



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



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

- **Вклад в укрепление макроэкономики:**
 - Повышение общего уровня сбережений домохозяйств;
 - Преодоление дефицита «длинных денег» в экономике, рост депозитной и клиентской базы финансовых учреждений.
- **Эффективность функционирования финансовой системы:**
 - Доверие к финансовым институтам и снижение издержек;
 - Понимание банковских продуктов и снижение доли наличного денежного оборота;
 - Снижение уровня просроченной задолженности по потребительским кредитам;
 - Лучшая защищенность от финансового мошенничества (информированность, понимание рисков).
- **Лучшая подготовленность населения к неблагоприятной экономической конъюнктуре.**

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ?

ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЕ НАСЕЛЕНИЕ:



Ведет учет личных и семейных расходов и доходов



Рационально подходит к выбору финансовых продуктов и услуг



Живет в рамках своего бюджета, не злоупотребляя заемными средствами



Ориентируется в финансовой сфере



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

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

< 60%

не готовы нести ответственность
за собственные финансовые
решения и возможные потери

1 из 5

уверен в справедливом
разрешении споров
с финансовыми организациями

30%

осознают важность
финансовой подушки
безопасности

38%

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

33%

справились с базовым тестом
по финансовой арифметике

59%

доверяют банкам

34%

доверяют
страховым компаниям

38%

не сравнивают финансовые
предложения перед подписанием
договора

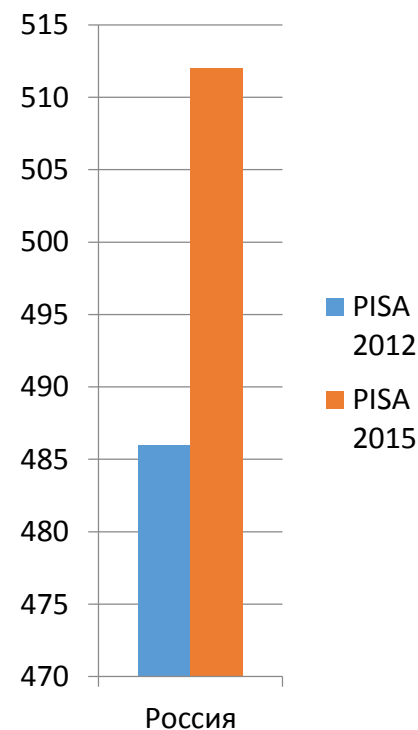
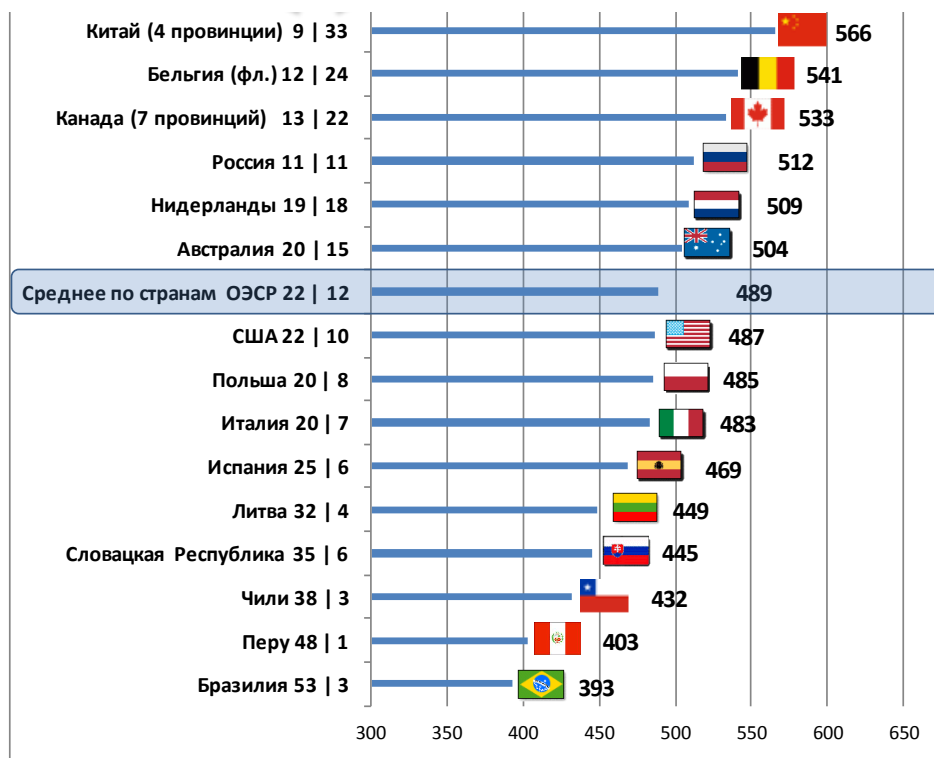
34%

