



**РАНХиГС**  
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ



# ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ПРОЕКТА «СОДЕЙСТВИЕ В СОЗДАНИИ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА  
УЧИТЕЛЕЙ, МЕТОДИСТОВ, АДМИНИСТРАТОРОВ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ,  
А ТАКЖЕ ЭФФЕКТИВНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ  
ПО ПОДДЕРЖКЕ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ПО РАСПРОСТРАНЕНИЮ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

- СТР. **4**    **АНДРЕЙ БОКАРЕВ:**  
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ —  
СТЕРЕОТИПЫ И РЕАЛИИ»
- СТР. **8**    **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР:**  
ОЧЕРЕДНОЙ РУБЕЖ ПРОЙДЕН УСПЕШНО
- СТР. **24**    **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В РОССИИ И В МИРЕ**  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

03  
/ 2017  
ФЕВРАЛЬ

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ПРЯМАЯ РЕЧЬ</b>	
■ АНДРЕЙ БОКАРЕВ: «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – СТЕРЕОТИПЫ И РЕАЛИИ»	04
<b>ОБМЕН ОПЫТОМ</b>	
■ ЭКСПЕРИМЕНТ В МОСКОВСКОЙ ШКОЛЕ	07
<b>ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР</b>	
■ ОЧЕРЕДНОЙ РУБЕЖ ПРОЙДЕН УСПЕШНО	08
■ К ПРОГРАММЕ ПРИОБЩАЕТСЯ ДИРЕКТОРСКИЙ КОРПУС	12
<b>РЕГИОНАЛЬНЫЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ЦЕНТРЫ</b>	
■ МОНИТОРИНГОВЫЕ ВИЗИТЫ В РЕГИОНЫ	14
<b>ХРОНИКА СОБЫТИЙ ПРОЕКТА</b>	
■ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ ОБСУДИЛИ НА ГАЙДАРОВСКОМ ФОРУМЕ	18
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ</b>	
■ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В АВСТРАЛИИ, ЧЕХИИ И ИНДИИ	20
<b>ИССЛЕДОВАНИЕ</b>	
■ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В РОССИИ И В МИРЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ	24

## **Уважаемые коллеги!**

Предлагаем вашему вниманию очередной выпуск «Информационного бюллетеня». В этом номере своими мыслями о ходе работы по распространению финансовой грамотности в нашей стране делится директор Департамента международных финансовых отношений Министерства финансов РФ Андрей Бокарев. Надеемся, что знакомство с анализом ситуации и прогнозом одного из ведущих специалистов Минфина, будет с интересом восприняты нашими читателями.

С подведением итогов работы за минувшие шесть месяцев выступает заместитель директора Федерального методического центра доцент, кандидат военных наук Павел Бондарчук. Он особо подчеркнул, что все поставленные перед ФМЦ задачи выполнены. Подробности, диаграммы и графики – в его материале «Очередной рубеж пройден успешно».

Новый этап в подготовке московских учителей начали наши преподаватели и методисты – они пришли в столичные школы. О первом опыте читайте в материале «Эксперимент в московской школе».

В этом номере вы сможете познакомиться и с опытом работы по развитию финансового образования и повышению финансовой грамотности наших коллег в ряде зарубежных стран, узнать о том как прошли мониторинговые визиты представителей ФМЦ в регионы, а также познакомиться с результатами исследования Гузелии Имаевой «Финансовая грамотность в России и в мире» и рядом других материалов.

# АНДРЕЙ БОКАРЕВ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – СТЕРЕОТИПЫ И РЕАЛИИ



■ Когда Министерство финансов РФ совместно с Всемирным банком начало работу по распространению финансовой грамотности в нашей стране, мы провели ряд исследований с тем, чтобы понимать куда и как направлять наши усилия для получения максимального эффекта. С первых же шагов стало понятно, что в российском социуме наряду с определенными знаниями и опытом, сформировался и целый ряд стереотипов, связанных с различными аспектами финансовой грамотности.

**Андрей Бокарев,**  
директор  
Департамента  
международных  
финансовых  
отношений  
Министерства  
финансов  
Российской  
Федерации

Учитывая эту особенность, мы стараемся параллельно с обучением финансовой грамотности, эти стереотипы как-то развеять, потому что большей частью они приобрели негативный характер.

