региональных консультационных центров. В ряде регионов разработаны и применяются на практике собственные стандарты консультирования, которые заслуживают внимания при разработке существующей Единой методики.

Разработка подходов

Эффективная деятельность консультационных центров Роспотребнадзора требует совершенствования существующей Единой методики и ведомственных стандартов консультирования потребителей финансовых услуг. В целях совершенствования существующих методик предлагается.

1. Рассматривать Единую методику консультирования потребителей финансовых услуг как общую «оболочку» для ведомственных стандартов консультирования, в которой изложены вопросы общего характера, типовые административные действия, а также типовые формы представления результатов консультирования.
2. Ведомственные стандарты, за исключением нового стандарта «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг», относить к конкретным направлениям консультирования (например, взыскание банком неустойки за досрочное погашение кредита, взимание банком комиссии за предоставление кредита, безакцептное списание денежных средств со счета и т.п.). Ведомственные стандарты должны рассматриваться как неотъемлемая составляющая Единой методики и содержать типовые разъяснения по установлению юридической основы дела, выбору соответствующей нормы права и принятию решения.
3. Новый ведомственный стандарт «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг» рассматривать как исключение, поскольку он содержит типовые подходы к защите и восстановлению прав потребителей финансовых услуг и может применяться совместно с любым другим ведомственным стандартом по конкретному направлению консультирования. Кроме прочего в указанном ведомственном стандарте предлагается разъяснить право потребителя на альтернативную подсудность.
4. Единую методику и ведомственные стандарты рассматривать как часть единой системы информирования и консультирования потребителей, реализуемой Роспотребнадзором, его территориальными органами и организациями (схема 1).

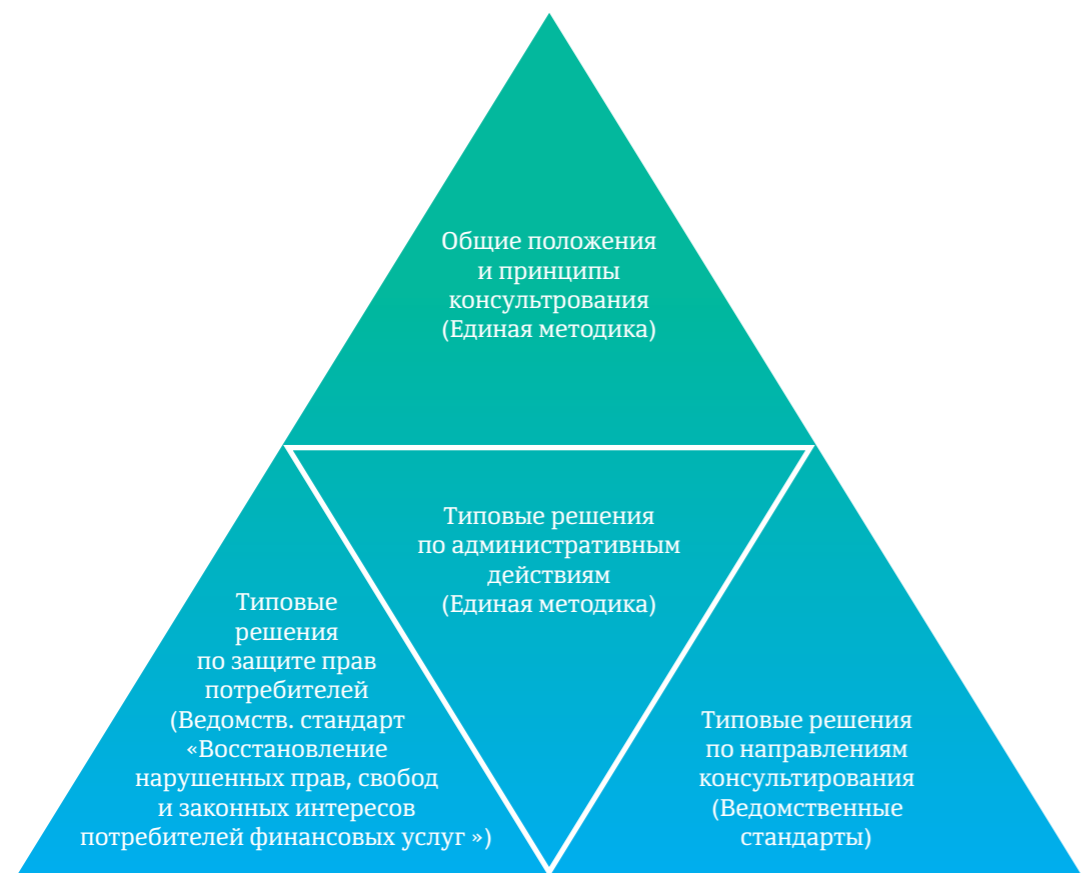
Типовой алгоритм

помощи

потребителю

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг об особенностях разрешения спорных ситуаций между потребителем и соответствующей финансовой организацией в судебном и внесудебном порядке.
2. Разъяснить возможности административной и юридической поддержки потребителя финансовых услуг со стороны Роспотребнадзора, а также иных органов и организаций.
3. В случае соответствующего запроса потребителя оказать поддержку в оформлении необходимых юридических документов (претензий, исковых заявлений, ходатайств, заявлений в иные надзорные органы, кассационных и апелляционных жалоб, пояснений, дополнений к искам и других необходимых документов).

Схема 1. Взаимосвязь Единой методики и стандартов консультирования



Выработка рекомендаций

Рекомендации по совершенствованию стандартов консультирования потребителей финансовых услуг подготовлены с учетом лучшей зарубежной практики, а также накопленного опыта специалистов Роспотребнадзора и его территориальных организаций в области защиты прав потребителей финансовых услуг.

Результаты

Доработан проект Единой методики и ведомственных стандартов консультирования, а также разработаны проекты дополнительных ведомственных стандартов по наиболее актуальным направлениям консультирования. Тематика дополнительных ведомственных стандартов предложена по ре-

Схема 2. Блок-схема консультирования граждан – потребителей финансовых услуг



зультатам опросов консультационных центров и согласована Роспотребнадзором и Минфином России.

Представлены разъяснения по 35 направлениям консультирования, которые объединены в восемь дополнительных ведомственных стандартов: договор банковского вклада, автострахование, договор займа с микрофинансовой организацией, кредитование граждан ломбардами, особенности зарплатных банковских карт, особенности кредитных банковских карт, пользование банковскими картами, открытие банковского счета и осуществление расчетов по нему. Разработана блок-схема консультирования граждан — потребителей финансовых услуг (схема 2).

К ожидаемым результатам внедрения предлагаемых рекомендаций относятся:

- ~ **совершенствование** стандартизации и регламентации консультирования потребителей финансовых услуг;
- ~ **укрепление** единой системы информирования и консультирования потребителей, реализуемой Роспотребнадзором, его территориальными органами и организациями;
- ~ **поддержка** текущей деятельности консультационных центров Роспотребнадзора;
- ~ **повышение** качества консультирования потребителей финансовых услуг.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Контракт № FEFLP/QCBS-4.2

Укрепление потенциала специалистов Роспотребнадзора в сфере финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг (срочное обучение)

Предпосылки

В Российской Федерации отсутствует систематизированный подход к защите прав потребителей финансовых услуг. Во многом это связано с отсутствием специалистов, имеющих практически знания одновременно в области защиты прав потребителей и в области финансов. Растущее количество жалоб со стороны потребителей требует срочного повышения эффективности работы органов Роспотребнадзора, в первую очередь в регионах, путем обучения специалистов по защите прав потребителей — специфике финансовых услуг.

Консультант Консорциум в составе АНО МЦСЭИ «Леонтьевский центр» и АНО «Институт финансового планирования»
Сроки июль 2012 — август 2013 года

Задачи

Создание основ для системы повышения квалификации и переобучения сотрудников Роспотребнадзора с целью эффективной защиты прав потребителей на финансовых рынках. Создание методических материалов и обучающих пособий, подготовка и проведение срочного пилотного обучения путем очных тренингов и изучения лучшей мировой практики в ходе ознакомительных поездок. Анализ результатов обучающих мероприятий, оценка качества созданных пособий, обобщение типичных случаев из практики Роспотребнадзора и выработка рекомендаций по их итогам. Рекомендации по построению постоянно действующей системы обучения, повышения квалификации, переобучения и оценки знаний сотрудников Роспотребнадзора в области финансовых услуг.

Ход реализации

Создание методических материалов и пособий, определение структуры процесса обучения

Подготовлено обучающее пособие, включающее семь тематических областей:

1. практика рассмотрения жалоб потребителей;
 2. административная практика;
 3. судебная практика;
 4. работа с сообществом (PR, GR и иные виды публичной коммуникации);
 5. основные финансовые продукты для потребителей и особенности финансовых потребительских услуг;
 6. передовой международный опыт защиты прав потребителей финансовых услуг;
 7. англоязычная специфическая терминология.
- Базовый очный курс по каждой теме включал тексты лекций, контрольные вопросы, списки рекомендованных источников (нормативные правовые акты, акты судебных органов, специальная литература и пр.), методики проведения семинаров, включая интерактивные формы (деловые игры, дискуссии, разбор кейсов и пр.), а также тестовые задания из 15–20 вопросов и предложения по темам на следующей ступени («продвинутый уровень обучения»).

Проведение срочного обучения пилотных групп специалистов Роспотребнадзора

Проведено три очных тренинга пилотных групп: в Московской области для специалистов Центрального, Южного и Северо-Кавказского федеральных округов (74 участника); в Санкт-Петербурге для представителей Северо-Западного, Приволжского и Уральского ФО (84 участника); в Москве для

При анкетировании обучающихся 98% специалистов Роспотребнадзора из разных регионов отметили нарушения прав потребителей в финансовой сфере. При этом территорий, свободных от таких нарушений, в РФ не оказалось

представителей регионов Сибирского и Дальневосточного ФО, а также других регионов (94 участника). Всего участниками тренингов стали 252 представителя федеральных и территориальных органов Роспотребнадзора.

Для тематического курса повышения уровня знания английского языка была разработана специальная программа обучения, нацеленная на выработку навыков профессионального общения и чтения профильной литературы по вопросам защиты прав потребителей и рынка финансовых услуг. Учебная программа предусматривала индивидуальные и групповые формы обучения. В рамках курса изучались аналитические публикации зарубежных финансовых институтов, органов регулирования, потребительских и международных организаций и др.

По завершении срочного обучения все участники трех тренингов прошли итоговое тестирование (аттестацию). Оценку «отлично» получили 205 (81%) специалистов Роспотребнадзора, что подтвердило эффективность разработанной программы обучения. Тренинги можно считать успешными и по результатам обратной связи с участниками: из 187 опрошенных оценки «хорошо» и «отлично» поставили: содержанию учебных материалов — 93%; организации тренингов и процедурам тестирования — 91%; полезности для профессиональной деятельности — 86%.

Ознакомительные зарубежные поездки

Проведены визиты сотрудников Роспотребнадзора в Великобританию, Польшу, Бельгию, Бразилию для изучения работы авторитетных и наиболее эффективных иностранных организаций, занимающихся защитой прав потребителей финансовых услуг. В ходе поездок изучался международный опыт, например, внесудебных методов разрешения споров при посредничестве независимых медиаторов или омбудсменов, а также методы взаимодействия с негосударственными потребительскими организациями. Участниками четырех поездок стали 80 сотрудников Роспотребнадзора из восьми федеральных округов и 48 регионов РФ.

Нарушения прав потребителей

Три основных группы типичных нарушений прав потребителей на финансовом рынке (Закона Российской Федерации

«О защите прав потребителей»):

1. непредоставление или несвоевременное представление потребителю необходимой и достоверной информации об услугах, обеспечивающей возможность их правильного выбора;
2. обусловливание получения финансовых услуг обязательным приобретением других дополнительных услуг;
3. включение в кредитные договоры условий, ущемляющих права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей.

Рекомендации

по тематике

и структуре

Результаты

Наиболее важные темы обучения:

- ~ Судебная практика.
 - ~ Административная практика.
 - ~ Финансовые организации и финансовые рынки.
 - ~ Практическая ориентация программы обучения.
- Оптимальная форма практических занятий — семинары со специалистами-практиками и разбор кейсов.
- Целесообразно разделять обучение в соответствии с уровнем слушателей (для этого рекомендовано проведение входного дистанционного тестирования) и использовать разные программы обучения.
- Для реализации предлагаемого подхода стоит рассматривать разработанный курс обучения как «базовый», а на его основе разработать две дополнительные версии — «начальную» и «продвинутую».

Созданы аналитические материалы по итогам проведенного обучения

Проанализированы случаи из практики работы Роспотребнадзора с потребителями и организациями финансового сектора, в том числе кейсы, представленные участниками тренингов.

Созданы обобщающие информационные материалы, которые будут распространены внутри сети учреждений Роспотребнадзора для передачи успешного опыта, а также использованы для последующего обучения специалистов Роспотребнадзора в ходе Проекта.

Разработаны рекомендации по созданию внутренней системы обучения сотрудников Роспотребнадзора

По результатам пилотного обучения были проанализированы мнения обучаемых и преподавателей и выработаны рекомендации по тематике и структуре курсов.

Участники тренингов подтвердили важность практической ориентации всей программы обучения. Оптимальной формой практических занятий признаны семинары со специалистами-практиками и разбор кейсов.

Дальнейшее развитие системы повышения квалификации специалистов Роспотребнадзора должно проводиться регулярно с использованием преимущественно дистанционной формы обучения.

Необходимо обеспечить широкое распространение в системе Роспотребнадзора информации в области защиты прав потребителей финансовых услуг, сформированной в рамках пилотного обучения, ознакомительных зарубежных поездок и пр. Каналом распространения такой информации может быть, например, электронная библиотека Роспотребнадзора («Инфотека»).

Необходимо создавать региональные центры повышения квалификации специалистов Роспотребнадзора (реальные или виртуальные — для очного или дистанционного обучения).

Контракт № FEFLP/QCBS-4.4

Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг

Предпосылки

Низкая осведомленность населения России о правах потребителей финансовых услуг, о специфике этих услуг, а также о том, куда можно обратиться за помощью при возникновении сложностей или споров, приводят к неутешительным результатам.

Консультант Консорциум в составе ЗАО «ПАКК» (лидер консорциума) и ООО «КАК проект» (Россия)
Сроки декабрь 2013 — апрель 2018 года

Задачи

Мероприятия, направленные на информирование населения о защите прав потребителей финансовых услуг, предполагали организацию тематических бесед с пенсионерами и мероприятий со школьниками. Создание различных видов печатной продукции: плакатов, буклетов, брошюр и далее инфографики по основным типам распространенных финансовых услуг для потребителей — информационных материалов для дальнейшего распространения через региональные подразделения Роспотребнадзора и другие заинтересованные организации. Создание видеороликов по всем услугам, организация серии творческих конкурсов и далее онлайн-игры.

Ход реализации

Исследование мировых коммуникационных стратегий

Перед началом работы над содержанием, оформлением и стилем подачи материала было проведено обширное исследование мирового опыта визуального оформления и вер-

Исследование показало: стиль подачи информации определяется целевой аудиторией

бальных концепций проектов, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг в разных странах.

Цель исследования — анализ коммуникационных стратегий, структуры содержания, визуальной подачи и каналов взаимодействия с потребителями. В ходе исследования было рассмотрено 49 проектов и обобщен опыт Европы (включая страны бывшего СССР), Азии, Африки, Австралии, Новой Зеландии, США и Канады.

По итогам исследования отмечается, что стиль подачи информации определяется в первую очередь целевой аудиторией. При обобщении результатов исследования, а также при непосредственной формулировке практических рекомендаций консультантами было использовано аналогичное подразделение материала — в зависимости от группы целевой аудитории:

- ~ школьники и молодежь;
- ~ работающие взрослые;
- ~ пенсионеры.

Ключевые идеи и тексты информационных материалов

В рамках технического задания были описаны основы использования финансовых услуг для разных аудиторий — студентов и работающих взрослых, школьников.

Для студентов и работающих взрослых¹:

- ~ кредитная карта;
- ~ потребительский кредит;
- ~ автокредит;
- ~ ипотечный кредит;
- ~ текущий счет и банковские депозиты;
- ~ добровольные пенсионные накопления;
- ~ дебетовая «зарплатная» карта;
- ~ автострахование (ОСАГО, ДСАГО, автокаско);
- ~ микрофинансирование;
- ~ платежные услуги;
- ~ памятка заемщика.

¹ В том числе пенсионеры в части следующих услуг: кредитная карта, потребительский кредит, текущий счет и банковские депозиты.

Для школьников:

- ~ банки: вклады и кредиты;
- ~ страхование;
- ~ банковская карта.

Тексты и правила пользования были созданы на основе имеющейся информации о наиболее актуальных проблемах в области защиты прав потребителей финансовых услуг. Благодаря матрице типичных проблем были сформированы ключевые идеи правильного пользования для каждой услуги. Все тексты были протестированы и скорректированы на предмет актуальности, корректности содержания путем анкетирования территориальных подразделений Роспотребнадзора.

Варианты оформления информационных материалов

На базе выводов и рекомендаций по итогам проведенного исследования было разработано пять концепций.

Концепция 1. «Складно — хорошо».

Лексическая составляющая: на основе пословиц и устойчивых выражений русского языка.

Визуальная составляющая: русские лубочные картинки, известные и понятные конечному потребителю информации.

Концепция 2. «Услуга как персона».

Лексическая составляющая: персонализация финансовых услуг и создание образа услуги как реального или воображаемого персонажа.

Визуальная составляющая: стилистика журнальной иллюстрации.

Концепция 3. «Эмоция».

Лексическая составляющая: использование эмоциональных слоганов, привлекающих внимание аудитории за счет неординарного обращения.

Визуальная составляющая: нестандартная иллюстрация сути финансовой услуги.

Концепция 4. «Семья».

Лексическая составляющая: диалог, в котором слышатся два «голоса»: нейтральный вопрошающий или советующий, а также содержится информация о финансовых услугах.

Пример стандартной структуры брошюры

Тема брошюры — финансовая услуга «потребительский кредит».

Ключевые идеи:

- ~ Кредит — это долг, который надо вернуть.
- ~ Ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 30% дохода.
- ~ Чем меньше требований к заемщику, тем дороже обойдется кредит.
- ~ Понять реальные условия и последствия получения кредита — ответственность заемщика, а дать заемщику внятное разъяснение всех условий и любой сложной информации — обязательство кредитора.

Как пользоваться:

- ~ Оценить свои возможности.
- ~ Выбрать банк и кредитное предложение.
- ~ Изучить условия договора до подписания.
- ~ Формировать хорошую кредитную историю.
- ~ Правильно погашать кредит.

Возможности / Что учесть:

- ~ Кредит в магазине.
- ~ Страхование в рамках кредита.
- ~ Грамотное общение с коллекторами.
- ~ Обязанности поручителя.
- ~ Действия при банкротстве банка.
- ~ Действия при потере возможности выплачивать кредит.

Визуальная составляющая: формат диалога подчеркнут двумя цветами — голубым и красным, а также силуэтами людей.

Концепция 5. «Типографика».

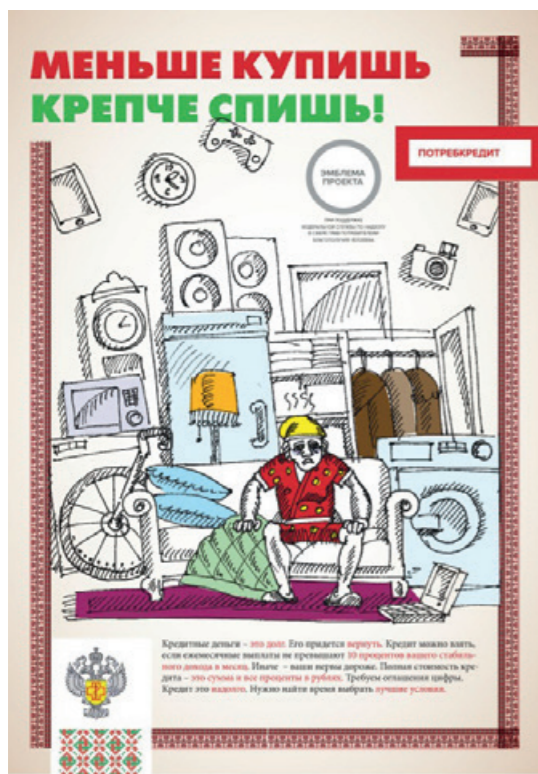
Лексическая составляющая: триада «хочу (реализовать некое желание) — могу (воспользоваться финансовой услугой) — знаю (что важно знать)».

Визуальная составляющая: типографика и три цвета — красный, желтый, зеленый.

Представленные концепции прошли **интернет-тестирование с участием 428 человек.**

Полученные результаты были обработаны социологом. Однозначным лидером опроса стала концепция «Типографика». Аудитория без разногласий «считала» универсальный символ светофора. Исследование показало, что использование яркой запоминающейся типографики является общепризнанным маркером социальной рекламы и, как правило, вызывает доверие населения.

Принятая концепция «Типографика» легко применяется к многостраничной продукции и делает стиль информационных материалов красочным и узнаваемым.



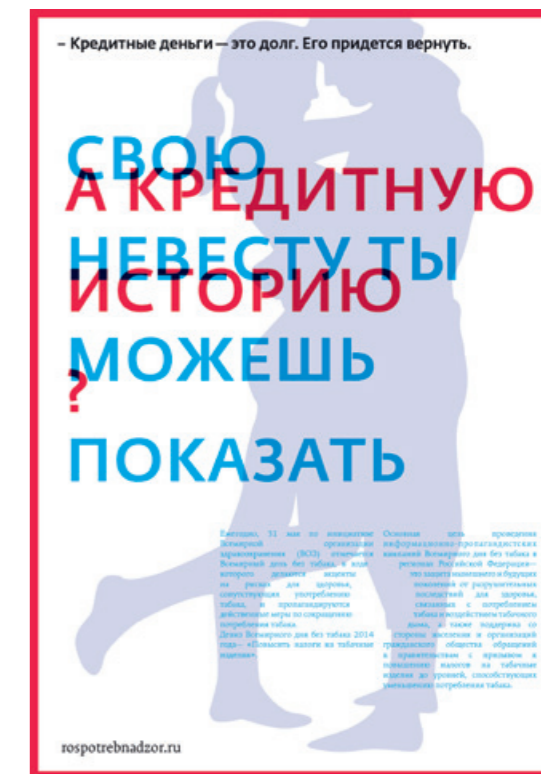
Концепция 1. «Складно — хорошо»



Концепция 2. «Услуга как персона»



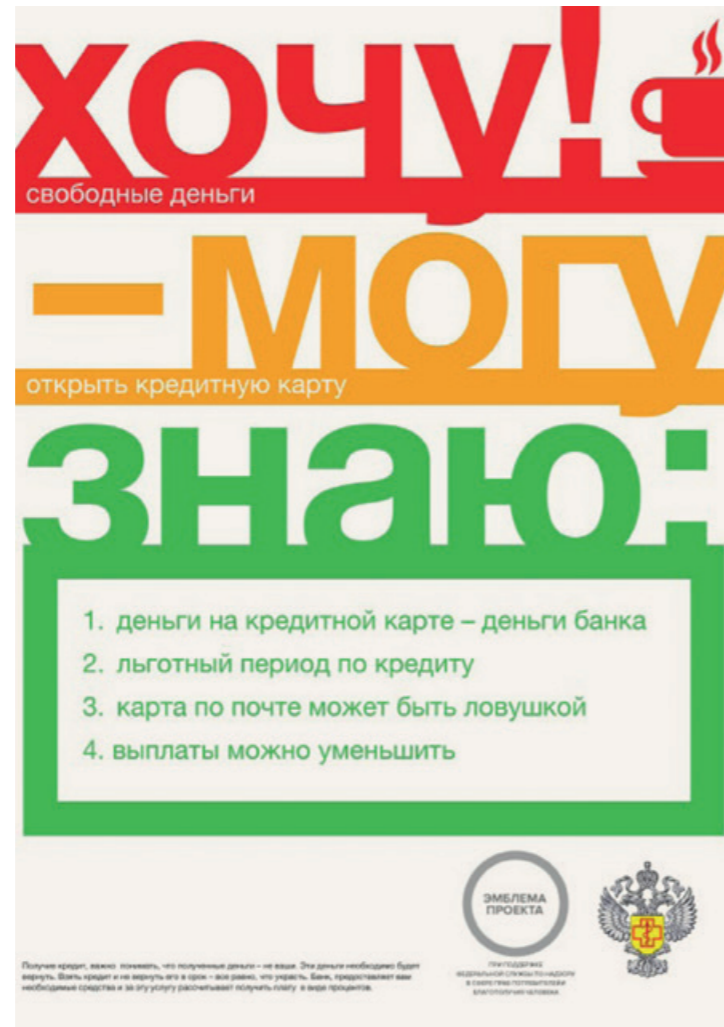
Концепция 3. «Эмоция»



Концепция 4. «Семья»

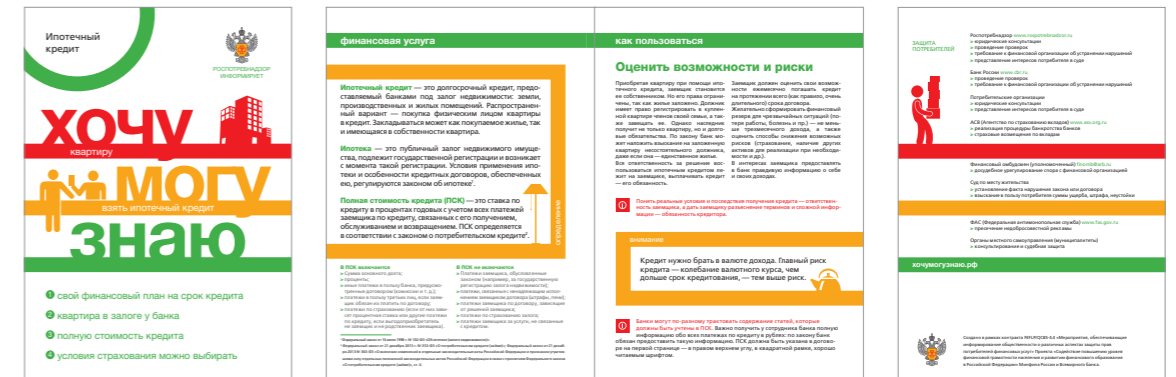
Результаты

Выбранный стиль был доработан и адаптирован для адекватной подачи информационных материалов; вся серия получила общее название «ХочуМогуЗнаю».



Принятая концепция 5. «Типографика»

Для сотрудников Роспотребнадзора были созданы брошюры. В них представлены материалы, необходимые сотрудникам Роспотребнадзора для консультаций населения. Непосредственно для потребителей финансовых услуг созданы буклеты, в которых содержится основная информация, не-



Макет страниц брошюры, от 8 до 20 полос



Макет буклета (лифлета), формат А4

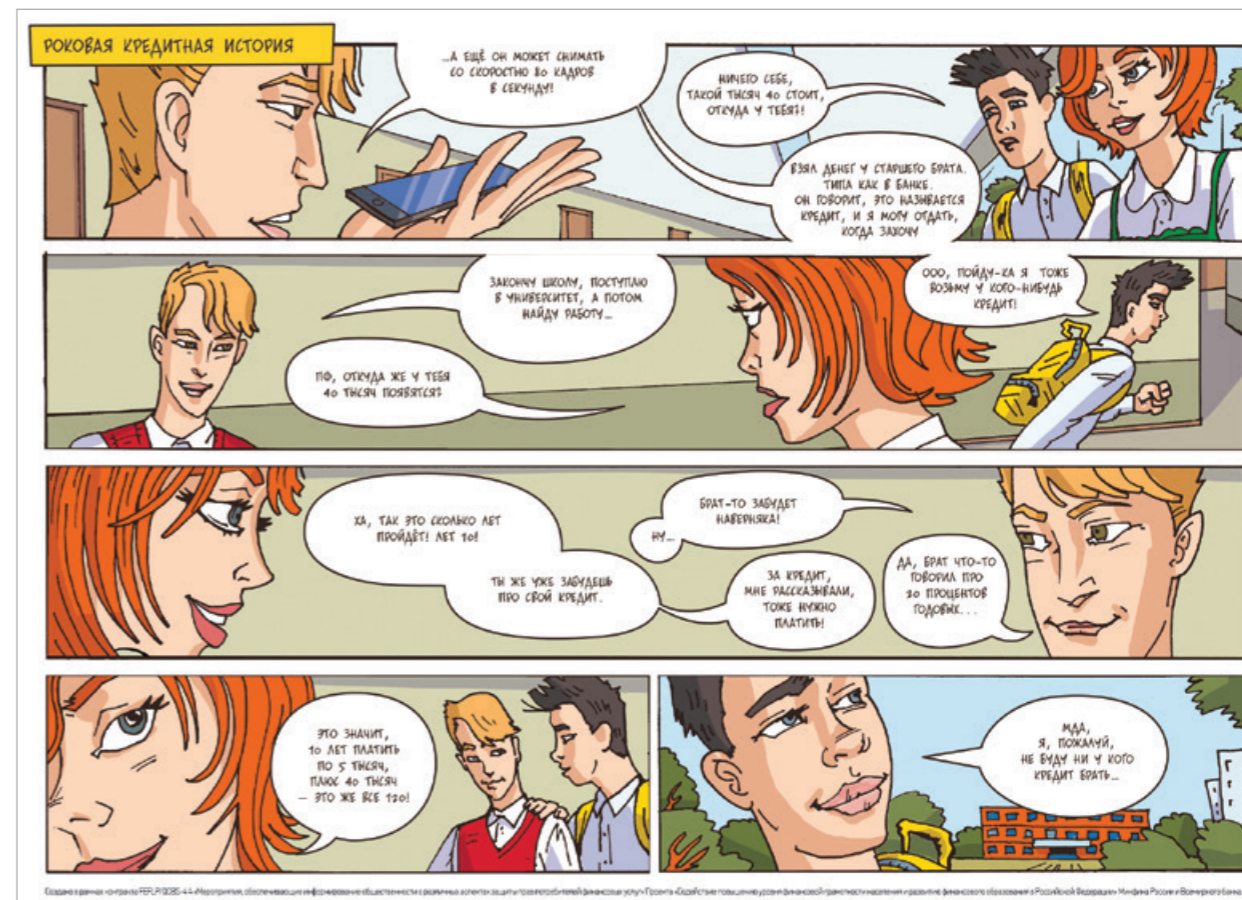
обходимая для грамотного использования финансовых услуг. В буклетах и брошюрах даны подробные инструкции по грамотному пользованию услугами и контакты организаций, куда следует обращаться в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг.

Материалы, предназначенные для школьников, отличаются от общего стиля подачи: они содержат преимущественно идеи образовательно-познавательного характера, для них разработана стилистика комиксов, герои которых, близкие по возрасту целевой аудитории, обсуждают правила



Макет плаката для школьников включает в себя комиксы

использования финансовых продуктов на примерах реалистичных ситуаций из жизни. Центром композиции стал логотип персонаж — девушка старшего школьного возраста. Все продукты (три плаката, три буклета) объединены этим логотипом персонажем. По сценарию комиксов он знаком с правилами



Содержание комикса «Банки: вклады и кредиты». Юноша приносит в школу дорогой мобильный телефон и рассказывает друзьям, что купил его на деньги брата, которые тот дал ему «в кредит» на 10 лет. Посчитав реальную стоимость «кредита», его одноклассница замечает, что такая «сделка» выгодна только для кредитора. В итоге все участники приходят к выводу, что брать кредит на таких условиях не имеет смысла.

За февраль—март 2015 года было отпечатано 7 500 000 экземпляров буклетов, 130 000 плакатов, 110 000 брошюр

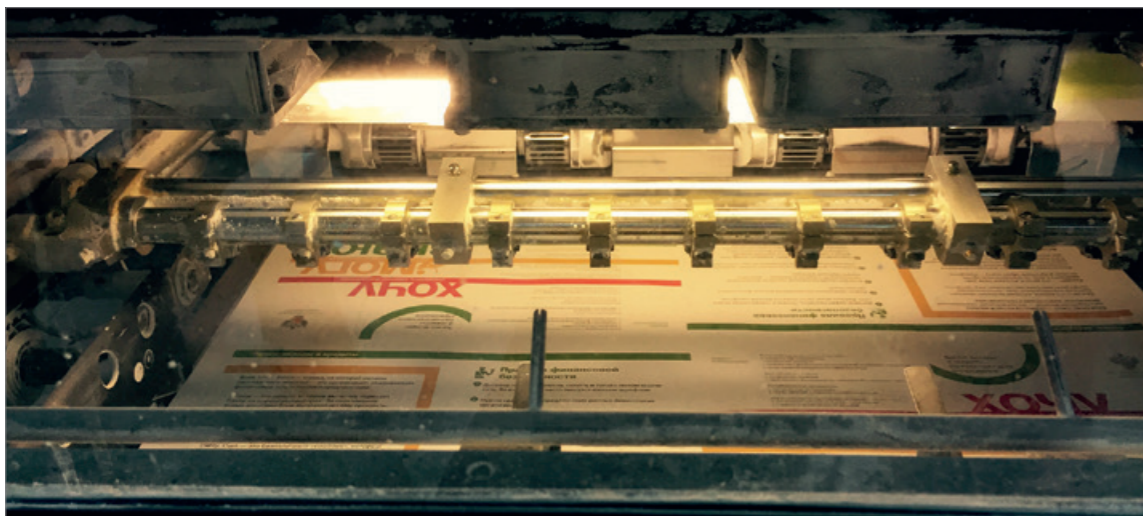
пользования финансовыми услугами и появляется в тех случаях, когда герои попадают в сложные ситуации.

Тестирование информационных материалов

Созданные материалы получили высокую оценку в результате проведенных тестов. В фокус-группах принимали участие девушки-школьницы от 13 до 18 лет, юноши-школьники от 13 до 18, а также взрослые — от 18 до 35 и от 35 до 60 лет. Если юношеские группы были разделены по половому признаку, то взрослые были смешанными. Такой подход, согласно отзывам специалистов, позволяет минимизировать стресс участников обсуждения и в результате получить наиболее достоверные данные.

Исследование оценивало обучающий потенциал материалов и их способность доносить до аудитории информацию о финансовых услугах и основных правилах защиты прав потребителей.

Результаты фокус-групп были обработаны специалистом-социологом, после чего консультанты получили перечень рекомендаций по изменениям в информационных материалах.



