

# Повышение финансовой грамотности – актуальные задачи

**BUDGET** INFLATION NETTING DVP FINANCING GDI ACCOUNT GROSS  
ECONOMY PROFIT BACKING DEPOSIT REVENUE LEASING BARTER FINANCING ANALYST  
BARTER QUOTE CALCULATION GROSS CHECKING CAPM SCIENCE INFLATION  
FINANCING DUMPING INDUSTRY DEAL GROSS CHECKING CAPM SCIENCE FINANCES MONEY  
CHECK DVP CURRENCY DEAL GROSS

# БЛИЦ- ОПРОС «Финансовая грамотность»

- Задумываетесь ли Вы о своей будущей пенсии?
- Планируете ли Вы свой семейный бюджет?
- Вы брали потребительские кредиты?
- Знаете ли Вы, на что нужно обращать внимание в договоре с банком?
- Знаете ли Вы, куда обратиться за правовой помощью в случае конфликта с кредитной или страховой организацией?
- Вы знаете, что можете компенсировать часть своих расходов на образование и лечение с помощью налоговых вычетов?
- Вы бы хотели научиться управлять личными финансами?



- Только половина потребителей с низкими доходами сравнивает альтернативные предложения, прежде чем брать кредит.
- 37% опрошенных россиян знают о том, что государство не несет ответственность за возможные потери от их личных инвестиций.
- 30% понимают важность наличия финансовой подушки на случай чрезвычайной жизненной ситуации.
- Всего 20% потребителей уверено в возможности справедливого разрешения споров с финансовыми организациями.

Результаты Всероссийского исследования, проведенного «Демоскопом» осенью 2012 г. по заказу Минфина.  
Выборка – 6000 населения. Инструментарий – методика исследования Всемирного банка и ОЭСР.