Первый из них – а зачем нам вообще нужна финансовая грамотность. Очень большая часть населения считает, что эта тема актуальна для тех, кто активно работает на финансовых рынках, чья деятельность так или иначе связана с миром экономики и финансов, кто пытается зарабатывать на инвестициях, используя те или иные финансовые инструменты и т.д. А для обычного гражданина, обывателя

в его повседневной жизни эта тема не актуальна и не стоит на нее даже время тратить... Убежден - это глубокое заблуждение.

И в мире, и, я надеюсь что вскоре и в России, мы придем к пониманию того, что финансовая грамотность – это те знания и навыки, которые необходимы каждому человеку в повседневной жизни в XXI веке. И это естественно. Ведь любой из нас, независимо от уровня доходов, образования, места проживания и рода занятий в повседневной жизни постоянно сталкивается с необходимостью оплаты тех или иных услуг, планированием своего семейного бюджета, созданием и наличием, так называемой минимальной «подушки безопасности», то есть средств, которые могут понадобиться в случае непредвиденных обстоятельств. Мы должны знать, куда и к кому нужно

**Говорить о том, что есть некий возрастной ценз для тематики финансовой грамотности – в корне не верно ...**



обратиться за квалифицированной консультацией, если нарушаются наши права или если просто хотим принять грамотное решение по тому или иному финансовому продукту или инструменту. Вот почему для каждого человека сегодня такой базовый стандартный объем знаний просто необходим и он должен быть не просто где-то в глубине подсознания, находиться у нас в оперативной памяти для его повседневного применения.

Следующий стереотип – возраст. Люди среднего и старшего возраста считают, что они уже значительную часть жизни прожили, много чего знают, у них накоплен большой практический опыт, поэтому эти «забавы» не для них. Пусть, мол, молодежь учится, у них вся жизнь впереди, а для нас это не актуально... И этот взгляд ошибочен, поскольку на каждом этапе жизненного цикла человека возникают разные потребности.

Понятно, что при поступлении в вуз мы говорим об одних задачах и целях, при создании семьи – о других. Но никак нельзя исключать из этого и долгосрочное планирование, и долгосрочные инвестиции, приобретение недвижимости, планирование расходов на обучение и воспитание детей, и такой принципиально важный момент, как необходимость формирования пенсионных накоплений. Поэтому говорить о том, что есть некий возрастной ценз для тематики финансовой грамотности – в корне не верно.

Еще одно заблуждение связано с тем, что многие наши люди считают – финансовая грамотность важна для тех, у кого достаточно высокий уровень доходов. И с этим позволим себе не согласиться. В конце концов, те, кто много зарабатывают и имеют большие счета в банках, могут позволить себе нанять платных консультантов, которые все разъяснят, грамотно подготовят необходимые документы и подскажут, как принять правильное решение. А вот люди с низким и средним уровнем доходов в большинстве случаев такой возможностью не обладают и им самим нужно принимать правильные решения. Здесь цена ошибки возрастает многократно, поэтому важно иметь базовый уровень знаний, который позволит грамотно планировать свой бюджет и принимать оптимальные решения, приобретая те или иные товары и услуги.

Еще один возникающий в этой связи вопрос, или может быть стереотип – а зачем этим заниматься государству? Ведь есть коммерческие банки, масса других учреждений и институтов, к компетенции которых эта тематика может относиться... Ответом на этот вопрос стал накопленный опыт. Международная практика свидетельствует – должен быть на правительственном уровне координирующий центр, который организует многогранную деятельность по финансовой грамотности для всех групп населения и во всех регионах, предоставляет возможности максимально широкого доступа к тем материалам и продуктам, которые уже созданы.