Мария Кумова

директор ООО «КАК проект»,
эксперт по графическому дизайну

Задачей нашего консорциума было информировать максимально широкую аудиторию потребителей финансовых услуг о том, что их защищает, — о законах, механизмах, институтах, правильных моделях потребительского поведения на финансовом рынке.

Созданные нами миллионные тиражи брошюр, плакатов, буклетов должны показать, что потребители финансовых услуг в нашей стране на самом деле защищены, и им надо лишь знать свои права, а также инструменты и пути их защиты. Это знание мы и распространяем через всевозможные оффлайн- и онлайн-каналы по всем регионам России. Идея знания как орудия защиты своих потребительских прав дала название концепции «ХочуМогуЗнаю». Еще на этапе тестирования все материалы получили очень благодарный отклик в ходе фокус-групп. Ролики на одноименном канале YouTube набрали уже более 20 тысяч просмотров, а посещаемость интернет-страниц наших мероприятий (это конкурсы, олимпиады, тесты, квесты и многое другое) превзошла самые смелые ожидания. Стало понятно, как люди ждут этих знаний — надо лишь показать им дорогу. Очень важным станет момент, когда удастся аккумулировать всю созданную информацию и все материалы для заинтересованных потребителей на одном ресурсе, объединяющем все материалы по защите прав потребителей финансовых услуг, — hochumoguznao.ru. Вот тогда, по нашим расчетам, действительно миллионы людей смогут получить необходимые знания как основу мощной защиты своих прав на финансовом рынке.

Мероприятия для школьников

Весной 2015 года в МГУ имени М.В. Ломоносова прошел Открытый чемпионат школ по экономике для учащихся 8–11 классов школ России и СНГ (728 индивидуальных участников и 109 команд).

В индивидуальный тур вошли задачи и кроссворд, позволяющие выявить наиболее эрудированных и финансово грамотных школьников и расширить их кругозор в вопросах личных финансов.

На церемонии награждения консультантом была организована бизнес-игра, посвященная управлению личными финансами.

В ходе чемпионата и церемонии награждения среди участников и организаторов мероприятия были распространены буклеты и сувенирная продукция, созданные в рамках контракта.

Информационные мероприятия

По всем направлениям информирования, то есть по основным финансовым услугам для потребителя, разработаны сценарии тематических бесед с пенсионерами и мероприятий со школьниками. Комплекс мероприятий для школ состоит из тематических уроков, мини-олимпиад и игр-квестов.

Начата апробация сценариев в пилотных регионах Проекта. На апробационных мероприятиях распространяется печатная и сувенирная продукция в общей стилистике «ХочуМогуЗнаю».

В поддержку реализуемой в рамках данного контракта мини-информационной кампании проведен первый раунд творческого конкурса плакатов и видеороликов на тему прав потребителей финансовых услуг.

Создана первая серия видеороликов, размещенных на YouTube-канале «ХочуМогуЗнаю»; до окончания контракта планируется отснять видеоролики по всем темам, раскрытым в буклетах и брошюрах.

Принципы создания информационных видеороликов

На основе информационных материалов созданы видеоролики, в которых также рассказывается о правилах использования финансовых услуг.

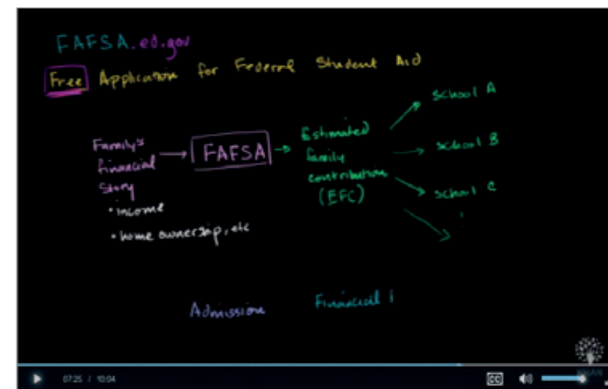
Каждый ролик длится от 5 до 15 минут, длительность кадров в среднем составляет 10 секунд. Информация подается поступательно, каждое новое понятие разбирается и обыгрывается в сюжете ролика. Все ролики выполнены в технике стоп-моушен.

Ролики размещены на специально созданном канале «ХочуМогуЗнаю» на видеохостинге YouTube.

Ориентиром для создания роликов, рассказывающих о финансовых услугах взрослым и школьникам, стала практика одного из лучших мировых проектов Better money habits (США), рассчитанного на юношескую и взрослую аудитории. Рисунки появляются последовательно, согласно с закадровым текстом.



Пример роликов проекта Better money habits (США)



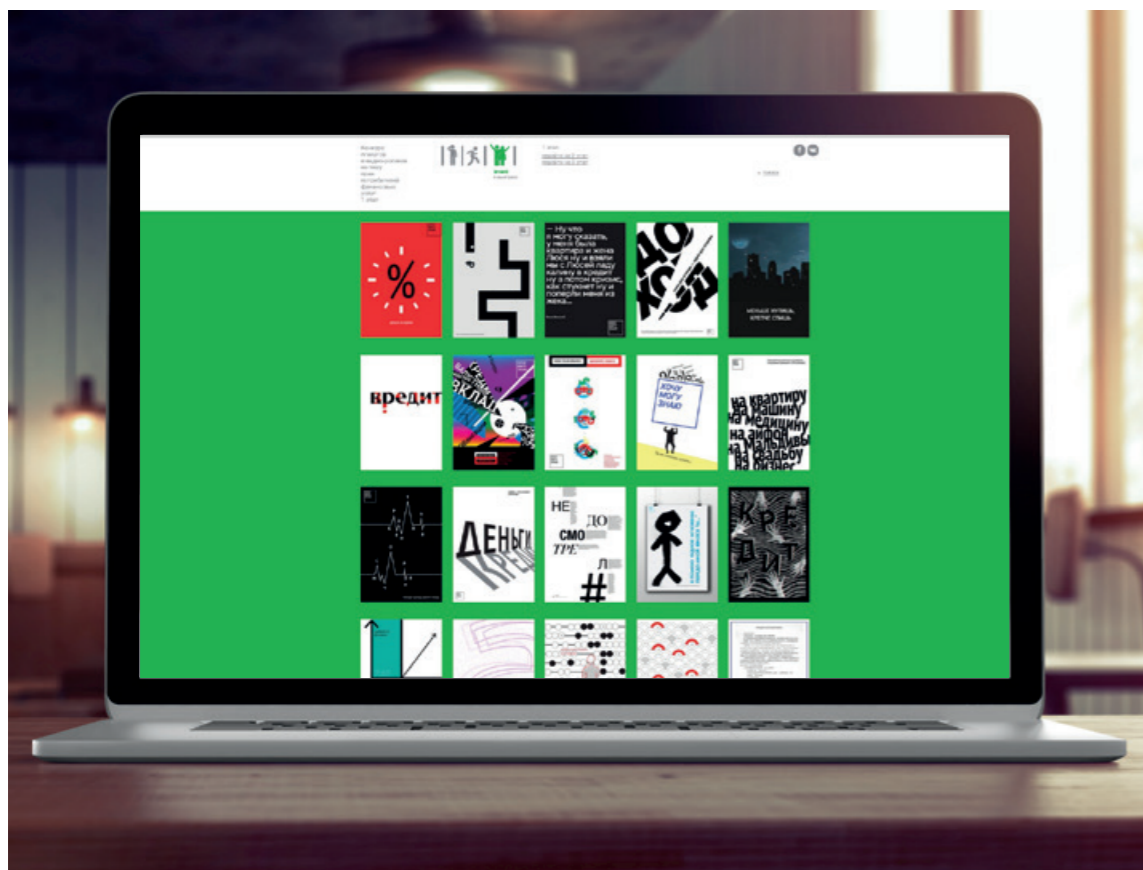
Скриншоты реализованных видеороликов для взрослой аудитории



Скриншоты реализованных видеороликов для школьной аудитории

Первый этап творческого конкурса для молодежи

Для вовлечения в идеи Проекта самой активной части населения — творческой молодежи — был проведен конкурс плакатов и видеороликов под названием «ХочуМогуЗнаю». Первый этап конкурса проходил в интернете, параллельно создана страница, поддерживающая его и расположенная по адресу 1.хочумогузнаю.рф. На странице размещены правила участия и представлена галерея работ.



Интернет-страница конкурса
«ХочуМогуЗнаю». Галерея

Согласно условиям конкурса, участники присылали свои работы (плакаты и видеоролики), лучшие из которых попали на суд авторитетного жюри.

На конкурс «ХочуМогуЗнаю» было прислано 314 работ. География конкурса — 47 городов России, Белоруссии и Украины.

Участники конкурса выбирали одну из предложенных организаторами тем: «Банковская карта», «Потребительский кредит» и «Микрофинансирование» — или предлагали свою. Присланные работы проходили премодерацию и публиковались на сайте хочумогузнаю.рф.

Участники могли поделиться своей работой с друзьями в социальных сетях, тем самым увеличивая вирусный эффект интернет-страницы и расширяя диапазон лиц, заинтересованных в освещении темы финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

В первом томе настоящего издания освещен первый этап творческого конкурса. Ход проведения последующих этапов будет описан во втором томе.

Плакатные работы присутствовали на ежегодной выставке плакатов «Тайпомания», которая прошла в мае 2015 года.

Контракт № FEFLP/CQS-4.9

Мировой опыт использования института финансового омбудсмена и перспективы его внедрения в России

Предпосылки

Консультант Консорциумом в составе Частная компания с ограниченной ответственностью «ПрайсвотерхаусКуперс Лигал СНГ Б.В.» (Нидерланды) и Частная компания с ограниченной ответственностью «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.» (Нидерланды)
Сроки июль 2012 — ноябрь 2012 года

Нынешний уровень защиты прав российских потребителей на рынке финансовых услуг, как показывают предварительные проведенные перед запуском Проекта исследования, нуждается в качественном улучшении. Одно из важных направлений такого улучшения — содействие созданию института уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (финансового омбудсмена).

Задачи

Проанализировать практический опыт функционирования института финансового омбудсмена в странах, где он существует, с выявлением его плюсов и минусов для различных групп интересов (потребителей финансовых услуг, регуляторов рынка, финансовых институтов) и секторальных особенностей.

Описать роль и место института финансового омбудсмена в системе внесудебных разбирательств, урегулирования споров и защиты прав потребителей (на основании изученного странового опыта).

Выработать на основе анализа моделей финансового омбудсмена в зарубежных странах практические предложения по использованию этого опыта в России, в том числе разработать возможные поэтапные сценарии создания законодательно закрепленного института независимого уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг и определить основные параметры данных сценариев: место в законодательной системе, финансирование и платность/бесплатность, характер участия бизнеса, процедурные особенности и т.п.

Ход реализации

Описание мирового опыта и особенностей функционирования системы финансового омбудсмена

В первой части аналитического доклада консорциумом PwC были описаны особенности функционирования института финансовых омбудсменов в следующих странах:

- ~ **Великобритания;**
- ~ **Ирландия;**
- ~ **Германия;**
- ~ **Италия;**
- ~ **Канада;**
- ~ **Австралия.**

Также дополнительно проанализирован опыт Армении.

Анализ создания и функционирования института

Организационные особенности института финансового омбудсмена:

- ~ **институциональные** положения, законодательное закрепление данного института, компетенция;
- ~ **требования** к лицу, наделяемому статусом финансового омбудсмена;
- ~ **структура** офиса финансового омбудсмена, процедура рассмотрения споров финансовым омбудсменом, степень обязательности решений омбудсмена, уровни рассмотрения споров омбудсменом;

Секторальные характеристики деятельности финансовых омбудсменов:

- ~ **работают** ли омбудсмены со спорами по всем типам финансовых услуг или выборочно;
- ~ **как** распределяются результаты их деятельности по секторам финансового рынка: кредиты, депозиты, страхование и др.;

В 2001 году
Служба
финансового
омбудсмена
Великобритании
получила
414 722 жалобы.
В 2005 году
Службой было
получено 614 148
обращений,
в 2012 —
1 268 798,
то есть более
5000 обращений
в день

Принципы деятельности омбудсмена в Великобритании

Основные критерии деятельности:

- ~ независимость;
- ~ справедливость;
- ~ эффективность;
- ~ открытость и прозрачность;
- ~ отчетность.

~ **секторальные** особенности в регулировании деятельности омбудсменов и т.п.

Финансирование деятельности финансового омбудсмена:

- ~ **разновидности** и величины сборов с финансового сектора, механизмы их удержания и распределения;
- ~ **государственное** финансирование, стоимость услуги для потребителей, финансовая отчетность;
- ~ **способы** обеспечения транспарентности деятельности финансового омбудсмена: публикация данных, принципы раскрытия информации, подотчетность и общественный контроль;
- ~ **эффективность** работы института финансового омбудсмена — количественный и качественный охват споров, степень удовлетворенности потребителей; изменение соотношения между делами, решаемыми в судебном и досудебном порядке и пр.;
- ~ **положительные** и отрицательные стороны института финансового омбудсмена для потребителей финансовых услуг, регуляторов, финансовых институтов.

Диаграмма 1. Распределение финансовых услуг по количеству принимаемых омбудсменом решений (данные за 2011 год), %

Банковские услуги	27
Общее страхование (исключая защиту кредита)	27
Инвестирование	16
Защита кредита	12
Ипотека	9
Пенсии	4
Потребительское кредитование	4



В странах Европейского союза индекс удовлетворенности потребителей в среднем составляет 61%. Самый высокий показатель в Великобритании — 73% (диаграмма 1, таблица 1). Там служба финансового омбудсмена была образована в 2001 году на базе существовавших ранее институтов внесудебного разрешения споров. Степень общей уверенности

Таблица 1. Основные характеристики Службы финансового омбудсмена Великобритании

Основания для характеристики / Описание характеристик

Организационно-правовые основы деятельности

Тип системы внесудебного рассмотрения споров Публичная В соответствии с требованиями законодательства

Ограничения компетенции Сроки давности:
6 лет с момента события или 3 года с момента, когда лицо узнало или должно было узнать о нем;
6 месяцев с момента, когда лицо получило ответ от компании-ответчика.
Максимальное возмещение, которое может присудить омбудсмен, составляет 150 тысяч фунтов стерлингов

Необходимо ли предварительное обращение в компанию ответчика да

Необходимо ли заявителю внести плату за рассмотрение его жалобы нет

Использует ли Служба согласительные и медиативные процедуры да

Вправе ли заявитель отклонить выносимое Службой решение да

Сила решения Службы Обязательно только для компании-ответчика

Средняя продолжительность рассмотрения спора 6 месяцев

Используемый язык

Язык подачи жалобы Любой

Язык процедуры Английский

потребителей при существующих способах защиты их прав в Великобритании достигает рекордных 80% (против среднего показателя по ЕС в 57%). Показатель удовлетворенности эф-

фективностью рассмотрения спора финансовым омбудсменом составляет в Великобритании 71%.

Сравнительный анализ моделей финансового омбудсмена в зарубежных странах

Проанализирован опыт функционирования финансового омбудсмена в отдельных странах и сделаны выводы о роли данного института в повышении стабильности финансовых рынков и защите прав потребителей финансовых услуг. Рассмотрены закономерности развития системы досудебного урегулирования и защиты прав потребителей: стадии возникновения института финансового омбудсмена; изменение правового статуса финансового омбудсмена и методов обеспечения его деятельности и независимости как от государственных органов, так и от финансовых организаций.

Рекомендации относительно оптимальной модели финансового омбудсмена для Российской Федерации

На основе изученной в предыдущих частях доклада практики функционирования института финансового омбудсмена в различных странах мира сформулированы рекомендации относительно оптимальной модели финансового омбудсмена (уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг) для Российской Федерации, включая обоснование выбора ключевых вариативных параметров этой модели (места в законодательной системе, финансирования и платности/бесплатности, характера участия бизнеса, процедурных особенностей и т.п., а также разработаны возможные сценарии создания в Российской Федерации законодательно закреплённого института независимого уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (по всем финансовым услугам).

Результаты

Рекомендуемый сценарий учреждения института омбудсмена в России

Регулирование

Основа правового регулирования института
Специальный закон

Сопутствующее регулирование
/ Закон о внесении изменений в ряд действующих нормативных актов
/ Регулирование на уровне подзаконных актов федерального органа исполнительной власти, осуществляющего надзор за институтом

Учреждение института

Способ учреждения
/ На основе закона
/ В форме некоммерческой организации

Учредитель
Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий надзор за институтом

Количество офисов омбудсмена
Один центральный офис в Москве с возможностью открытия в субъектах РФ территориального технического отдела

Органы управления

Органы, формируемые в институте
/ Органы, осуществляющие административные функции (Совет Службы)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Требования к омбудсмену: опыт работы в финансовом секторе либо опыт судебной или иной юридической практики, положительная репутация на финансовом рынке

/	/ Органы, осуществляющие рассмотрение жалоб (омбудсмены)
/	/ Органы, осуществляющие техническое сопровождение деятельности по рассмотрению жалоб (колл-центр, технические отделы)
/	/ Органы, осуществляющие контроль за деятельностью института (ревизионная комиссия)
Назначение членов органов, осуществляющих административные функции	По решению учредителя
Назначение омбудсмена	
Требования к омбудсмену	/ Опыт работы в финансовом секторе или опыт судебной или иной юридической практики / Положительная репутация на финансовом рынке
Процедура назначения	/ Государством напрямую или / Органом института, сформированным с минимальным участием представителей индустрии
Тип контракта	/ Срочный, не менее 5 лет с правом продления или / Бессрочный
Возможность досрочного прекращения полномочий омбудсмена	Только в ограниченных случаях (ограничение дееспособности, судимость и пр.)
Статус	
Является ли омбудсмен государственным служащим, предпринимателем	Нет. Омбудсмен является только сотрудником института. Вправе заниматься педагогической деятельностью

Финансирование института омбудсмена	
Основные принципы финансирования	/ Финансирование осуществляется индустрией / Процедура бесплатна для заявителей
Виды взносов	/ Ежегодный, дифференцированный / Плата за рассмотрение спора, дифференцированная
Орган, одобряющий бюджет	Орган института, осуществляющий административные функции
Независимость	
Принцип независимости	Закрепляется на уровне закона
Гарантии обеспечения независимости	/ Установление для омбудсмена квалификационных требований / Установление ограниченного перечня оснований для досрочного прекращения полномочий / В случае конфликта интересов омбудсмен, рассматривающий жалобу, заменяется на другого для рассмотрения дела
Справедливость	
Принцип справедливости	Закрепляется на уровне закона
Гарантии справедливости процедуры рассмотрения жалобы и решения	/ Равные права участников рассмотрения по представлению документов, возражений / Омбудсмен руководствуется нормами действующего законодательства / Процедура установлена на уровне закона

Финансирование института омбудсмена осуществляется из средств специального фонда, формируемого Ассоциацией российских банков за счет целевых взносов членом ассоциации. Для заявителей процедура бесплатна

Информирование о деятельности омбудсмена

Каким образом информация об омбудсмене доносится до потребителей

- / Веб-сайт института финансового омбудсмена
- / Указание на возможность передачи спора на рассмотрение омбудсменом в договорах финансовых организаций с потребителями
- / Размещение брошюр в точках продаж финансовых услуг
- / Информирование потребителя компанией в рамках проведения внутренних процедур разрешения споров о возможности передачи спора омбудсмену (в том числе в ответах компаний на жалобы заявителей)

Возможность предоставления консультаций потребителям до подачи жалобы

Да

Должны ли публиковаться правила рассмотрения жалоб институтом

Да

Компетенция

Какие компании подпадают под обязательное рассмотрение жалоб омбудсменом

Все компании, оказывающие финансовые услуги потребителям

Процедура

Кто может быть заявителем

- / Физические лица, обратившиеся за финансовой услугой к компании, на которую распространяется компетенция института
- / Возможно расширение круга заявителей после окончания переходного периода: предоставление предприятиям малого бизнеса права на обращение к финансовому омбудсмену

Типы жалоб

Жалобы в отношении компании — поставщика финансовых услуг на предоставление, непредоставление, отказ в предоставлении финансовой услуги заявителю

Установление максимального размера требований для жалоб

Да

Территория оказания услуги

Российская Федерация

Возможна ли подача коллективных жалоб

Нет

Обязательность предварительного обращения в компанию для урегулирования спора

Да

Как может быть подана жалоба

- / Письменно (лично и по почте)
- / По телефону (с последующим оформлением письменной жалобы)
- / Через официальный веб-сайт

Производится ли регистрация жалоб

Да

Разрешение вопросов о наличии компетенции омбудсмена по заявленной жалобе

- / Производится на всех стадиях рассмотрения жалобы (первичное принятие, исследование доказательств, рассмотрение омбудсменом)
- / Решение об отсутствии компетенции на всех этапах утверждается омбудсменом

Сроки давности для подачи жалобы

- / Один год с правом последующего обращения в суд в пределах оставшегося срока исковой давности
- / Восстановление сроков давности в исключительных случаях

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Использование инструментов медиации	На всех стадиях рассмотрения жалобы до вынесения решения возможно направление сторонам рекомендаций по разрешению конфликтной ситуации
Очное/заочное рассмотрение спора	Преимущественно заочное (слушания в исключительных случаях)
Продолжительность процедуры	Не более 180 дней (6 месяцев)
Доказательства	/ Менее формальные требования к допустимости доказательств, чем в процессе рассмотрения дела судами / Бремя предоставления доказательств лежит на сторонах / Омбудсмен вправе вынести решения, основываясь на имеющихся доказательствах / Омбудсмен вправе обязать компанию предоставить информацию (обеспечивается штрафом, обеспечительными мерами суда) / Омбудсмен вправе отклонить жалобу, если заявитель не представляет доказательства, которые необходимы для вынесения решения / Доказательства должны быть представлены в максимально короткие сроки
Конфиденциальность предоставленной информации	Информация, содержащая банковскую, коммерческую и иную тайну, а также персональные данные лиц подлежат использованию только омбудсменом и не могут передаваться любым третьим лицам без согласия соответствующей стороны.

Решение

Форма решения
Письменная

Обязательность решения для компании	Да
Обязательность решения для заявителя	Нет
Возможность оспаривания решения в суде	Да. В ограниченных случаях, без пересмотра решения по существу
Необходимость учета позиции, содержащейся в ранее вынесенных решениях	Отсутствует
Основание для вынесения решения	/ Исследованные доказательства, доводы сторон / Нормы действующего законодательства
Может ли присуждаться возмещение убытков	Да, в пределах максимального размера требований
Должен ли омбудсмен отслеживать исполнение решений	Нет
Как решение приводится в исполнение	/ При отсутствии добровольного исполнения заявитель вправе обратиться в суд с заявлением о выдаче исполнительного листа / Решение приводится в исполнение на основании исполнительного листа через службы судебных приставов в порядке исполнительного производства
	Отчетность
Должен ли омбудсмен предоставлять отчет о проделанной работе	Да
Должен ли отчет публиковаться	Да

Решение
финансового
омбудсмена
является
обязательным
для финансовой
организации
и рекомендатель-
ным — для
потребителя

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Контракт № FEFLP/QCBS-4.11

Проведение независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг

Предпосылки

Необходимость более эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг в полной мере осознана государством и обществом после кризиса 2008–2009 годов. Задачи совершенствования защиты прав потребителей на финансовых рынках включены в долгосрочную правительственную стратегию развития российского финансового сектора. В настоящее время большинство граждан сомневаются в возможности защиты своих интересов как потребителей финансовых услуг.

Защита прав потребителей на рынке финансовых услуг рассредоточена по отдельным областям в сфере оказания финансовых услуг. Как у потребителей, так и зачастую у самих организаций, осуществляющих защиту их прав, отсутствует комплексное понимание механизмов регулирования финансовых организаций и адреса обращения в случае проблем.

С другой стороны, среди россиян высоко стремление узнать больше о путях защиты своих интересов при взаимодействии с финансовыми организациями.

Консультант Консорциум КонфОП-СИ в составе: Союз общественных объединений «Международная конфедерация обществ потребителей» (лидер консорциума, Россия) и «Consumers International» (Великобритания)
Сроки декабрь 2012 — январь 2018 года

Задачи

Создание эффективного механизма независимого мониторинга защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг и информирования потребителей о его результатах. Мониторинг должен происходить на протяжении всего срока реализации Проекта и показывать динамику в сфере защиты прав потребителей на финансовых рынках за этот период.

Полевые и кабинетные исследования, мероприятия по сбору

Какую информацию должен охватывать отчет

- / Статистика за год
- / Финансовая отчетность института
- / Обобщение практики

Должны ли публиковаться обзоры практики, руководства и иная вспомогательная информация

Да

Взаимодействие с государственными органами

Должен ли омбудсмен взаимодействовать с государственными органами

Да

Каковы основные направления взаимодействия с государственными органами

- / Сообщения о выявленных в ходе правоприменительной практики областях, требующих комплексного нормативного регулирования
- / Информирование о компаниях, уклоняющихся от уплаты взносов, исполнения решений и иным образом нарушающих процедуру рассмотрения жалоб

Разрешение трансграничных споров

Вправе ли иностранные компании участвовать в системе рассмотрения споров омбудсменом

Только в добровольном порядке

Вправе ли иностранные граждане подавать жалобы омбудсмену

Да, только в отношении компаний, подпадающих под компетенцию омбудсмена

Каждая волна мониторинга имеет свой тематический фокус — выбранную специфическую проблемную область для исследования: кредитные услуги, страхование, сберегательные услуги и другие

и анализу сведений об информировании потребителей об их правах в сфере финансовых услуг, о случаях нарушений прав потребителей, о практике защиты прав потребителей и иных важных аспектах, которые на регулярной основе могут оценивать динамику изменений уровня защищенности потребителей в области финансовых услуг. Взаимодействие с финансовыми организациями, регуляторами рынка, а также специалистами Роспотребнадзора, выработка рекомендаций для них по совершенствованию защиты потребителей финансовых услуг.

Ход реализации

Тестовая волна мониторинга (январь-июнь 2013 года)

Изучение обращений потребителей, включая анализ судебной практики
В пилотных регионах Проекта и в г. Москве проведено изучение практики обращений потребителей в государственные и негосударственные организации, осуществляющие защиту прав потребителей в области финансовых продуктов и услуг. Исследование проводилось в форме запросов информации об обращениях потребителей в соответствующие институты.

По результатам анализа обращений выявлены основные проблемные зоны и составлен список отслеживаемых в рамках мониторинга характеристик работы финансовых организаций и перечень наиболее значимых финансовых продуктов / услуг для изучения в ходе мониторинга.

В ходе тестовой волны мониторинга сформированы:

- ~ **список** отслеживаемых в рамках мониторинга характеристик работы финансовых организаций;
- ~ **перечень** финансовых продуктов / услуг для изучения в ходе регулярных волн мониторинга;
- ~ **модели** взаимодействия финансовой организации с потребителем для каждой финансовой услуги / продукта из рассматриваемых.

Изучение практики работы финансовых организаций

Разработка методики проведения мониторинга, основанной на следующей гипотезе: для того, чтобы потребитель осознанно принял на себя все риски, связанные с покупкой финансовой услуги / продукта, финансовая организация должна:

- ~ **обеспечить** потребителя необходимыми информационными материалами, в которых содержится перечень всех условий по предоставлению финансовых услуг, изложенных простым и понятным языком;
- ~ **вести** открытый диалог с потребителем и разъяснять ему на этапе продажи финансовых услуг все условия договора;
- ~ **предоставлять** в открытых источниках информацию об эффективных ставках, условиях и правилах приобретения финансовых услуг, а также их особенностях — для сравнения предложений данной финансовой организации с другими предложениями на рынке.

По итогам тестовой волны мониторинга и в результате экспертного обсуждения проведены уточнение и доработка инструментария мониторинга, а также определен тематический фокус (области для исследования) каждой из последующих регулярных волн мониторинга. Сформирован список исследуемых наиболее проблемных с точки зрения ущемления прав потребителей финансовых продуктов / услуг. Детализирована методика с учетом лучшей зарубежной практики прикладных и научных исследований в этой области; создан инструментарий для проведения исследования; проведен отбор персонала, осуществляющего «тайные покупки» финансовых услуг; протестирована работа выбранных критериев и методик; скорректирован порядок расчета сводных рейтингов финансовых учреждений.

Создан рейтинг финансовых организаций, массово предоставляющих финансовые услуги потребителям (на основании публичных данных об объеме предоставленных потребителям услуг), по основным финансовым продуктам / услугам, отражающий качество работы финансовых организаций с потребителями по разработанным критериям.

По результатам мониторинга создан рейтинг финансовых организаций, массово предоставляющих финансовые услуги потребителям, отражающий качество работы финансовых организаций с потребителями по разработанным критериям

Реклама потребительского кредита

Пять основных проблем, выявленных при анализе претензий и судебной практики:

**Возьми сколько
унесешь!
Кредит наличными
3 млн. 15%. 15 лет**

1. Информация о кредитных услугах не обеспечивает потребителя возможностью правильного выбора.
2. Кредитор взимает с потребителей отдельную плату за действия, необходимые для предоставления кредитной услуги.
3. Для получения кредитных услуг потребитель обязывают приобрести другие дополнительные услуги (банковские, страховые, услуги по защите финансовой информации).
4. При заключении кредитного договора не учитывается, что потребитель — экономически слабая сторона; нет соблюдения принципов ответственного кредитования.
5. В кредитные договоры нередко включаются условия, ущемляющие права и законные интересы потребителя.

Первая тематическая волна исследования (ноябрь 2013 — апрель 2014 года)

Тематический фокус — кредитные услуги, а именно:

- ~ **потребительские** кредит;
- ~ **ипотечное** кредитование;
- ~ **автокредитование**;
- ~ **микрофинансовые** займы.

Методы сбора данных: кабинетное исследование и метод «тайных покупателей».

Выборка финансовых организаций: крупнейшие федеральные сети финансовых организаций, от 15 до 25 организаций по каждому сектору розничного кредитования.

Региональный охват: г. Москва, Тверская, Волгоградская, Калининградская, Свердловская, Нижегородская области и Приморский край.

Вторая тематическая волна мониторинга (май-октябрь 2014 года)

Тематический фокус — страховые услуги. Подробно исследовалась ситуация с наиболее проблемными добровольными видами страхования:

- ~ **страхование** жизни и здоровья;
- ~ **автострахование** (КАСКО);
- ~ **страхование** имущества физических лиц.

Методы сбора данных: кабинетное исследование и метод «тайных покупателей».

Выборка финансовых организаций: 25 финансовых организаций, предоставляющих страховые услуги.

Региональный охват: 10 исследуемых регионов, включая три пилотных — Тверскую, Калининградскую и Волгоградскую области.

В рамках кабинетного исследования проанализированы нормативно-правовая база и судебная практика, связанная с оказани-

ем страховых услуг, текущая ситуация на рынке страхования, а также международные кейсы. Сформулированы гипотезы и описаны возможные проблемы, с которыми может столкнуться потребитель. Гипотезы проверены посредством неполных «тайных покупок» в формате получения полной предварительной информации и разъяснения условий договора.

Наиболее значимые выявленные проблемы:

1. непредоставление потребителю в доступной форме необходимой и достоверной информации о страховых услугах, обеспечивающей возможность правильного выбора. Предварительную информацию о стоимости страхования потребитель может получить, только подав в страховую компанию все документы;
2. навязывание дополнительных страховых услуг;
3. неадекватное изложение условий страхования;
4. недружественное поведение страховщиков в процессе выплаты страхового возмещения.

Третья волна мониторинга (январь-апрель 2015 года)

Тематический фокус — кредитные услуги (исполнение договорных обязательств):

- ~ **потребительское** кредитование;
- ~ **ипотечное** кредитование;
- ~ **автокредитование**;
- ~ **кредитные** карты;
- ~ **микрокредиты**.

Региональный охват:

- ~ **Калининградская** область;
- ~ **Волгоградская** область;
- ~ **Приморский** край;
- ~ **Москва** и **Московская** область;
- ~ **Челябинская** область;
- ~ **Нижегородская** область;
- ~ **Саратовская** область;
- ~ **Свердловская** область;
- ~ **Тверская** область;
- ~ **Ростовская** область.

Из 25 компаний, лидирующих на рынке по всем трем типам страхования, ни одна не предоставила полной информации — в объеме, не требующем дополнительного обращения в офис

В среднем 50% банков и 80% микрофинансовых организаций предлагают рассчитать стоимость кредита с помощью кредитного калькулятора на сайте. Однако лишь единицы указывают, что калькулятор рассчитывает ориентировочные данные

Метод сбора данных: кабинетное исследование интернет-сайтов выбранных финансовых организаций и обращение в офисы и представительства кредитных компаний методом «тайных покупателей».

Чаще всего банки «принуждают» клиента к страхованию жизни и здоровья (100% случаев), на втором месте (79%) идет оплата услуг оценщиков.

Принятие Федерального закона Российской Федерации «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ (вступил в силу 1 июля 2014 года) поможет разрешить значительное число выявленных в сфере розничного кредитования проблем в том виде, в котором они известны на момент проведения кредитной волны мониторинга. Закон регулирует в основном три наиболее актуальные сферы: 1) обеспечение получения потребителем наиболее полной и сопоставимой для разных финансовых организаций информации об условиях предоставления потребительского кредита; 2) обеспечение потребителю защиты в процессе заключения договора; 3) обеспечение прав потребителя при исполнении договора. При этом некоторые из значимых проблем приобретут новые формы, но, скорее всего, не исчезнут совсем.

Результаты

Подготовлены рейтинги финансовых организаций и аналитические отчеты о тестовой и трех тематических волнах мониторинга, проведено их экспертное обсуждение в форме круглых столов с приглашением широкого круга заинтересованных сторон и организаций (как государственных, так и негосударственных, имеющих отношение к защите прав потребителей финансовых услуг в России), включая все 85 консультационных центров Роспотребнадзора.

На основе проведенного анализа сформированы рекомендации о возможных дальнейших мероприятиях, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг. Они могут основываться на следующих подходах:

~ **Приоритетное** решение проблем, показавших в ходе мониторинга наибольшую актуальность с точки зрения обеспечения прав потребителей финансовых услуг.



Дмитрий Янин

председатель правления
Международной конфедерации
обществ потребителей (КонфОП)

У меня очень теплые отношения к Проекту, потому что мы стояли у самых истоков его разработки, когда Россия в рамках Группы восьми выступила с предложением глобальных изменений в системе защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения финансовой грамотности.