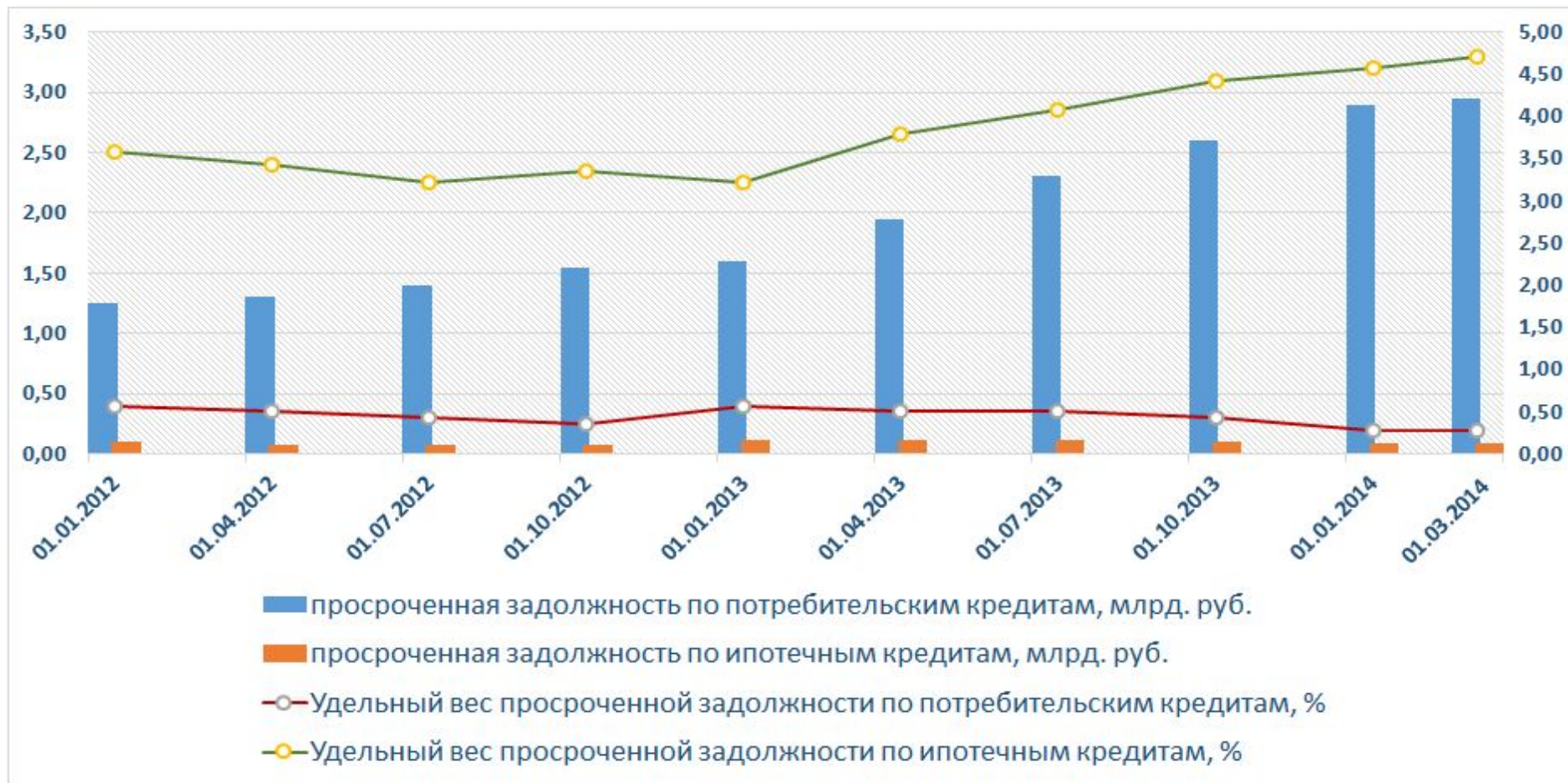


## Что известно о финансовой грамотности взрослого населения в России?

- У малоимущих групп выше риски долговой зависимости – они чаще используют механизм перекредитования по потребительским кредитам.
- Низкая активность в защите своих прав – 60% не предпринимают никаких действий в случае конфликта с финансовыми структурами.



# ДИНАМИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ И ИПОТЕЧНЫМ КРЕДИТАМ предоставленным населению региона



по данным Отделения по Архангельской области Северо-Западного Главного управления Центрального Банка Российской Федерации



# Финансовая грамотность – важный фактор

□ Личного, семейного благополучия

□ Экономического развития страны



## Высокий уровень финансовой грамотности:

- снижает риски накопления чрезмерной задолженности граждан по потребительским кредитам,
- является хорошим средством от угроз мошенничества со стороны недобросовестных участников финансовых рынков.

Между тем, большая часть населения мира имеет недостаточный уровень финансовой грамотности, не разбирается в базовых финансовых продуктах, не умеет планировать свой собственный бюджет, оценивать риски, поэтому часто принимает неэффективные решения и нередко попадает в сложные финансовые ситуации.



# Финансовая грамотность – важный фактор

□ Личного, семейного благополучия

□ Экономического развития страны







# Особенности национальных стратегий повышения финансовой грамотности населения

- В Индии, Индонезии, Мексике деятельность в основном направлена на поддержку усилий по расширению доступа населения к финансовым услугам.
- В Канаде – на защиту прав их потребителей.
- В Австралии, Великобритании – на разработку образовательных материалов.
- В Бразилии накоплен большой опыт финансового образования в школах.
- Южная Африка выбрала в качестве одной из ключевых задач обучение населения работе с проблемными кредитами.



Из интервью заместителя министра финансов РФ  
С. Сторчака журналу «Финансы» (21.10.2014г.)

В современных условиях устойчивое социально-экономическое развитие страны, рост благосостояния и улучшение благополучия граждан зависят от многих факторов. В их числе все более заметную роль играют:

- уровень финансовой грамотности не только профессионалов, но и широких масс населения, подготовленного системой образования к принятию самостоятельных и, главное, тщательно обдуманных решений, связанных с управлением не только «карманными деньгами», но и финансами домашних хозяйств;
- способность системы образования своевременно и в полной мере реагировать как на спрос экономики на высококвалифицированные кадры для любого сектора, так и на постоянное повышение их функциональной грамотности, в том числе и в финансовых вопросах, в целях полной адаптации населения к условиям и вызовам современного мира.





# Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации





В рамках Национальной программы под финансовой грамотностью населения будет пониматься способность граждан России:

- эффективно управлять личными финансами;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознано нести ответственность за такие решения;
- компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.



## Цель и задачи Национальной программы

конкретизируются в цели и задачи более узких «отраслевых» программ повышения финансовой грамотности населения на:

- фондовом рынке,
- рынке банковских услуг,
- рынке страховых услуг
- и рынках услуг других финансовых организаций.

Такие программы разрабатываются соответствующими федеральными органами исполнительной власти, Банком России, Пенсионным фондом России на основе анализа ситуации в том или ином секторе финансовой системы и с учетом уже осуществляемых мероприятий в данном секторе в форме ведомственных целевых программ.