Именно так и действует Минфин РФ. Мы уже на протяжении пяти лет реализуем эту программу и сейчас уже можно сказать, что мы находимся на стадии, когда в рамках проекта создан значительный объем всевозможных продуктов, материалов, имеются конкретные результаты деятельности. Сейчас основную задачу, стоящую перед нами и нашими уважаемыми партнерами, мы видим в том, чтобы

**Сейчас уже можно сказать,  
что мы находимся на стадии,  
когда в рамках проекта  
создан значительный объем  
всевозможных продуктов,  
материалов, имеются  
конкретные результаты  
деятельности ...**

**Необходимо в ближайшее  
время определить ориентиры  
для нашей дальнейшей  
работы, поскольку очевидно,  
что проблема финансовой  
грамотности не решается за  
один-два года ...**

сделать эти результаты максимально доступными и бесплатными для широкой аудитории и широком вовлечении в этот процесс всех заинтересованных участников, включая образовательное сообщество, частный сектор, общества защиты прав потребителей и общественные организации.

Один из ключевых моментов на сегодня – это образовательный аспект. Мы постарались подойти максимально широко к этому вопросу, и фактически речь идет о том, что в рамках проекта создана масса всевозможных образовательных материалов, которые ориентированы на аудиторию, начиная с младших классов школы, и заканчивая населением в трудоспособном возрасте и пенсионерами. Более того, есть даже некоторые материалы, которые в игровой форме позволяют постигать основы финансовой грамотности ребятам в детском саду. Первые результаты обнадеживают.

Чем мы отличаемся в реализации программы от других стран? Тем, что в России впервые в мире мы создали комплекты учебно-методических материалов для школ со 2-го по 11-й классы. Эти пособия разработаны с учетом возрастных особенностей школьников. От класса к классу уровень постановки вопросов усложняется, тематика расширяется и учащиеся, прошедшие такую программу обучения, после выхода из школы, будут обладать серьезным необходимым уровнем знаний, который позволит им во взрослой жизни чувствовать себя более комфортно и свободно.

**Мы ставим для себя задачу и это, по-видимому, цель номер один в 2017 году – принять на уровне Правительства России национальную стратегию в области финансовой грамотности, которая определит целевые задачи, ориентируя всех заинтересованных участников этого процесса ...**

Еще один важный момент связан с защитой прав потребителей. В процессе проведения социологических исследований и общения с коллегами из регионов, мы пришли к пониманию того, что в этой области мы серьезно отстаем от наших западных партнеров. Проблема в том, что зачастую люди не знают, куда они могут обратиться за помощью в случае, когда нарушены их права как потребителей финансовых услуг. Печально, но чаще всего звучал ответ – в Сбербанк. Понятно, что это крупнейший и самый известный банк страны, но ведь нужно же знать, что есть управление по защите прав потребителей Центрального банка, есть Роспотребнадзор, Общество защиты прав потребителей, ряд других структур. Мы говорим о создании должности финансового омбудсмена. К сожалению, об этих возможностях население мало осведомлено и здесь важно донести эту информацию до людей, чтобы они могли защитить свои права должным образом.

Необходимо в ближайшее время определить ориентиры для нашей дальнейшей работы, поскольку очевидно, что проблема финансовой грамотности не решается за один-два года. Более того, это тема, которую необходимо держать в поле зрения на протяжении длинного горизонта планирования, так как, если через два-три года после проведения программы, она будет закончена, проведенные измерения покажут, что результаты начинают ухудшаться. Начнет формироваться поколение, которое обладает меньшими знаниями не осведомлено в должной степени о тех рисках, с которыми можно столкнуться в повседневной жизни.

Поэтому мы ставим для себя задачу и это, по-видимому, цель номер один в 2017 году – принять на уровне Правительства Российской Федерации национальную стратегию в области финансовой грамотности, которая определит целевые задачи, ориентируя всех заинтересованных участников этого процесса. Мы исходим из того, что стратегия будет ориентирована для начала на 6-7 лет. ■

# ЭКСПЕРИМЕНТ В МОСКОВСКОЙ ШКОЛЕ

■ *Федеральный методический центр по финансовой грамотности провел подготовку первой группы учителей на базе московской школы № 1056. С учетом расположения школы в группе из 47 человек повышение квалификации прошли преподаватели из Южного и Северного Тушино, Куркино и Покровского-Стрешнева.*

Почему именно это учебное заведение стало своеобразной экспериментальной площадкой для подготовки первой группы на базе школы рассказывают представители образовательного учреждения.