И власти многих стран, и эксперты уже тогда понимали, что внимание к этим вопросам абсолютно необходимо. Очень радостно, что наша страна находится в авангарде этих изменений.

Когда ты видишь, что наши «походы» в финансовые организации с целью «тайных закупок» в результате приводят к принятию законодательных актов, улучшающих ситуацию с защищенностью прав потребителей, испытываешь огромное удовлетворение. У людей появляются законы, на которые они могут опереться. Таков, например, закон о банкротстве физических лиц, позволяющий людям начать свою экономическую жизнь с чистого листа. Кроме того, я очень доволен изменениями, касающимися раскрытия информации о стоимости потребительского кредита. Я доволен тем, что большинство банков отказались от практики скрытых комиссий — все это прямые результаты нашего мониторинга. А конечным результатом должны становиться изменения в законодательстве, закрепляющие права потребителей на защиту их финансовых интересов. Это единственно надежный способ защиты прав потребителя, в который я верю.

Уязвимость потребителя

Оговоренное в законе заключение кредитного договора с широким спектром индивидуальных условий требует от потребителей высокого уровня финансовой грамотности. Воспользоваться преимуществами индивидуальных условий кредитования сможет довольно узкий круг потенциальных заемщиков. В остальных случаях кредиторы будут предлагать наиболее удобные для них самих варианты положений договора, и это будет трактоваться как свободный выбор потребителей.

- ~ **Учет** особенностей статуса потребителя как экономически слабой стороны договорных отношений с профессиональным участником рынка при формулировании обязательных правил и условий деятельности для соответствующего финансового рынка.
- ~ **Приоритет** прямых законодательных норм при регулировании отношений, имеющих значение при обеспечении защиты прав потребителей, исключение из законодательства положений, допускающих неопределенность или вариативную трактовку.
- ~ **Обеспечение** активной роли надзорных органов (Банка России, Роспотребнадзора) в инициировании мероприятий, направленных на защиту прав потребителей и повышение их финансовой грамотности.
- ~ **Активизация** профессиональных участников рынка страхования для учета текущего состояния и развития финансовой грамотности потребителей.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

ФОНД ХОРОШИХ ИДЕЙ

Глава 5

В этой главе освещаются инициативы, обязанные своим появлением и воплощением Фонду хороших идей Проекта и направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения. В основе замысла Фонда хороших идей лежало аккумулирование существующих и стимулирование новых инициатив «снизу», от тех, кто по себе знает, какие знания, какие информационные продукты и мероприятия особенно востребованы и насущны для различных групп населения. «Поставщиками» хороших идей могли стать юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели, коммерческие и общественные организации. Все инициативы проходили конкурсный отбор, и главным критерием было то, насколько точно та или иная инициатива отвечает ключевым целям Проекта, содействует развитию финансовой грамотности целевых групп Проекта, формирует навыки управления личными и семейными финансами, планирования доходов и расходов на разных этапах жизни, создания сбережений, защиты своих прав как потребителей финансовых услуг.

Прошло два раунда конкурсного отбора, с их победителями заключены договоры, и их реализация уже начата. Результатами этой работы становятся точно позиционированные, адресованные различным аудиториям Проекта образовательные и информационные материалы: учебные пособия, интернет-ресурсы, викторины, интерактивные обучающие игры, анимационные видеоролики, образовательные видеофильмы и т.д., а также разнообразные образовательные и информационно-просветительские мероприятия во многих регионах страны. Успешно завершены работы по подпроектам «Информирование потребителей финансовых услуг о грамотном и безопасном пользовании современными платежными инструментами», «Проведение Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи (Russia Money Week 2015)». Фильмы, снятые в рамках первого подпроекта, широко транслировались на федеральных телеканалах и в интернете. Неделя финансовой грамотности прошла в 17 регионах России, и ее участниками

стали более 27 тысяч россиян в возрасте от 10 до 25 лет. Широкую аудиторию получили вебинары в рамках подпроекта «Проведение информационно-просветительских мероприятий и разработка информационно-методических материалов для повышения уровня финансовой грамотности воспитанников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей».

Новости и информация по этой части Проекта регулярно публикуются на сайте Фонда хороших идей goodideasfund.ru.

По итогам первого раунда конкурсного отбора с его победителями были заключены следующие договоры:

- ~ «**От** финансовой грамотности к финансовой культуре» (договор FEFLP/FGI-1-1-1).
- ~ «**Клуб** “Школа жизни” при Центре социальной реабилитации для детей, попавших в сложную жизненную ситуацию “Попутный ветер”» (договор FEFLP/FGI-1-1-3).
- ~ «**Повышение** уровня финансовой грамотности молодежи с инвалидностью и их взрослых родственников» (договор FEFLP/FGI-1-1-6).
- ~ «**Повышение** финансовой грамотности населения» (договор FEFLP/FGI-1-1-7).
- ~ «**Создание** и регулярное проведение массового открытого онлайн-курса “Основы финансов для молодежи”» (договор FEFLP/FGI-1-1-8).
- ~ «**Повышение** финансовой грамотности граждан Новосибирской области и г. Новосибирска через создание сети консультационно-информационных пунктов» (договор FEFLP/FGI-1-1-9).
- ~ «**Всероссийская** акция “Дни финансовой грамотности в учебных заведениях”» (договор FEFLP/FGI-1-1-12).
- ~ «**Информационно-просветительская** кампания, направленная на развитие ответственного потребительского поведения на финансовом рынке и защиты прав потребителей финансовых услуг среди молодежи» (договор FEFLP/FGI-1-2-01).
- ~ «**Юридическая** помощь и правовое просвещение потребителей финансовых услуг» (договор FEFLP/FGI-1-2-03).
- ~ «**Информирование** детско-молодежной аудитории о правах потребителей финансовых услуг с помощью анимационных видеоматериалов и Конкурса знаний» (договор FEFLP/FGI-1-2-12).
- ~ «**Разработка**, проведение и последующее распространение обучающей интерактивной деловой игры по защите прав потребителей финансовых услуг для школьников» (договор FEFLP/FGI-1-2-13).
- ~ «**Информирование** потребителей финансовых услуг о грамотном и безопасном пользовании современными платежными инструментами» (договор FEFLP/FGI-1-2-17).
- ~ «**Просвещение**, консультирование и юридическая помощь по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг в Северо-Кавказском федеральном округе “Финграмота СКФО”» (договор FEFLP/FGI-1-2-20).

Договор № FEFLP/FGI-1-2-17

Информирование потребителей финансовых услуг о грамотном и безопасном пользовании современными платежными инструментами

Предпосылки

Консультант ООО «Центр исследования платежных систем и расчетов»
Сроки 2015 год

Подпроект призван вызывать интерес к теме современных платежных инструментов, привлечь внимание аудитории к вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг. Именно телевидение остается наиболее эффективным каналом распространения подобной информации как с точки зрения охвата, так и по уровню доверия.

Задачи

Распространение ключевых знаний о защите прав потребителей финансовых услуг в доступной и интересной форме. Создание документально-образовательных видеофильмов для информирования населения Российской Федерации о грамотном и безопасном пользовании современными платежными инструментами и финансовыми услугами. Последующее распространение созданных видеофильмов посредством телевидения и интернета.

Результаты

Подготовлен образовательный контент и в сотрудничестве с ВГТРК созданы два выпуска телепрограммы: «Жизнь без купюр» и «Путешествие с банковской картой», длительностью 26 минут каждый, посвященных применению платежных инструментов и пользованию с их помощью финансовыми услугами. К работе над сценариями и к съемкам были привлечены эксперты платежной сферы, Банка России, Минфина России, Роспотребнадзора.

Выпуски телепрограммы были показаны:

~ в федеральном эфире российского информационного канала «Россия 24» 6 и 7 декабря 2014 года. Аудитория этих двух выпусков телепрограмм составила 677 300 человек;
~ по 14 показов каждого выпуска телепрограммы в федеральном эфире кабельного телеканала «ТОЧКА ТВ» с 25 мая по 7 июня 2015 года. Общая аудитория составила 10,5 млн телезрителей (из них 65% — женщины, 35% — мужчины, 62% — работающие, 38% — безработные).

С национальным образовательным телевизионным каналом «Просвещение» и общероссийским образовательным каналом телекомпании СГУ ТВ «Первый образовательный» заключены договоры о бесплатном предоставлении лицензии, в рамках которых до конца 2015 года состоятся дополнительные показы телепрограмм. Их общая аудитория составит около 13 млн человек. На основе 26-минутных выпусков телепрограммы созданы четыре выпуска по 13 минут каждый, адаптированных для последующего размещения в интернете («Жизнь без купюр: только наличные», «Жизнь без купюр: только безналично», «Путешествие с банковской картой по России», «Путешествие с банковской картой за границу»). Созданы были и короткие памятки с компьютерной графикой, используемые в телепрограммах.

Данные материалы были размещены:

~ на специально созданном канале «Финграмотность: просто о безналичных платежах» на сайте-видеохостинге YouTube (www.youtube.com/channel/UCHw3bTqEp2AVZZg9GfLr7WQ). Общая аудитория канала — более 4300 человек;
~ в специализированных группах «Финграмотность: просто о безналичных платежах» в социальных сетях Facebook (www.facebook.com/groups/424920001003166/) и «ВКонтакте» (www.vk.com/club86674904). Общая аудитория участников групп — более 1500 человек;
~ общее количество просмотров всех выпусков телепрограммы (как в длинном, так и в адаптированном виде) на сайтах-видеохостингах YouTube и RuTube, а также на интернет-ресурсах, содержащих документальные фильмы, составило не менее 21 000 просмотров.

Продвижение размещенных выпусков телепрограммы в интернете было организовано путем публикации ссылок с краткими анонсами на сайте Исполнителя www.paysyscenter.ru.

По данным ФОМ,
91% россиян¹
получают
информацию из
телевизионных
программ,
40% — из газет
и журналов,
40% —
из интернета,
28% —
из программ
радио,
24% —
из разговоров
с родственниками
и знакомыми

¹ По данным ФОМ
(www.fom.ru/SMI-i-internet/10481)

Договор № FEFLP/FGI-2-1-5

Проведение Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи (Russia Money Week 2015)

Предпосылки

Консультант ООО «Национальный институт конкурентоспособности»
Сроки 2015 год

Молодые люди сегодня вступают в жизнь во все более сложном финансовом мире и должны быть готовы к принятию индивидуальных финансовых решений. Финансовая грамотность ныне является необходимым жизненным, социальным навыком. При проведении мероприятий использовались ориентированные на молодежную аудиторию учебные модули программы, разработанной в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Задачи

Обеспечение открытого доступа детей и молодежи к финансовой грамотности. Ознакомление школьников и студентов с основными финансовыми понятиями и принципами грамотного финансового поведения, существующими финансовыми рисками и защитой своих прав, рациональными подходами к принятию своих первых финансовых решений.

Результаты

При проведении Недели финансовой грамотности были решены следующие задачи:

~ **предоставлен** организованный доступ к различным возможностям получения знаний по финансовой проблематике в ходе онлайн-мероприятий, семинаров-практикумов, творческих конкурсов;

~ **о** важности финансового образования детей и молодежи информированы широкие слои населения, в которые вошли, помимо основной целевой группы, преподаватели и родители, сотрудники различных финансовых учреждений;

~ **в** работу по содействию в проведении семинаров, консультаций, экскурсий и прямых линий вовлечены представители государственного управления и сотрудники частных компаний, сферы образования, родительского сообщества.

Мероприятиями было охвачено 17 регионов, хотя в Программе было запланировано участие 11 регионов. Образовательные мероприятия Недели финансовой грамотности прошли в Москве, Алтайском крае, Архангельской, Волгоградской, Калининградской, Томской, Саратовской, Ульяновской областях, Ставропольском и Краснодарском краях, а также в Республике Татарстан. Кроме заявленных в программе регионов в мероприятиях приняли участие студенты и школьники из Красноярского и Забайкальского краев, Иркутской, Пензенской, Самарской областей и Санкт-Петербурга. Количество фактически проведенных мероприятий Всероссийской недели финансовой грамотности превысило обязательные показатели по договору более чем в девять раз, а количество участников — в пять раз.

Наибольший интерес аудитория школьников и студентов проявила к общению в онлайн-режиме со сверстниками из других стран, к конкурсам эссе (на английском и русском языках), к викторине Музея денег и семинарам в игровой форме «Взрослая жизнь и важные финансовые решения». Также пользовались популярностью:

~ **выездные** уроки в школах от сотрудников Банка России на тему «Семейный бюджет: доходы и расходы семьи. Как помочь родителям экономить деньги?»;

~ **посещение** музея «Ингосстраха»;

~ **посещение** ЗАО «Московская биржа»;

~ **лекции** от Музея денег.

Неделя сбережения привлекла большое внимание СМИ и общественности. По результатам недели вышло 319 публикаций в СМИ, из них 26 — на телевидении, 86 — в федеральных СМИ и 233 публикации — в региональных СМИ. Было опубликовано более 500 постов и комментариев к ним в социальных сетях и на различных интернет-ресурсах.

В рамках Недели прошло 358 бесплатных образовательных мероприятий для школьников и студентов, из них 40 — с использованием интернета. В мероприятиях приняли участие более 27 139 россиян

Неделя финансовой грамотности показала, что существует огромный неудовлетворенный спрос на доступ к знаниям, навыкам и умениям финансовой грамотности среди детей и молодежи

Договор № FEFLP/FGI-2-1-12

Разработка методических материалов и мероприятия по повышению финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей

Предпосылки

Достижение детьми-сиротами финансовой грамотности предполагает овладение целым комплексом социально и личностно значимых практик, определяющих готовность и способность к позитивной адаптации в социуме. От людей, ответственных за подготовку к взрослой жизни детей, воспитывающихся вне семьи, требуется специфический набор навыков, знаний и подходов. Вебинары специалистов позволяют самому широкому кругу заинтересованных лиц подключиться к базе накопленных в этой области знаний и опыта.

Задачи

Подготовка и проведение в сети интернет вебинаров, содержащих демонстрацию видеозаписи соответствующего занятия с дополнительными разъяснениями и комментариями эксперта в области проведения мероприятий по финансовой грамотности среди школьной аудитории.

Результаты

Разработана концепция вебинаров. Она содержала описание основных содержательных и организационных аспектов проведения вебинаров. При разработке исследовались современное состояние системы детских домов в России, опыт и просветительские материалы организаций и специалистов,

занимающихся поддержкой детей-сирот. Ключевые вопросы концепции обсуждались сразу с несколькими видными экспертами в областях социального сиротства, финансовой грамотности, дистанционного образования: Александром Гезаловым, Анастасией Сорокиной, Иваном Каменевым, Евгенией Блискавкой.

Была определена целевая аудитория вебинаров, по первоначальному замыслу состоявшая из преподавателей школ-интернатов, в которых жили и учились дети-сироты. Затем к ней были добавлены:

1. люди, разбирающиеся в управлении личными финансами: сотрудники финансовых организаций (банков, страховых компаний и пр.). Ведущие и читатели блогов и соцсетей, посвященных теме финансовой грамотности;
2. люди, работающие с детьми и подростками, в том числе сиротами: представители организаций для детей-сирот; представители органов управления образованием, опеки и социальной защиты. Специалисты и волонтеры благотворительных фондов, занимающихся помощью детям и детям-сиротам;
3. люди, желающие помогать другим людям: специалисты и волонтеры добровольческих организаций общей направленности;
4. приемные семьи и специалисты по опеке (рассматривались не как потенциальные преподаватели финансовой грамотности в детских домах, а как лица, которым могут быть интересны и полезны темы вебинаров для лучшего понимания вопросов социальной адаптации усыновленных детей): специалисты, учащиеся и выпускники школ приемных родителей. Члены организаций и союзов приемных родителей.

Выбран оптимальный формат вебинаров — интерактивная онлайн-лекция с включением чата, в котором слушатели могут задавать вопросы на протяжении всего вебинара.

Выделены главные темы по основам финансовой грамотности:

1. личный бюджет: доходы и расходы;
2. сбережения и банки;
3. кредиты и займы;
4. управление личными финансами (практикум).

В разработке концепции вебинаров участвовали выпускники детских домов России, специалисты, занимающиеся поддержкой детей-сирот, психологи, сотрудники детских благотворительных фондов, специалисты по управлению финансами

На вебинары поступила 121 уникальная регистрация участников из 25 регионов России

Проведена информационная кампания, включающая:

1. прямую рассылку приглашений представителям целевой аудитории на 630 адресов (из них 452 уникальных письма с личными обращениями, 178 групповыми рассылками, средний размер группы рассылки составил около 10 адресатов);
2. информацию и рекламные материалы на Третьем Всероссийском съезде руководителей организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей;
3. открытые группы в социальных сетях «ВКонтакте» (www.vk.com/finlit.detdom) и Facebook (www.facebook.com/groups/finlit.detdom) для продвижения информации о вебинарах, а также распространения полезных материалов по обучению детей-сирот основам финансовой грамотности;
4. пресс-релизы о проведении вебинаров (в сотрудничестве с консультантами, реализующими контракт на пиар-сопровождение Проекта, и координаторами региональных программ по повышению финансовой грамотности).

По итогам сравнительного исследования, а также проведения пробных вебинаров выбрана техническая платформа webinar.fm.

Диаграмма 1. Соотношение разных категорий слушателей вебинаров, %



На вебинары поступила 121 уникальная регистрация участников из 25 регионов России, из которых семь являются регионами — участниками Проекта.

В августе 2015 года проведены четыре вебинара по теме «Обучение детей-сирот основам финансовой грамотности».

Примерный план вебинаров:

- ~ **Форматы** и особенности преподавания финансовой грамотности в детских домах.
- ~ **Порядок** организации занятий.
- ~ **Основные** темы финансовой грамотности для обсуждения с детьми.
- ~ **Методические** рекомендации по обсуждению с детьми темы «Расходы».

Регистрации были получены от граждан в возрасте от 17 до 63 лет. Средний возраст слушателей вебинаров составляет 39 лет.

Большая часть участников вебинаров была представлена женщинами: из 121 заявки на регистрацию только восемь поступили от мужчин.

Состав слушателей несколько отличался от предполагаемого в Концепции (диаграмма 1).

Общее количество регистраций свидетельствует о высоком уровне заинтересованности в теме финансовой грамотности среди специалистов, работающих с детьми-сиротами, а также о готовности системы к изменениям в области образования и воспитания детей, оставшихся без попечения родителей.

О курсе для представителей
малого бизнеса

...[Я] занимаюсь три года
бизнесом и ходил на курсы... очень
интересная интерпретация, то есть
элементарные вещи, о которых даже
я не догадывался, были объяснены
доступным языком. И их можно не
только в свою обыденную жизнь
ввести, но можно перевести на свой
бизнес и более выгодные совершать
сделки-покупки.

Барнаул, Евгений, 29 лет,
индивидуальный предприниматель

О программах для работающего
населения (на рабочем месте)

Каждый раздел программы
направлен на собственную тематику,
которая детально раскрыта в двух
текстовых вариантах (для тьютора
и для слушателей – это очень
удобно). Поэтому сказать, какой из
разделов полезнее, довольно сложно.
Если исходить из субъективных
интересов, то меня заинтересовала
тема «Личное финансовое
планирование».

Ставрополь, Роман, 50 лет,
директор Учебного центра

О программах для взрослого населения
(срочное обучение, очная группа)

Материал изложен в полном объеме,
доступно, интересно. Считаю
целесообразным включить модуль
«Налогообложение физических лиц
и налоговые вычеты». Отдельно
можно было бы рассмотреть типовые
обращения в Роспотребнадзор.
Спасибо лекторам и организаторам!

Архангельск, Татьяна, тьютор,
заведующая кафедрой профессионального образования

О видеороликах для школьников
по финансовой грамотности

Этим роликом не запугать они хотят,
а наоборот, показать, разобрать,
какие плюсы есть, какие минусы –
такой взгляд со стороны.

Москва, Данила, 13 лет

Я не знала, что банковскую карту
с помощью родителей можно
получить уже с 6 лет. Вообще была
уверена, что до 18 лет карточку
получить нельзя. Это очень хорошо,
что нас информируют о наших
правах.

Москва, Мария, 15 лет

О видеороликах для взрослых по финансовой грамотности

Думаю, основная и очень хорошая идея этого ролика – показать права потребителя, рассказать ему о том, что он защищен, ему есть куда обратиться в случае чего!

Москва, Игорь, 24 года, рабочий

Если говорить про язык и про способ подачи, то тут все очень понятно изложено – настолько, что не остается вообще никаких вопросов.

Москва, Анастасия, 35 лет, воспитатель

Отличный ролик – и для бабушек, и для пионеров, и для взрослых – для всех подойдет!

Москва, Кирилл, 51 год, менеджер

О брошюре «Банки: вклады, кредиты»

Мне бы очень пригодилась эта брошюра. Я только теперь много необходимого узнала. В этом списке есть все то, что когда-то искала вручную сама.

Москва, Юлия, 46 лет, инженер

Вообще, если честно, меня очень порадовало, что Роспотребнадзор этим занялся. Если это действительно будет идти как социальная реклама, это совершенно прекрасно. Потому что безграмотность населения поражает.

Москва, Татьяна, 32 года, юрист

О вебинарах для тех, кто работает с детьми-сиротами

Вебинары были очень полезны. Я планирую прослушать их еще, потому что было отмечено много тонких моментов, на которые надо обратить внимание: отношение детей к пособиям, формирование ответственности.

Красноярский край, Олег, 35 лет, индивидуальный предприниматель-волонтер

Спасибо за то, что поделились опытом и навыками, как преподносить детям знания о финансах. Начинать надо с понятия «расходы». Я открываю направление по повышению финансовой грамотности в учебном центре (обучение для взрослых). Хочется попробовать поработать и с детьми. Буду следить за вашим Проектом.

Республика Карелия, Родион, 40 лет, волонтер

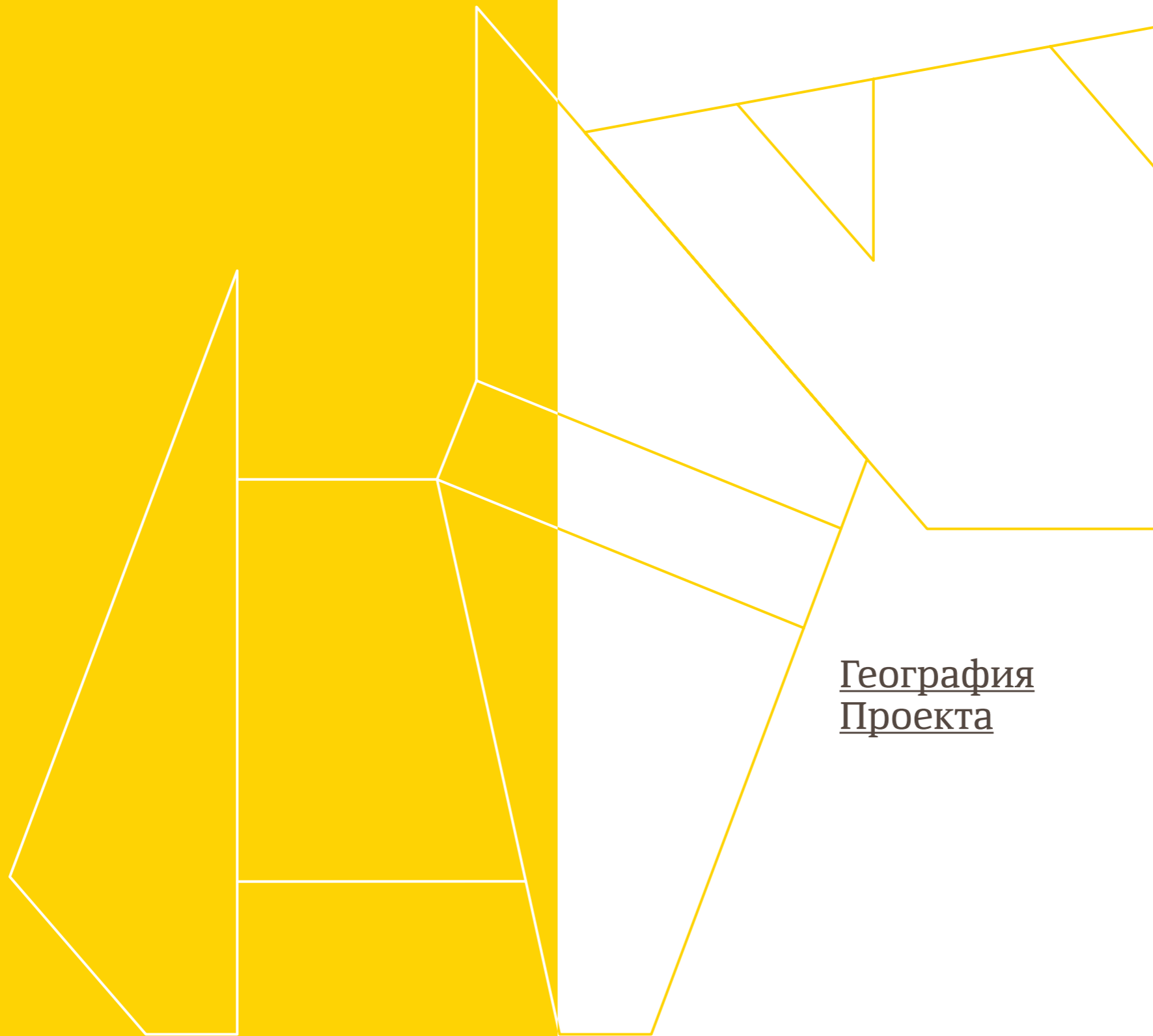
О Неделе финансовой грамотности для детей и молодежи 2015

Я считаю, что это очень важно, поскольку мы скоро станем взрослыми людьми и правильное планирование своих финансов поможет выходить из сложных критических жизненных ситуаций.

Ставрополь, Анна, 15 лет, участница семинара от Яндекс.Деньги

Мне интересна Неделя финансовой грамотности. Я знаю, что эта Неделя проходит при поддержке Министерства финансов РФ. Я буду следить за развитием этого Проекта.

Ставрополь, Ольга, 16 лет, участница экскурсии от Сбербанка



География
Проекта

География Проекта

Одно из ключевых направлений Проекта — реализация региональных программ повышения финансовой грамотности.

Цель работы по этому направлению — формирование институционального и кадрового потенциала на региональном уровне, создание сети региональных центров финансовой грамотности, проведение апробации и реализации образовательных программ и информационных продуктов, разработанных в рамках Проекта на федеральном уровне, а также привлечение региональных и муниципальных администраций к участию в Проекте.

Реализация региональных программ повышения финансовой грамотности происходит в два этапа.

На стадии подготовки Проекта были определены и в 2011 году внесены в Соглашение о займе два Пилотных региона — Калининградская область и Волгоградская область, которые стали основными площадками для апробации и тестирования всех материалов, разрабатываемых в рамках Проекта.

В 2013 году начат второй этап, основанный на опыте Пилотных регионов. Разработана рамочная региональная программа повышения финансовой грамотности и механизм отбора регионов для участия в Проекте на конкурсной основе. Приглашения для участия в конкурсе были направлены Минфином России во все регионы Российской Федерации. По результатам открытого конкурса в сентябре 2013 года для участия в Проекте дополнительно были отобраны восемь регионов: Республика Татарстан, Алтайский край, Краснодарский край, Ставропольский край, Архангельская область, Саратовская область, Томская область, город Москва. К настоящему времени утверждены региональные программы повышения финансовой грамотности и началась реализация мероприятий в пяти регионах: Алтайский край, Ставропольский край, Архангельская область, Саратовская область, Томская область.

ПИЛОТНЫЕ РЕГИОНЫ	252
Волгоградская область	252
Информация о регионе	
Исследования	
Ключевые аспекты работы	
Калининградская область	262
Информация о регионе	
Исследования	
Ключевые аспекты работы	
НОВЫЕ РЕГИОНЫ	272
Алтайский край	272
Исследования	
Ключевые аспекты работы	
Архангельская область	278
Исследования	
Ключевые аспекты работы	
Саратовская область	284
Исследования	
Ключевые аспекты работы	
Ставропольский край	290
Исследования	
Ключевые аспекты работы	
Томская область	296
Исследования	
Ключевые аспекты работы	

СОДЕРЖАНИЕ. ЧАСТЬ 2

ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ

Информация о регионе

112 877 км² площадь

2 557 397 чел. население

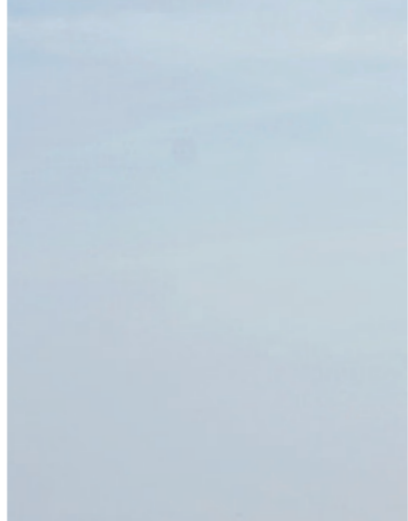
22,66 чел./км² плотность населения

31-е место по площади в России

19-е место по численности населения

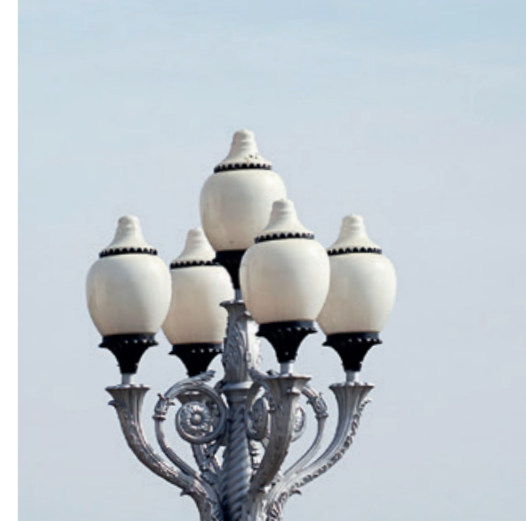
В Проекте с 20 октября 2011 года





Жизнь показала, что Волгоградская область недаром стала одним из пионеров внедрения Проекта повышения финансовой грамотности. В ней в полной мере отразились общие для всей страны проблемы в данной сфере, а значит, и основные возможности, тенденции и перспективы решения этих проблем.

Волгоградская область — промышленный регион, где традиционно велика доля рабочего населения. Жители в массе своей имеют невысокие доходы, верят в патерналистскую роль государства, не до конца понимая, в какой мере и в каких случаях государство должно оказывать им помощь и поддержку, а в каких граждане должны самостоятельно отвечать за свои решения.



ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ

Исследования

Население уже понимает необходимость финансовых знаний, представляет, где их получить, но не спешит применять

По итогам социологических исследований 2013 и 2014 годов видно, как за год выросла доля тех, кто осознал, что финансовые знания очень важны: 69,3% в 2014 году (против 40,0% в 2013 году).

Открытость по отношению к новым финансовым знаниям демонстрирует молодое поколение (от 14 до 19 лет): сумма ответов «хотел бы знать несколько больше» и «хотел бы знать намного больше» возросла до 58,9% по сравнению с 48,6% в 2013 году. Заметно сократилась доля тех, кто убежден в бесполезности финансовых знаний, — с 8,3 до 3,1%, и это можно считать успехом региональной программы повышения финансовой грамотности.

Установкой на сравнение и поиск максимально выгодных вариантов финансовых услуг обладают 80,5% жителей региона. Важнейшее понимание личной ответственности за взятые финансовые обязательства (негативное отношение к возможности невозвращения кредита в сложной жизненной ситуации) продемонстрировали 66,9% жителей области. Исследования, однако, показали наличие у граждан патерналистских ожиданий от государства в отношении пенсионного обеспечения: только 19% опрошенных считают, что человек должен сам отвечать за сохранение привычного уровня жизни в старости.

ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ

Ключевые аспекты работы

Став пилотным участником Проекта, Волгоградская область начала активно реализовывать региональную программу. Главным принципом внедрения Проекта в регионе стало последовательное многоуровневое продвижение региональной программы ко все более широким слоям населения — своего рода построение пирамиды грамотности на месте бывших финансовых пирамид.

Подготовка тьюторов, последовательное подключение к региональной программе молодежных, негосударственных организаций и волонтерского движения позволили многократно увеличить охват населения мероприятиями по повышению финансовой грамотности. Огромный объем работы взяли на себя образовательные учреждения — вузы, ссузы, школы. Вузы области были одной из первых целевых аудиторий и проводниками финансового знания дальше в массы, по принципу «научился сам — научи другого!», постепенно расширяя охват населения реализуемой программой.

Именно на базе Волгоградского государственного университета был открыт Центр финансовой грамотности. Волонтеры — студенты вузов и ссузов — отправились на агитавтобусах в районы Волгограда, на базе вузов разрабатывались компьютерные игры и программы для обучения. Их усилиями были созданы обучающие программы и игры для детей разных возрастов, в том числе для детей с особыми потребностями. Дискуссии и семинары, конкурсы и плакатные марафоны, индивидуальные консультации и образовательные праздники на различных площадках, от библиотек до торгово-развлекательных центров, позволили донести финансовые знания до самых разных целевых групп, в школы

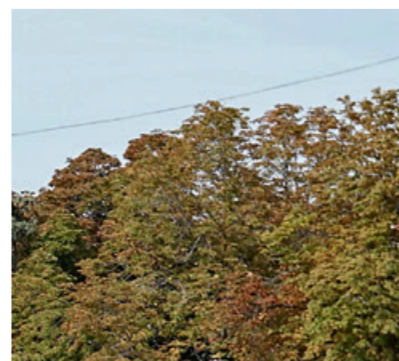
Молодежь и студенчество стали передовым отрядом борьбы с финансовой неграмотностью

ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ

и университетские аудитории, в отдаленные поселки и детские дома.

Проведенные работы позволили сформировать национально значимый опыт. Среди важных наработок стоит отметить методику мониторинга уровня финансовой грамотности в регионе, направленное воздействие на разные целевые группы, создание образовательных, информационных, консультационных и прочих программ, работу с населением через различные каналы информации (СМИ, интернет, наружную рекламу), использование публичных пространств, куда входят торгово-развлекательные центры, библиотеки, многофункциональные центры и пр.

Приоритетным направлением предстоящих работ в регионе должно стать максимально широкое информирование жителей о Проекте и региональной программе, стимулирование заинтересованности в новых финансовых знаниях и их практическом применении в реальной жизни.