доверяют микрофинансовым
организациям

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ПОДРОСТКОВ

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

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



РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ PISA-2015

Средний результат выполнения заданий составил 52%.

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



СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА: 2011-2019 гг.

ЗАДАЧИ ПРОЕКТА:



Формирование ответственного отношения к личным финансам и рационального финансового поведения



Формирование системы финансового образования и просвещения



Повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг

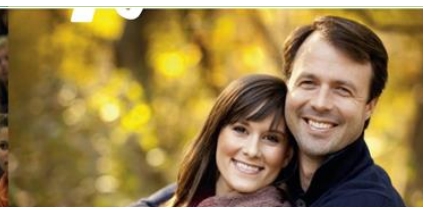
НА КОГО НАЦЕЛЕН ПРОЕКТ:



ДЕТИ



МОЛОДЕЖЬ



ВЗРОСЛОЕ НАСЕЛЕНИЕ



ПЕНСИОНЕРЫ

НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА



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

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

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

- Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Развитие механизмов защиты прав потребителей, институциональное укрепление Роспотребнадзора.
- Независимый мониторинг рынка финансовых услуг и информирование граждан.

МОДЕЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

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

Поэтапная реализация Проекта:

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

2013 – 2017 гг. – широкая апробация, финальная доработка и корректировка методик, создание системы информационной и методической поддержки Проекта, системы развития кадрового потенциала.

2017 – 2019 гг. – распространение полученных результатов.

В 9 РЕГИОНАХ РЕАЛИЗУЮТСЯ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2 ПИЛОТНЫХ РЕГИОНА

определены в 2011 г.

- Калининградская область
- Волгоградская область

7 РЕГИОНОВ-УЧАСТНИКОВ

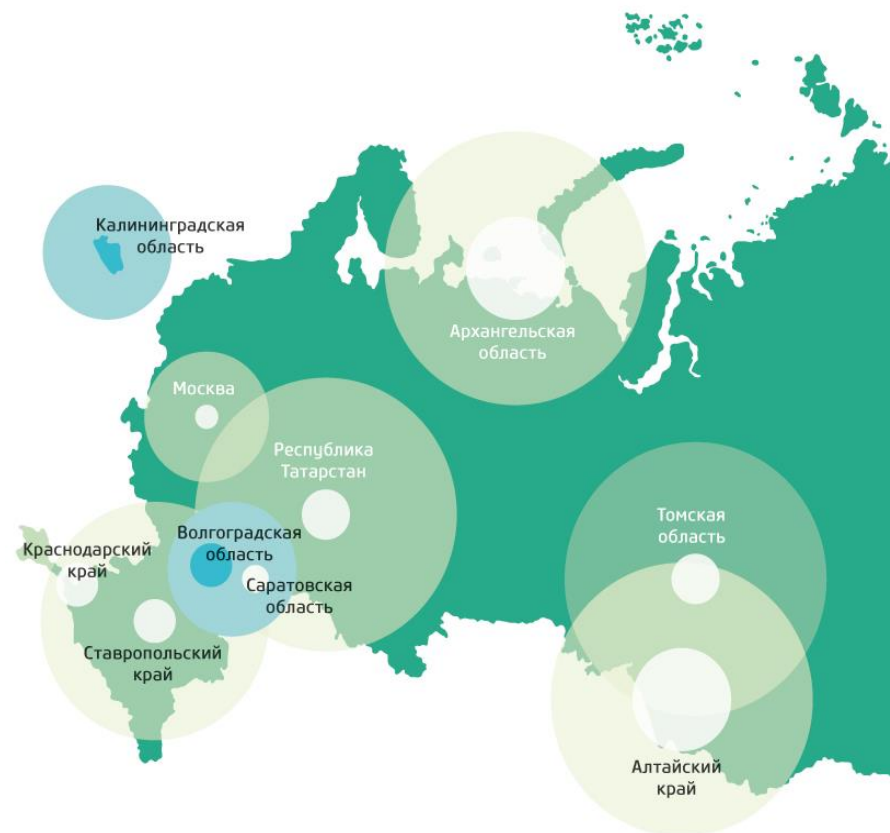
присоединились в 2013 г.