**Елена Борисова,**  
директор школы  
№ 1056  
г. Москвы

Когда на межрайонном совете директоров обсуждался вопрос о том, какая школа готова взять на себя такую ответственность, мы сразу согласились и заявили, что готовы сотрудничать, принять коллег, создать все необходимые условия для проведения подобного мероприятия. Чем мы отличаемся от других школ? У нас широко развита система дополнительного образования, в нашей школе имеются классы с гимназическим уклоном, имеются профильные классы физико-математического и технологического профиля. Мы накопили значительный опыт сотрудничества с ВУЗами. У нас есть договор с МАИ, в соответствии с которым наши ребята занимаются в институтских лабораториях, а их студенты и выпускники преподают у нас в школе, кстати, некоторые из них – наши выпускники.



**Ирина Наумова,**  
заместитель директора  
школы № 1056  
г. Москвы,  
куратор группы  
учителей

С 2007 года в нашей школе экономические дисциплины преподаются на постоянной основе в гимназических классах. Мы также проводили эксперименты по преподаванию основ менеджмента, маркетинга. Участвовали в городских проектно-исследовательских конкурсах, олимпиадах, фестивалях науки. Считаю, что финансовая грамотность – необходимость для современного успешного человека.

Эксперимент в школе № 1056 прошел удачно.

Более того, по итогам тестирования и защиты групповых проектов, оказалось, что эта группа, как отметили преподаватели Высшей школы экономики, показала самые высокие результаты в освоении материала, среди всех предыдущих групп. По завершении курса всем слушателям были вручены соответствующие удостоверения. ■



# ОЧЕРЕДНОЙ РУБЕЖ ПРОЙДЕН УСПЕШНО



**П.К. Бондарчук,**  
Заместитель  
директора ФМЦ,  
доцент, к.воен.н

■ В соответствии с *Контрактом за период с августа 2016 года по январь 2017 года результаты оказания Услуг представлены во втором промежуточном отчете.*

За данный период все поставленные задачи решены полностью: проведена апробация программ и учебно-методических материалов в двух пилотных регионах (Калининградская, Волгоградская области); с учетом апробации доработаны программы и учебно-методические материалы; проведены установочные семинары и аттестация преподавателей и методистов РМЦ; разработаны комплекты учебно-методических и информационных материалов, которыми обеспечены все преподаватели и методисты РМЦ; проведено массовое обучение части педагогов, а также проведена большая работа в целях информирования педагогической общественности о ходе и результатах оказания Услуг по повышению квалификации педагогов.

В ходе массового обучения части педагогов, в соответствии с планами и графиками обучения на 31.01.2017 года, количество обученных педагогов составило 2 633 человека – 21% от общего плана обучения (общий план - 12 500 человек) – таблица 1.

**Таблица 1.**

## ОБУЧЕНИЕ ПЕДАГОГОВ ПО ПРОГРАММЕ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ КУРСА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПО РЕГИОНАМ

Регион	Число педагогов, прошедших обучение, чел.		Численность прошедших обучение в % от общего плана
	Общий план	Факт на 31.01.2017	
г. Москва	1 500	396	26
Республика Татарстан	1 500	218	15
Алтайский край	1 200	361	30
Архангельская область	1 050	250	24
Краснодарский край	880	309	35
Калининградская область	500	122	24
Волгоградская область	1 500	211	14
Томская область	500	87	17