Дорждеев Александр Владимирович

заместитель губернатора Волгоградской области — председатель Комитета финансов Волгоградской области

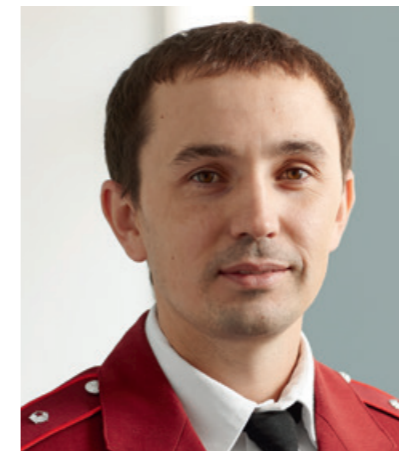
Волгоградская область — густонаселенный регион, где есть сельскохозяйственные территории, нефтяные предприятия, промышленность, где выпукло представлены все грани нашего общества. Это государство в миниатюре, и на базе нашей работы выстраивается часть элементов национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения.



Завьялов Дмитрий Юрьевич

заместитель председателя комитета финансов Волгоградской области — начальник управления межбюджетных отношений и государственных программ

Проект в Волгоградской области проходит поэтапно. Вначале мы искали формы, методы, инструменты и векторы движения. На втором этапе, после коммуникативной кампании, нас стали замечать. В итоге мы начали проводить культурно-образовательные мероприятия и эмоционально вовлекли людей в региональную программу.



Осадчий Виталий Сергеевич

начальник отдела защиты прав потребителей Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Волгоградской области

Мы работаем с наименее защищенными слоями населения, потому что сегодня мошенники нацелены именно на них, и нужно дать больше информации людям, чтобы им проще было ориентироваться. К нам обращаются тогда, когда право нарушено, поэтому приходится не только разбираться в тонкостях законодательства, но и оказывать психологическую поддержку.



Шевяков Михаил Юрьевич

координатор работ по повышению финансовой грамотности на территории Волгоградской области

Наша цель — поднять социально-экономический уровень жизни населения, повысить финансовую устойчивость домохозяйств в период кризиса. Все знают, что нужно вести учет доходов и расходов, сберегать деньги, что не следует брать много кредитов, и все равно поступают иначе. Наша задача — трансформировать знания в поведение, причем с самого юного возраста.

КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ

Информация о регионе

15 125 км² площадь

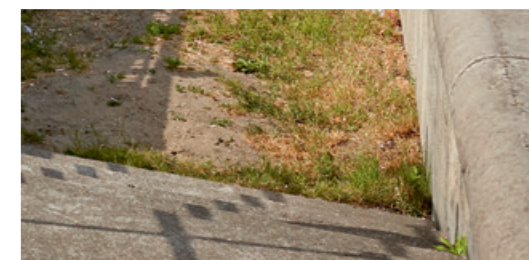
968 944 чел. население

64,06 чел./км² плотность населения

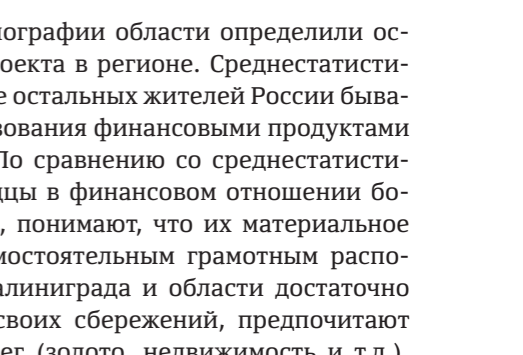
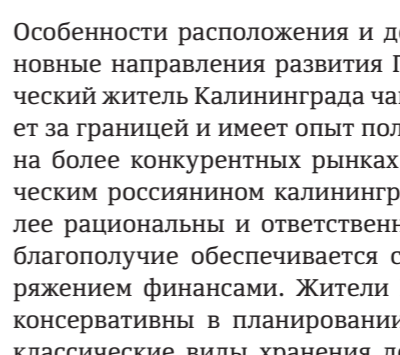
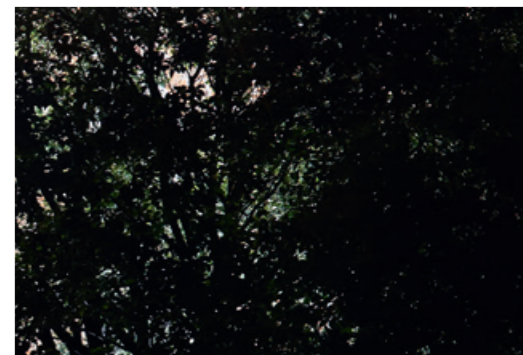
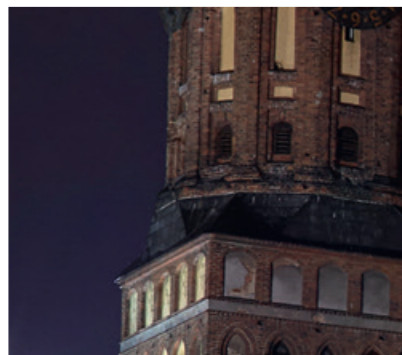
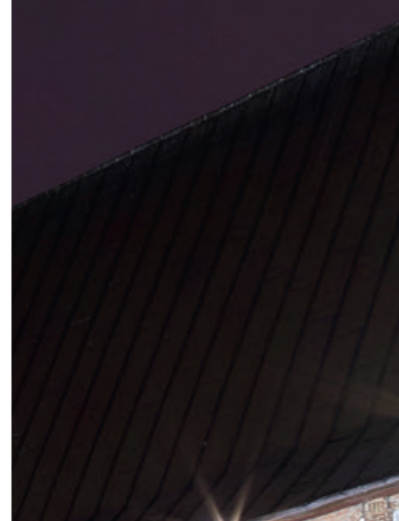
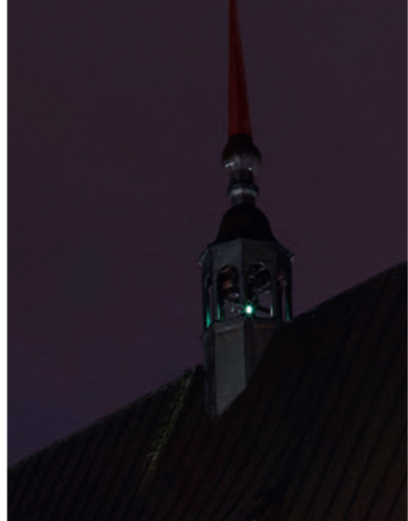
77-е место по площади в России

55-е место по численности населения

В Проекте с 20 октября 2011 года



КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ



Особенности расположения и демографии области определили основные направления развития Проекта в регионе. Среднестатистический житель Калининграда чаще остальных жителей России бывает за границей и имеет опыт пользования финансовыми продуктами на более конкурентных рынках. По сравнению со среднестатистическим россиянином калининградцы в финансовом отношении более рациональны и ответственны, понимают, что их материальное благополучие обеспечивается самостоятельным грамотным распоряжением финансами. Жители Калининграда и области достаточно консервативны в планировании своих сбережений, предпочитают классические виды хранения денег (золото, недвижимость и т.д.), а их доверие к относительно новым инструментам (акции, вклады в фонды и т.д.) очень невелико.

Специфика региона определяет информационные потребности населения, критерии и рамки реализации региональной программы в Калининградской области. Здесь довольно остры вопросы коммунального хозяйства, поэтому повышенное внимание уделялось мероприятиям по финансовой грамотности в сфере услуг ЖКХ. Среди населения региона высок процент военных пенсионеров, и для них были созданы специальные курсы обучения финансовой грамотности.

КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ

Исследования

Региональная программа получила широкую известность среди жителей Калининградской области: информированность населения о ней увеличилась с 10% в 2011 году до 40,6% в 2013 году

Работа над Проектом в регионе с самого начала опиралась на серьезную исследовательскую базу. Регулярно обновляющиеся данные позволяют не только определить основные проблемные точки, на которые должна быть направлена работа, но и оценивать в динамике показатели роста финансовой грамотности населения.

Три волны региональных социологических опросов позволяют увидеть, как менялось отношение населения к финансовой проблематике.

Так, доля лиц, разбирающихся в основах пенсионного обеспечения, увеличилась с 72,8% в 2011 году до 91,3% в 2014 году. Существенно выросла и доля тех, кто осознает важность «финансовой подушки безопасности»: с 48,3% в 2011 году до 86,9% в 2014 году.

Результаты многочисленных качественных и количественных исследований используются как база для разработки концепции информационной кампании и для оценки ее эффективности.

В 2013 и 2014 годах были проведены отдельные аналитико-социологические исследования, показавшие, что региональная программа со временем получила широкую известность среди жителей Калининградской области. Так, информированность населения о программе увеличилась к 2013 году до 40,6%, тогда как в 2011 году этот показатель едва достигал 10%. По ряду других значимых показателей (таких, как осознание важности сбережений, сравнение вариантов при получении кредитов) цифры удвоились.

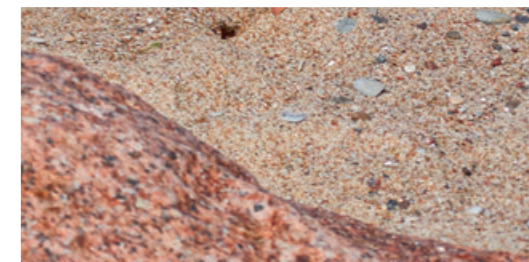
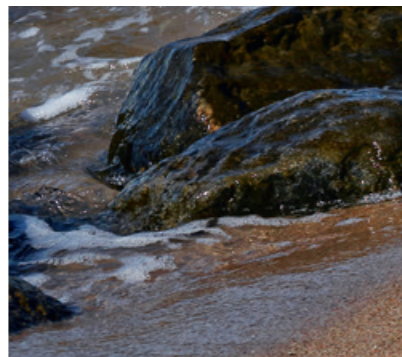
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ

Ключевые аспекты работы

Главными особенностями реализации Проекта в регионе стали технологии горизонтального (географического) и вертикального (в разные социальные страты) продвижения.

С 2013 года прошли десятки выездных встреч региональных экспертов и специалистов по вопросам финансовой грамотности с представителями местных администраций и общественности, получивших название «ФинТур». Эксперты рассказывали о региональной программе, выступали перед горожанами, проводили консультации по самым животрепещущим вопросам. Новшеством для Проекта стало использование библиотек в качестве проводника финансовых знаний. Поразительным оказался энтузиазм, с которым работники библиотечной сети включились в живую просветительскую работу, что позволило в разы увеличить широту и плотность охвата населения образовательными программами, донести базовые финансовые знания до всех, от пенсионеров до дошкольников. В результате число проведенных в области мероприятий измерялось многими десятками, количество обученных специалистов (педагогов и тьюторов) — сотнями человек, число прошедших различные образовательные программы жителей — тысячами. Успех этого опыта стал основой для подобных образовательных проектов в других регионах. Большое внимание уделяется обучению в сфере ЖКХ, поскольку это довольно острый вопрос для региона, потребовавший специальной подготовки консультантов (причем обучение было инициировано самими жителями). Межведомственное сотрудничество, диверсификация форм работы с различными аудиториями создали в регионе мощную единую поддерживающую «сеть» Проекта.

Библиотеки взяли на себя роль активного проводника финансовых знаний к жителям области



Одной из важных специфических целевых групп стали военные пенсионеры области. Для них был разработан модульный образовательный курс по финансовой грамотности. Координированное сотрудничество со средствами массовой информации (телевидение, пресса, интернет, наружная реклама) позволилократно увеличить осведомленность населения о Проекте и региональной программе.



Порембский Виктор Ярославович

министр финансов
Калининградской области

До начала Проекта даже мы недооценивали, как возможности управления личными финансами могут снять проблемы, риски, и принести дополнительные дивиденды в благополучие семейств. Идеальным итогом Проекта было бы создание института или площадки, услуги которых будут пользоваться спросом. Когда люди будут приходить за консультационными, учебными услугами, мы будем понимать, что эта тема волнует население, что грамотность повышается исходя из установок и желания людей совершенствоваться и правильно вести себя на финансовом рынке, пользоваться его возможностями.



Горкин Анатолий Александрович

заместитель министра финансов Ка-
лининградской области

Мы хотим, чтобы изменились психология и поведение большинства людей. Это весьма амбициозный Проект, но нам бы действительно очень хотелось, чтобы люди в своем повседневном отношении с деньгами были более рациональны и чтобы всегда присутствовал отстраненный от эмоций подход. Чтобы обучение финансовой грамотности не осталось эпизодом, а вошло в постоянную практику.



Рихтер Юлия Борисовна

координатор работ по реализации
программы повышения финансовой грамотно-
сти на территории
Калининградской области

В идеале Проект не должен заканчиваться. Проблема любого проекта в том, что есть высокий риск потери того массива, который был получен. Идеальным для меня является проект, результаты которого устойчивы. Все, что мы сделали, должно продолжать жить и работать.

КАЛИНИНГРАДСКАЯ
ОБЛАСТЬ

АЛТАЙСКИЙ КРАЙ

Информация о регионе

167 996 км² площадь

2 384 812 чел. население

14,20 чел./км² плотность населения

22-е место по площади в России

22-е место по численности населения

В Проекте с 3 октября 2014 года



АЛТАЙСКИЙ КРАЙ

Исследования

При более высокой доле сельского населения уровень проникновения банковских услуг в крае выше, чем в среднем по России

Доля городского населения Алтайского края составляет всего 56,01%, при этом число тех, кто пользуется банковскими услугами, выше, чем в среднем по России.

Несмотря на то, что темпы роста закредитованности населения Алтайского края соответствуют среднероссийским, за последние три года долговая нагрузка домохозяйств выросла в два с половиной раза, а объем кредитов на душу трудоспособного населения увеличился в 2,8 раза.

В 2013 году интенсивность кредитования физических лиц в крае была выше, чем в среднем по России и Сибири. По отношению к предыдущему году темп роста составил 131,8%.

Общая ссудная задолженность населения увеличилась на 32,6%.

Результаты исследования обнажили основные проблемы жителей Алтайского края: повышенный спрос на кредитные предложения и низкая осведомленность о финансовой ответственности, что сказывается на особенностях финансового планирования жителей края.

АЛТАЙСКИЙ КРАЙ

Ключевые аспекты работы

Алтайский край вступил в Проект в 2013 году. С учетом высокой доли сельского населения (43,09% при среднероссийском уровне 26,2%) в Алтайском крае осуществляется разработка обучающего курса, а также интерактивного пособия по финансовой грамотности для населения сельской местности. Внутрикраевая миграция определяется «стягиванием» сельского населения в города, и резкая смена модели потребления при невысоком достатке жителей, добавляя множество новых финансовых рисков, требует навыков рационального потребления, грамотного управления личным бюджетом. В крае в рамках региональной программы на постоянной основе проводятся обучающие мероприятия. Образовательные программы по финансовой грамотности для населения, в том числе сельского, направлены на формирование интереса и повышение мотивации к эффективному управлению личными финансами. Ответственная позиция по отношению к личному финансовому благополучию, развитие навыков принятия решений в области ведения личного бюджета должны стать основой нового типа финансового поведения.

Дистанционное обучение сельского населения стало ключевым направлением Проекта в крае



Притупов Владимир Геннадьевич

заместитель Губернатора Алтайского края, председатель комитета администрации Алтайского края по финансам, налоговой и кредитной политике, председатель Координационного совета по финансовой грамотности

Важно, чтобы по окончании Проекта, люди пользовались его результатами. Разработанные учебно-методические материалы, использовались на практике, подготовленные специалисты продолжали начатое дело. Проект будет распространяться, обогащаться и самовоспроизводиться.



Дитятев Павел Владимирович

заместитель председателя Комитета администрации Алтайского края по финансам, налоговой и кредитной политике, руководитель рабочей группы при Комитете по финансовой грамотности

Проект будет приносить пользу людям — мы не уходим в какие-то высокие материи, мы говорим о простом, о насущном, о каждодневном. О том, что человека окружает, что у него есть в кармане — как это сюда попало, как этим правильнее распорядиться. Что будет завтра и как подстраховаться на случай, если завтра будет не очень приятная жизненная ситуация.

АЛТАЙСКИЙ
КРАЙ

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта



Новые регионы / Алтайский край

АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ

Информация о регионе

589 913 км² площадь

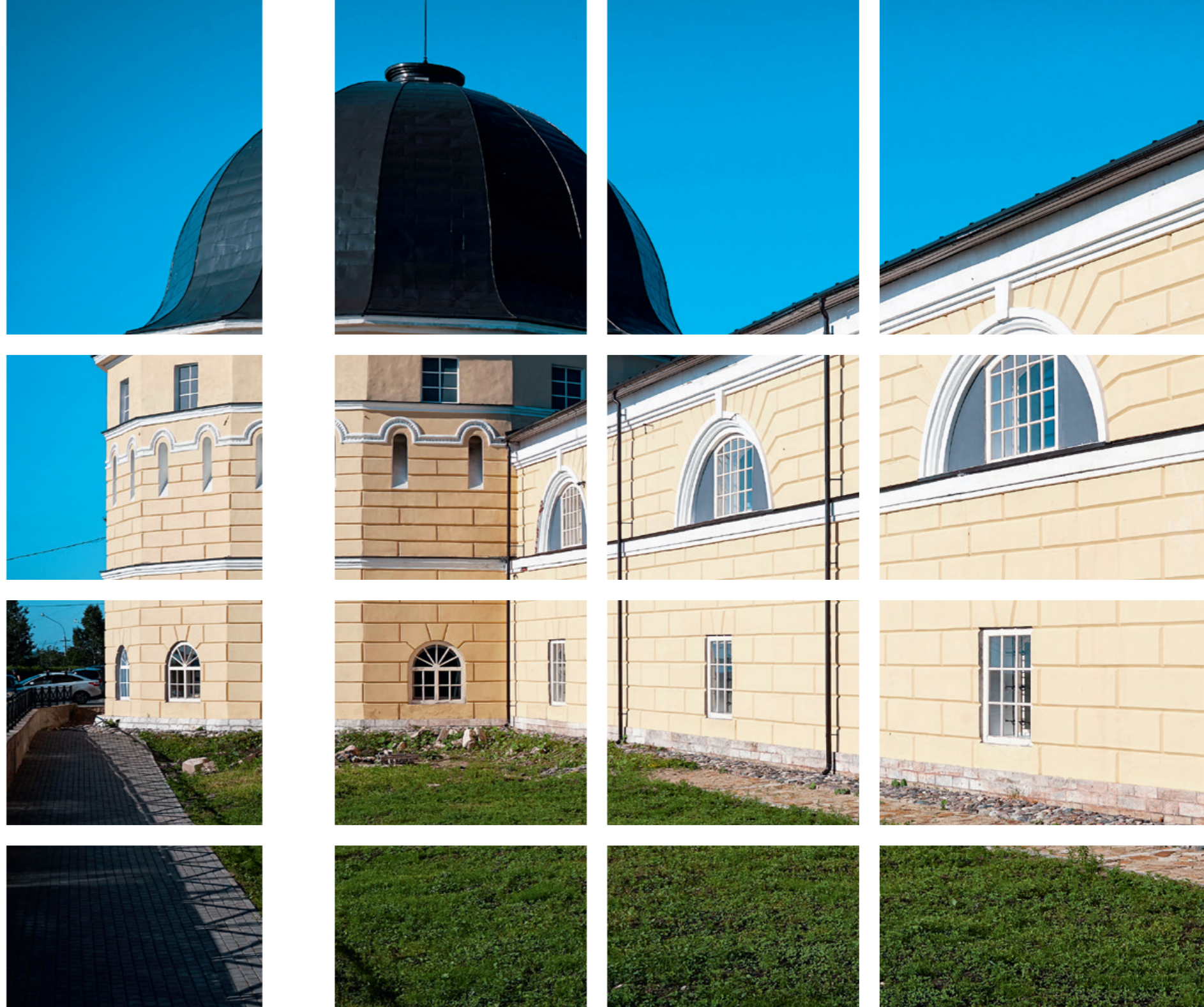
1 183 323 чел. население

2,00 чел./км² плотность населения

8-е место по площади в России

41-е место по численности населения

В Проекте с 21 августа 2014 года



АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ

Исследования

Привыкшее полагаться на себя население края не склонно перекладывать личную финансовую ответственность на государство

В октябре-ноябре 2014 года Центр изучения общественного мнения Архангельской области провел социологическое исследование «Оценка уровня финансовой грамотности жителей Архангельской области». Объектом исследования стали 1600 респондентов в возрасте от 18 лет. Благодаря такому широкому охвату стало возможным поделить участников на две группы, определенные возрастом и интересом к финансовой сфере: ~ **будущие** активные пользователи финансовых услуг; ~ **активные** и потенциальные потребители финансовых услуг, имеющие низкий или средний уровень дохода.

Исследование показало, что члены первой группы, состоящей преимущественно из студентов, уверены в своих навыках финансового планирования и не испытывают потребности в дополнительном образовании, полагая, что все необходимое найдут в интернете. Однако студентам редко удается придерживаться намеченных планов расходов. Эта группа поддерживает инициативу введения занятий по финансовой грамотности в рамках школьной программы. Вторая группа оценивает свои навыки распоряжения личными финансами как средние, а основной проблемой называет нехватку денег на регулярные нужды. По мнению большинства респондентов обеих групп, накопления на старость необходимо делать с начала трудовой деятельности.

Живя в самой крупной области (провинции) в Европе с низкой плотностью населения, в суровых условиях Севера, привыкнув полагаться на самих себя, независимые поморы убеждены в своей ответственности за личные финансы (в основной группе 74,3%, среди студентов 80,3%) и заинтересованы в инструментах для грамотного распоряжения ими.

АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ

Ключевые аспекты работы

Отдаленность, труднодоступность территорий и низкая плотность населения, а также его доверие к СМИ диктуют выбор способов продвижения региональной программы. По мнению 52% основной целевой группы, наиболее эффективными мероприятиями по финансовой грамотности являются тематические материалы в средствах массовой информации. И СМИ активно поддерживают Проект и региональную программу. Это статьи в периодических изданиях, постоянные финансовые колонки в местной прессе, теле- и радиопередачи в областном эфире. Были изготовлены анимационные видеоролики в стилистике поморских сказок, где гармоничное сочетание самоиронии, характерного архангельского диалекта, любимых персонажей и базовой финансовой информации мотивирует население грамотно заботиться о своем бюджете. В общей сложности 3,2 часа демонстрации роликов в эфире основных телекомпаний обеспечили широкий охват и внимание аудитории.

Важной целевой группой для региональной программы стали руководители и сотрудники образовательных учреждений. Очные и дистанционные образовательные мероприятия, система повышения квалификации готовят их к внедрению финансовой грамотности в обучение студентов, школьников, дошкольников.

Специалисты Архангельской области широко используют дистанционные методы: проводятся видеоконференции, рассчитанные на жителей области, в интернете распространяются рисованные информационные ролики.

Сотрудничество со СМИ решает важнейшую первоочередную задачу — повышение осведомленности о Проекте и региональной программе и вовлечения населения в мероприятия по повышению финансовой грамотности



Усачева
Елена Юрьевна

министр финансов
Архангельской области

Когда мы создали рабочую группу, оказалось, что за пределами администрации области во многих властных структурах — Налоговой службе, страховых организациях, банках, Центробанке, Пенсионном фонде — уже идет соответствующая работа. Это означало, что ростки Проекта есть и необходимо их объединить. Проект на самом деле интересен всем без исключения — в каждой семье есть свои «министры», «замминистры», которым каждый день приходится принимать финансовые решения.

АРХАНГЕЛЬСКАЯ
ОБЛАСТЬ

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта



Новые регионы / Архангельская область

САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

Информация о регионе

101 240 км² площадь

2 493 024 чел. население

24,62 чел./км² плотность населения

32-е место по площади в России

20-е место по численности населения

В Проекте с 24 ноября 2014 года



САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

Исследования

В центре внимания — работа со студентами и взрослыми

По своим демографическим характеристикам Саратовская область является зеркалом общих для страны закономерностей и тенденций, поэтому в ходе подготовки программ повышения финансовой грамотности в регионе используются исследования общероссийской базы. При сравнительно высокой для России плотности населения доля старших возрастных групп в Саратовской области выше, чем в среднем по стране. Области остро необходимы целенаправленные программы повышения финансовой грамотности, обеспечивающие возможность контроля личного благосостояния, снижающие финансовые риски и социальную незащищенность граждан.

САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

Ключевые аспекты работы

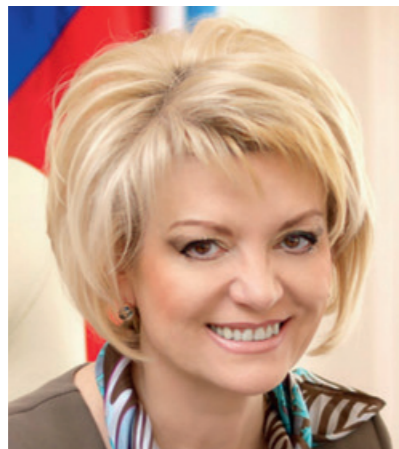
Повышенное внимание в Саратовской области уделяется работе со взрослым населением и студентами. Особенностью стал ярко выраженный «сетевой» механизм реализации региональной программы. Активную роль взяла на себя система образования: объект обучения финансовой грамотности вскоре становится действующим субъектом, несущим полученные знания дальше — в школы, детские сады, центры занятости, на предприятия.

Саратовская область — это пока единственный регион, где исполнителем программ Проекта стало Министерство образования. Сотрудничество с образовательными организациями позволяет проводить активную подготовку тьюторов и консультантов среди студентов. Постоянно проводятся выездные встречи тьюторов с населением. Таким образом, остро необходимой финансовой информацией удастся охватить самые разные аудитории.

Создаются информационно-консультационные центры по финансовой грамотности для населения, и они очень востребованы, так как здесь, кроме регулярных обучающих мероприятий и специально подготовленных информационных материалов, жители получают ответы на волнующие их вопросы. Бесплатные консультации по проблемам пенсионного обеспечения, кредитования, управления личным бюджетом пользуются популярностью у студентов, предпринимателей, пенсионеров.

В рамках региональной программы идет систематическая работа со СМИ, выпускаются информационные материалы по финансовой грамотности, с успехом прошла Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, открыт и действует Центр финансовой культуры.

В Саратовской области появился первый Центр финансовой грамотности



**Епифанова
Марина Анатольевна**

министр образования
Саратовской области

Наша цель — повышение уровня финансовой грамотности всех групп населения области в итоге реализации Проекта. Школьники и студенты, как самая восприимчивая аудитория и будущие активные потребители финансовых услуг, получают системные практические знания, которые помогут им грамотно вести личные дела, избегать подозрительных финансовых проектов, создавать «финансовую подушку безопасности». Просветительские мероприятия Проекта максимально широко охватывают население — от дошкольников до пенсионеров, от безработных до предпринимателей.



**Медведева
Виктория Михайловна**

заместитель начальника отдела
защиты прав потребителей Управ-
ления Федеральной
службы по надзору в сфере защиты
прав потребителей и благополучия
человека по Саратовской области

В рамках Проекта мы встречаемся с другими регионами, чтобы объединить наши усилия и поделиться положительными наработками. Роспотребнадзор — это единственный орган, который обладает реальными полномочиями по защите прав конкретных потребителей финансовых услуг: к нам люди приходят за консультациями, и в наших силах помочь им. Количество обращений каждый месяц увеличивается — информация передается из уст в уста.



**Бирюкова
Екатерина Ариевна**

управляющий Отделением
по Саратовской области Волго-Вятского глав-
ного управления Центрального банка РФ

В Саратовской области координатором Проекта выступает Министерство образования, потому что вопросы финансового просвещения, как и образования, — вечные. Каждый день появляются новые участники рынка, и интерес к знаниям постоянно растет. Проект может идти бесконечно, потому что он нужен людям.

**САРАТОВСКАЯ
ОБЛАСТЬ**

СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ

Информация о регионе

66 160 км² площадь

2 799 473 чел. население

42,31 чел./км² плотность населения

45-е место по площади в России

15-е место по численности населения

В Проекте с 29 декабря 2014 года



СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ

Исследования

Базовый тест по финансовой арифметике прощали лишь 13,7% жителей Ставрополя

Для определения уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края в рамках региональной программы в 2015 году были проведены социологические исследования. Их систематизированные результаты стали точкой отсчета эффективности программы. Так, доля населения, осознающего необходимость финансовой «подушки безопасности» на случай чрезвычайных и кризисных ситуаций, составила 26,6%. Аналогичный показатель для всего населения России — 30% (всероссийский опрос 2012 года).

Доля потребителей финансовых услуг, считающих неприемлемым отказ от возвращения кредита, — 32,6%. Доля потребителей, в той или иной степени уверенных в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями, — 15,2%. Сильная сторона жителей Ставрополя — долгосрочное планирование: 49,5% домовитого и хозяйственного (преимущественно сельского) населения области внимательно относятся к вопросу индивидуальной ответственности за пенсионные накопления.

СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ

Ключевые аспекты работы

Статус традиционно аграрного края накладывает свой отпечаток на региональную программу — здесь особенно ощущается необходимость обучения сельского населения. Жителям сельских поселений и отдаленных станиц как никому другому нужны современные инструменты управления финансами. Планируется проводить обучение на местах, показывать программы в записи, организовывать трансляции лекций и семинаров.

По демографическому составу Ставрополье — сравнительно «молодой» регион России, поэтому одним из главных направлений на первом этапе стала работа со школьниками и студентами. Дать им перед вступлением во взрослую жизнь знания, позволяющие строить и контролировать свое финансовое благополучие, — в числе основных целей региональной программы.

Всероссийская акция «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» пришла во все районы и городские округа Ставропольского края. Участниками акции стали 150 образовательных организаций, среди которых школы составили более 80%, а общая численность слушателей достигла 7600 человек. С большим успехом прошла в Ставропольском крае Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи. В рамках кампании проведены 12 мероприятий — экскурсий, лекций, семинаров и вебинаров, общее число их участников превысило 6750 человек. В результате Ставропольский край по количеству участников занял лидирующую позицию среди регионов.

Финансовая культура в пестром многонациональном регионе должна прививаться с пеленок, поэтому областные образовательные программы здесь проходят даже среди дошкольников.

Образовательные программы финансовой грамотности — в детские сады



Калинченко
Лариса Анатольевна

заместитель председателя
Правительства Ставропольского
края — министр финансов Став-
ропольского края

Работа финансистов достаточно сухая: это цифры. Когда мы взаимодействуем с людьми, мы видим моментальный результат. Работа в Проекте для нас — возможность реализовать творческий потенциал.

СТАВРОПОЛЬСКИЙ
КРАЙ

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта



Новые регионы / Ставропольский край

ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ

Информация о регионе

314 391 км² площадь

1 074 453 чел. население

3,42 чел./км² плотность населения

16-е место по площади в России

49-е место по численности населения

В Проекте с 23 января 2015 года



ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ

Исследования

Каждый второй житель Томской области не задумывается над необходимостью финансовой «подушки безопасности»

В 2014 году было проведено социологическое исследование «Мониторинг финансовой грамотности населения г. Томска». Его результаты показали, что велик процент респондентов, переоценивающих свой уровень финансовой грамотности. Уверенные в себе, динамичные и активно пользующиеся финансовыми инструментами томичи часто принимают необоснованные финансовые решения или становятся жертвами финансовых злоупотреблений и мошеннических схем. Завышенная самооценка становится основной преградой, препятствующей включению в процесс обучения.

Каждый второй житель Томской области не задумывается над необходимостью финансовой «подушки безопасности». Большинство не предпринимает действий по дополнительному финансовому обеспечению пенсии: из-за недостатка денежных поступлений, нехватки доверия к существующим формам пенсионного обеспечения и патерналистских ожиданий. Несмотря на существующий негативный опыт, связанный с финансовыми пирамидами, большинство так и не приобрело навыка их распознавания. Все это становится причиной как импульсивных и порой непомерных трат, так и отсутствия обеспеченного будущего.

Особенность сложившейся ситуации заключается также в псевдоинформированности населения в области финансовых услуг. Активная реклама банковских продуктов и продуктов других финансовых компаний создает искаженное представление о них. Исследование показало, что населению необходима адресная помощь. Но ввиду общего недоверия к любой тематике такого рода программы финансовой грамотности требуют четкого позиционирования и массивного продвижения.

ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ

Ключевые аспекты работы

В Томской области активно действуют обучающие программы для населения. Проводится обучение тьюторов, которые в дальнейшем будут вести курсы финансовой грамотности. Привлекаются образовательные организации и библиотеки. Успешно работает «Клуб юных финансистов» для школьников.

С января 2015 года действует «горячая линия» — та самая адресная «скорая финансовая помощь», в которой нуждаются жители. О возможности задать вопрос и существующем бесплатном юридическом консультировании людей информируют в СМИ: в телепередаче «Ваши личные финансы», на интернет-портале финансовой грамотности VLFin.ru.

Томский университет ежегодно привлекает новых студентов. Помимо общих курсов у них есть возможность присоединиться к школе финансовой журналистики и уже в рамках Проекта работать над распространением финансовой грамотности. Молодые журналисты горячо включаются в работу региональной программы, находя для себя ответы на лично затрагивающие их финансовые вопросы.

В области издается и распространяется в местах общественного доступа журнал «Ваши личные финансы». В рамках одноименного теле- и радиопроекта выпускаются передачи, в ходе которых рассматриваются практические проблемы инвестиций, сбережений, ЖКХ, налогов, кредитования, можно получить консультации по основным вопросам. Типовые вопросы и ответы экспертов размещаются в рубрике «Задать вопрос» портала по финансовой грамотности VLFin.ru. Проект «Ваши личные финансы» также представлен в различных социальных сетях.

Молодые журналисты пишут о волнующих их самих проблемах финансовой грамотности



Феденёв Александр Михайлович

заместитель губернатора
Томской области — начальник Де-
партамента финансов, председатель
Координационного совета по повыше-
нию финансовой грамотности насе-
ления
Томской области

Финансовая грамотность — часть общей культуры человека, так же, как и физическая культура, вкусовая, математическая и любая другая. И здесь у нас очень большой разрыв — 70 лет такой темы не было. Поэтому в отношении людей 40–60 лет основная работа предполагает устранение каких-то пробелов. Реальный проект — это серьезная работа со школьниками, детьми, студентами.