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

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

БОЛЕЕ 40 РЕГИОНАМ РОССИИ

будет оказана методическая и информационная поддержка, а также будут направлены образовательные материалы.



МЕРОПРИЯТИЯ ПРОЕКТА В ЦЕЛОМ ОХВАТЫВАЮТ ВСЕ РЕГИОНЫ РОССИИ

НА ТЕРРИТОРИИ РЕГИОНОВ

СОЗДАНЫ РЕГИОНАЛЬНЫЕ ЦЕНТРЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ:

- Архангельская область
- Алтайский край
- Волгоградская область
- Калининградская область
- Саратовская область
- Ставропольский край
- Томская область



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

НАЧАЛЬНАЯ И СРЕДНЯЯ ШКОЛА:

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

**В АПРОБАЦИИ
КОМПЛЕКТОВ
ПРИНЯЛИ
УЧАСТИЕ 5
РЕГИОНОВ**



5000

УЧАЩИХСЯ
включая
воспитанников
детских домов



200

ПЕДАГОГОВ



3000

РОДИТЕЛЕЙ



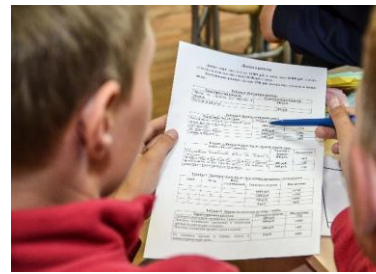
* Материалы доступны для свободного скачивания на сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs>

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

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

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

Все прошедшие апробацию программы передаются в другие регионы.



ПРОГРАММЫ ДЛЯ БАКАЛАВРИАТА И МАГИСТРАТУРЫ ВУЗОВ

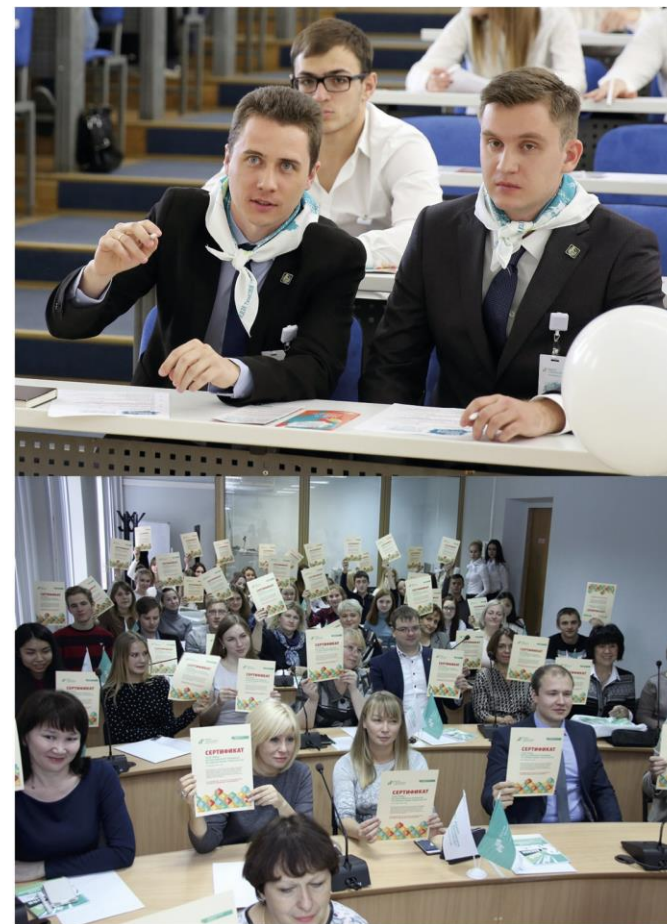
30

образовательных
модулей

>30 ТЫС.