# ПРОЕКТ РЕГИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

## «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования

### в Архангельской области в 2014-2019 годах»

#### 1. МОЛОДОЕ ПОКОЛЕНИЕ (школьного и дошкольного возраста, студенты)

Эта группа скоро станет экономически активной и столкнется с проблемой принятия решений в финансовой области,

Более восприимчива к формированию установок, развитию навыков финансового планирования и рационального поведения,

Прямой доступ к целевой аудитории в системе образования,

Канал воздействия на взрослое население – родителей.

#### 2. ВЗРОСЛОЕ НАСЕЛЕНИЕ С НИЗКИМ И СРЕДНИМ УРОВНЕМ ДОХОДА

Представляют основную массу населения России,

Потребители массовых финансовых продуктов, включая депозиты и потребительские кредиты,

Имеют неудовлетворительные знания и навыки в области финансовой грамотности и защите своих прав потребителей,

Наиболее склонны к необоснованным финансовым решениям, при этом неверные решения болезненно сказываются на их жизненном уровне.

#### 3. НАСЕЛЕНИЕ СТАРШЕГО ВОЗРАСТА

Потребители отдельных финансовых продуктов, при этом часто не доверяют финансовым институтам,

Часто становятся жертвами мошенников,

Имеют неудовлетворительные знания и навыки в области финансовой грамотности и защите своих прав потребителей.




# СОЗДАНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ ЦЕНТРОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (РЦФГ)

ФУНКЦИЯ РЦФГ - поддержка реализации и координация мероприятий Региональной программы

*в том числе:*

- ✓ оказание консультационной помощи населению,
- ✓ распространение информационных и учебных материалов,
- ✓ методическая помощь преподавателям,
- ✓ организация образовательных мероприятий для разных целевых групп
- ✓ сотрудничество с экспертами, органами местного самоуправления, деловыми кругами, профессиональными финансовыми организациями,
- ✓ составление реестра (библиотеки) литературы и нормативно-правовых документов по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.





**Проект «Содействие повышению  
уровня финансовой грамотности  
населения и развитию финансового  
просвещения в российской  
Федерации»**

Проект рассчитан на 5 лет до июня 2016 года, имеет национальный масштаб. Объем финансирования – 113 млн.долларов США.



## Цели Проекта:

- ✓ Повышение уровня финансовой грамотности граждан, формирование ответственного отношения к личным финансам и эффективного финансового поведения, соответствующего их долгосрочным интересам;
- ✓ Формирование современной системы финансового образования и просвещения в России;
- ✓ Повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг в России.



# Основные целевые группы Проекта:

## 1. Учащиеся школьного возраста и молодежь:

- Эта группа скоро станет экономически активной и столкнется с проблемой принятия собственных решений в финансовой области,
- Более восприимчива к формированию ценностных установок, развитию навыков финансового планирования и рационального поведения,
- Прямой доступ к целевой аудитории в системе образования,
- Канал воздействия на взрослое население – родителей.

## 2. Взрослое население с низким и средним уровнем дохода:

- Представляют основную массу населения России,
- Основные потребители массовых финансовых продуктов, включая депозиты и потребительские кредиты,
- Имеют неудовлетворительные знания и навыки в области финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг,
- Наиболее склонны к необоснованным финансовым решениям, при этом неверные решения наиболее болезненно сказываются на их жизненном уровне.



# Основные компоненты Проекта

«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» Министерства финансов Российской Федерации

I. Поддержка разработки политики финансовой грамотности

II. Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности

III. Образовательные программы по финансовой грамотности

IV. Защита прав потребителей финансовых услуг



# Осн. компоненты и ожидаемые результаты Проекта

## I. Поддержка разработки политики финансовой грамотности:

- Создание Национальной стратегии повышения финансовой грамотности;
- Разработка инструментов оценки финансовой грамотности и проведение общенациональных исследований;
- Усовершенствование нормативно-правовой базы в области защиты прав потребителей финансовых услуг.