Плиева Вера Ивановна

первый заместитель началь-
ника Департамента финансов
Томской области, заместитель
председателя Координацион-
ного совета по повышению финан-
совой грамотности населения
Томской области


Люди и с высоким, и с низким уровнем достатка считают, что финансовая грамотность не нужна, они и так все знают. Их даже оскорбляет, что им пытаются рассказать, как вести семейный бюджет. Если население наконец осознает, что это очень важная часть нашей жизни, вот тогда мы своей цели, безусловно, достигнем.

ТОМСКАЯ
ОБЛАСТЬ

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта



Новые регионы / Томская область



Региональная работа

Региональная работа

Основная задача регионов-участников Проекта — разработка и реализация комплекса мероприятий по распространению финансовой грамотности среди целевых групп Проекта.

В регионах-участниках создаются центры финансовой грамотности; проходит апробация и внедрение образовательных программ и информационных продуктов, разработанных в рамках Проекта; среди населения проводятся информационные кампании; разрабатываются собственные образовательные программы и материалы по вопросам финансовой грамотности; проводятся мероприятия с учетом региональных особенностей, укрепляющие потенциал в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг; дополнительно обучаются институциональные представители и педагоги; оценивается эффективность региональных программ и отдельных мероприятий.

В результате формируется кадровый, технологический, инфраструктурный и информационный потенциал, который можно использовать в дальнейшем. Реализацию программ повышения финансовой грамотности поддерживают региональные сообщества: органы исполнительной власти, учебные заведения, неправительственные организации, финансовый сектор, СМИ.

Финансирование мероприятий региональных программ проводится за счет средств федерального и региональных бюджетов.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	306
Конференции для участников региональных программ	306
Обучение в сфере образования	308
Преподаватели	308
Работники библиотек	313
Тьюторы	316
Работа со взрослым населением	320
Работающее население	320
Предприниматели	326
Обучение в сфере ЖКХ	329
Неработающее население	331
Пенсионеры	332
Работа с молодежью и детьми	336
Студенты	326
Школьники	348
Дошкольники	362
ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ	366
Массовое просвещение	366
Консультирование населения	380
Работа с журналистским сообществом	386
Газеты и журналы	390
Телевидение и радио	394
Интернет	397
Информационные материалы	400

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Конференции для участников региональных программ

Что Межрегиональная конференция «Повышение финансовой грамотности населения: лучшие практики и перспективы развития»
Когда 8–9 сентября 2014 года
Где Волгоград
Число участников 80 человек

В конференции, организованной Волгоградским государственным университетом, участвовали сотрудники региональных центров финансовой грамотности, органов социальной защиты, представители муниципалитетов, федерального и региональных министерств финансов, консультанты проектной группы, учителя, российские и иностранные эксперты, участники программ по повышению финансовой грамотности из Архангельской, Волгоградской, Калининградской, Саратовской и Томской областей, Алтайского и Ставропольского краев, Москвы, Республики Татарстан. В рамках конференции были рассмотрены следующие вопросы:

- ~ **выявление** и распространение лучших практик в области финансового образования и финансовой грамотности в России и за рубежом;
- ~ **программы** финансового образования для детей и молодежи;
- ~ **повышение** финансовой грамотности взрослого населения;
- ~ **обсуждение** результатов международного исследования ОЭСР PISA уровня финансовой грамотности российских школьников;
- ~ **обмен** опытом Пилотных регионов-участников Проекта;
- ~ **создание** и устойчивое функционирование Региональных центров финансовой грамотности;
- ~ **роль** и участие регионов в реализации Национальной стратегии повышения финансовой грамотности.

Экспертами были представлены лучшие практики в сфере финансового образования: опыт Польши в реализации национальных информационно-образовательных программ, повышение финансовой грамотности на федеральном уровне и в регионах России.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Чтобы создать платформу для обмена опытом регионов-участников Проекта и укрепить рабочие связи экспертов и специалистов различных государственных органов и негосударственных организаций, в рамках федерального контракта была проведена межрегиональная конференция. В ней принимали участие зарубежные и российские эксперты в области защиты прав потребителей финансовых услуг и различных секторов финансового рынка, представители государственных регулирующих органов и финансового сообщества, консультанты Проекта.



Что Межрегиональная научно-практическая конференция «Защита прав потребителей финансовых услуг: лучшие практики; проблемы и перспективы»
Когда Декабрь 2014 года
Где Калининград
Число участников 59 человек

На сессии «Информирование граждан об их правах и обязанностях как потребителей финансовых услуг», модератор – А. Чаплыгина, координатор Проекта по защите прав потребителей финансовых услуг

- В рамках конференции обсуждались следующих вопросы:
- ~ **выявление** и распространение лучших практик в области защиты прав потребителей финансовых услуг в России и за рубежом;
 - ~ **деятельность** Роспотребнадзора, его территориальных органов и консультационных центров по просвещению, информированию, консультированию и защите прав потребителей финансовых услуг;
 - ~ **роль** и место общественных организаций в консультировании и защите прав потребителей финансовых услуг в России и за рубежом;
 - ~ **информирование** граждан об их правах и обязанностях как потребителей финансовых услуг;
 - ~ **внесудебные** механизмы урегулирования споров между потребителями и финансовыми организациями.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Обучение в сфере образования

Что Конференции, курсы и круглые столы для педагогов
Когда С 2012 года
Где Волгоградская область

Работа с социально- уязвимыми группами

Преподаватели

Представители образовательных учреждений являются профессиональными педагогами, поэтому обращение к ним и их опыту очень продуктивно при организации и проведении мероприятий Проекта. Повышение квалификации сотрудников системы образования стало одной из отправных точек развития финансовой грамотности в регионе.

14 декабря 2012 года состоялась научно-практическая конференция «Форум финансового образования» с участием представителей Главного правления Банка России по Волгоградской области, Управления Роспотребнадзора, Ассоциации коммерческих банков Волгоградской области, общеобразовательных учреждений, образовательных учреждений среднего профессионального образования, высших учебных заведений. В пленарном заседании на тему «Разработка и внедрение образовательных программ в учебную практику волгоградских вузов и школ» и круглом столе «Финансовое образование в школе: алгоритм внедрения» участвовали 53 специалиста.

Разработанный в 2012 году Волгоградским государственным техническим университетом курс для педагогов по программе «Повышение финансовой грамотности детей из детских домов и интернатов» дал сотрудникам этих учреждений возможность активно помогать своим воспитанникам в освоении жизненно необходимых базовых финансовых навыков. Круглые столы и занятия с сотрудниками колледжей Волгограда и Камышина в 2013 году позволили десяткам преподавателей повысить свою квалификацию в сфере финансовой

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

грамотности и подготовили их к передаче финансовых знаний учащейся молодежи и остальному населению края. Для преподавателей общеобразовательных школ Волгограда и области в Российском экономическом университете имени Г.В. Плеханова в 2014 году прошла научно-практическая конференция «Основы финансовых знаний в российской общеобразовательной школе» с обсуждением результатов реализации проекта «Вступая в самостоятельную финансовую жизнь».

В мае 2015 года в Волгограде прошла конференция по обмену опытом повышения финансовой грамотности. Мероприятие собрало более 100 участников, среди которых были представители Комитета финансов, Комитета образования и науки, Роспотребнадзора, проектная группа реализации программ повышения финансовой грамотности, сотрудники образовательных учреждений и некоммерческих организаций.



С начала действия Проекта большое внимание уделяется работе с сотрудниками образовательных учреждений. В первую очередь для информирования и привлечения в программу педагогов были организованы круглые столы и установочные семинары-тренинги; потом основными формами работы и обучения педагогов стали семинары, тренинги, мастер-классы. Для обмена опытом регулярно проводятся

Педагогический опыт профессиональных преподавателей — ценнейший ресурс Проекта

Круглый стол о сотрудничестве Роспотребнадзора и местных администраций в вопросах защиты прав потребителей. М. Шевяков, координатор работ по повышению финансовой грамотности на территории Волгоградской области, и А. Зеленцова, стратегический координатор Проекта. Волгоград, 26.06.2014

Что Образовательные и информационные мероприятия
Когда С 2012 года
Где Образовательные учреждения Калининграда и муниципалитетов
Число участников 250 человек
ежегодно

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

250 педагогов

Калининградской

области ежегодно

принимают

активное участие

в образовательных

мероприятиях

Проекта

конференции, семинары-презентации и методические семинары. В 2014 году с целью распространения программы среди воспитателей дошкольных учреждений области были организованы выезды в восемь муниципальных образований. В этом же году для отбора лучших обучающих методик был проведен «Конкурс методических разработок сценариев интерактивных мероприятий для родителей и детей в условиях образовательного учреждения» (150 участников).

За 2012 год проведено два семинара по финансовой грамотности для педагогов, мастер-класс по разработке учебных программ и круглый стол с представителями администрации. В следующем, 2013 году проведено семь мероприятий по внедрению образовательных модулей в учебный процесс. Межрегиональная конференция в декабре 2013 года собрала более 50 участников: представителей Калининградской области, Пилотных и Новых регионов Проекта. В 2014 году обучение прошли более 300 педагогов. Проведены три кон-



Прасолова Юлия Анатольевна

консультант по образовательным мероприятиям
в рамках реализации программы
повышения финансовой грамотности
на территории Калининградской области,
кандидат педагогических наук

Интересно наблюдать за развитием Проекта: как из инициатив, продвигавшихся тяжело, через пару лет вырастают новые, и наша задача уже — содержательно направить их в русло программы. Постоянное обучение педагогов дает уверенность, что количество инициатив снизу не влечет за собой потерю качества, а мониторинг показывает, что мы выбрали верное направление.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

ференции и круглый стол с общей темой «Опыт разработки и апробации образовательных программ в сфере финансовой грамотности». За первый квартал 2015 года семинары по организации учебного процесса на занятиях по финансовой грамотности посетили 50 педагогов.

Благодаря федеральному контракту «Обмен и распространение лучшей практики в области повышения уровня финансовой грамотности: обучающие поездки в Республику Польша с целью изучения опыта для участников региональной программы финансовой грамотности — преподавате-



лей, методистов, тьюторов, реализующих образовательные программы, а также представителей СМИ» 70 специалистов ознакомились с ходом польской Национальной программы повышения финансовой грамотности. Польша с 2002 года приступила к реализации программ по финансовой грамотности населения. В настоящее время ее опыт признан международными экспертами одним из самых успешных. Всего состоялись две обучающие поездки. Знакомство с польскими преподавателями положило начало плодотворному сотрудничеству. В настоящее время польскими и калининградскими преподавателями проводятся совместные открытые уроки по финансовой грамотности в калининградских школах.

Что? Поездки в Польшу для изучения опыта реализации польской Национальной программы повышения финансовой грамотности
Когда? 2014–2015 годы
Где? Польша
Число участников? 70 преподавателей и методистов, представители Минфина и представители СМИ Калининградской области

Польские коллеги в варшавской школе делятся опытом финансового просвещения с калининградскими журналистами, педагогами, методистами и тьюторами

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Круглые столы, лекции, курсы
Когда 2014–2015 годы
Где Архангельская область
Число участников 70 педагогов

Работа с социально- уязвимыми группами

Для преподавателей Архангельской области проведены два круглых стола в режиме видеоконференцсвязи. В первом мероприятии на тему внедрения в образовательный процесс спецкурсов и факультативов по финансовой грамотности приняли участие 38 человек: руководящие работники и педагоги школ 14 муниципальных районов и городских округов Архангельской области.

Во втором круглом столе, посвященном программам по финансовой грамотности для детей-сирот, приняли участие 32 сотрудника организаций, работающих с сиротами и детьми, оставшимися без попечения родителей.

С сентября 2014 по апрель 2015 года прошли семь публичных лекций, основными темами которых стали налоги, кредитование, работа с банковскими картами и защита от мошенничества.



Учителя музыки образовательных организаций Архангельской области сели за парты

Для программы повышения квалификации «Менеджмент и экономика образования», рассчитанной на руководителей, заместителей руководителей образовательных организаций, разработан дополнительный 29-часовой курс по налогообложению. Этот курс и разработанные для педагогов модули «Формирование элементарных знаний дошкольника о мире финансов и экономики» (24 часа) и «Основы финансовой грамотности в сети интернет» (8 часов) готовятся к апробации.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Для обмена опытом саратовских преподавателей проведены семинары «Организационное и функциональное значение профессиональных праздников при реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности студентов и учащихся образовательных организаций», «Опыт организации и проведения выездных встреч региональных специалистов в области финансовой грамотности в муниципальных образованиях Саратовского региона», «Текущие результаты деятельности Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ)».

Среди участников — ведущие эксперты вузов, специалисты-практики, тьюторы по финансовой грамотности и все, кто заинтересован в повышении финансовой грамотности населения региона.

Дополнительно прошли два круглых стола: «Повышение финансовой грамотности населения в Саратовском регионе» и «Место и роль банковской культуры в системе повышения финансовой грамотности населения» для работников образования.

Работники библиотек

Библиотеки традиционно работают как локальные центры распространения знаний, с 2014 года — в том числе и финансовых. Теперь посетители могут найти там буклеты, листовки и памятки, созданные в рамках Проекта. В компьютерных залах установлены программы и игры: «Мой личный бюджет», «Финансовый биатлон», «Семейный бюджет», «Мастер финансов». В 2014 году в трех библиотеках Волгоградской области была организована выставка «Финансовые знания», которую посетили более 15 тысяч человек.

На начало 2015 года в Проекте участвуют шесть взрослых и четыре детские библиотеки, из них четыре находятся в области. Так как планируется масштабное проведение мероприятий по финансовой грамотности, весной начата работа с сотрудниками библиотек. Они прошли тестирование для определения уровня их финансовой грамотности. Проанализировав полученные результаты, тьюторы провели образовательные семинары по личному финансовому пла-

Что Круглые столы и семинары
Когда Ноябрь–декабрь 2014 года
Где Саратовский социально-
экономический институт
Российского экономического
университета имени Г.В. Плеханова
Число участников Более 50 человек

Что Обучение библиотечных
работников
Когда 2014–2015 годы
Где Волгоградская область
Число участников Более 100
сотрудников библиотек

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Системная работа с библиотеками волгоградское ноу-хау



Под руководством опытного тьютора обучение проходят работники библиотеки № 17 Кировского района Волгограда

Что Системная работа с библиотеками
Когда 2013–2015 годы
Где Несколько площадок Калининградской области
Участники Сотрудники библиотек

Работа по привлечению библиотек к участию в Проекте строилась целенаправленно и последовательно. В сентябре–ноябре 2012 года для представителей библиотек Калининградской области проведены информационные семинары «Роль библиотек в повышении финансовой грамотности населения». Количество участников — 99 человек. В 2013 году для привлечения региональных экспертов в области финансовой грамотности состоялось уже шесть мероприятий: два семинара в Калининграде и Чехове, четыре мастер-класса в городах Гурьевск, Мамоново, Краснознаменск, Светлогорск. А в 2014 году был проведен круглый стол, собравший 80 представителей библиотек. Организатором выступила Калининградская региональная общественная организация «Российский союз молодежи». В дальнейшем проводились семинары для привлечения участников конкурса на предоставление субсидий из областного бюджета некоммерческим организациям, учреждениям в области образования и культуры любых форм собственности на проведение образовательных мероприятий.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

В 2014 году организован конкурс «Разработка материалов и инструментов для проведения игр по финансовой грамотности для школьников в библиотеках». Создано восемь интерактивных игр, а оценить проделанную библиотеками работу позволила апробация, в которой приняли участие 202 дошкольника и школьника.

Такой системный и глобальный подход по вовлечению библиотек в Проект сделал их передовым отрядом в борьбе с финансовой неграмотностью. Так, в 2012 году на базе Калининградской областной научной библиотеки организована первая специализированная выставка литературы по финансовой грамотности. А в дальнейшем подобные выставки стали регулярно проходить и в других библиотеках области. Работа с сотрудниками библиотек продолжается: проводятся мастер-классы по организации занятий со школьниками и дошкольниками, семинары, встречи с авторами, презентации книг, библиотеки пополняются литературой по финансовой тематике.

В Проекте участвуют 32 библиотеки, из них 21 — региональные.

На семинаре по вопросам финансового просвещения обсуждались цели, задачи, достигнутые результаты и планируемые мероприятия региональной программы. В семинаре участвовали директор и сотрудники 70 библиотек края.



32 библиотеки — на передовой борьбы с финансовой неграмотностью

Что Семинар и выставка
Когда 10 апреля 2015 года
Где КГБУ «Алтайская краевая универсальная научная библиотека имени В.Я. Шишкова»
Число участников 140 человек от 70 библиотек

Алтайские библиотекари — проводники финансовой грамотности (Т. Егорова и Е. Дмитриева, Алтайская краевая универсальная научная библиотека имени В.Я. Шишкова; А. Глебов — консультант по образовательным мероприятиям Проекта на территории Алтайского края)

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

В КУНБ имени В.Я. Шишкова с 2014 года работает постоянная выставка финансовой литературы. Формируется основа библиотеки финансовой грамотности, в дальнейшем она будет распространена во всех регионах края.

Тьюторы

Что Обучение тьюторов
Когда 2014 год
Где Волгоград
Число участников 7 тьюторов

Первый этап обучения тьюторов прошел в мае–июне 2014 года. Беря не числом, а умением, тьюторы сумели охватить самые разные аудитории — они работают со школьниками, молодежью и взрослым населением, сотрудниками госучреждений и посетителями библиотек; выезжают в города области для проведения занятий. В сотрудничестве с некоммерческими организациями проходят занятия для пожилых людей и детей-инвалидов. Актуальные финансовые знания получили участники открытых мероприятий в рамках Неде-



Андреева Ольга Сергеевна

консультант по образовательным мероприятиям
в рамках реализации программы
повышения финансовой грамотности
на территории Волгоградской области

Проект для тьюторов — это и повышение квалификации, и новая перспективная сфера. Ведь сейчас финграмотность начинает изучаться факультативно, а затем она войдет в основной процесс обучения. Работа тьюторов — это волонтерство, порыв, это желание и возможность проявить себя как педагога, как организатора и оратора. Это новый опыт — игровой, яркий, насыщенный.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

ли сбережений (осень 2014 года) и Недели денег для детей и молодежи (март 2015 года). В первом квартале 2015 года тьюторы организовали и провели более 10 мероприятий. Они участвуют также в совещаниях и конференциях по обмену опытом реализации проектов в сфере повышения финансовой грамотности.

АНО «Центр жилищного просвещения», проводивший консультации по вопросам ЖКХ среди жителей, столкнулся с большим спросом на получение соответствующих знаний. Таким образом, жители стали инициаторами подготовки тьюторов по финансовой грамотности в сфере ЖКХ. Разработан и проведен курс — три блока общим объемом 45 академических часов. Обучено 25 тьюторов. Прошедшие подготовку тьюторы дают консультации и проводят занятия для населения.

В рамках федерального компонента проходит обучение тьюторов в дистанционном формате (учебный материал в электронном виде, видеолекции, тестирования по материалам модуля, консультации эксперта-преподавателя). В Алтайском крае тьюторы — это сотрудники учебных заведений высшего и среднего профессионального образования, муниципальных библиотек, краевых учреждений и информационно-консультационных центров.

Что Курс по вопросам финансовой грамотности в сфере ЖКХ для тьюторов
Когда 2014 год
Где Калининград, АНО «Центр жилищного просвещения»
Число участников 25 тьюторов

Что Дистанционное обучение тьюторов
Когда С 1 апреля по 30 июня 2015 года
Где Алтайский край, Институт финансового планирования
Число участников 54 преподавателя



Глебов Андрей Викторович

консультант по образовательным мероприятиям
в рамках реализации программы
повышения финансовой грамотности
на территории Алтайского края

Наша задача сделать так, чтобы по завершению Проекта граждане стали поступать в отношении своих финансов взвешенно, рационально и использовали основы финансовой грамотности на подсознательном уровне.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Обучение студентов-тьюторов
Когда Ноябрь 2014 года
Где Саратовская область
Число участников 11 человек

Отбор, формирование и обучение студентов для участия в тьюторском движении проводились тьюторами финансовой грамотности, прошедшими обучение в Институте финансового планирования, — докторами экономических наук, профессорами Е.А. Нестеренко, Ю.И. Коробовым. Члены студенческой тьюторской группы могут обучать сверстников основам финансовой грамотности.



Митяева Наталия Вячеславовна
координатор работ по реализации программы
повышения финансовой грамотности
на территории Саратовской области

За время работы уже подготовлено 20 сертифицированных тьюторов, и у каждого из них есть свои профессиональные интересы. Когда мы приходим в аудиторию с программой финансовой грамотности, мы даем ответы на те вопросы, которые уже сформировались у людей. Поэтому они с благодарностью встречают наших преподавателей.

Преподаватели ГАОУ «Архангельский
областной институт открытого образования»
участвуют в занятии на тему
«Личный финансовый план»



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Работа со взрослым населением

Что Онлайн-образование
Когда С 2012 года
Где Волгоградская область
Число участников Более 7000 человек

**За год компьютерную
игру «Путь
к финансовому успеху»
прошли более
1500 человек**

Работающее население

Дистанционный курс «Управление личными финансами», впервые представленный широкой аудитории на Фестивале науки Юга России, с 2012 года размещен на сайте Волгоградского государственного университета, и к апрелю 2014 года его прошли почти 4000 человек. Помимо теории курс включает практические задания и анализ распространенных ошибок, систему тестирования, справочные материалы.

В 2013 году разработан курс дистанционного обучения «Азбука инвестора», созданный с учетом особенностей инвестирования в России. Его прошли уже более 1000 человек. Курс позволяет и получить, и проверить знания, так как содержит задачи, тесты и кроссворды. Он также доступен на сайте Института дополнительного образования Волгоградского государственного университета.

В 2014 году Волгоградский государственный университет разработал компьютерную игру «Путь к финансовому успеху». Она позволяет тренировать финансовое стратегическое мышление и логику, причем играть в нее можно как одному, так и по сети.

Обучающие модули дистанционных курсов ВолГУ увязаны с задачами игры. В библиотеках, вузах и школах города в феврале–мае 2014 года прошла серия презентаций игры. Охвачены различные целевые аудитории: взрослые, школьники, студенты, сотрудники библиотек, пенсионеры. Игра находится в свободном доступе на сайте Волгоградского государственного университета, и только за первый год существования ее прошли более 1500 человек.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

При Волгоградском государственном университете начал активно работать Центр финансовой грамотности. В Центре прошли публичные экспертные лекции, тренинги и мастер-классы, на которых рассказывалось о страховании, новых банковских продуктах, инвестировании и кредитовании, организованы деловые игры на тренажерах-симуляторах. Мероприятия Центра посетили более 500 человек.

В 2013 году Волгоградский государственный технический университет провел вебинары, где в качестве докладчиков выступали топ-менеджеры ведущих банков и инвестиционных компаний Волгограда, а принять участие могли все желающие. Темы вебинаров: «Управление личными финансами», «Особенности кредитования ИП», «Типичные ошибки инвесторов», «Секреты потребительского кредитования».

В мае 2015 года в трех библиотеках Волгограда и области прошла серия занятий с жителями. Основные темы занятий: бюджет домохозяйства, передача капитала по наследству. Подобные семинары проводятся и для волонтеров благотворительных фондов. Их основные темы — личное планирование, экономный бюджет, кредитование.

В 2012 году сотрудники администрации города Фролово, Управления социальной защиты населения, Пенсионного фонда и отдела государственной статистики приняли участие в деловой игре «Самый креативный хозяин». Цель конкурса — информирование работающих граждан муниципальных образований с низким и средним уровнем дохода по наиболее актуальным для них финансовым вопросам пенсионного и налогового просвещения, страхования и получения кредитов. Конкурс проводился в форме круглого стола по блокам: «Я и моя пенсия», «Я — налогоплательщик» и «Я застрахован». Сами названия блоков подчеркивают важность индивидуальной ответственности за свои финансовые решения. Сотрудники администрации вместе со взрослыми гражданами от 30 до 60 лет в ходе дискуссий, презентаций, викторин по блокам узнавали и обсуждали неочевидные и проблемные аспекты личных финансовых стратегий. В рамках других мероприятий региональной программы по повышению квалификации в сфере финансовой грамотности в 2012 году прошли обучение 36 сотрудников органов государственной власти.

Что Лекции, вебинары, семинары
Когда 2013–2015 годы
Где Волгоградская область

Что Обучение госслужащих
Когда 2012 год
Где Волгоград, город Фролово
Волгоградской области
Число участников Более 80 человек

**50 сотрудников
администрации
Фролово выяснили,
кто «Самый
креативный
хозяин»**

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Повышение финансовой грамотности заемщиков — жителей муниципальных районов
Когда С 2012 года
Где Волгоградская область

С 2012 года во всех муниципалитетах области ведется регулярная работа с взрослым населением

Общественная организация «Кредитный правозащитник», миссия которой — правозащитная деятельность и создание механизмов ее реализации и организации на местах, основана в 2012 году. Организация безвозмездно оказывает юридическую помощь, представляет потребителей финансовых услуг в суде, занимается правовым просвещением и повышением уровня финансовой грамотности жителей региона. Организация работает с экономически активными гражданами — потребителями финансовых услуг, которые попали в сложную финансовую ситуацию, имеют проблемы с выплатами кредитов или столкнулись с нарушением их прав со стороны того или иного финансового института, а также с пенсионерами и иными незащищенными слоями населения. В 2013 году в 34 муниципальных образованиях Волгоградской области прошли выездные двухдневные тренинги и бесплатные консультации для местных жителей. За помощью обратились более 5000 человек, среди которых жители Волгоградской области и соседних регионов. За время работы организации рассмотрено более 1500 исков, проведено более 10 тысяч правовых консультаций, в контролирующие органы подано более 200 жалоб в защиту интересов граждан, издано 10 пособий и книг по вопросам правовой и финансовой грамотности.

Что Курсы для взрослого населения
Когда 2012–2014 годы
Где Калининградская область
Число участников Около 2800 человек

В 2012 году усилиями сотрудников Калининградского государственного технического университета 1007 человек смогли пройти 10-часовой курс обучения финансовой грамотности в центрах занятости. В 2013 году 1000 человек в 10 муниципалитетах области прошли обучение на 10-часовых курсах по финансовой грамотности для взрослого населения. Занятия по программе, разработанной АНО «ЭКОС», проходили в актовом зале местных администраций и на базах отдыха. В 2013 году организованы постоянно действующие курсы по обучению населения вопросам финансовой грамотности на базе Центральной библиотечной системы г. Калининграда (обучено 150 человек взрослого населения). В 2014 году проведен курс повышения финансовой грамотности для взрослых на базе Калининградской централизованной библиотечной системы (обучено 128 человек), Фонда

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

знаний и технологий для малого и среднего бизнеса «Виктория» (обучено 50 человек), МАОУ «Гимназия № 32», МАДОУ ДС № 55 (обучено 108 человек), Калининградской региональной общественной организации «Молодой руководитель — лидер-3000» (обучено 40 человек). Также в 2014 году на базе АНО «Агентство развития квалификаций ЭКОС» проведены серия вебинаров и курс повышения финансовой грамотности взрослого населения. Обучено 262 человека: 112 — очная форма (Советск, Калининград и Зеленоградск), 150 — заочная форма (вебинары).



В 2012 году
10-часовой курс
и вебинары
прошли
1007 человек,
в 2013 —
1197 человек,
в 2014 —
588 человек

Обучение финансовому благополучию:
10-часовые курсы для взрослых
в городе Неман

В декабре 2014 года были организованы и проведены обучающие курсы по финансовой грамотности для взрослого населения. 51 человек прошел обучение на 8-часовых очных занятиях по следующим темам:
~ «**Введение** в управление личными финансами»;
~ «**Управление** бюджетом домохозяйства»;
~ «**Бережное** потребление»;
~ «**Кредитная** карта и потребительские кредиты, включая защиту от рисков и мошенничества»;
~ «**Целевые** накопительные планы»;
~ «**Личный** финансовый план».
Лекции проводила тьютор Коляда Ольга Владимировна,

Что Курсы и лекции для взрослого населения
Когда 2014 год
Где Архангельск
Число участников 63 человека

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

президент автономной некоммерческой организации «Центр поддержки, содействия и развития финансовой грамотности».

Для сотрудников Государственного бюджетного учреждения социального обслуживания населения «Социальный консультативный центр» были организованы публичные лекции на темы «Бережное потребление» и «Личный финансовый план». Обучение 12 человек проведено на рабочем месте.



Чичерина Наталья Васильевна

и.о. ректора Северного (Арктического)
федерального университета
имени М.В. Ломоносова, г. Архангельск

Финансовая грамотность лежит в основе
финансовой безопасности. Именно это и есть
необходимое условие счастливой жизни
и является одной из общекультурных
компетенций, которая обеспечивает зрелому
человеку устойчивость в семейной
и профессиональной жизни.

Что Занятия, семинары,
мастер-классы
Когда 2014–2015 годы
Где Саратов
Число участников Более
350 слушателей

Центр финансовой культуры, открывшийся в сентябре 2014 года на базе Саратовского бизнес-парка, стал основной площадкой для работы с молодежью и взрослым населением. Его миссия — развитие персональной эффективности — предполагает претворение в жизнь просветительских, исследовательских, образовательных и социальных проектов. За четыре месяца с начала проведения публичных мероприятий в центре организовано более 20 семинаров, мастер-классов, мастерских. Темы проведенных занятий: «Управление личным денежным потоком», «Личная стратегия инвестирования», «Страхование — защита будущего», «Альтернативное разрешение споров» и др. Спикерами и ведущими меропри-

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

ятий выступают финансовые эксперты, страховые агенты и преподаватели вузов.

В феврале-марте 2015 года на базе Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова 50 слушателей программ дополнительного профессионального образования приняли участие в занятиях на темы: «Банковские вклады для населения», «Как снизить риски и защитить свои права в сфере финансовых услуг», «Кредитные продукты для населения».



Слушатели программ дополнительного профессионального образования на занятии по теме «Кредитные продукты для населения»

В течение полугода восемь тьюторов провели занятия для студентов и работающего населения по темам: «Управление личным бюджетом», «Целевые накопительные планы», «Кредитная карта и потребительские кредиты», «Покупка квартиры в кредит», «Инвестиции и риски». Занятия проходили в Региональном центре финансовой грамотности, Национальном исследовательском Томском политехническом университете, Томском государственном университете систем управления и радиоэлектроники, Томском государственном университете. В процессе обучения использовалась компьютерная игра «Путь к финансовому успеху». К окончанию курсов студенты создавали видео о правильном финансовом планировании для конкурса видеороликов «Азбука финансов».

Что Курсы финансовой грамотности
Когда Ноябрь 2014 года — апрель
2015 года
Где Томск
Число участников 109 томичей

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Для привлечения слушателей на бесплатные курсы по финансовой грамотности изданы информационные буклеты, размещена реклама на портале финансовой грамотности VLFin.ru и организована онлайн-запись на курсы.



Привлекательность знания: студенты записывают желающих на курсы по финансовой грамотности для взрослого населения

Предприниматели

Что Обучение предпринимателей
Когда 2011–2013 годы
Где Волгоградский областной бизнес-инкубатор
Число участников
275 предпринимателей

В 2011 году в Волгоградском областном бизнес-инкубаторе разработана программа повышения финансовой грамотности для субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с начальным уровнем их компетенции. Педагогические технологии базируются на активных методах обучения. Прошла апробация программы, выпущено учебно-методическое пособие «Повышение финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства». В 2012 году было сформировано 11 групп, и программу успешно прошли 179 предпринимателей из восьми муниципальных образований Волгоградской области.

В декабре 2013 года на базе Российской академии народного хозяйства и государственной службы для представителей малого бизнеса прошел семинар «Проблемы развития и налогообложения малого бизнеса», в котором приняли участие 75 человек.

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

В рамках федерального контракта Волгоградским филиалом Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова создан дистанционный курс для владельцев малого бизнеса. Курс рассчитан на 26 академических часов. По прохождении курса индивидуальные предприниматели узнают, как организовать финансовое планирование, как привлекать инвестиции и распределять финансовые ресурсы. При создании курса учитывалось, что индивидуальные предприниматели из-за высокой занятости не могут присутствовать на занятиях лично, и, поскольку сферы их деятельности могут существенно различаться, дистанционный курс предполагает дифференцированный подход к выбору учебной проблематики. На сайте www.fin-gram.ru доступны учебно-методические материалы, вебинары по финансовой грамотности, интернет-форум, есть возможность задать вопрос экспертам в области финансовой грамотности. Апробация курса прошла в феврале–марте 2015 года. Обучено 15 человек. В процессе реализации курса обучение прошли 100 предпринимателей из Волгограда, г. Волжский и районных центров Волгоградской области.

Что Дистанционный курс и семинары для предпринимателей (малый бизнес)
Когда Апрель–август 2015 года
Где Волгоградская область

**В 2015 году
дистанционное
обучение
прошли более 100
предпринимателей**



Смолянский Павел Викторович

заместитель директора по научно-инновационной деятельности
ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет
имени Г.В. Плеханова», г. Волгоград

Для индивидуальных предпринимателей риск от принятых неправильных финансовых решений значительно выше, чем для обычного гражданина, но участвовать в очных образовательных программах у них просто нет времени. Мы пытались максимально использовать возможности дистанционного обучения: видеолекции, вебинары, онлайн-чаты с преподавателями.

глава 1 /

Мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности, разработка стратегии повышения финансовой грамотности

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Курсы для предпринимателей
Когда 2013–2014 годы
Где Калининград и семь муниципалитетов Калининградской области
Число участников 650 человек

Десятичасовые курсы по финансовой грамотности для предпринимателей и ремесленников, разработанные и проведенные агентством развития квалификаций «Экос» в 2013 году и Фондом знаний и технологий для малого и среднего бизнеса «Виктория» в 2014 году, были посвящены бизнес-планированию, основам налогообложения и учета ИП, управлению бюджетом и долгосрочному планированию.



На семинаре агентства «ЭКОС» в тонкости управления финансами погружаются предприниматели г. Пионерск

Что Курс обучения финансовой грамотности для фермеров
Когда 2013–2014 годы
Где Калининградский институт переподготовки кадров агробизнеса
Число участников 74 человека

В Калининграде разработан и реализован курс, состоящий из трех учебных модулей, по 10 академических часов каждый, для предпринимателей аграрного сектора. Среди основных тем курса — оценка и управление финансовыми рисками при организации фермерской (предпринимательской) деятельности, налогообложение сельскохозяйственных товаропроизводителей: специальные налоговые режимы, основы бизнес-планирования.