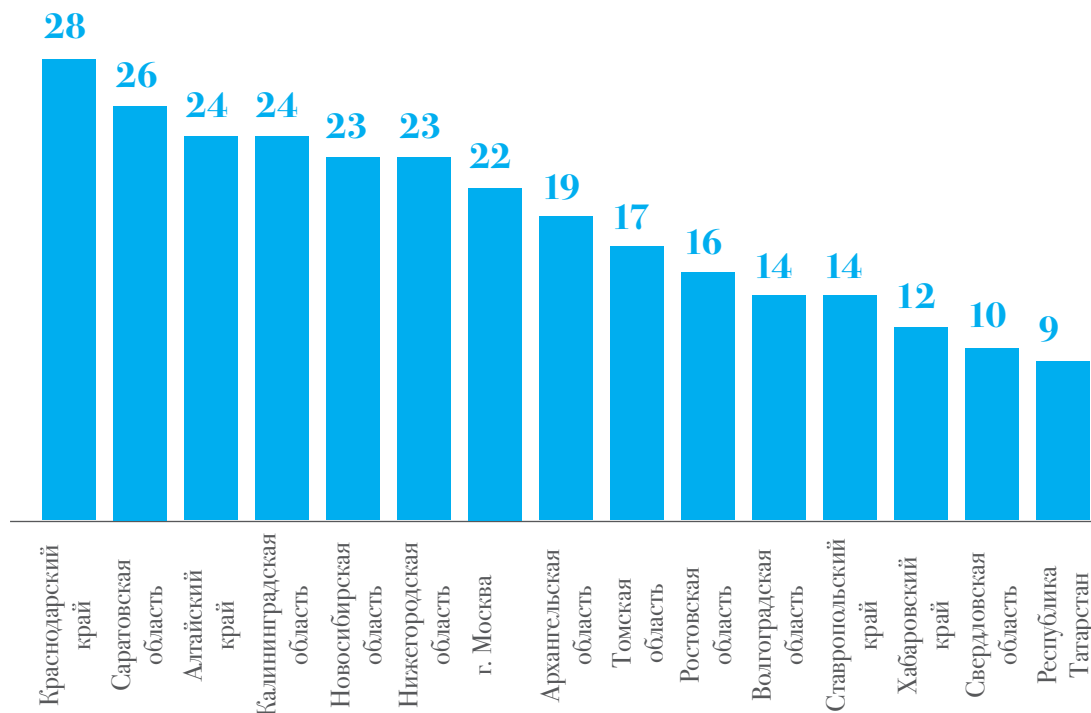


Ставропольский край	1 000	141	14
Саратовская область	600	156	26
Новосибирская область	450	102	23
Нижегородская область	500	115	23
Хабаровский край	400	49	12
Ростовская область	420	66	16
Свердловская область	500	50	10
<b>ИТОГО</b>	<b>12 500</b>	<b>2633</b>	<b>21</b>

Для наглядности, численность прошедших обучение педагогов в процентах по регионам представлены на диаграмме ниже.

**Диаграмма 1.**

### **ОБУЧЕНИЕ ПЕДАГОГОВ ПО ПРОГРАММЕ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ КУРСА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПО РЕГИОНАМ**



Анализ данной диаграммы показывает, что в соответствии с индивидуальными планами и графиками обучения лидерами являются: Краснодарский край, Саратовская область, Алтайский край и Калининградская область.

Динамика обучения педагогов за отчетный период в соответствии с их индивидуальными планами и графиками обучения приведена в таблице 2.

**Таблица 2.**

## ДИНАМИКА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ПЕДАГОГОВ

Регион	Число педагогов, прошедших обучение по месяцам, чел.					
	Август	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Всего
г. Москва	-	68	138	117	73	396
Республика Татарстан	-	-	45	91	82	218
Алтайский край	-	-	152	137	72	361
Архангельская область	-	-	47	151	52	250
Краснодарский край	-	78	96	73	62	309
Калининградская область	11	-	53	58	-	122
Волгоградская область	11	-	48	101	51	211
Томская область	-	-	30	27	30	87
Ставропольский край	-	-	31	110	-	141
Саратовская область	-	-	50	52	54	156
Новосибирская область	-	-	53	49	-	102
Нижегородская область	-	-	51	64	-	115
Хабаровский край	-	-	49	-	-	49
Ростовская область	-	-	66	-	-	66
Свердловская область	-	-	50	-	-	50
<b>ИТОГО</b>	<b>22</b>	<b>146</b>	<b>959</b>	<b>1030</b>	<b>476</b>	<b>2633</b>

Таким образом, количество обученных педагогов по регионам соответствует плановым показателям по месяцам.

Количество обученных педагогов по программе повышения квалификации в процентах от плана по регионам за отчетный период представлено в таблице 3.