# Основные компоненты Проекта

«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» Министерства финансов Российской Федерации

**I. Поддержка разработки политики финансовой грамотности**

**II. Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности**

**III. Образовательные программы по финансовой грамотности**

**IV. Защита прав потребителей финансовых услуг**





# Осн. компоненты и ожидаемые результаты Проекта

## II. Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности:

- Создание в регионах центров, реализующих программы по повышению финансовой грамотности населения;
- Подготовка кадров на федеральном и региональном уровнях: методисты, педагоги, журналисты, эксперты по оценке;
- Национальный веб-портал по финансовой грамотности;
- Постоянное оказание методической помощи преподавателям



# Основные компоненты Проекта

«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» Министерства финансов Российской Федерации

**I. Поддержка разработки политики финансовой грамотности**

**II. Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности**

**III. Образовательные программы по финансовой грамотности**

**IV. Защита прав потребителей финансовых услуг**



# Осн. компоненты и ожидаемые результаты Проекта

## III. Образовательные программы:

- Открытый доступ к образовательным ресурсам;
- Программы финансовой грамотности для школ и вузов,
- Семинары для взрослых и программы на рабочем месте;
- Он-лайн ресурсы, игры, самообразование, программы дополнительного образования, конкурсы, олимпиады.

В центре внимания базовые навыки. Особое внимание: обеспечению достаточного дохода после выхода на пенсию; недопущению избыточного долга; созданию «финансовой подушки» на случай кризисных жизненных ситуаций; разрешению финансовых споров и защите своих прав в финансовых вопросах.



# Основные компоненты Проекта

«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» Министерства финансов Российской Федерации

**I. Поддержка разработки политики финансовой грамотности**

**II. Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности**

**III. Образовательные программы по финансовой грамотности**

**IV. Защита прав потребителей финансовых услуг**



# Осн. компоненты и ожидаемые результаты Проекта

## IV. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ:

- Укрепление Роспотребнадзора и повышение квалификации кадров;
- Совершенствование механизмов разрешения споров для потребителей;
- Более полное раскрытие информации для потребителей;
- Независимый мониторинг защиты прав потребителей финансовых услуг (рейтинги, «таинственный покупатель»)



## IV компонент. Основные результаты

- Публичный доклад Роспотребнадзора о состоянии защиты прав потребителей финансовых услуг (выпущен за 2012 и 2013 гг., ежегодный)
- Регулярные выводы независимого мониторинга соблюдения прав потребителей финансовыми организациями (готовы по итогам 1й волны)
- Полный комплекс учебных материалов по теории и практике защиты прав потребителей финансовых услуг (успешно апробирован РПН, 2013 г.)
- Обзор успешных зарубежных практик визуализации и коммуникационных стратегий в программах финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг
- Модель института финансового омбудсмена, разработанная специально для России по итогам анализа мирового опыта



# Основные компоненты Проекта

«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» Министерства финансов Российской Федерации

**I. Поддержка разработки политики финансовой грамотности**

**II. Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности**

**III. Образовательные программы по финансовой грамотности**

**IV. Защита прав потребителей финансовых услуг**



# Фонд хороших идей



Конкурсная поддержка инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей

Проект «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» Министерства финансов Российской Федерации

ГЛАВНАЯ

О КОНКУРСЕ

НОВОСТИ

О ПРОЕКТЕ

КОНТАКТЫ

О конкурсе

О проекте

Пресс-центр

Контакты

Некоммерческий фонд  
реструктуризации  
предприятий и развития

## Завершен прием заявок второго раунда конкурсного отбора.

Настоящим публикуем полный перечень поступивших заявок для участия в Конкурсе в рамках 2 раунда.

[Подробнее](#)

Поиск

Вопросы и ответы для  
участников

[Задать вопрос!](#)

Регистрация и вход

▪ [Регистрация](#)





Проект «СОДЕЙСТВИЕ  
ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ  
ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
Министерства финансов Российской  
Федерации

Конкурсный отбор и поддержка лучших инициатив в области повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.



Проект «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» Министерства финансов Российской Федерации

## Возможности для участия в проекте:

- Использование разработанных в Проекте материалов и ресурсов;
- Участие в конкурсах на разработку образовательных программ и информационных материалов – [www.fer.ru](http://www.fer.ru);
- Участие в реализации программ в регионах,
- Участие в конкурсе хороших идей с оригинальными проектами,
- Партнерство бизнеса в реализации Программ.





**Закончился прием заявок на участие во втором раунде ФХИ:**  
Восемь номинаций, три из них посвящены ЗППФ  
**«Образовательные и просветительские мероприятия**  
по тематике прав потребителей и ответственного потребительского  
поведения на финансовом рынке»,  
**«Создание цифровых информационных ресурсов**  
в помощь потребителям финансовых услуг»,  
**«Содействие совершенствованию среды**  
финансового рынка в интересах потребителей финансовых услуг».