Что Семинары для предпринимателей
Когда 2015 год
Где Алтайский край
Число участников 1000 человек

Тьюторы Алтайского бизнес-инкубатора регулярно проводят обучающие семинары по финансовой грамотности с представителями малого и среднего предпринимательства. Основные темы занятий: финансовое планирование малого и среднего бизнеса, кредитование малого бизнеса, права предпринимателя, управление личными финансами

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Обучение по финансовой грамотности проводят специалисты информационно-консультационных центров поддержки предпринимательства муниципальных районов, городских округов Алтайского края. Тематика семинаров определяется в соответствии с разработанными модулями и заинтересованностью бизнес-сообщества той или иной территории.



Краснослободцев Александр Леонидович
координатор работ по реализации программы
повышения финансовой грамотности Алтайского края

Нужно, чтобы работа шла одновременно — в школе, в вузе, на работе и, главное, в семье. Именно там формируются поведенческие установки. Это поможет увеличить эффективность того, что мы делаем.

Идет разработка Учебно-методического комплекса по финансовой грамотности для жителей сельской местности. Они узнают основные правила финансового поведения и снижения рисков при принятии финансовых решений. На добровольных началах комплекс разрабатывается ООО «Бизнес-парк» и Саратовским государственным аграрным университетом имени Н.И. Вавилова.

Что Учебно-методический комплекс по финансовой грамотности для жителей сельской местности
Когда 2015 год
Где Саратовская область

Обучение в сфере ЖКХ

С 2011 года Волгоградский государственный учебно-курсовой комбинат регулярно проводит для взрослого населения семинары по вопросам финансовой грамотности в жилищно-коммунальной сфере. Ежегодно более 1000 человек принимают участие в семинарах на темы «Как сэкономить на квартплате», «Как уменьшить платежи за коммунальные услуги», «Жилищное самоуправление» и т.д. Под эгидой проекта «Финансовая азбука для граждан в жилищной сфере» проводятся бесплат-

Что Семинары по финансовой грамотности в ЖКХ
Когда 2011–2014 годы
Где Волгоградский учебно-курсовой комбинат, Министерство строительства и ЖКХ Волгоградской области
Число участников 5000 человек

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

ные консультации. В 2013 году в рамках реализации названного проекта Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства Волгоградской области проведен 31 обучающий семинар для населения. В муниципальных образованиях Волгоградской области и районах Волгограда обучен 1391 человек.

Что Обучение тьюторов и населения финансовой грамотности в сфере услуг ЖКХ
Когда 2013–2014 годы
Где Калининградская область
Число участников Более 700 человек

За 2013 год занятия по повышению финансовой грамотности в сфере услуг ЖКХ посетили 115 жителей Калининградской области. Обучение прошли старшие по подъездам, руководители ТСЖ и все желающие. Для жителей области были проведены информационно-консультационные мероприятия. В 2014 году на базе Центра жилищного просвещения прошли обучение 25 тьюторов. Они, в свою очередь, прочитали курс по повышению финансовой грамотности населения в сфере ЖКХ для 439 жителей в 16 муниципалитетах и проводили индивидуальные консультации.



Интерес жителей Калининграда к теме ЖКХ стал стимулом к обучению тьюторов

Занятие по финансовой грамотности в сфере ЖКХ проводит тьютор В.Н. Малых

В целях повышения финансовой и правовой грамотности участников процесса управления жилищно-коммунальным хозяйством и управляющих компаний в 2014 году проведены выездные мероприятия в городах Неман, Советск, Краснознаменск, Черняховск, Гусев, Балтийск, Озерск, Славск, Полесск, Светлогорск, Янтарный, Пионерск, Гвардейск, Мамоново, Нестеров. Охвачено 150 человек.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Неработающее население

Для неработающих граждан Волгограда, Волжского, Городища, Средней Ахтубы и Ленинска тьюторы Проекта провели курсы по повышению финансовой грамотности. Лекции на тему ведения бюджета домохозяйства проходили в центрах занятости населения.

Для неработающего населения Балтийский институт экономики и финансов и Агентство занятости разработали и провели 10-часовой курс занятий, охватывающий следующие темы: основы управления личным бюджетом, использование заемных средств, накопления и источники дохода, оценка финансовых рынков, разрешение споров на финансовом рынке, основы налоговой грамотности.

90 жителей Саратова и Энгельса приняли участие в четырех встречах на темы «Накопление и сбережение», «Искусство управления личными финансами», «Потребительские кредиты». Образовательные встречи проводились в отделах содействия занятости населения.

Что Курсы по повышению финансовой грамотности
Когда 8 апреля 2015 года
Где Волгоградская область
Число участников 109 человек

Что Обучение неработающего населения Калининградской области
Когда 2012–2013 годы
Где Калининградская область
Число участников 1310 человек

Что Занятия и образовательные встречи
Когда Ноябрь–декабрь 2014 года
Где Саратов, Энгельс
Число участников 90 человек



Коробов Юрий Иванович
заведующий кафедрой банковского дела,
денег и кредита Саратовского
социально-экономического
института РЭУ им.Г.В.Плеханова

В центрах занятости мы провели лекции для безработных. Казалось бы странно учить, финансовой грамотности тех, у кого формально денег нет. Но финансовая грамотность как раз нужна тем, у кого их нет. Человек может прожить без глубоких знаний по физике, а по экономике — нет.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Пенсионеры

Что Семинар для пенсионеров
Когда 21 февраля 2015 года
Где Волгоград, центр гармоничного развития человека

В семинаре для пенсионеров «Финансовая грамотность: личные инвестиции» участвовали представители волгоградской областной общественной организации «Центр гармоничного развития человека».

Что Курсы финансовой грамотности для Школ третьего возраста
Когда С 2011 года
Где Университет третьего возраста, Калининградский государственный технический университет, Балтийский институт экономики и финансов
Число участников 900 человек

Пожилые люди — одна из наиболее уязвимых социальных групп. Практика, сложившаяся в России, приучила их рассчитывать на государственную пенсию и не прикладывать особенных усилий к формированию альтернативных источников доходов для дополнения личного бюджета. Специализированные курсы по финансовой грамотности для этой группы населения появились в Калининграде в 2011–2012 годах. В созданном для них Университете третьего возраста пенсионеры могли прослушать курс «Пенсионное обеспечение» и получить примеры расчета пенсий. Бесспорный успех программы (а число ее участников достигало тогда 350 человек) привел к необходимости создания в рамках федерального контракта специального образовательного курса. Трехмодульный курс был разработан и реализовывался Калининградским государственным техническим университетом и Балтийским институтом экономики и финансов с ноября 2013 года по май 2015 года.

Работа с социально- уязвимыми группами



Чернова Людмила Олеговна
директор ООО «Калининградская
социологическая служба»

Мы очень стереотипно смотрим на пенсионеров. Нам кажется, что им не так уж много нужно от жизни — дети выросли, и жизнь идет по накатанной. Когда начался Проект, оказалось, что они хотят вкладывать деньги, что им интересна финансовая сфера. И поэтому мы имеем благодарную аудиторию среди лиц зрелого возраста.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Курс включал следующие темы:

- ~ «Способность следить за состоянием личных финансов, планировать свои будущие доходы и расходы (включая пенсионный период)»;
 - ~ «Способность приобретать и использовать финансовые продукты и услуги на основе осознанного выбора»;
 - ~ «Умение осуществлять личное финансовое планирование во взаимосвязи со сферой общественных финансов».
- В 15 группах по этому курсу прошли обучение 379 слушателей.

В Калининградской области расположено большое количество военных гарнизонов и подразделений силовых ведомств. Сокращение вооруженных сил на территории области привело к дополнительному росту количества военных пенсионеров из числа вышедших на пенсию по выслуге лет. В рамках федерального контракта разработан очный образовательный курс по финансовой грамотности. Он учитывает особенности военных пенсионеров как граждан — потребителей финансовых услуг: их высокий уровень общенаучной подготовки, системный характер мышления и привычку действовать по установленным правилам, дисциплинированность, патерналистские ожидания. 20-часовой курс состоит из четырех модулей: «Личное финансовое планирование», «Инвестирование личных финансов, использование кредитных ресурсов» и «Защита прав потребителей финансовых услуг». Высокий интерес к курсу проявили не только сами военные пенсионеры, но и члены их семей.

Что Образовательный курс по финансовой грамотности для военных пенсионеров
Когда 2014 год
Где Калининградский институт управления
Число участников 200 человек

Работа с социально- уязвимыми группами



Мнаçаканян Альберт Гургенович
директор Института финансов,
экономики и менеджмента Калининградского
государственного технического университета,
доктор экономических наук, профессор

Самое большое открытие состоит в том, что люди в пожилом возрасте очень тянутся к этим знаниям, они хотят больше понимать. Нашему старшему ученику было 84 года.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Семинар по пользованию банкоматами и банковскими картами

Когда 23 апреля 2015 года

Где Библиотечно-информационный центр Барнаула

Число участников 25 пенсионеров

В Библиотечно-информационном центре Барнаула разработан и проведен семинар для пенсионеров по пользованию банкоматами, банковскими картами и недопущению мошеннических действий в этой связи. Пенсионерам рассказали о преимуществах и возможных опасностях использования банковских карт. Занятия прошли в библиотеке, где была заранее подготовлена книжная выставка «Финансовая грамотность: преимущества пользования пластиковыми картами».

Что Просветительские занятия для пенсионеров, выездные встречи

Когда 2014 год

Где Саратовская область

Число участников Около

150 пенсионеров

Просветительский центр «Университет старшего поколения» проводит обучающие занятия по финансовой грамотности населения на темы сбережения своих финансовых средств, правил пользования социальными картами и др.



Соколова Людмила Васильевна

руководитель Просветительского центра

«Университет старшего поколения»,

г. Саратов

Люди старшего поколения особые — они не могут привыкнуть к тому, что каждый день меняются цены и зарплаты, они очень доверчивы. Мы даем не только экономику, но и правовые вопросы, и психологические тренинги. У нас конкурс пять человек на место! А нашей самой пожилой студентке 84 года.

Работа с социально- уязвимыми группами

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта

«ХочуМогуЗнаю». Обучение финансовой грамотности пенсионеров в г. Светлогорск Калининградской области проводит компания «ПАКК»: ведущий консультант Наталья Шаранова и консультант Валерий Кизиллов



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Работа с молодежью и детьми

Студенты

Что Курсы и занятия для студентов
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область

В 2011 году Волгоградский государственный университет (ВолГУ) разработал, апробировал и внедрил в учебный процесс дисциплину «Управление личными финансами» для всех образовательных программ ВолГУ. В 2012 году этот курс был преобразован в дистанционный и выложен в разделе дополнительного образования на сайте университета.

В 2012 году в Волгоградском государственном техническом университете (ВолГТУ) сформированы пять учебных модулей и подготовлены материалы для проведения консультаций по управлению личным бюджетом. Совместно с ЭдьюкейшнОнлайн.ру создан обучающий курс по основам финансовой грамотности, рассказывающий о личном финансовом планировании, кредитах и депозитах, ценных бумагах, ПИФах и страховании.

Волгоградские вузы и ссузы разрабатывают собственные авторские программы курсов и занятий: «Основы экономики и финансовой грамотности», «Бизнес-проектирование предпринимательской деятельности», «ФинАктив»; для школьников и молодежи: «Введение экономических знаний в обучение младших школьников», «Личное финансовое консультирование», «Системы электронных денежных расчетов». Они прошли апробацию, применялись в практике дополнительных занятий в колледжах и вузах Волгограда и области.

С 2011 года в вузах и ссузах города проходят занятия по финансовой грамотности — лекции, семинары, тренинги, мастер-классы, круглые столы, к которым привлекаются как

В 2014 году участниками очных мероприятий Проекта в ВолГУ стали 500 человек

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

педагоги, так и родители учащихся. Активными участниками программы стали ссузы Волгограда и области — Экономико-технический колледж, Волгоградский политехнический колледж имени В.И. Вернадского, Камышинский педагогический колледж, Волгоградский колледж ресторанного бизнеса, Волгоградский технический колледж.



Герасименко Светлана Викторовна
заместитель директора Волгоградского
социально-педагогического колледжа

Когда мы начинали в 2012 году, для нашего колледжа это была новая сфера, а сейчас мы готовим будущих педагогов, учителей начальных классов, воспитателей к преподаванию финграмоты, даем им финансовые знания и в нашем лагере Финактив. Наши программы внедряются в 15 детских садах, а скоро в них будут участвовать уже 35 садиков.

В 2011 году в Волгоградском государственном университете (ВолГУ) прошел конкурс на звание волонтера. Были отобраны три группы волонтеров: «умные» занялись обучением населения, «красивые» — организацией мероприятий, «быстрые» — пропагандой содержания Проекта. В январе 2012 года они провели акцию в Волгоградском техническом университете: волонтеры привлекли внимание к работе Центра финансовой грамотности ВолГУ, раздавали листовки, комиксы, памятки по финансовой грамотности, проводили занятия со студентами.

34 старшекурсника Российской академии народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС) прошли обучение на 36-часовых курсах и в апреле 2012 года приняли участие

Что Волонтерское движение
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область
Число участников Более
100 студентов

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Волонтеры — ум, сила и красота Проекта

В поездках агитавтобуса «Финграм», который проследовал по Дубовскому, Ленинскому, Иловлинскому и Быковскому районам области. Преподаватели и волонтеры проводили практические занятия, организовывали деловые игры и показывали видеоролики по финграмоте для всех желающих. В 2012 году в волонтерское движение включились и студенты ссузов. В Волгоградском социально-педагогическом колледже, Волгоградском профессионально-техническом колледже и других были созданы группы волонтеров, проводящих мероприятия по финансовой грамотности для учащихся и родителей. Так, в профессионально-техническом колледже в 2013 году прошли более 20 мероприятий: занятия, тренинги, классные часы, воспитательные часы, семинары, игры, конкурсы. Основные темы: личные финансы, финансовые услуги, налоги, кредиты.



Комикс, созданный в ВолГТУ в 2012 году, посвящен игре на бирже

В летних оздоровительных лагерях работают 24 волонтера. Так, в лагере «Эрудит» волонтерский отряд ведет направление «Финансовая грамотность». В 2012 году студенты выезжали в образовательные учреждения Волгоградской области, чтобы рассказать о программе, раздать листовки и собрать данные об исходном уровне финансовой грамотности.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

При Волгоградском государственном университете действует Центр финансовой грамотности. В нем проходят лекции, семинары, деловые игры, снимаются видеоролики о правилах финансового поведения. В марте и апреле 2012 года ВолГУ организовал в Урюпинском филиале и в Волгограде акцию «Финансовая грамотность — основа достойной жизни» с целью привлечь внимание к данной проблеме. Более 200 студентов посмотрели ролики по финграмотности, приняли участие в деловой игре «Я застрахован».

В 2012 году ВолГУ провел деловую настольную игру «Денежный поток», которая развивает навыки, умения и компетенции молодежи в области управления личными финансами. В игре участвовало 35 человек.

Интерактивные методы обучения применяет и Российская академия народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС), проводя конкурсы, деловые игры на финансово-экономические темы. В 2013 году здесь была разработана и проведена среди старшекурсников игра «День заемщика», прошел творческий конкурс «Налоги и мы» на темы истории налогообложения и современной налоговой системы России. Состоялись плакатный марафон «Финансовая грамотность — в массы», проект «Финансовая грамотность населения: научился сам — научи другого!», викторина «Финансовый бой». В клубе интеллектуальных игр на постоянной основе проходит экономическая игра «ФИНИК», созданная по принципу турнира «Что? Где? Когда?».

В РЭУ имени Г.В. Плеханова в 2014 году изготовлена настольная игра «Управление личными финансами» (10 экземпляров), предназначенная для старшеклассников, студентов и взрослых. Эта сложная, длящаяся в среднем четыре часа игра, нацелена на приумножение личных финансовых активов участников.

В апреле 2015 года в Волгоградском экономико-техническом колледже прошел региональный конкурс «Финансовая грамотность молодежи». В нем приняли участие 50 учебных заведений Волгоградской области. Конкурс проводился по 12 номинациям, среди которых «Мультимедийный ролик», «Презентация», «Учебные материалы для школьников». Награждение победителей конкурса, состоявшееся 24 апреля 2015 года, собрало более 200 человек.

Что Игры, конкурсы, проекты
Когда С 2012 года
Где Волгоградская область

Конкурс «Финансовая грамотность молодежи» объединил 50 ссузов

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Компьютерное обучение
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область

Интерактивные методы обучения наглядно демонстрируют и прививают модели правильного финансового поведения

В 2013 году РАНХиГС разработал компьютерную игру «Мастер финансов», рассчитанную на пользователей 14–23 лет. Игра устанавливается на компьютере и телефоне и предназначена для выработки моделей рационального финансового поведения. Главным героем игры Финя — виртуальный «питомец», которого игроку предстоит кормить, одевать и т.д. Если финансовые решения будут неправильными, Финя может испытывать неудобства, заболеть и даже умереть.

Обучающая компьютерная игра для старшеклассников, студентов и взрослых «Финансовый биатлон» была разработана в РЭУ имени Г.В. Плеханова в 2014 году. Согласно правилам этой компьютерной викторины, игроки на время отвечают на вопросы о денежном обращении, налогообложении, инвестициях и финансовом планировании. Результат позволяет оценить финансовые знания участника. Игра распространяется в социальных сетях и на компакт-дисках. На мероприятиях в рамках программы в нее азартно играют как школьники, так и взрослые.



Игра «Финансовый биатлон»: правильный ответ на вопрос — точное попадание в цель

В 2014 году ВолГУ разработал и разместил на своем сайте компьютерную игру «Путь к финансовому успеху». Она знакомит с основными финансовыми институтами и инструментами, основами управления финансовыми активами. Семинары и презентации игры прошли в феврале–мае 2014 года в семи

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

библиотеках, двух вузах и одной школе (общее количество участников — 300 человек). Всего за 2014 год в нее сыграло 1680 человек.

В том же году ВолГУ организовал деловые игры на тренажерах-симуляторах в Центре финансовой грамотности при университете. Участниками игр стали 864 студента 1–3-х курсов.

В 2012/2013 учебном году Балтийским институтом экономики и финансов проведен курс по финансовой грамотности для студентов негосударственных вузов. Занятия посвящены основам управления личным бюджетом, использованию заемных средств, накоплениям и источникам дохода, оценке финансовых рисков, разрешению споров на финансовом рынке и основам налоговой грамотности.

В апреле 2014 года в городе Ладушкин организована молодежная волонтерская школа финансовой грамотности. Ее участники — учащиеся общеобразовательных, средних специальных и высших образовательных учреждений, лидеры и активисты молодежных организаций и объединений Калининградской области. Возраст волонтеров — от 16 до 44 лет.

Балтийский институт экономики и финансов разработал программу по финансовой грамотности для студентов: создан учебный банк-тренажер, имитирующий операции финансовых институтов. 112 студентов прошли обучение в 2012–2013 годах.

В Международной летней школе муниципального управления «Балтийская мечта» в 2013 и 2014 годах проходил курс игрового обучения финансовой грамотности для молодежи. Фестивальный день состоял из двух частей: с утра до обеда все участники летней школы занимались на семинаре, а во второй половине дня применяли полученные навыки и знания в практической части — командном соревновании.

В октябре–ноябре 2014 года Российский союз молодежи организовал в молодежных клубах серию настольных и мультимедийных игр для 150 студентов вузов и колледжей. Посетители ежегодной выставки «Балтик-экспо» принимают участие в игре «Финансовый брэйн-ринг», проводимой сотрудниками Центральной библиотечной системы.

Что Обучение молодежи
Когда 2012–2014 годы
Где Калининградская область
Число участников 1221 человек

Что Игры для студентов
Когда 2012–2014 годы
Где Калининградская область
Число участников Более 500 человек

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Образовательный модуль для студентов
Когда Май–июнь 2015 года
Где Барнаул
Число участников 80 студентов

Апробация образовательного курса для студентов «Управление личными финансами» прошла в Алтайском государственном техническом университете имени И.И. Ползунова, Алтайском государственном университете и Барнаульском филиале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Обучение проводится по трем типам программ: дополнительные курсы и факультативы, образовательные модули, которые включены в обязательную часть учебных циклов, и краткосрочные семинары и тренинги, включающие компьютерную деловую игру.



Брюханова Наталья Владимировна
заведующая кафедрой менеджмента
Международного института
экономики, менеджмента и информационных систем
ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный университет»

Дети, приезжающие учиться из сельских регионов, нуждаются в финансовой социализации. Они видят новые возможности, но у них нет финансовых навыков, потому что жизнь в условиях ограниченного сельского бюджета не предполагает таких уровня и структуры потребления, как в городе.

Что Всероссийская студенческая олимпиада по финансовому менеджменту
Когда 10–12 апреля 2015 года
Где Алтайский государственный университет
Число участников 100 студентов и школьников

Во Всероссийской студенческой олимпиаде по финансовому менеджменту состязались 66 студентов из разных регионов России. Часть мероприятий олимпиады была посвящена повышению финансовой грамотности учащихся образовательных учреждений среднего образования. Школьники 9–11 классов прослушали лекцию на тему кредитования и приняли участие в деловой игре «Ты — менеджер». Благодаря этой инициативе учащиеся получили возможность

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

приобрести навыки управления финансами и в игровой форме закрепить новые знания.

Для студентов 3-го курса Юридического института Северного Арктического федерального университета проведен обучающий курс «Личное финансовое благополучие». Программа курса состоит из 18 очных академических часов и охватывает семь тем: управление личными финансами, бережное потребление, защита прав потребителей финансовых услуг, банковские продукты, налоги, сбережения, пенсионное планирование. Весной 2015 года прошел апробацию курс «Управление личными финансами». Его осваивали две группы: студенты Института педагогики и психологии и Высшей школы экономики и управления Северного Арктического федерального университета. Базовая часть курса составляла 30 учебных часов, из которых 18 аудиторных, а контрольная работа в конце позволяла оценить уровень полученных знаний. В рамках текущего контроля учитывалось участие слушателей в дискуссиях и разборах кейсов в процессе обучения.

Что Образовательные курсы для студентов
Когда Январь–апрель 2015 года
Где Архангельск
Число участников 84 студента



Уварова Лариса Ивановна
ректор ГАОУ «Архангельский областной
институт открытого образования»

Наши граждане принимают решения чаще всего интуитивно. Но для грамотного принятия решений нужна модель, основанная на знаниях. И начинать надо с детей, уже сейчас формируя культуру рационального, бережного потребления. А где дети — там и родители. Надеемся, уже через несколько лет наши сегодняшние ученики смогут пользоваться своими финансовыми активами и планировать личное финансовое будущее.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Мероприятия саратовских вузов
Когда 2014–2015 годы
Где Саратов
Число участников Около 100 человек

Студенты учатся планировать свое финансовое будущее

Саратовский социально-экономический институт Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова (ССЭИ) подготовил дистанционный учебный курс по финансовой грамотности «Экономика и банки». Курс доступен в интернете с конца 2014 года, и за первые четыре месяца на него подписались 602 человека. В День банковского работника приглашенные эксперты провели в институте мастер-классы, конкурсы, викторины и открытые занятия по финансовой грамотности. Регулярно проводится деловая игра «Денежный поток».

Филиал Российского государственного социального университета в Саратове в День банковского работника провел открытое занятие по формированию навыков управления личными финансами с участием приглашенного эксперта.



Работа финансовой мысли: деловая игра «Денежный поток» для студентов Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова

Для студентов специальности «Экономика и менеджмент» Саратовского государственного аграрного университета организованы четыре семинара по составлению личного финансового плана. Совместно с Бизнес-парком проведено мероприятие «Финансовая студенческая весна». По итогам занятий студенты предложили собственные сценарии формирования личного бюджета и свои варианты дополнительного источника дохода. Лучшие работы были отмечены жюри, ребята получили подарки.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

В пяти Центрах молодежного инновационного творчества (ЦМИТ) на постоянной основе проходят занятия для детей и молодежи. Сотрудники и партнеры Бизнес-парка, преподаватели ведут уроки финграмоты по темам: «Расходы и доходы», «Ведение домашней бухгалтерии», «Защита прав потребителей».

Работа со студентами ведется в Томском политехническом университете (ТПУ), Томском государственном университете систем управления и радиоэлектроники (ТУСУР) и Томском государственном университете (ТГУ). В ТГУ прошла апробация курса, подготовленного Центром экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР), а при факультете журналистики действует Школа финансовой журналистики (ее ученики проходят практику в журнале «Ваши личные финансы»).

Что Занятия в Центрах молодежного инновационного творчества
Когда С 2015 года
Где Саратов

Что Работа со студентами
Когда С 2014 года
Где Вузы Томска



Никулина Ирина Евгеньевна
заведующая кафедрой менеджмента
Томского политехнического университета,
доктор экономических наук, профессор,
член-корреспондент Академии естествознания,
член-корреспондент Сибирской академии наук
высшей школы, руководитель учебной площадки
повышения финансовой грамотности
студентов в ТПУ

В Томске каждый пятый — студент, и ежегодно к нам приезжают новые абитуриенты. Мы постоянно совершенствуем программу. Важно, что Проект дает дополнительные эффекты — студенты не только получают знания в области финансов, но и достигают новых личных результатов.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Студенты факультета безопасности ТУСУР в рамках группового проектного обучения разрабатывают механизмы защиты населения от финансовых мошенничеств. Студенты-волонтеры ТПУ и ТГУ участвуют в промо-мероприятиях по продвижению Проекта, в опросах населения и в организации выставки-ярмарки «Ваши личные финансы». Для работы со студентами созданы группы в социальных сетях ВКонтакте и Facebook. Общее число подписчиков — около 500 человек.



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Школьники

Что Курсы для школьников
Когда С 2012 года
Где Волгоградская область
Число участников Несколько тысяч человек

В апробации методик разработанных в Волгоградском филиале РЭУ им. Г.В.Плеханова приняли участие более 60-ти школ

В Волгоградском государственном университете разработан курс «Управление личными финансами». Презентация курса прошла в двух школах Волгограда для учащихся 5–11 классов. Внимание школьников было акцентировано на необходимости эффективного управления личными финансами, важности рационального распоряжения средствами семейного бюджета, сбережений и инвестирования. Ознакомление с «Памяткой продвинутого покупателя» призвано сформировать у ребят алгоритм рационального похода в магазин. В заключение презентации был продемонстрирован учебно-просветительский мультипликационный фильм о том, что в течение жизни необходимо формировать источник пассивного дохода. Особое внимание было уделено вопросу, где и как школьник может заработать свои первые деньги.

На базе Российской академии народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС) в 2013 году разработан интерактивный обучающий курс «Финансовая грамотность для учащихся старших классов общеобразовательных школ». Пособие для старшеклассников «Финансовая грамотность» состоит из восьми тематических глав, содержащих информацию по теме и специально разработанную программу практического занятия с применением технологий активного обучения (сюжетно-ролевых игр, дискуссий, группового решения кейсов). Апробации курса и разработанных игр были проведены в четырех группах учащихся.

В 2014 году Волгоградским филиалом ФГБОУ ВПО РЭУ имени Г.В. Плеханова разработана методика и подготовлены учебно-методические материалы для проведения занятий по темам: «Деньги, денежное обращение», «Планирование и управление финансами», «Личные инвестиции», «Личные налоги». Занятия по разработанным методикам прошли в муниципальных образовательных учреждениях Центрального, Ворошиловского, Кировского и Дзержинского районов Волгограда (46 школ, 63 класса, 1573 ученика) и Волгоградской области (15 школ, 15 классов, 375 учеников). Они сопровождались распространением буклетов, посвященных темам занятий.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Преподаватели Российской академии народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС) в декабре 2012 года посетили 17 школ Волгограда, где провели беседы со школьниками и занятия с педагогическим составом. В дни новогодних елок РАНХиГС провела в школах викторину для учеников 1–4 классов «Золотой ключик финансовой грамотности». Основной сюжет — сказка «Золотой ключик», где Буратино и Пьеро хотят освоить азы финансовой грамотности вместе с ребятами. Инициаторами девяти образовательных мероприятий в 2013 году выступили Волгоградский государственный университет (ВолГУ) и Волгоградский профессионально-технический колледж. Зачастую мастер-классы, тренинги, лекции и семинарские занятия охватывали не только школьников, но и родителей, педагогов.

В образовательную работу помимо вузов и ссузов включаются школы. В сентябре 2013 года прошел День финансиста. К этому событию в волгоградской школе № 65 были приурочены конкурс рисунков «Экономия в нашей семье» (участвовали 417 учеников), аналитический семинар на тему влияния финансовых знаний на семью учеников и педагогического коллектива, цикл лекций по финансовой грамотности для родителей.

В волгоградской школе № 110 организовано кабельное телевидение, транслирующее ролики о финансовой грамотности. Гимназия № 12 за 2013 год провела 24 мероприятия: лекции и семинары для родителей и учителей; тренинги, практикумы, круглые столы, лекции, игры и просмотры мультфильмов для учащихся. Основные темы лекций: планирование семейного бюджета, кредиты, страхование, ценные бумаги, налоги. В апреле 2014 года Волгоградский филиал Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова совместно с Департаментом образования администрации Волгограда провел городской фестиваль школьных команд КВН по финансовой грамотности «Вступая в самостоятельную финансовую жизнь». Блеснуть своей компетентностью в этой области сумели команды шести школ — 57 участников.

В 2011 году ВолГУ выпустил комикс для подростков на темы рационального финансового поведения, хранения денежных накоплений и инвестиций. Комикс используется в учебном процессе школ Волгоградской области. Музей денежного обращения при ВолГУ проводит экскурсии для школьников.

Что Занятия и игры для школьников
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область
Число мероприятий Более 60

Школьников учат зарабатывать, сберегать, рационально тратить

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Обучение детей-сирот
Когда С 2013 года
Где Волгоградский технологический колледж

Работа с социально- уязвимыми группами

В 2012/2013 учебном году в колледже сформировали группу детей-сирот, находящихся под опекой, для обучения финансовой грамотности по специальной программе. В программу входит раскрытие понятий потребительской корзины, эффективного управления личными финансами. Учащиеся осваивают методы планирования и составления личного бюджета, знакомятся с кредитно-денежными отношениями и видами кредитов, осознают необходимость погашения задолженности по кредиту. Важно знание и понимание детьми-сиротами их прав на имущество и жилое помещение, способов рационального потребления и накопления. Дети получают сведения о рынке жилья в Волгоградской области.

По прохождении курса обучения несколько детей стали самостоятельно распоряжаться своими финансами, для этого было заключено трехстороннее соглашение (ребенок, колледж, опекун). Программа признана успешной, и данный опыт был распространен на учащихся 8–11 классов в двух детских домах. Между тем работа продолжается и в самом колледже — по программе учат новых учеников.

Что Программы для воспитанников
детских домов
Когда С 2013 года
Где Волгоградская область

Работа с социально- уязвимыми группами

С 2013 года Российская академия народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС) сотрудничает с детскими домами. Для их воспитанников регулярно проводятся капустники и конкурсы на финансовые темы.

Подготовлен интерактивный курс по финансовой грамотности с набором обучающих деловых игр, издан сборник финансовых головоломок, разработана игра «Путеводитель по финансовой грамотности».

В детских домах Волгоградской области распространяется интерактивная игра «Мой личный бюджет», которая помогает моделировать различные стратегии ведения личного бюджета. В 2014 году проведен конкурс для воспитанников детских домов на самый лучший личный бюджет, полученный в рамках игры, и прошла апробация игры в четырех детских домах. В этих мероприятиях приняло участие около 150 ребят.

В 2013 году для библиотек и детских домов выпущена электронная программа «Семейный бюджет», направленная на отработку навыков учета и планирования личных доходов и расходов.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Тьюторы провели серию мероприятий для детей с ограниченными возможностями здоровья и их родителей (четыре мероприятия для детей и пять для родителей). Ребята, находящиеся на домашнем обучении, посетили мастер-классы по финансовому планированию. Родители участвовали в семинарах, один из которых, посвященный важной для этой аудитории теме инвестирования денежных средств, провели два эксперта ОАО «Сбербанк». Для детей и родителей проведены игра «Финансовый биатлон» и викторина по финансовой грамотности. Выявлены победители, проведена церемония награждения участников.



Что Серия занятий для детей
с ограниченными возможностями
здоровья
Когда Январь–апрель 2015 года
Где Волгоград
Число участников 20 человек

Работа с социально- уязвимыми группами

Волгоградским технологическим колледжем в рамках федерального контракта разработан курс «Финансовая грамотность детей среднего школьного возраста в экономических школах, проводимых в детских оздоровительных и летних лагерях». По окончании курса ученики умеют составлять личный финансовый план и пользоваться финансовыми инструментами. Основной формой учебных занятий в соответствии с программой является комбинированное занятие. К курсу разработана игра «Путешествие в страну Фингрия». По сюжету игры, попав в эту страну, ребята посещают пять островов: Остров Желаний, Остров Стоимости, Остров Лич-

Путешествие в страну финансов

Что Курс для экономических школ,
проходящих в летних лагерях
Когда 2014–2015 годы
Где Волгоградский технологический
колледж

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Образовательная программа для учреждений дополнительного школьного образования
Когда 2014–2015 годы
Где Волгоградский экономико-технический колледж
Число участников 11 учреждений

ного планирования, Остров Банковский, Остров Справедливости. На каждом из островов им предстоит освоить новые экономические знания и навыки. Курс состоит из пяти блоков, длится 16 академических часов.

В Волгоградском экономико-техническом колледже в рамках федерального контракта разработана образовательная программа по финансовой грамотности для учреждений системы дополнительного школьного образования. Игровой курс рассчитан на учеников средней школы и состоит из трех модулей: «Основы финансовой грамотности», «Сбережения и банки», «Предпринимательство и основы финансовой безопасности». Вместе с героями Ярославом и Татьяной ученики попадают в ситуации, приближенные к жизненным реалиям. Игроки составляют таблицы, работают с опорными схемами, решают кроссворды, разыгрывают ролевые сцены. По каждому модулю предусмотрены рабочая тетрадь и методические указания для преподавателей. Апробация программы началась в 2015 году. В ней принимают участие пять учреждений Волгограда, три учреждения города Волжский и три районных центра Волгоградской области. Осенью 2015 года контракт вышел на региональную апробацию в школы, ДК и ДЮЦ.