**Таблица 3.**

**ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕДАГОГОВ, ПРОШЕДШИХ ОБУЧЕНИЕ ПО ПРОГРАММЕ ПОВЫШЕНИЯ  
КВАЛИФИКАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ КУРСА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПО РЕГИОНАМ  
В % ОТ ПЛАНА ОБУЧЕНИЯ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД**

Регион	Число педагогов, прошедших обучение, чел.		Численность прошедших обучение в % от плана за отчетный период
	План за отчетный период	Факт на 31.01.2017	
г. Москва	396	396	100
Республика Татарстан	200	218	109
Алтайский край	350	361	103
Архангельская область	250	250	100
Краснодарский край	420	309	74
Калининградская область	150	122	81
Волгоградская область	200	211	106
Томская область	110	87	79
Ставропольский край	150	141	94
Саратовская область	150	156	104
Новосибирская область	106	102	96
Нижегородская область	100	115	115
Хабаровский край	50	49	98
Ростовская область	80	66	83
Свердловская область	50	50	100
<b>ИТОГО</b>	<b>2762</b>	<b>2633</b>	<b>95</b>

Анализ данной таблицы показывает, что план обучения педагогов в соответствии с графиком за отчетный период в основном выполнен (95%).

За отчетный период (01.08.2016 – 31.01.2017) информирование педагогической общественности о ходе и результатах выполнения работ по повышению квалификации работников общеобразовательных организаций, учреждений СПО, детских домов и домов-интернатов в сфере финансовой грамотности велось по нескольким каналам:

- Интернет-портал и сайт ФМЦ;
- Информационный бюллетень;
- Публикации в средствах массовой информации;
- Доклады на конференциях и семинарах.

Всего в СМИ было опубликовано около 239 материалов, в которых в той или иной степени упоминался проект.

Подготовлен аналитический доклад «Современные подходы к повышению финансовой грамотности и развитию финансового образования в международной практике» и представлены результаты работ в рамках Международной конференции «Гайдаровский Форум 2017».

Основными задачами в ходе следующего этапа реализации Контракта являются: продолжение массового обучения части педагогов, проведение мониторинга хода реализации процесса повышения квалификации педагогов по вопросам внедрения в практику общеобразовательных учреждений, учреждений СПО, детских домов и домов-интернатов учебных программ и материалов, нацеленных на формирование компетенций учащихся в сфере финансовой грамотности, а также дальнейшее активное информирование педагогической общественности о ходе и результатах оказания Услуг по повышению квалификации педагогов. ■

# К ПРОГРАММЕ ПРИБЫЩАЕТСЯ ДИРЕКТОРСКИЙ КОРПУС

■ Впервые специалисты Федерального методического центра провели семинар для директоров ряда московских школ. В нем приняли участие 27 человек из районов Очаково-Матвеевское, Тропарево-Никулино, Проспект Вернадского и Раменки. Проведение семинара для организаторов учебного процесса стало новым этапом в деятельности ФМЦ по реализации программы повышения финансовой грамотности.

Своими впечатлениями о проведенном мероприятии делятся его участники.



**Вероника Федоровна Бурмакина,**

директор школы № 1329, на базе которой был организован семинар:

- Я считаю очень актуальным внедрение программы по финансовой грамотности. В нашу жизнь пришли новые технологии и ребятам необходимо знать, как ориентироваться в этом интересном мире, как себя обезопасить от мошенников. Важно отметить, что нам обещана серьезная информационная поддержка – наши библиотеки получают необходимые учебники и пособия. Наша ближайшая задача сформировать учебные планы и определить место и время в учебном процессе для того, чтобы донести эти знания детям. Думаю, что это будут такие предметы как обществознание, дополнительное образование и очень рассчитываю на то, что найдем ресурсы и для работы с дошколятами.



**Максим Николаевич Иванцов,**

директор школы № 814:

- Наша школа является крупнейшей в Западном округе Москвы, на сегодняшний день у нас пять тысяч обучающихся, 17 зданий, из которых 11 – это детские сады, 5 – школы и еще центр детского творчества, который реализует программу дополнительного образования. Считаю, что сегодня финансовая грамотность относится к тому разряду гибких искусств, умений и навыков, которые необходимы любому человеку XXI века, в том числе и учащемуся, и педагогу, и администратору. Поэтому участие в программе по повышению финансовой грамотности для нашей школы наверняка станет одним из приоритетных направлений развития. Способов информирования детей у нас существует огромное количество, начиная от личных встреч с представителями обучающей стороны и до доведения через наш официальный сайт - канал связи с населением и нашими