**ВСЕРОССИЙСКАЯ  
Неделя Сбережений**  
31.10 – 06.11.2014

О проекте

Программа мероприятий

Библиотека материалов



**Всероссийская  
Неделя Сбережений**

31.10 - 06.11.2014



**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

В рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Регионы –  
участники  
проекта:

Архангельск, Барнаул, Волгоград, Казань,  
Калининград, Красноярск, Саратов,  
Ставрополь, Томск

**ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ  
УЧАСТНИКОВ:**

**1 0 3 8**

Приглашаем вас отметить с нами **Неделю сбережений** - повысить уровень личной финансовой грамотности для успешного продвижения к финансовому благополучию.

**Неделя сбережений - время заняться своим финансовым здоровьем!**

*Как, наконец, взять свой бюджет под контроль? Как накопить на отпуск и крупные покупки? Как уменьшить кредитную нагрузку? Как защитить свои права потребителя финансовых услуг?*



Всероссийская  
Неделя Сбережений

31.10 - 06.11.2014



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Регионы –  
участники  
проекта:

Архангельск, Барнаул, Волгоград, Казань,  
Калининград, Красноярск, Саратов,  
Ставрополь, Томск

11 специальных программ обучения;

он-лайн курс «Личные финансы»;

он-лайн лекции и семинары от ведущих российских экспертов;

он-лайн тренинги и тестирование;

библиотека информационно-образовательных материалов для самообучения



[Для обучения](#)

[Личные финансы](#)

[Предпринимателям](#)

[Полезные ресурсы](#)

["Молодежный бизнес России" В20 Ernst & Young G20 IBLF RMC](#)

[Tkachenko YBR](#)

[Бизнес-стандарты МБР](#)

[Модератор](#)

[Молодежный совет при ДНППИП г. Москвы НСКУ опрос](#)

[предпринимательство премия YBI РМЦ семинар Tkachenko экологическое предпринимательство](#)



### События



**ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ 31.10-06.11.2014**

**11 ОТКРЫТЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ**

**БЕСПЛАТНЫЕ ЛЕКЦИИ И СЕМИНАРЫ**

**ОТКРЫТЫЙ ONLINE КУРС «ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ»**



30.09.2014 [Неделя сбережений – время заняться своим финансовым здоровьем!](#)

Как, наконец, взять свой бюджет под контроль? Как накопить на отпуск и крупные покупки? Как уменьшить кредитную нагрузку? Как защитить свои права потребителя финансовых услуг?

09.09.2014 [Наставничество: от мифов к реальности](#)

В рамках Государственного профессионального праздника «День финансиста» 09 сентября 2014 года с 15.00 до 17.00 в конференц-зале Московской Биржи (Большой Кисловский пер., д.13, 3 этаж), состоится заседание Дискуссионного клуба «Quo vadis».

04.11.2013 [День сбережений.рф](#)

С 31 октября по 3 ноября 2013 года в режиме он-лайн на единой площадке [деньсбережений.рф](#) прошел «Всероссийский ежегодный фестиваль открытого финансового образования», «Всемирный день сбережений», организованный [Институтом Финансового Планирования](#).



31 октября

**ВСЕМИРНЫЙ День Сбережений**  
Идеал в мире будущего

**ОТМЕТИМ ВМЕСТЕ?**

СЕМИНАРЫ, КУРСЫ, КОНСУЛЬТАЦИИ, КАЛЬКУЛЯТОРЫ

**Куда вкладывать деньги? На какой срок, сумму взять кредит? Что делать, если нечем платить за кредит? Как позаботиться о пенсии? На чем можно сэкономить?**

**Все ответы - на портале «Азбука финансов»**

[www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru) – это универсальный портал по финансовой грамотности и управлению личными финансами, где вы найдете самую полную информацию про:

- личный финансовый план, инвестиции, страхование, пенсию, кредиты и налоги, **финансовую грамотность населения**
- организацию и развитие собственного бизнеса, **планирование семейного бюджета**
- обучение финансовой грамотности в школе, ВУЗе, на работе, дома
- ближайшие **семинары по финансовой грамотности** в Вашем городе, полезные сайты, журналы, телеканалы и др.
- **он-лайн консультации** и калькуляторы и многое другое.

# Повышение финансовой грамотности – актуальные задачи

Новожилова Н.В., доцент АПКиППРО,  
nov.n.v@mail.ru