человек прошли обучение

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



СОЗДАНИЕ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

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

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

В РАМКАХ ПРОЕКТА ПОДГОТОВЛЕНЫ

1000

МЕТОДИСТОВ

для общеобразовательных
и профессиональных организаций

12000

ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

4000

КОНСУЛЬТАНТОВ

в области финансовой грамотности

ВСЕГО В РАМКАХ ПРОЕКТА БУДУТ ПОДГОТОВЛЕНЫ:

6800 ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ

1500 МЕТОДИСТОВ

23 500 ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ВЫСШЕГО, СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО И ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКИХ РЕГИОНАХ

ВСЕРОССИЙСКИЕ ИНФОРМАЦИОННО-ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

НЕДЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЙ ДЛЯ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

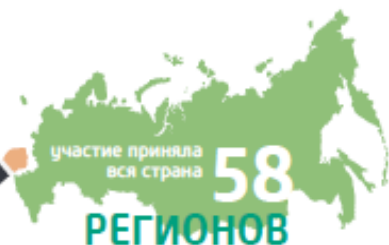


НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ





ИТОГИ ВСЕРОССИЙСКОЙ НЕДЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЙ 2017



550 000
ЧЕЛОВЕК

приняли участие
в мероприятии



22

партнера

>100

работодателей

ПРОВЕДЕНО **5 800**
МЕРОПРИЯТИЙ

НАУЧИТЬСЯ ОСНОВАМ
ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ



РАСПРОСТРАНЕНО

>200 000

ЕДИНИЦ ПОЛИГРАФИЧЕСКОЙ
ПРОДУКЦИИ

газеты, информационные брошюры,
настольные календари



>1,5

МЛН ЧЕЛОВЕК

охват информационных
рассылок



8

ТЫС. ЧЕЛОВЕК

участвовали
в трансляции лектория



ИТОГИ ВСЕРОССИЙСКОЙ НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ 2017

21 500 000 ЧЕЛОВЕК
АУДИТОРНЫЙ ОХВАТ МЕРОПРИЯТИЙ



**83 РЕГИОНА
РОССИИ**
ПРИНЯЛИ
УЧАСТИЕ В НЕДЕЛЕ

>2 000
ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ
В ВОЗРАСТЕ ОТ
6 ДО 22 ЛЕТ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ
В КОНКУРСАХ



>1 290 000
ДЕТЕЙ И ПОДРОСТКОВ
СО ВСЕЙ РОССИИ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ
В МЕРОПРИЯТИЯХ

>30 000
МЕРОПРИЯТИЙ:

ФИНАНСОВЫЕ КВЕСТЫ,
ОТКРЫТЫЕ ЛЕКЦИИ И УРОКИ,
СЕМИНАРЫ, МАСТЕР-КЛАССЫ,
КОНКУРСЫ, ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

41 ПАРТНЕР
ОКАЗАЛ ПОДДЕРЖКУ НЕДЕЛЕ

>150 000
ЧЕЛОВЕК ПРИНЯЛИ
УЧАСТИЕ В ОНЛАЙН
МЕРОПРИЯТИЯХ



>6 100

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ В МЕРОПРИЯТИЯХ
НЕДЕЛИ



>30 000
ВЗРОСЛЫХ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ
В НЕДЕЛЕ

ПРИСУЖДЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ НАГРАД ШВЕЦИЯ, 2016



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

- Жюри особо отметило высокие результаты российской Недели за разнообразие мероприятий, привлечение известных людей и большое количество участников
- **свыше 11%** от общего количества участников Global Money Week 2016 в 132 странах.