обучающимися. Он имеет более 70 тысяч просмотров в месяц и является довольно действенным средством информирования, в том числе и наших учащихся о программах. Кроме того, мы планируем использование для информирования учащихся нашего электронного дневника, что позволяет оперативно доводить до учеников любую информацию. Преподавание финансовой грамотности мы рассматриваем в нескольких вариантах. Можем ввести в сетку часов, через внеурочную деятельность или в рамках какого-либо иного компонента. Самый очевидный вариант – это изучение в рамках курса обществознания. При этом, финансовая грамотность может изучаться и как отдельная дисциплина. Плюс внеурочная деятельность, естественно. ■



# МОНИТОРИНГОВЫЕ ВИЗИТЫ В РЕГИОНЫ

■ В соответствии с графиком в феврале 2017 года проводились мониторинговые визиты с целью проверки степени готовности региональных организаций системы общего и среднего профессионального образования к обучению школьников и учащихся СПО по программе финансовой грамотности.

Мониторинг проводился в следующих субъектах Российской Федерации: Калининградская, Волгоградская Саратовская, Ростовская и Архангельская области, Ставропольский край и Республика Татарстан. В ходе мониторинговых визитов проводились встречи с работниками Министерства образования регионов, с руководителями районных администраций, руководителями образовательных учреждений системы общего и среднего профессионального образования, с педагогами, прошедшими обучение по программе повышения квалификации.

В целях определения степени готовности региональных организаций системы общего и среднего профессионального образования к обучению школьников по программам финансовой грамотности было проведено 18 открытых уроков по различной финансовой тематике и формам обучения. В целом результаты мониторинга показали высокий уровень готовности школ и педагогов образовательных организаций к реализации программ финансовой грамотности для школьников от 2 до 10 класса и учащихся СПО.

Мониторинговый визит в Республику Татарстан осуществляли: Муранов Алексей Анатольевич – координатор об-





разовательных программ в рамках проекта, Бондарчук Павел Кузьмич – заместитель директора ФМЦ. В ходе визита были проведены встречи с: первым заместителем Министра образования и науки Республики Татарстан Поминовым А.И., региональным координатором Программы повышения финансовой грамотности Республики – Гумеровым А.В., первым проректором КФУ – Минзариновым Р.Г. и директором Института экономики и финансов Багаудиновой Н.Г., главой администрации Лаишевского района Республики Татарстан Афанасьевым М.П.

Открытые уроки проводились в образовательной организации п. Усады МБОУ «Усадская прогимназия» и «Гимназия №1» г. Лаишево, а также в Лицее им. Лобачевского г. Казань. Все занятия были проведены на высоком методическом уровне с использованием новейших технологий обучения школьников и получили высокую оценку.





Мониторинговый визит в Архангельскую область проводила руководитель методической группы ФМЦ О.В. Грошева.

В Калининградскую, Саратовскую, Волгоградскую, Ростовскую области и Ставропольский край визиты проводились под руководством администратора ФМЦ М.А. Чеснокова.

В Волгоградской области в ходе мониторингового визита были проведены переговоры с первым заместителем председателя комитета образования и науки Волгоградской области Кочергиной Л.Л. На встрече обсуждалась результативность и востребованность проводимого обучения, говорилось о качестве оказываемых Региональным центром образовательных услуг.

В ходе встречи было отмечено, что региональному центру удалось реализовать комплексный подход к обучению финансовой грамотности и методике ее преподавания, сформировать кадровый потенциал для реализации программы повышения финансовой грамотности в образовательных учреждениях. В качестве рекомендаций было предложено активнее освещать результаты работы РМЦ на научно-практических конференциях, посвященных финансовой грамотности; четко продумать систему взаимодействия образовательных учреждений и органов управления образованием по внедрению предлагаемого курса.

В Ростовской области в ходе мониторинга также был проведен круглый стол по вопросам реализации проекта. В рамках круглого стола обсуждались перспективы и трудности реализации проекта, вопросы внедрения в практику педагога урочной и внеурочной деятельности в области финансовой грамотности, практика применения материалов по финансовой грамотности при обучении школьников и учащихся СПО, а также были обозначены основные перспективные направления развития Регионального методического центра Ростовской области.