Костина Светлана Алексеевна
заместитель директора Волгоградского
экономико-технического колледжа

”
Подростковый период — время, когда дети начинают общаться с деньгами, но еще не осознают, как тяжело их зарабатывать и насколько легко потратить. Наши ребята летом уже подрабатывали в лагере, и новые знания позволили им правильно распоряжаться деньгами, а некоторые с помощью родителей открыли вклады в банке.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

В Волгоградском государственном социально-педагогическом университете в рамках федерального контракта разрабатывается курс финансовой грамотности для детей с нарушениями слуха, зрения и опорно-двигательного аппарата. Он дает представление о финансовой ответственности, помогает подготовить слушателей к решению финансовых проблем и создать личный финансовый план. Предлагаемый курс включает отработку ситуаций, приближенных к реальности, на материале с учетом региональной специфики. По ходу игры дети попадают в страну Финагрию. В ней посещают города Деньги, Государственная поддержка, Потребность, Семейный бюджет, Товар. Так, в городе Потребность дети учатся различать регулярные и нерегулярные источники дохода, определять разницу между потребностями и желаниями. В стране действует Центральный банк, выпускающий деньги — финагрики. Курс сопровождается экспертными мнениями, поясняющими различные ситуации. В зависимости от особенностей обучающихся обращение эксперта можно просмотреть или прочитать на отдельном слайде, пройдя по гиперссылке. Рабочие тетради сформированы также с учетом возможностей каждой группы детей. В виде игр проходят тестирования и даются домашние задания.

Что Курс для детей с ограниченными возможностями здоровья
Когда С 2014 года
Где Волгоградский государственный социально-педагогический университет
Число участников 40 детей

Работа с социально-уязвимыми группами



Лапп Елена Александровна
доцент кафедры социальной педагогики
и психологии Волгоградского государственного
социально-педагогического университета

”
Цель работы с детьми с ограниченными возможностями здоровья — их социализация. Финансовая грамотность — это часть сегодняшней культуры. Необходимо, чтобы ребята комфортно вошли в современное общество и могли чувствовать себя его достойными членами.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Обучение школьников.
Первый этап
Когда 2012–2014 годы
Где Калининградская область
Число участников Более 200 человек

Первый этап стал временем поиска, исследования и проверки разных форм и методов работы как с педагогами, так и с детьми. В конце 2011 года Минфин Калининградской области и Балтийский институт экономики и финансов организовали межшкольную конференцию «Практические аспекты повышения уровня финансовой грамотности населения глазами молодежи». Заинтересованные школьники и преподаватели приглашены к участию в Проекте в качестве волонтеров. Для школьников проведены конкурс детских рисунков «Деньги — это серьезно» и конкурс исследовательских работ обучающихся «Человек и финансы». В них приняли участие 57 педагогов и 108 школьников. Победителей отметили на церемонии награждения 15 декабря 2012 года. Занятия по финансовой грамотности в начале 2014 года были включены в курс «Обществознание» для учеников 8 класса одной из калининградских гимназий.



Кравченко Елена Ивановна
учитель истории и обществознания
МАОУ гимназии № 40 г. Калининграда

На уроках мы работаем с мультфильмами, пословицами и поговорками, рисуем, вместе читаем сказки и видим, как загораются детские глаза. Детям это интересно, а все, что интересно им, интересно и нам.

Что Курсы и занятия для школьников. Второй этап
Когда С 2013 года
Где Калининградская область
Число участников Более 3000 человек

На втором этапе обучение приобретает системный характер. Для младших школьников проводятся конкурсы, праздники, действуют пришкольные лагеря. Ученики постарше также участвуют в конкурсах. Кроме того, для 5–8 классов разработан сценарий трех взаимосвязанных уроков «Семейный бюджет». Занятия по финансовой грамотности для старшеклассников органично включаются в общеобразовательную программу на уроках права, экономики и обществознания. Школьников разных возрастов объединяют олимпиады и конкурсы.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

В 2013 году Агентство развития квалификаций «ЭКОС» разработало комплект образовательных внеурочных мероприятий по финансовой грамотности для дошкольников, трех ступеней школы и пришкольных лагерей. В числе этих мероприятий — игры, интерактивные классные часы, творческие конкурсы и проекты. В четырех школах и гимназиях Калининграда в 2014 году эти мероприятия прошли апробацию, в которой приняли участие 2437 школьников. В августе–сентябре 2014 года 17 волонтеров из гимназии № 32 проводили занятия с дошкольниками и младшими школьниками. На межрегиональной конференции в ноябре 2014 года прошли открытые занятия по финансовой грамотности для 70-ти ребят. В 2015 году проведена конференция на тему «Применение на практике потребительской грамотности» для учащихся 9–11 классов, состоялись тематические уроки «Налоговая грамотность», «Семейный бюджет», «Личный финансовый план» для учеников 5–11 классов.



Игнатова Елена Анатольевна
учитель истории и обществознания
МАОУ СОШ № 3 г. Калининграда

Мы видим, как что-то меняется не только в детях, но и в родителях: они приходят и наблюдают за занятиями. Их отношение к теме становится другим, они тоже хотят участвовать в наших программах.

В городе Советске Калининградской области агентство «ЭКОС» провело региональную олимпиаду по финансовой грамотности для школьников. Олимпиада включает два этапа — предварительный заочный отборочный тур и заключительный очный тур. Участие в состязаниях приняли более 400 человек из 11 муниципалитетов. Церемония награждения

Старшеклассники-волонтеры проводят занятия с дошкольниками и младшими школьниками

Что Творческие мероприятия
Когда С 2014 года
Где Калининградская область
Число участников Более 900 человек

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

состоялась 22 ноября 2014 года в Советске. Всем победителям вручены дипломы и ценные подарки.

В семейном конкурсе прозы, поэзии и сказок «Финансовая грамотность в моей семье: мы знаем, зачем это нужно» участвовали 235 семей из Калининграда, Зеленоградска, Полеска, Светлого, поселка Сосновка Зеленоградского района, Гусева, Озерска, поселка Тишина Багратионовского района. На конкурс принимались работы по следующим номинациям: «Проза», «Поэзия», «Сказка за сказкой», «Я — издатель». Литературные состязания проходили в трех возрастных категориях: от 3 до 6 лет, с 7 до 14 лет и с 15 до 18 лет.

В 2014 году разработаны и проведены игры по финансовой грамотности для школьников в библиотеках. Всего создано восемь игр с методическими материалами; в их апробации приняли участие 202 человека — дошкольники и школьники.



Рисунок с конкурса семейных творческих работ «Финансовая грамотность в моей семье: мы знаем, зачем это нужно»

Что Пришкольные лагеря
Когда С 2013 года
Где Калининград
Число участников Более 400 человек

Начиная с 2013 года в Калининграде во время осенних и летних каникул проходят занятия по финансовой грамотности в пришкольных лагерях, находящихся в библиотеках города и школах. Сценарии викторин и целых серий ролевых игр для школьников 1–6 классов разработаны учителями и библиотекарями. Эта «инициатива на местах» стала ценным опытом вовлечения школьников в тему финансов.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Алтайский государственный университет организовал олимпиаду для школьников 8–10 классов. В ней участвовало пять школ, по три участника от каждой. Олимпиада включала два тура: заочный и очный. В рамках заочного этапа школьникам было предложено написать эссе по одной из тем об особенностях финансовых рынков. Жюри оценивало эссе по критериям: самостоятельность, раскрытие темы, творческий подход, оформление работы. По результатам были отобраны команды для участия в очном туре, в котором ребята продемонстрировали знание финансовых терминов при ответах на вопросы тестового задания, а также проявили изобретательность при разработке страхового продукта для жителей Алтайского края. Все участники были награждены благодарностями, грамотами и дипломами, а также ценными призами.

Что Олимпиада по финансовой грамотности
Когда 18 апреля 2015 года
Где Барнаул
Число участников 15 школьников



Бутенко Ольга Николаевна
заместитель начальника Главного управления
образования и молодежной политики Алтайского края,
начальник отдела управления качеством образования

Одним из результатов Проекта станет комплекс продуктов для педагогов, ведущих часы финансовой грамотности в школах. Образовательным организациям, которые взяли на себя такую ответственность, важна наша поддержка.

При Саратовском социально-экономическом институте (СЭСИ) действует клуб «Юный банкир», где проводятся бесплатные занятия по финансовой грамотности для старшеклассников. В начале 2015 года ребята посетили занятия на темы: «Роль и место банков в экономике», «Пластиковые карты, сбережения и накопления», «Рынок ценных бумаг», «Финансово-банковская система», «Особенности функционирования рынка ценных бумаг». За время работы клуба его по-

Что Мероприятия для школьников
Когда Октябрь 2014 года — март 2015 года
Где Саратов

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Юные банкиры и экономисты осваивают законы финансовых рынков

сети более 100 учеников. В конце января 2015 года в ССЭИ прошла Неделя эконома, во время которой более 50 старшеклассников и студентов встретились с работниками кредитно-финансовых организаций и приняли участие в интеллектуальной игре-викторине «Эконом-брэйн».

Саратовским бизнес-парком для учащихся школ разработан долгосрочный пилотный проект по финансовой грамотности «Твоя переменна», рассчитанный на учеников 8–11 классов. Среди участников апробации проекта — более сотни учеников и рабочая группа из учителей и команды наставников (директор школы, руководители бизнеса, финансовые консультанты, представители органов власти и тьюторы). Учащиеся применяют полученные знания: тестируют собственные финансовые решения. После апробации проект будет реализовываться и в других школах — его готовы принять десять городских и пять сельских школ. Благодаря страницам в социальных сетях видно, что школьники заинтересованы в занятиях.

Старшеклассники, разработавшие собственные IT-проекты по финансовой грамотности, приняли участие в конкурсе плакатов и видеороликов «ХочуМогуЗнаю» на тему защиты прав потребителей финансовых услуг. Для дошкольников учащиеся старших классов сочинили истории, рассказы, загадки, стихотворения, сняли мультипликационные фильмы и видеоклипы по финансовой грамотности.

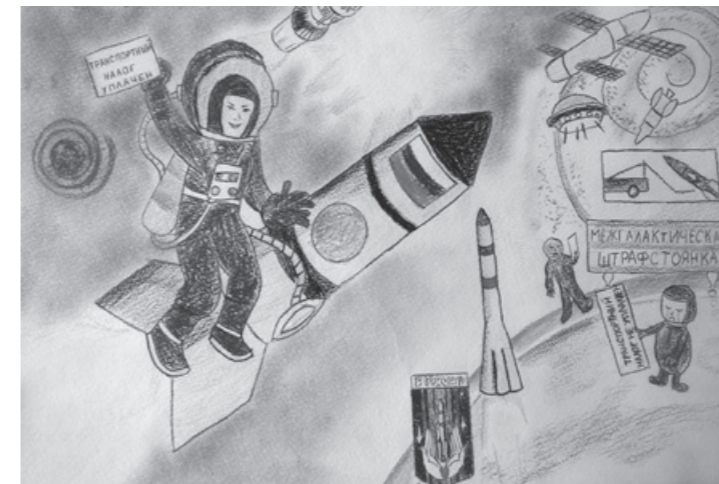


Калашникова Наталья Григорьевна
первый проректор КГБУ ДПО «Алтайский краевой институт повышения квалификации работников образования»

Проект формирует общую культуру. В результате школьники будут готовы нести ответственность за свои решения. Не только в финансовой области, но и в жизни.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

В конце учебного года были проведены конкурс рисунков для учеников 5–8 классов и конкурс сочинений для школьников 9–10 классов. Эти состязания объединяла тема «Сильна налогами страна». По результатам был издан буклет с лучшими работами, а их создатели получили заслуженные награды.



Что Конкурс рисунков и сочинений
Когда Май 2015 года
Где Ставропольский край
Число участников Более 200
школьников

В творческом конкурсе «Сильна налогами страна» участвовали более 200 школьников

Победитель в номинации «Лучший детский рисунок» — ставропольский учащийся Илья Фролов



Костюкова Елена Ивановна
декан учетно-финансового факультета,
заведующая кафедрой бухгалтерского управленческого учета
Ставропольского государственного аграрного университета

Проект очень важен для Северного Кавказа, где в среднем низок уровень дохода и много сельского населения, а молодежь по недостатку знаний беспечно берет кредиты, затем, чтобы выплатить их, — новые кредиты и т.д. Наш путь — давать финансовые знания, начиная со школы, обучать детей осознанно принимать решения, знать и взвешивать их последствия.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Что Клуб юных финансистов
Когда С 2015 года
Где Томская областная
детско-юношеская библиотека
Число участников 15 школьников

Что Деловые игры для школьников
Когда Апрель 2015 года
Где Томская область
Число участников Более
1500 школьников

При библиотеке действует Клуб юных финансистов. Ежедневные занятия посещают 15 школьников 3–5 классов. Вместе с опытным педагогом Андреем Юрьевичем Колемасовым дети изучают основы финансовой грамотности, историю финансового рынка и теорию ведения личного бюджета.

В апреле 2015 года в Томске и области прошли две деловые игры. В «Кредитную азбуку» играли 700 учеников 9–11 классов из 11 школ Томска и области. Ведущие семинара, консультанты компании «Бизнес-школа для молодежи», моделировали различные финансовые ситуации, а участникам предлагали проанализировать их и принять самостоятельное решение.

В рамках выставки-ярмарки «Ваши личные финансы» прошла игра «Личный финансовый план». Более 800 старшеклассников узнали об основных финансовых услугах и о том, как делаются накопления и инвестиции.



Деловые игры. Школьники Томска знакомятся
с основными терминами и понятиями по теме
«Кредитование»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Дошкольники

Что Образовательный курс
Когда 2014–2015 годы
Где Волгоградский социально-педагогический колледж
Число участников 40 детей

Для дошкольников в Волгоградском социально-педагогическом колледже в рамках федерального контракта разработан образовательный курс «Приключения кота Белобока, или Экономика для малышей». Учебно-методический комплект состоит из программы модульного образовательного курса для детей 5–7 лет, рассчитанного на 72 часа, тетради экономических заданий и методических рекомендаций для воспитателей детских садов. Особенности образовательного курса являются концентрический принцип построения — четкая структура из четырех обучающих модулей: «Финансовая азбука» (базовый), «Потребности и труд», «Деньги», «Семейный бюджет» (дополнительные); соответствующий возрасту психологический подход в подаче материала; использование художественного образа кота Белобока.

В апробации приняли участие 40 детей. В 2015 году по материалам курса будет работать уже около 150 учреждений, педагоги которых прошли предварительное обучение.



Бирина Галина Николаевна
директор Волгоградского
социально-педагогического колледжа

У нас детки самые маленькие, и важно было понять, каков же будет Проект для детских садов, нужно ли это и как поведут себя родители. На апробации в двух садиках мы поняли, что малышам все очень интересно, а их мамы и папы не только давали разрешение, но увлекались рассказами детей и играли с ними дома. Теперь эта программа внедряется по всей области.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Основная форма работы с дошкольниками — игровые занятия, на которых дети знакомятся с первыми в их жизни финансовыми понятиями.

В 2014 году стартовал мини-проект «Первые шаги по лесенке финансовой грамотности». Если в 2013 году библиотекари и педагоги занимались с ребятами преимущественно по готовым раздаточным материалам, то уже в 2014-м у многих из них были собственные авторские разработки, созданные в ходе посещения мастер-классов. Особое место занимает работа с детьми с ограниченными возможностями здоровья. Трижды занятия мини-проекта прошли в МБДОУ № 16 компенсирующего типа для детей с нарушениями слуха. Волонтеры-школьники приняли участие в занятиях с коррекционной группой МАДОУ детского сада № 55.

Занятия в библиотеках и детских садах проводят педагоги, библиотекари, а также школьники-волонтеры 5–8 классов.



На базе библиотек Калининграда в июле 2014 года прошел Единый день финансовой грамотности для дошкольников. Освещала мероприятие телерадиокомпания «Каскад». В 2014 году семинар и межрегиональная конференция были посвящены обмену опытом между сотрудниками детских дошкольных учреждений. Во время этих мероприятий проводились открытые занятия с детьми.

Что Занятия с дошкольниками
Когда С 2013 года
Где Калининградская область
Число участников 580 детей

Работа с социально-уязвимыми группами

Педагоги 150 дошкольных учреждений прошли предварительную подготовку и обучают детей по новому курсу финграмотности

Единый день финансовой грамотности:
возрастное ограничение — 0+

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

География и опыт работы с дошкольниками расширяются за счет выезда специалистов в муниципальные образования области. Так, мастер-классы по финансовой грамотности были проведены для воспитанников детских садов Пионерска и Светлогорска.



Крючкова Наталья Александровна

директор АНО «ЭКОС»,
г. Советск Калининградской области

Когда проводишь такие занятия по финансовой грамотности, вначале видишь в глазах детей непонимание, а в конце — то, что они гордятся полученными знаниями, которые можно применить в жизни.

Что Занятия для дошкольников
Когда С 2014 года
Где Саратов
Число участников 50 детей

В декабре 2014 года в детском саду «Цветик-семицветик» проведена игра «Азбука финансовой грамотности». Простой язык и доступные примеры дали возможность 35 дошколятам освоить элементарные и необходимые финансовые понятия. В Бизнес-парке разработан проект «Фингуру» — обучение через ассоциации. На основе игры снимается мультфильм, созданы компьютерная версия заданий и компьютерная игра. Главный герой попадает в многочисленные переделки, но благодаря своим знаниям в конце серии выпутывается из сложной ситуации. Перипетии сюжета способствуют эмоциональному вовлечению малышей в финансовую проблематику. Всего планируется снять 20 серий, посвященных 10 различным финансовым темам.

Ученье — свет: солнечный День финансовой грамотности в Архангельске



ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Массовое просвещение

Что Всероссийские недели финансовой грамотности для детей и молодежи
Когда 2014–2015 годы
Где Волгоград

Лекции по финансовой грамотности в 2015 году прослушали более 700 школьников

Что День финансиста
Когда Сентябрь 2013 года
Где Волгоградская область

На Неделе финансовой грамотности в 2014 году для младшеклассников проведена игра «Деньги дикие и домашние», а для студентов и преподавателей Волгоградского филиала Российского государственного торгово-экономического университета — мастер-классы.

В следующем году подготовка к Неделе финансовой грамотности началась заранее не только для организаторов, но и для участников. Прошла кампания, информировавшая школьников и студентов Волгограда и Волгоградской области о предстоящих конкурсах и планируемых мероприятиях. Зимой состоялась серия публичных лекций по финансовой грамотности для студентов, собравшая более 700 участников.

В феврале и марте 2015 года в открытых мероприятиях участвовало около 500 школьников и студентов Волгограда. Организованы лекции и семинары, викторины и конкурсы, экскурсии в Комитет финансов и студенческие игры — «Финансовый биатлон», «Монополия», «Чтобы ваши финансы не пели романсы».

Информирование участников о предстоящих событиях велось через страницы в социальных сетях.

Подготовка к мероприятиям Дня финансиста началась с того, что на улицы города вышли волонтеры, которые раздавали жителям буклеты по финансовой грамотности и листовки с информацией об акции. Многие мероприятия Дня финансиста — семинары, открытые уроки, деловые игры и конкурсы рисунков — в школах Волгограда и Урюпинска собрали не только учащиеся, но и взрослых членов их семей.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

В акции приняли участие приглашенные эксперты. Так, Волгоградский профессионально-технический колледж на свой открытый урок по теме «Банки» пригласил заместителя руководителя Службы розничного бизнеса волгоградского филиала ОАО «Балтийский банк».



Более 1000 школьников приняли участие в Дне финансиста

Экскурсия в «Хоум Кредит Банк» на Неделе финансовой грамотности

В 2013 и 2014 годах в рамках Недели сбережений тьюторы провели семинары и тренинги по 11 специальным программам обучения, созданным Институтом финансового планирования.

Что Неделя сбережений
Когда 2013–2014 годы
Где Волгоградская область

В марте 2015 года к участию во Всероссийской неделе денег — Неделе финансовой грамотности привлечены 17 школьных и муниципальных библиотек и 27 образовательных учреждений. В общей сложности проведено 92 мероприятия, участие в которых приняли 3665 человек, из них 80 — дошкольники.

Что Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи
Когда Март 2015 года
Где Калининградская область

В рамках Всероссийского профессионального праздника День финансиста проходят Дни финансовой грамотности в учебных заведениях. Специалисты проводят открытые уроки в школах Калининграда и области, где обсуждаются такие вопросы, как составление личного финансового плана, вклады и кредиты, налоги и пенсия. Количество организаций, привлеченных к мероприятиям, постоянно растет. В 2012 году в них приняли участие

Что День финансиста
Когда 2012–2014 годы
Где Калининградская область

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

В 2014 году мероприятия Дней финансовой грамотности посетили более 8000 человек

Что Участие в специализированных выставках
Когда С 2013 года
Где Калининград

Мероприятия Проекта представлены на девяти отраслевых и образовательных выставках и ярмарках

Что Тематические кампании
Когда С 2012 года
Где Калининград

33 образовательных учреждения Калининградской области, 35 экспертов, около 3000 школьников и учащихся колледжей. На следующий год присоединились еще 44 школы, 16 учреждений среднего профессионального образования, 47 экспертов; вовлеченных школьников и студентов было уже около 6000.

В 2014 году в школах в эти дни организовано более 70 мероприятий, собравших более 5000 учеников на классных часах, семинарах, дискуссиях и викторинах. В семи библиотеках Центральной библиотечной системы Калининграда прошли книжные выставки и интерактивные игры. В общей сложности мероприятия посетили более 8000 человек.

Для продвижения Проекта в регионе с 2013 года используются проходящие в Калининграде специализированные выставки, например «Ярмарка недвижимости. Банковские услуги», «Образование и карьера». На выставочном стенде координаторов Проекта осуществляются разные мероприятия:

- ~ запись на бесплатные курсы по повышению финансовой грамотности;
- ~ консультации специалистов (основные вопросы — налоговые вычеты, пенсионная реформа);
- ~ финансовые викторины или лотереи;
- ~ информационная кампания: распространяются информационные буклеты, выступают приглашенные эксперты.

О проведении финансовых консультаций на выставках, записи на курсы, лекциях экспертов жители Калининграда могут узнать на порталах kaliningrad.ru, klops.ru, freekaliningrad.ru. Освещаются мероприятия Проекта и на странице новостной группы «Типичный Калининград» в сети ВКонтакте, на сайте Министерства финансов Калининградской области, на сайте о недвижимости bn.ru, на сайте ГК «Книги и книжечки», в новостных видеосюжетах НТРК «Каскад».

Впервые общегородской информационно-развлекательный праздник День рубля состоялся 15 декабря 2012 года. Примерное количество участников — 450 человек.

Праздник 14 декабря 2013 года проходил сразу на нескольких площадках. Уже традиционно в этот день проводилась защита творческих работ с награждением победителей конкурсов программы. Организованы три конкурса: рисованного и циф-

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

рового плаката, проектных работ школьников и методических разработок педагогов.

Защита методических разработок учителей проходила в течение двух часов в зале «Пальмникен». Из 17 заявленных работ к защите были допущены девять. Педагоги представили разработки отдельных уроков и программы воспитания финансовой грамотности для образовательных учреждений. Победители приглашены поделиться опытом на межрегиональный семинар.

Благодаря энтузиазму работников Детской библиотеки № 14 и Городской юношеской библиотеки программа обрела новую аудиторию — дошкольников. 75 детей в возрасте от 3 до 6 лет приняли участие в игровых мероприятиях по финансовой грамотности на площадках этих учреждений.



Дошкольники и пенсионеры, школьники, студенты и педагоги празднуют День рубля

День рубля: обучение с азартом

На площадке Калининградской областной научной библиотеки были организованы викторины и презентации для школьников и студентов, проведена консультация по вопросам финансовой грамотности для населения третьего возраста.

В 2014 году прошли две информационные кампании. «Декларационная кампания — 2014» включала размещение наружной рекламы на автобусах, демонстрацию двух вариантов видеоролика на светодиодных экранах, двух аудиороликов — на радио, флеш-баннеров — на порталах в интер-

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

нете, двух видеороликов и двух аудиороликов — в торговых центрах. Информационная кампания по теме «Транспортный налог» включала демонстрацию аудиороликов в торговых центрах, размещение баннеров в интернете и статей в газетах, печать и распространение флаеров.

Что Выездные встречи с участием экспертов «ФинТур»
Когда С 2012 по 2014 год
Где Калининградская область

Для информирования местных администраций о программе в 2012 году был организован «ФинТур». С 2012 по 2014 год проходили выездные встречи региональных экспертов и специалистов по вопросам финансовой грамотности с представителями общественности. В общей сложности участники «ФинТура» посетили 22 города, проведя более 1000 консультаций.



«Финтур» в Черняховске

Что Неделя сбережений
Когда С 31 октября по 6 ноября 2014 года
Где Алтайский край

Все желающие получили возможность бесплатно пройти очное обучение или ознакомиться с учебными онлайн-курсами, посвященными управлению личными финансами, профилактике финансовых рисков и защите прав потребителей финансовых услуг. Обучение проводилось 26 тьюторами на 14 площадках, открывшихся в учебных заведениях, библиотеках, муниципальных и общественных организациях края. Слушателями курсов стали студенты вузов, работающее население, в том числе сельское, пенсионеры.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Крупнейшие банки страны открыли свои двери для школьников края. На экскурсиях в музее Отделения по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации и в Алтайском отделении ОАО «Сбербанк России» побывали 165 учеников 10–11 классов из восьми школ. КГБУ «Алтайский бизнес-инкубатор» провел деловую интерактивную игру для студентов «Фондовый рынок». В ней приняли участие 10 студентов из двух вузов. Восемь преподавателей высших учебных заведений края провели тематические вебинары по темам: «Кредиты», «Планирование личного бюджета», «Страхование», «Как правильно выбрать кредит», «Основные принципы инвестирования», «Платежные инструменты», «Небанковские инструменты ин-

Что Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи
Когда Март 2015 года
Где Алтайский край



Ведущий вебинара «Покупка квартиры в кредит» — П.А. Неверов, доцент, заместитель заведующего кафедрой «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

вестирования», «Поведенческие финансы». Основными слушателями вебинаров стали как учащиеся старших классов, студенты вузов и ссузов, так и работающая молодежь.

В День финансиста прошли открытые лекции, которые посетили 250 студентов Высшей школы экономики и управления Северного (Арктического) федерального университета имени М.В. Ломоносова (САФУ). Лекции были посвящены национальной платежной системе России и фондовым рынкам. Ученики северодвинской школы № 20 в этот день приняли уча-

Что День финансиста и Неделя сбережений
Когда 2014–2015 годы
Где Архангельская область

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

В День финансиста прошли открытые лекции

сти в открытых уроках и играх по финансовой грамотности. На тематической встрече в Институте открытого образования прошло обсуждение стратегии развития Проекта в Архангельской области. На встрече присутствовали представители местных банков и властных структур — Министерства образования и науки, УФНС, Казначейства. К Неделе сбережений в 2014 году приурочены открытые лекции по пенсионному страхованию, бюджету домохозяйств, защите прав заемщиков. Лекции собрали 254 слушателя.



Баскаков Дмитрий Николаевич

заместитель начальника Управления
дополнительного образования Северного (Арктического)
федерального университета
имени М.В. Ломоносова, г. Архангельск

Сегодня быть финансово грамотным
и уметь эффективно распоряжаться
личными финансами — это то же самое,
что уметь читать и писать или вести
здоровый образ жизни.

Что Всероссийская неделя
финансовой грамотности
для детей и молодежи
Когда 9–17 марта 2015 года
Где Саратовская область

Неделя открылась большим праздничным концертом на площадке СГАУ имени Н.И. Вавилова. Тематический концерт был посвящен финансовому образованию как пути к счастливому будущему для молодежи.

Всю неделю для студентов вузов и всех молодых граждан работали специализированные образовательные секции: «Основы формирования личного бюджета», «Акции vs Депозит», «Гарантии надежности компаний», «Банковские продукты: от теории к практике», «Формирование личного финансового плана (проект)», «Страхование: защита будущего», «Альтернативное разрешение споров», «Профессиональное и карьерное самоопределение», «Секреты инвестирования. Демонстрация онлайн-торгов».

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Тьюторы по финансовой грамотности провели семинар для воспитанников Специальной коррекционной общеобразовательной школы-интерната III–IV вида для слепых и слабовидящих детей города Саратова. 40 школьников смогли получить знания по теме «Мой личный финансовый план» и задать тьюторам интересующие их вопросы. Компьютерная игра «Мой план» собрала 25 студентов Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова. Для школьников старших классов и студентов организованы экскурсии в Отделение Волго-Вятского главного управления Центрального банка РФ по Саратовской области и в ОАО «Сбербанк России» — их посетили 240 человек.



Более 3000
человек приняли
участие в девяти
образовательных
мероприятиях
Недели
финансовой
грамотности

Экскурсия старшеклассников
в Саратовский «Музей денег»
(март 2015 года)

16 марта прошел расширенный круглый стол «Финансовая грамотность глазами иностранных студентов». Представители банков, страховых компаний, юристы, медиаторы, финансовые консультанты, руководители отделов по работе с иностранными гражданами обменивались опытом развития финансовой грамотности в тех странах, откуда прибыли иностранцы. В этот же день в Саратовском государственном аграрном университете состоялась лекция по финансовой грамотности для иностранных студентов.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Что Дни финансовой грамотности в учебных заведениях
Когда 2014–2015 годы
Где Ставропольский край

Более 7500 человек приняли участие в акции Дни финансовой грамотности в учебных заведениях

Мероприятия Недели освещались на местных телеканалах и получили поддержку в социальных сетях, группах, газетах, на городских информационных порталах.

В Ставропольском крае ежегодная всероссийская акция «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» проходила в течение 2014/2015 учебного года, и организатором ее выступило краевое Министерство финансов. Мероприятия акции охватили все районы и городские округа Ставропольского края. В ней приняли участие 170 экспертов. Общее количество учебных заведений, задействованных в акции, достигло 150, среди них более 80% — общеобразовательные организации, а кроме того — профессиональные образовательные организации и высшие учебные заведения. Примерная численность аудитории слушателей, подтвержденная отчетами экспертов, составила более 7598 человек. Учащиеся получили возможность посетить мероприятия в форме лекций, специальных открытых уроков, семинаров и мастер-классов по темам: «Профессия — финансист», «Личный финансовый план», «Основные принципы инвестиций», «Банковские продукты», «Страховые услуги», «Защита потребителей финансовых услуг», «Налоговая система», «Пенсионные накопления» и др.



Фролова Марианна Юрьевна

заместитель начальника отдела работы с налогоплательщиками Управления Федеральной налоговой службы по Ставропольскому краю

Проект решает важнейшую социальную задачу — адаптации людей к жизни в сегодняшнем мире. Наши дети сегодня выходят во взрослую жизнь во многом к ней неподготовленными. Включение финграмотности в программы образования дает им больше устойчивости, уверенности, защищенности.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Во время Всероссийской недели финансовой грамотности в Ставропольском крае организаторы провели 12 мероприятий. Партнерами Недели выступили финансовые институты, образовательные учреждения, коммерческие предприятия и общественные организации, которые провели лекции, семинары, вебинары, экскурсии, уроки для школьников, ситуационные деловые игры. Вебинар «Безопасность платежей в интернете» собрал 6000 школьников края и 50 студентов Северо-Кавказского федерального университета. А вебинар, проведенный специалистом УФНС в Центре дистанционного обучения Министерства образования и молодежной политики СК, на тему «Новые технологии в налоговой службе» предназначался для детей с ограниченными возможностями здоровья. Ребята узнали о сервисах на сайте ФНС России, позволяющих дистанционно решать вопросы, связанные с регистрацией бизнеса, уплатой налогов, получением информации о налогообложении. Для школьников в Банке Хоум Кредит была организована игровая симуляция основ семейного бюджетирования. А в региональный Минфин были приглашены студенты Российского государственного социального университета. Они увидели учебный фильм, повествующий об истории финансовой деятельности в крае, а затем отправились на экскурсию в Музей финансового дела.

Что Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи
Когда 9–17 марта 2015 года
Где Ставропольский край

Работа с социально- уязвимыми группами



Терещенко Елена Анатольевна

заведующая кафедрой правовой культуры и защиты прав человека Юридического института Северо-Кавказского федерального университета

Мне очень нравится, что благодаря Проекту мы за прошедший год подняли массу нормативных актов. Со студентами мы изучили тонкости в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и подготовили 20 профессиональных юристов, специализирующихся по этой теме.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Что Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи
Когда 9–17 марта 2015 года
Где Томская область

Школьники обсудили вопросы личных финансов с зарубежными сверстниками

Проведено три семинара на темы безопасности платежей в интернете, финансового планирования и семинар-практикум «Жизнь банка изнутри».

В рамках Недели финансовой грамотности для детей и молодежи MoneyWeek было организовано общение учеников томской школы с их сверстниками из Испании и Белоруссии. В режиме диалога ребята обсудили вопросы управления личными финансами и особенности продуктов, которые предлагают школьникам финансовые системы их стран.

Для студентов была проведена игра «Путь к финансовому успеху» и состоялась экскурсия в Департамент финансов Томской области.

Основные площадки Недели: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Томская банковская школа, Лицей при ТПУ, Томское отделение ОАО «Сбербанк России», ООО «Хоум кредит энд финанс банк». Количество участников: 160 школьников старших классов и студентов.



Сергейчик Михаил Сергеевич
начальник отдела экономического анализа
Департамента финансов Томской области

Развивая финансовую грамотность населения, мы развиваем внутреннего инвестора, который будет участвовать в экономике страны.

Что Выставка-ярмарка «Ваши личные финансы»
Когда С 2010 года
Где Большой концертный зал Томской областной государственной филармонии

Весной в Большом концертном зале Томской областной государственной филармонии проходит выставка-ярмарка «Ваши личные финансы». В 2015 году она собрала более 10 тысяч участников. Для посетителей эксперты провели мастер-классы и семинары, состоялись презентации банков и консультации по правам потребителей финансовых услуг, налогам и пенсионным накоплениям.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

В том же году на площадке выставки прошел Праздник копейки, который посетили 8000 человек. Помимо общих развлекательных мероприятий: ярмарки и концерта, посетители могли посчитать на старых счетах, распилить «золотую гирю», разбить копилку и поучаствовать в «валютных» боях мешками.