США, ИЮНЬ 2017



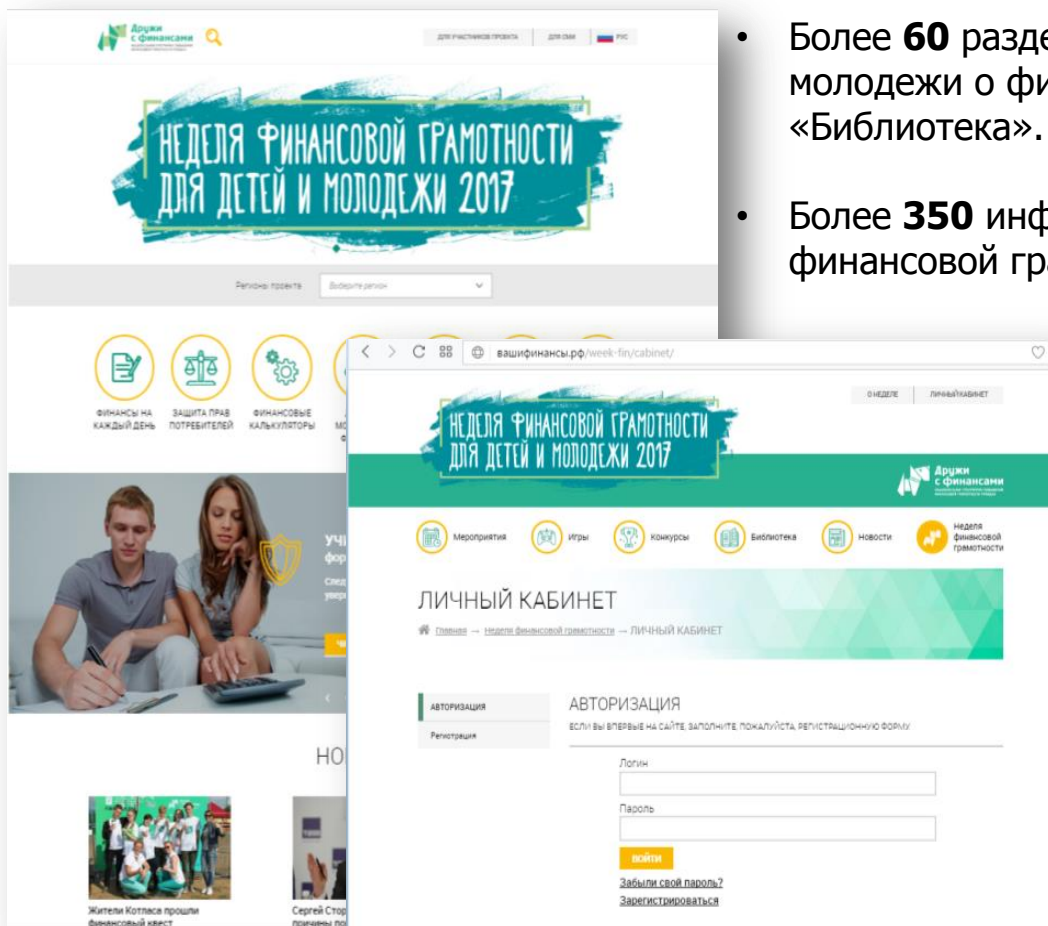
Информационная кампания Проекта получила **международную награду Gold Quill** в категории **Government programs**.

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



ПОРТАЛ «ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ»

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



- Более **60** разделов, включая разделы «Детям и молодежи о финансах», «Финансовые калькуляторы» и «Библиотека».
- Более **350** информационных материалов, посвященных финансовой грамотности.
- Более **2 500** уникальных посетителей ежедневно.
- Система личных кабинетов для сопровождения более **4 600** зарегистрированных мероприятий Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи.
- Более **8 700** пользователей личных кабинетов.

ФОНД ХОРОШИХ ИДЕЙ

- **Фонд хороших идей** – механизм, позволяющий на конкурсной основе поддержать инициативы «снизу», направленные на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Поддержано более **65** инициатив из разных регионов – от Калининграда до Дальнего Востока, в том числе направленных на социально уязвимые категории населения.