Более 1000 старшеклассников приняли участие в организованной для них деловой игре «Личный финансовый план». Мероприятие провели специалисты Школы бизнес-тренингов для молодежи.

Порядка 500 учеников младших классов участвовали в финансовой игре «Золотые караваны». Это виртуальное путешествие торговыми путями по Индии, Китаю, Персии, Финикии, Египту, Африке. Каждый участник получил стартовый капитал — игровое золото. На него он мог приобрести товар для перепродажи или купить материалы для производства, а затем решить, начать ли путешествовать и стать купцом или остаться на месте, чтобы заняться ремеслом.



В 2015 году выставку-ярмарку «Ваши личные финансы» посетили более 10 тысяч томичей

За знаниями — на выставку-ярмарку «Ваши личные финансы»

На выставке были объявлены результаты областных и межрегиональных детских конкурсов искусств. 400 участников прислали работы в номинациях «Рисунок», «Сочинение» и «Видео».

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Что Премия «Финансовый престиж»
Когда С 2012 года
Где Томск

В Томске ежегодно вручается премия «Финансовый престиж». На сайте финпрестиж.рф проходит народное голосование. В 2014 году здесь было оставлено 6500 голосов. Лауреатами премии могут стать банки, страховые и инвестиционные компании, осуществляющие деятельность на территории Томска и Томской области. Премия привлекает внимание населения к финансовому сообществу, позволяет финансовым институтам получить обратную связь с потребителями.

Томская выставка-ярмарка «Ваши личные финансы» и «Праздник копейки». На площади порой выстраивалась очередь из желающих «поддержать» установленный деревянный рубль и сфотографироваться около него

вашифинансы.рф
официальный сайт
Проекта



ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Консультирование населения

Что Многофункциональные консультационные центры
Когда С 2011 по 2014 год
Где Волгоградская область

Работа Многофункциональных консультационных центров по программе Проекта началась с 2011 года, когда сотрудники трех из них прошли курсы повышения уровня финансовой грамотности для консультирования граждан. Далее специалисты МФЦ повышали свою квалификацию ежегодно.



Многофункциональный центр в Волгограде

На базе трех МФЦ размещены стенды с буклетами, демонстрируются видеоролики. Буклеты посвящены банковским вкладам, автострахованию, кредитованию, инвестиционным инструментам и финансовым пирамидам. С 2011 года выбранные для участия в программе МФЦ посетили почти 100 тысяч человек.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Первым начал оказывать поддержку волгоградцам осенью 2011 года консультационный пункт «Скорая налоговая помощь», где старшекурсники Российской академии народного хозяйства и государственной службы, обучающиеся по специальности «Налоги и налогообложение», отвечали на вопросы о налоговом законодательстве.

С января 2012 года Волгоградский государственный университет совместно с представителями Волгоградского областного регионального отделения Межрегиональной общественной организации «Палата налоговых консультантов» организовали бесплатные консультации по вопросам налогообложения для физических лиц.

С 2013 года на базе Института дополнительного образования Волгоградского государственного университета был открыт Центр финансовой грамотности, в котором охват тем консультаций увеличился: личные финансы, финансовые рынки, финансовые продукты. Проконсультироваться можно не только очно, но и дистанционно — по телефону и интернету. На очные консультации за отчетный период пришли более 600 человек. Количество посетителей интернет-страницы Центра за 2014 год превысило 25 тысяч человек, а количество зарегистрированных пользователей — 3000.

Учебные заведения проводят консультации для своих сотрудников, учащихся и их родителей на Днях открытых дверей, ярмарках вакансий.

«Горячая линия» психолого-правовой помощи заемщикам работает не только на территории Волгоградской области, но доступна также и жителям Астраханской, Архангельской, Ростовской и Кировской областей и Республики Адыгея. Консультанты-юристы работают ежедневно с 8.00 до 20.00 и получают около 50 обращений в день.

В Калининграде «Горячая линия» с самого начала появилась в двух форматах: телефонного консультирования (телефонный центр с прямым городским и бесплатным федеральным номерами) и интернет-версии. Это создавало доступность и больший охват, а значит, лучшие возможности для населения получить от консультантов ответы на множество насущных вопросов: куда обратиться за субсидией, где записаться

Что Бесплатные консультации на базе вузов и ссузов
Когда 2011–2012 годы
Где Волгоградская область

В Центре
финансовой
грамотности
ВолГУ
консультируют
очно, по телефону
и интернету

Что «Горячая линия»
Межрегиональной общественной организации «Кредитный правозащитник»
Когда С декабря 2013 года
Где Волгоградская область

Что «Горячая линия»
Когда С 2013 года
Где Калининград

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

В 2014 году 40% звонков на «Горячую линию» касались записи на курсы

на курсы по финансовой грамотности, как правильно оформить документы, кому пожаловаться на работу финансовых организаций. Статистика звонков показывает основную проблематику, волнующую жителей: более 30% — налоги, около 20% — пенсионные выплаты. А в 2014 году 40% звонков касались записи на курсы. Более 80% звонков обрабатывается операторами, остальные перенаправляются специалистам. Проводится систематическое консультирование и обучение операторов «горячей линии», обновляется сайт. Два раза в месяц сотрудники проходят инструктаж.

Что Ипотечные субботы
Когда С 2013 года
Где Калининградская область

Информационные мероприятия для граждан, посвященные вопросам ипотеки и жилищного строительства, проходят в регионе с 2013 года. А с начала 2014 года Ипотечные субботы проходят каждые две недели. Их проводят организаторы Проекта совместно с Фондом социального строительства (это государственная организация, отвечающая в регионе за государственные программы поддержки жилищного строительства). В 2015 году Ипотечные субботы в рамках Проекта проходили с выездами в муниципальные образования области и рекламировались в местных СМИ. Они состоялись в шести муниципалитетах: Гвардейске, Черняховске, Зеленоградске, Светлогорске, Гурьевске, Гусеве. Заметно расширена тематика консультаций, и сейчас они охватывают все вопросы, связанные с жильем: приобретение недвижимости, материнский капитал, ЖКХ, капитальный ремонт. Помимо этого Фонд социального строительства каждые две недели приглашает специалистов в свой офис в центре Калининграда и проводит консультации для населения.

Что Радио- и интернет-консультации
Когда С 2014 года
Где Архангельская область

Для жителей Архангельской области Институтом открытого образования создан сайт Программы повышения финансовой грамотности — fingramota.onedu.ru. Помимо знакомства с материалами и новостями посетители могут задавать вопросы финансовому консультанту. В декабре 2014 года сотрудниками Института открытого образования проведена серия радиоконсультаций на темы составления финансового плана, кредитов и финансовых пирамид. Записи консультаций также размещены на сайте fingramota.onedu.ru.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

На базе библиотек Саратовского региона и их структурных подразделений открыто семь информационно-консультационных центров (ИКЦ), оказывающих населению услуги в области повышения финансовой грамотности. Для информирования населения и привлечения посетителей деятельность центров и их мероприятия освещались в местной прессе и на телевидении.

Три информационно-консультационных центра открыты в декабре 2014 года на базе Областной специализированной библиотеки для слепых и ее филиалов в Энгельсе и Балаково. При составлении плана работы центров особое внимание уделяли просветительским мероприятиям, рассчитанным на людей с ограниченными возможностями, и привлечению этой категории слушателей.

В 2015 году на базе ИКЦ экспертами Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова и тьюторами проведено семь просветительских мероприятий. Основные темы: кредитование, защита прав потребителей, банковские продукты. Всего охвачено 245 человек.

В ИКЦ распространяются информационные и печатные материалы по вопросам финансовой грамотности, эксперты проводят занятия по актуальным темам, а по окончании отвечают на вопросы.

Что Консультационные центры
Когда С 2014 года
Где Саратовская область

Работа с социально-уязвимыми группами



Даниловская Валентина Ивановна
координатор работ по реализации программы
повышения финансовой грамотности
на территории Архангельской области

Люди боятся сложных документов, боятся разбираться в финансовых вопросах, потому что выросли в Советском Союзе, где отношение к деньгам было совсем другое. А сейчас жизнь заставляет думать, планировать свои доходы, расходы и учиться бережному потреблению.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Что Выездные встречи
Когда С 2014 года
Где Саратовская область

В ноябре и декабре 2014 года в муниципальных образованиях Саратовской области организованы и проведены выездные встречи региональных специалистов финансового просвещения с представителями общественности. Две встречи в Вольском и Балашовском муниципальных районах собрали



В Центре социального обслуживания Балашовского района пенсионеры знакомятся с проблемами кредитования, личных финансов, бережного потребления, финансовых мошенничеств, страхования

около 200 человек из взрослого активного населения, в том числе пенсионеров. Большой интерес вызвали мастер-классы на темы: «Способы защиты прав потребителей финансовых услуг», «Банковские вклады для населения», «Кредитные



Семёнова Галина Алексеевна,
декан факультета дополнительного
профессионального образования
Саратовского социально-экономического института
(филиала) Российского экономического
университета имени Г.В. Плеханова

**Значимость этого Проекта гораздо выше,
чем просто просветительская деятельность:
он содержит элемент социальной адаптации.**

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

продукты для населения». По завершении каждого мероприятия специалисты проводили индивидуальные консультации по вопросам финансовой грамотности.

На базе Регионального центра финансовой грамотности «Финансы. Коммуникации. Информация» проходят очные консультации по финансовым вопросам, нарушению прав потребителей на рынке банковских услуг, ЖКХ, страхованию и т.п. Типовые вопросы и ответы экспертов размещаются на портале «Ваши личные финансы» vfin.ru. О программе рассказывают информационные сообщения в СМИ и на портале.

В Томской области для населения выпускаются облигации областного внутреннего займа, которые позволяют населению ознакомиться с инструментами финансового рынка, инвестировать в развитие региона. Для консультирования по проблемам покупки и продажи, оценки доходности и другим вопросам, связанным с облигациями Томской области, организована «горячая» телефонная линия.

Что Очные консультации
и «горячая линия»
Когда С января 2015 года
Где Томская область

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Работа с журналистским сообществом

Что Консультационная поддержка СМИ
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область

Министерство печати Волгоградской области начиная с 2011 года осуществляет консультационную поддержку местных печатных изданий, освещающих вопросы, связанные со сферой финансовой грамотности населения. В Российском экономическом университете в июле 2014 года прошел мастер-класс для журналистов на тему «Личное финансовое планирование», в завершение которого они



Круглый стол с начинающими журналистами: занятия ведут координатор работ по повышению финансовой грамотности М. Шевяков и консультант по образовательным мероприятиям О. Андреева

участвовали в чемпионате по компьютерной игре «Финансовый биатлон». 31 марта 2015 года в Центре финансовой грамотности Волгоградского государственного университета прошел круглый стол «Личные финансы домохозяйств: эффективные прак-

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

тики журналистского освещения», в работе которого приняли участие 14 начинающих журналистов. Были определены ключевые принципы подготовки социально ориентированных материалов и выявлены перспективные каналы массовой коммуникации.

Чтобы вести финансовое просвещение через СМИ и донести до жителей области информацию о программе, в 2012 году началась активная работа с журналистским сообществом. Был проведен конкурс на лучшее освещение темы эффективного управления личными финансами «Финансовый ликбез». Участниками состязания стали 12 журналистов. В декабре 2012 года проведены три информационные встречи с представителями СМИ региона и студентами факультета журналистики, посвященные презентации Проекта и региональной программы, информированию о ходе ее реализации, обсуждению возможных форм сотрудничества. В этих встречах приняли участие 95 человек.



Что Конкурсы, встречи и семинары для журналистов
Когда 2012–2013 годы
Где Калининград

На борьбу с финансовой неграмотностью призываются журналисты

Семинар для журналистов с участием экспертов АСВ

В феврале 2013 года с успехом прошел семинар «Финансы и пресса — теория и практика», образовательное мероприятие для действующих и будущих журналистов Калининградской области с участием представителей ГК «Агентство по страхованию вкладов».

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Что Занятия для журналистов
Когда С 2014 года
Где Барнаул

Для журналистов и редакторов проводятся тренинги и семинары. В дальнейшем это позволит собрать пул профессионалов, специализирующихся на теме финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг.

Что Встречи с журналистами
Когда С 2014 года
Где Архангельская область

В декабре 2014 года проведена пресс-конференция для представителей СМИ по вопросам освещения и популяризации региональной программы. Присутствовали 23 человека, среди них — представители Государственной телевизионной и радиовещательной компании «Поморье», Архангельского телевидения, газет «Правда Севера», «Архангельск» и «Московский комсомолец».

Среди издательских домов проведен конкурс на лучший проект публикаций в рамках реализации программы

Среди издательских домов проведен конкурс на лучший проект публикаций о программе. Три победителя получили наибольшее финансирование.

Для руководителей издательских домов прошло два совещания по теме реализации программы в печатных СМИ. Первое совещание — в формате видеоконференции. Второе — для СМИ южных районов Архангельской области — состоялось в Котласском районе с участием телекомпаний Котласа и Коряжмы. Оказывается консультационная поддержка областному радио, телевизионным компаниям, издательским домам Архангельска и области.



Ершов Юрий Михайлович
декан факультета журналистики Томского государственного университета, доктор филологических наук, руководитель учебной площадки по повышению финансовой грамотности студентов в ТГУ

К нам на факультет приходит очень разная молодежь, но я должен признать, что интереса к экономике, к финансам, как правило, нет. Его не воспитали в семье и школе, он не появился из предыдущего общения, и культивировать его — наша задача.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

При Томском государственном университете организована Школа финансовой журналистики. На ее сессии, проводящиеся дважды в год, приходят около 40 будущих финансовых и экономических журналистов. Устраиваются обучающие семинары, мастер-классы и круглые столы. Так, в феврале 2015 года прошел круглый стол с представителями СМИ, приуроченный к вручению премии среди лучших финансовых организаций Томской области «Финпрестиж». Спикерами на мероприятиях выступают представители администрации Томской области, Томского государственного университета, приглашенные эксперты и журналисты.

Что Школа финансовой журналистики
Когда С 2013 года
Где Томск
Число участников 40 журналистов



Остров Андрей Михайлович
руководитель Томской школы финансовой журналистики

На вопрос «Что бы вы делали, если завтра наступил бы последний день вашей жизни?» студенты отвечают по-разному. Но никто не хочет брать кредит, потому что для счастья деньги не нужны. Мы хотим, чтобы наши журналисты смогли донести до людей, что деньги хороши только как средство.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Газеты и журналы

Что Публикации специалистов вузов и проектной группы
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область

Около 40 статей преподавателей ВолГУ опубликовано в университетской газете и региональных СМИ в 2013 году

С 2011 по 2013 год региональную программу освещали преимущественно печатные и телевизионные СМИ Волгоградской области, а с 2014 года значительно увеличилась доля публикаций в интернете. В 2011–2012 годах часто рассматривались вопросы управления семейным бюджетом, сбережения и инвестирования, защиты от финансового мошенничества. В 2013–2014 годах в поле внимания СМИ попали также вопросы кредитования, страхования, пенсионного обеспечения. С 2011 по 2013 год газета «Вести губернии» дважды в неделю публиковала приложение «Финансовая грамотность» (тираж — 17 тысяч экземпляров). Оно распространялось в 33 муниципальных районах и городах Волгоградской области. Вузы области занимаются финансовым просвещением с 2011 года. Так, Волгоградский государственный университет публиковал статьи своих специалистов на страницах региональных выпусков общероссийских СМИ (особенно плотное сотрудничество сложилось с газетами «Комсомольская правда» и «Аргументы и факты»), а также в университетской газете «Форум» и в интернете. В 2012 году серия статей была подготовлена по запросам газеты «Вести губернии». Российская академия народного хозяйства и государственной службы также публикует материалы в собственном вестнике, журнале «Бюджет и финансы» и газете «Вести губернии». Основные темы публикаций — повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования, защита прав потребителей финансовых услуг. В 2014–2015 годах материалы о финансовой грамотности, подготовленные региональной проектной группой, еженедельно рассылались по СМИ и выходили в изданиях «Волгоградская правда», «Время — деньги», «Комсомольская правда», «Москов-

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

ский комсомолец», «Крестьянская жизнь», «Областные вести», «Блокнот Волгограда», «Телесемь», «Ваша газета», «Вечерний Волгоград», «Волга-Медиа», «Аргументы и факты Волгоград», «Родной город», а также в телепередачах ГТРК Волгоград-ТРВ.

Первой в поддержку Проекта включилась газета «Калининградская правда», которая в 2013 году опубликовала статьи общим объемом 18 полос.

В 2014 году статьи по основным вопросам финансового просвещения публиковались в 11 муниципальных газетах: «За доблестный труд», «ВЕСТНИК», «Неманские вести», «Политика, Люди, События (ПОЛЮС)», «Знамя труда», «Наше время», «Версия-Спектр», «Новости Пионерского», «Волна», «Полос+ТВ». В среднем в каждой муниципальной газете было опубликовано по 12 статей на темы финансовой грамотности. Для самых маленьких читателей в приложении «Маленькая страна» газеты «Страна Калининград» выходил комикс «История о Рублике и его друзьях».

В 2015 году к программе подключились три федеральные газеты.

В средствах массовой информации на регулярной основе публикуются материалы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности читателей, представляются практические сюжеты и инфографика, анонсируются предстоящие мероприятия. Основными изданиями являются: газеты «Алтайская правда» и «Вечерний Барнаул», «Комсомольская правда» и портал altapress.ru. За время работы в крае было опубликовано более 30 информационных материалов, не считая новостных.

В газетах «Правда Севера», «Архангельск», «У Белого моря», «Новодвинский рабочий» опубликовано 14 информационно-аналитических материалов по финансовой грамотности. По оригинальным проектам издательских домов Архангельской области в 19 районных и двух городских газетах напечатано более 60 статей. На постоянной основе ведутся колонки в газетах «Архангельск» и «Правда Севера». В электронных СМИ, на сайтах правительства Архангельской области, издательских домов, региональных СМИ на тему финансовой грамотности с августа 2014 года вышло более 110 публикаций.

Что Публикации в СМИ
Когда С 2013 года
Где Калининградская область

Что Публикации в СМИ
Когда С 2014 года
Где Алтайский край

Что Публикации в СМИ
Когда С 2014 года
Где Архангельская область

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Что Публикации в СМИ
Когда С 2014 года
Где Саратовская область

Подготовлены и опубликованы в средствах массовой информации 15 материалов по вопросам финансовой грамотности. Это пресс-релизы на официальных сайтах правительства и Министерства образования области, Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова, Саратовского аграрного университета имени Н.И. Вавилова, сообщения в новостных лентах информационных агентств «Взгляд-инфо», «СаратовБизнесКонсалтинг», «Новости Саратовской губернии», «Городской портал. Саратов», «Глас народа», «Областная газета».

Что Публикации в газете
Когда С 2014 года
Где Ставропольский край

В газете «Межведомости» регулярно публикуются статьи, освещающие тему финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг. Сбережения и инвестиции, вопросы ипотеки и налогообложения, экономии и инвестирования, пенсий и других денежных выплат, затрагивающие интересы каждого жителя, регулярно рассматривают специалисты и корреспонденты издания на страницах бумажной и электронной версий издания.



Склярова Юлия Михайловна
заведующая кафедрой финансового менеджмента
и банковского дела Ставропольского
государственного аграрного университета,
профессор

Основная идея этого Проекта — доступность информации для всех. Мы столкнулись с тем, что финансовой грамотности нужно обучать не только школьников и студентов, но и фермеров, давно ведущих хозяйственную деятельность. Проект поможет разобраться в финансовых продуктах и взвешенно подходить к принятию решений.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

В газете «Томские новости» регулярно публикуются экспертные мнения финансовых журналистов. Специалисты Проекта сотрудничают с деловым вестником «Ваши личные финансы», публикующим материалы ведущих журналистов, аналитиков и экспертов.



Что Публикации в газете
Когда С 2014 года
Где Томская область

Обложки делового вестника
«Ваши личные финансы»

Основные темы журнала — финансовые инструменты, рынки и институты, повышение уровня знаний и компетенций в области личных финансов. Деловой вестник выходит ежемесячно тиражом 20 тысяч экземпляров и распространяется по подписке, а также бесплатно на фирменных стойках проекта «Ваши личные финансы» в учреждениях Томской области.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Телевидение и радио

Что Финансовое просвещение по телевидению
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область

Снят документальный фильм под названием «Сберечь Нельзя Потратить»

В эфире Волгоградского городского телевидения в 2011 году выходили в эфир новостные выпуски, интервью, специальные репортажи, ток-шоу и видеоролики, посвященные вопросам финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг, общей длительностью 640 минут. Видеоролики также демонстрировались в МФЦ и фойе вузов. Снят документальный фильм под названием «Сберечь Нельзя Потратить», в котором рассказывается о банковских депозитах, потребительских кредитах, негосударственных пенсионных фондах и рынке Форекс. В 2014 году в Российском экономическом университете имени Г.В. Плеханова создан ролик «Вступая в самостоятельную финансовую жизнь». Ролик демонстрируется на мероприятиях региональной программы.

Что Финансовое просвещение по телевидению
Когда С 2013
Где Калининградская область

С 2013 года регулярно выходят посвященные вопросам финансовой грамотности телепередачи на телеканалах «Каскад» и «Россия-1». По вторникам на телеканале «Каскад» выходит программа «Мoney-мания», по субботам на канале «Россия-1» — «Семейный бюджет». Электронные версии этих передач доступны на видеохостинге YouTube. Телепрограммы, посвященные финансовой грамотности, можно посмотреть в разделе сайта fingram39.ru «СМИ о нас».

Что Информационные ролики
Когда 2014 год
Где Архангельская область

Созданы три анимационных видеоролика по финансовой грамотности в стиле поморских сказок. Ролики выходили в прокат в эфирах телекомпаний «РЕН ТВ», «СТВ», «Котлас ТВ», общий объем эфирного времени составил более трех часов. Телерадиокомпания «Поморье», Архангельское городское те-

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

левидение и «РЕН ТВ» выпустили в эфир 14 сюжетов по финансовой грамотности. В эфир радиокompании «Поморье» вышли шесть сюжетов по этой теме.



Валуйских Алла Васильевна
руководитель Агентства по печати
и средствам массовой информации
Архангельской области

Мы говорим простые, понятные, повседневные вещи. Чтобы охватить всю аудиторию, мы должны делать это во всех средствах массовой информации. Потому что есть люди слабовидящие — им лучше радио. Есть люди слабослышащие — им интересно, чтобы это было в графике, в картинках, в газетах. А деньги, как и здоровье, волнуют абсолютно всех.

Начиная с декабря 2014 года видеоролики и сюжеты по финансовой грамотности регулярно выходят в эфир телеканалов «ТНТ», «Россия 24», «ГТРК Саратов», «РЕН ТВ», «Саратов 24». С 25 декабря 2014 года видеоролик о финансах также размещается и на городских электронных табло. Видеоролики о различных мероприятиях региональной программы транслируются с 2015 года. В декабре 2014 года разработаны и запущены в эфир радиостанций «Ретро FM» и «Дорожное радио» два аудиоролика по финансовой грамотности.

С 2015 года еженедельно выходят выпуски телепроекта «Ваши личные финансы». На телеканале «Россия 24» для населения Томской области прошел цикл информационно-просветительских программ

Что Видеосюжеты, аудиоролики
Когда С 2014 года
Где Саратовская область

Что Телепроект «Ваши личные финансы»
Когда С 2015 года
Где Томская область

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

В эфир вышло 14 сюжетов по финансовой грамотности

по вопросам финансовой грамотности. Телеканал «Томск» выпустил в эфир интервью с представителями финансового рынка, администрации Томской области, Пенсионного фонда и Налоговой инспекции.

После выхода телепередачи размещаются на сайте ГТРК «Томск», на канале v1finance проекта «Ваши личные финансы» в YouTube, на интернет-портале финансовой грамотности. Охват одной только интернет-аудитории составил 600 тысяч человек.



Кузьмина Елена Александровна
координатор работ по реализации программы
повышения финансовой грамотности
на территории Томской области

В Томской области очень активное население, все пользуются финансовыми услугами и не сомневаются, что они в них разбираются. Поэтому наша отдельная задача — достучаться до тех, кто считает себя финансово грамотным. В рамках информационной кампании большое внимание мы уделяем типичным ошибкам и финансовым ловушкам.

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Интернет

В 2011 году на информационно-справочном портале органов исполнительной власти Волгоградской области www.volganet.ru создан раздел «Финансовая грамотность». В 2014 году раздел перенесен на сайт Министерства финансов Волгоградской области www.minfin34.ru. Теперь здесь представлены методические разработки победителей, получивших гранты Министерства финансов Волгоградской области для реализации мероприятий Проекта, просветительские материалы, экспертные интервью, новостной блок и анонсы предстоящих событий.

С 2014 года по адресу www.fingram34.ru заработал сайт «Региональный центр финансовой грамотности для жителей Волгоградской области». С 5 августа по 31 декабря 2014 года страницы сайта просматривали 20 258 раз. В среднем сайт посещают 60 человек в сутки. Вскоре после запуска у сайта появилась версия для слабовидящих. В рубрике «Видео» представлены разнообразные материалы, подготовленные за время реализации программы: видеокомиксы, ролики, телевизионные передачи; выложены четыре игры. В 2014 году эксперты провели 26 онлайн-консультаций. В рубрике «Вопрос — ответ» ведется консультирование посетителей сайта. На форуме зарегистрировано 23 темы, по которым посетители оставили 111 сообщений. Для повышения посещаемости размещаются баннеры на сторонних ресурсах — странице информационного агентства «Волга-медиа», городском портале «Все для вас», социальных сетях ВКонтакте, Одноклассники, Мэйл, Мой мир.

Ведется страница проектной группы в сети Facebook, количество ее читателей на апрель 2015 года составило 6216 человек.

Что Страницы в интернете и социальных сетях
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Количество читателей страниц проектной группы в сети Facebook на апрель 2015 года составило 6216 человек

В работу по информированию населения с самого начала программы включились волгоградские вузы. В 2011 году на сайте Волгоградского государственного университета появилась страница «Финансовая грамотность». В 2013 году она пополнилась дистанционным курсом, отснятыми видеоматериалами, экспертными видеоинтервью, статьями специалистов. В 2012 году создана и в настоящее время поддерживается страница открытой группы ВКонтакте «Финансовая грамотность — взвешенное решение», где размещены видеоролики, инфографика и актуальные новости. На конец 2014 года охват аудитории составил более 15 тысяч человек. На видеохостинге YouTube с 2013 года можно найти материалы Волгоградского государственного университета по темам налогообложения, автострахования, пенсионного страхования.

На странице Волгоградского государственного технического университета в 2012 году выложили учебные планы и программы курсов повышения финансовой грамотности. Российский государственный университет народного хозяйства и государственной службы с 2011 года размещает на собственном сайте, посвященном финансовой грамотности, материалы, созданные в процессе реализации Проекта.

Финансовые аспекты ЖКХ с 2013 года освещаются на сайте Центра информационной поддержки реформы www.gkh-volga.ru. В разделе «Финансовая азбука для граждан в жилищно-коммунальной сфере», созданном Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства Волгоградской области, жители могут найти ответы на многие актуальные для них вопросы.

Работа по продвижению региональной программы в интернете ведется в области с 2012 года. Страницы программы открыты в четырех социальных сетях, причем у страницы в Facebook около 1000 подписчиков, ВКонтакте — 1200. В 2013 году создан специализированный сайт — «горячая линия» по повышению финансовой грамотности. На четырех местных порталах имеется раздел, посвященный программе: minfin39.ru, klops.ru, kaliningrad.ru, freekaliningrad.ru. С 2012 года проведено восемь тематических интернет-конференций по самым актуальным для жителей области финансовым темам: налогов, пенсионных программ, грамотности в сфере ЖКХ и др.

Что Ресурсы в Интернете
Когда С 2012 года
Где Калининградская область

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Создаются сайты и группы в социальных сетях, посвященные вопросам повышения финансовой грамотности населения Алтайского края.

Что Создание интернет-площадок
Когда С 2014 года
Где Алтайский край

В интернете информация о Проекте размещается на официальном сайте правительства Архангельской области www.dvinaland.ru в разделе «Повышение финансовой грамотности населения» и на странице Министерства финансов Архангельской области в разделе «Исполнительная власть». Архангельским областным институтом открытого образования создан сайт fingramota.onedu.ru, где публикуются материалы, посвященные программе, а также новости.

Что Публикации в интернете
Когда С 2014 года
Где Архангельская область

В социальной сети ВКонтакте создано сообщество «Финграмота Ставрополя». Страница сообщества активно обновляется и продвигается, число ее подписчиков неуклонно растет.

Что Сообщество в сети ВКонтакте
Когда С 2014 года
Где Ставропольский край



Давыдов Роман Петрович
директор ГКУ ДО «Учебный центр
Министерства финансов Ставропольского края»

Поскольку всем тем, кто занимается Проектом, интересна информация, с которой мы имеем дело, я уверен, что она нужна и каждому жителю края.

На сайте «Ваши личные финансы» vlfm.ru публикуются новости, материалы по финансовой грамотности, календарь мероприятий Проекта. Интернет-портал ежедневно посещают порядка 500 уникальных пользователей, привлеченных, в частности, возможностью задать вопрос по финансовой проблематике и оперативно получить ответ консультанта. Проект поддерживает страницы в социальных сетях «ВКонтакте», Facebook, Twitter и YouTube. Суммарное число подписчиков превышает полторы тысячи.

Что Интернет-портал и социальные сети
Когда С 2015 года
Где Томская область

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Информационные материалы

Что Печатная продукция
Когда С 2011 года
Где Волгоградская область

Волгоградские вузы рассказывают о финансах языком комикса, клипа и плаката

Волгоградские буклеты по финансовой грамотности для молодежи

В Волгограде в рамках региональной программы выпущены различные дидактические материалы — буклеты, брошюры, плакаты, памятки и календари. Создано несколько серий видеороликов и комиксов. Содержание брошюр разрабатывается вузами, участвующими в программе: Волгоградским государственным университетом, Волгоградским государственным техническим университетом, Российской



академией народного хозяйства и государственной службы. Об основных вопросах кредитования, страхования, о пенсиях и инвестировании, о личных финансах и налогах, о финансовых пирамидах рассказывается языком, доступным для самых разных аудиторий. Материалы дифференцированы по сложности и глубине рассмотрения темы: листовки информиру-

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

ют о событиях, курсах по финансовой грамотности; памятки позволяют провести самотестирование по отдельным финансовым знаниям; есть памятки по отдельным видам финансовых услуг; создано пособие для будущих профессионалов в сфере финансов; брошюра «Анатомия семейных финансов» посвящена обследованию бюджетов домашних хозяйств, проводимым органами государственной статистики. Волонтеры распространяют эти материалы среди взрослых, абитуриентов, студентов и школьников, молодежи без экономического образования. Их раздают на различных мероприятиях, в МФЦ, доступные знания доставляются в школы, вузы и ссузы, библиотеки.

Мероприятия по повышению финансовой грамотности проходят в средних и высших учебных заведениях Волгограда, в библиотеках, на сайте Регионального центра финансовой грамотности для жителей Волгоградской области и на сайте Министерства финансов Волгоградской области.

В 2013 году в крупных розничных сетях Волгограда демонстрировались видеоролики, созданные РАНХиГС: со 109 мониторов сети универсамов «Пятерочка» и 30 мониторов в двух гипермаркетах «Карусель». Общее количество выходов видеороликов составило 76 тысяч за три месяца трансляции. Плакаты размещаются в Волгограде и Волжском. Общий потенциальный охват средствами наружной рекламы за лето 2014 года составил 855 500 человек. Осенью 2014 года в Волгограде и Волжском размещены 30 объектов наружной рекламы — щиты, сити-формат и пиллары. Общий потенциальный охват средствами наружной рекламы составил 720 600 человек.

В 2014 году обучающие ролики по финансовой грамотности были адаптированы для показа на светодиодных экранах. В течение месяца их трансляция шла на четырех экранах с самой высокой степенью охвата в городе.

Разработаны и изготовлены 26 специальных стендов для размещения информационных материалов региональной программы. В 2014 году стенды с буклетами, листовками и брошюрами по финансовым вопросам появились в часто посещаемых местах города — зданиях администраций муниципальных образований, библиотеках, поликлиниках.

Что Наружная реклама
Когда С 2013 года
Где Волгоград, Волжский

Видеоролики транслировались на экранах в магазинах «Пятерочка» и «Карусель»

Что Наружная реклама и стенды
Когда 2014 год
Где Калининград

0 Неделе сбережений

Необходимо научить людей не экономить, ограничивая себя в своих потребностях, а объяснить, какие есть возможности бережного потребления, показывать необходимость «подушки безопасности», чтобы при возникновении непредвиденных ситуаций не впасть в панику.

Томск, Мария, 29 лет, педагог

Вся наша группа пенсионеров на занятии превратилась в активную группу студентов, сразу все помолодели. Я считаю, что такие занятия необходимы для большей уверенности в себе и для лучшего материального положения.

Калининградская обл., Анна,
63 года, пенсионерка

Финансовая грамотность — неотъемлемая часть жизни любого человека, который много зарабатывает, который мало зарабатывает, который хочет заработать, а главное хочет грамотно потратить свои деньги. И мне кажется это важно для каждого гражданина нашей страны.

Москва, Анастасия, 35 лет,
участница Всероссийского экзамена
по финансовой грамотности

Справочно-информационное издание

Проект «Содействие повышению уровня
финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования
в Российской Федерации»
Том 1. 2011–2015

Руководитель проекта **Мария Кумова**
Менеджер проекта **Ксения Артемова**
Редакторы-составители: **Ксения Артемова, Елена Травкина,
Виктория Брятова**
Дизайн-проект **Елена Маппырова**
Верстка **Максим Любановский**
Фотограф **Сергей Петров**
Корректор **Ольга Егорова**

Отпечатано в России

Подписано в печать 29.04.2016. Формат 84x108/16
Бумага мелованная 130 г. Печать офсетная.
Объем 25 п. л.

Создано ООО «КАК проект» в рамках контракта
FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие
информирование общественности о различных
аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг»
Проекта «Содействие повышению уровня
финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»
Минфина России и Всемирного банка.

Тел.: +7 (495) 120 1102
www.gmatter.ru

Любая часть этой книги может быть воспроизведена
в какой либо форме и какими либо средствами лишь
с письменного разрешения Минфина России и только
при наличии ссылки на него.