В рамках Фонда хороших идей создано:

10 комплексов учебно-методических материалов

более 30 образовательных программ и электронных образовательных материалов

более 100 видеоматериалов, в том числе обучающие видео и социальная реклама

2 мобильных приложения, работающих на iOS и Android

42 печатные публикации и настольная игра

плакаты наружной социальной рекламы размещены на улицах Москвы и других городов

дополнения по финансовой грамотности в учебно-методические материалы **по 7 обязательным школьным предметам**



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

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- Институциональное **укрепление Роспотребнадзора** как государственного органа, ответственного за права потребителей финансовых услуг, подготовка и повышение квалификации специалистов (1^я волна – 2011-2013 гг., 2^я – 2016-2017 гг., дистанционное обучение – 2017 г.; всего обучено около 1,5 тысяч сотрудников)
- Регулярная оценка и информирование общественности о **состоянии и динамике защищенности прав потребителей**:
 - ежегодные доклады Роспотребнадзора о состоянии защиты прав потребителей (подготовлено 6 выпусков)
 - независимый мониторинг соблюдения прав потребителей финансовых услуг методом «тайного покупателя» (подготовлено 8 выпусков)
- Содействие **взаимодействию общественных институтов** защиты прав потребителей с государственными и муниципальными органами
- Подготовка рекомендаций по **совершенствованию российского законодательства** и деловой практики в области защиты прав потребителей как для регуляторов, так и для участников финансового рынка – на основе лучших мировых принципов регулирования.



ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- **7,65 млн буклетов** «Хочу.Могу.Знаю» об ответственном пользовании всеми типами финансовых услуг подготовлены и распространены совместно с Роспотребнадзором во всех регионах страны.
- **1,5 млн буклетов** «Хочу.Могу.Знаю», обновленных с учетом изменений в законодательстве, будут распространены в 2018 г.
- **около 60 информационных мероприятий** по основам грамотного потребительского поведения на финансовом рынке проведено для пенсионеров, школьников, а также для учителей и методистов
- **10 электронных инфографических материалов и 12 онлайн-тестов** по пользованию основными финансовыми услугами распространяются через социальные сети
- **170 информационных киосков** установлены в региональных подразделениях Роспотребнадзора



Эскиз обновленного буклета



Информационный киоск

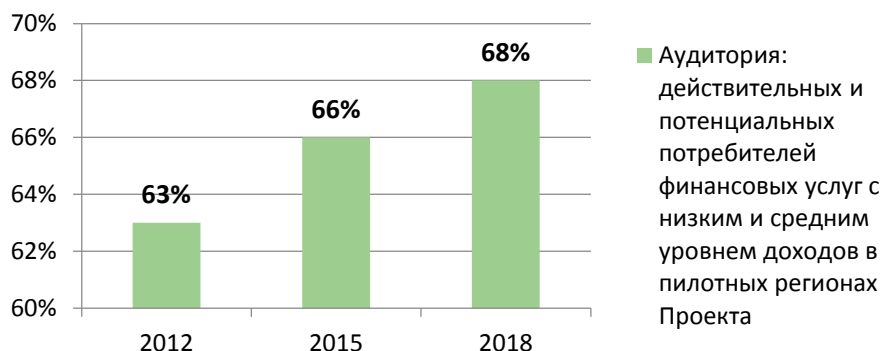
ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- **580** консультационных пунктов и **84** центра Роспотребнадзора действуют для потребителей по всей России
- С начала Проекта (с 2011 г.):
 - специалистами Роспотребнадзора проведено **свыше 110 000 консультаций** для населения по вопросам пользования финансовыми услугами
 - Роспотребнадзором принято **около 70 000 жалоб** от потребителей финансовых услуг
- 26 октября 2017 года запущена **телефонная горячая линия** (**8 800-100-29-26**) Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг – круглосуточная и бесплатная
- В 2018 году в дополнение к горячей линии будет открыта **интернет-приемная** для граждан, где можно будет автоматически сформировать жалобу или запрос и получить дополнительную информацию

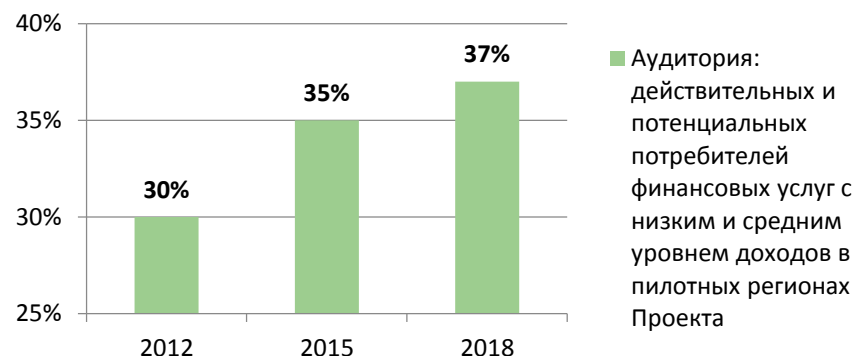


КЛЮЧЕВЫЕ КОНЕЧНЫЕ ИНДИКАТОРЫ ПРОЕКТА

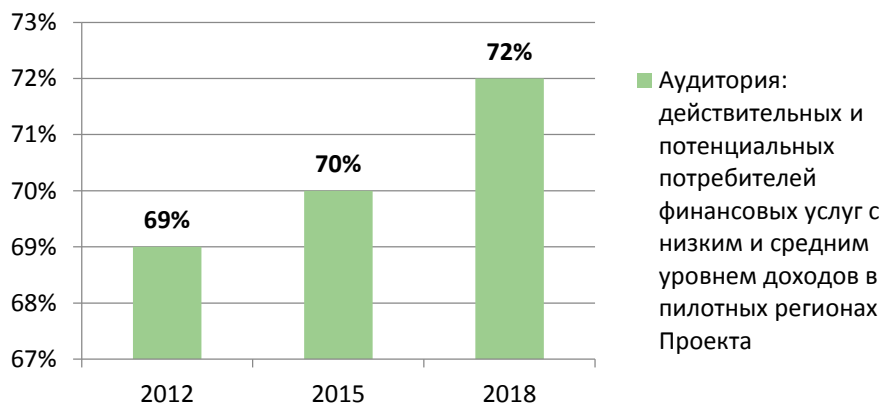
для пилотных регионов (Калининградская и Волгоградская области)



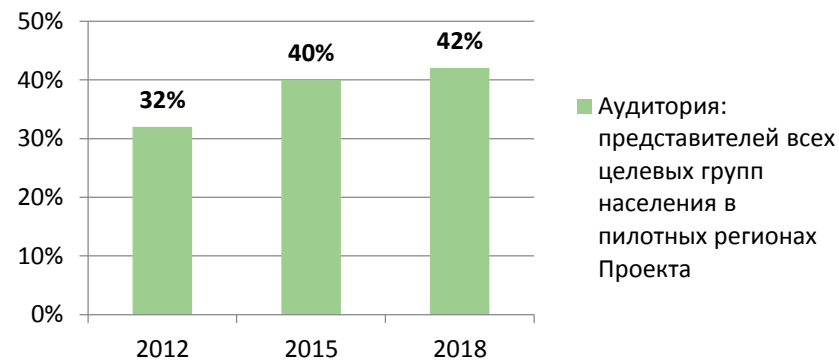
Индикатор Понимают важность соотношения риска и выгоды при выборе финансовых продуктов



Индикатор Понимают важность формирования финансовой подушки безопасности



Индикатор Сравнивают условия различных предложений при выборе кредитных продуктов



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

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В сентябре 2017 года Правительством утверждена государственная Стратегия по развитию финансовой грамотности в Российской Федерации

Стратегия разработана Минфином России совместно с Банком России, Минобрнауки России, Роспотребнадзором и Пенсионным фондом России.

- Разработка Стратегии являлась ключевой задачей в рамках Проекта Минфина России
- Стратегия задает цель, задачи, основные направления, механизмы координации и другие ключевые параметры государственной политики в сфере финансового просвещения граждан Российской Федерации
- **Цель стратегии** – создание предпосылок для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста.
- **Стратегия разработана на период с 2017 до 2023 г.**

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Основные задачи:

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

Реализация Стратегии предполагается в 2 этапа

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