По мнению участников круглого стола, предложенные перспективные направления по дальнейшей реализации проекта на территории Ростовской области будут способствовать не только достижению поставленных целей в 2017 году, но и позволят успешно реализовывать программу повышения квалификации в последующие годы.

После круглого стола состоялась встреча с заместителем министра общего и профессионального образования Ростовской области Фатеевым А.Е. На встрече с представителями ФМЦ отмечалось, что региональные органы исполнительной власти оказывают





не только административную и организационную поддержку проекта, но принимают в нем непосредственное участие через работу в составе экспертных комиссий при защите итоговых аттестационных работ и поддержку установления деловых контактов с региональным финансовым сообществом.

В рамках мониторингового визита в Саратовскую область представители ФМЦ встретились с заместителем министра образования Саратовской области Ушаковой В.В. На встрече обсуждались вопросы внедрения обучения финансовой грамотности в образовательных организациях области и его востребованности, перспективы реализации разрабатываемых учителями проектов.

В Ставропольском крае в рамках мониторинга 16 февраля 2017 г. на круглом столе обсудили вопросы вовлечения учащихся, родителей и иных заинтересованных сторон в распространение финансовой грамотности.

Участники круглого стола поделились опытом реализации, наработанными методиками обучения детей разных возрастных и социальных групп. Особое внимание было уделено вопросу по созданию опорных школ и учреждений СПО, на базе которых будут активно внедряться программы повышения финансовой грамотности для передачи накопленного опыта другим образовательным учреждениям.

В целом мониторинговые визиты показали высокую степень готовности региональных организаций системы общего и среднего специального профессионального образования к обучению школьников по программам финансовой грамотности. ■



# ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ ОБСУДИЛИ НА ГАЙДАРОВСКОМ ФОРУМЕ

■ Несмотря на то, что сессия по финансовой грамотности начала свою работу утром в субботу, зал, в котором собрались эксперты, с трудом смог вместить всех участников.

Открылась сессия с обсуждения исследований, которые направлены на измерение уровня финансовой грамотности. Генеральный директор Аналитического центра НАФИ Гузелия Имаева, представила некоторые результаты всероссийского опроса, проведенного НАФИ в октябре 2016 года. Согласно нему, например, треть россиян считают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться. Только четверть населения России заявляет, что ведет семейный баланс и всего лишь 12% россиян справляются с тестами на финансовую грамотность. Подробнее об этом исследовании мы рассказываем в рубрике «Исследование» нашего бюллетеня.

О стереотипах вокруг финансовой грамотности и основных задачах, которые ставит Министерство финансов РФ в рамках проекта по ее повышению, собравшимся рассказал





директор Департамента международных финансовых отношений Минфина России Андрей Бокарев. Так, по его словам, в обществе до сих пор существует стереотип, что тема финансовой грамотности актуальна только для тех людей, которые связаны с миром финансов. Но постепенно на смену такой точке зрения все-таки приходит понимание того, что финансовая грамотность – это необходимые знания и навыки, которыми должен обладать каждый человек XXI века.

После выступления представителя Министерства финансов РФ настала очередь рассказа об отдельных направлениях работы в рамках «большого проекта». О промежуточных результатах реализации контракта № FEFLP/QCBS-2.5 на оказание услуг по направлению «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности» рассказал руководитель этого проекта, профессор НИУ ВШЭ Николай Берзон.

Так, на настоящий момент Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования», который был создан в апреле 2016 года, закончил обучение методистов в 15-ти регионах нашей страны. В октябре прошлого года был дан старт обучению педагогов и за три месяца, прошедшие с этого времени, уже подготовлено 17% от необходимого количества специалистов. При этом можно выделить, как регионы-лидеры (Краснодарский край, Алтайский край, Новосибирская область), которые за три месяца подготовили более 20% педагогов от того количества, что надо обучить за три года, так и регионы-аутсайдеры (Республика Татарстан, Свердловская область, Волгоградская область). Там, на настоящее время подготовлено менее 10% от необходимого количества педагогов. Николай Берзон призвал регионы работать более активно. Ведь до окончания проекта остался практически год, из которого выпадает сразу несколько летних месяцев. ■

# ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В АВСТРАЛИИ, ЧЕХИИ И ИНДИИ

## АВСТРАЛИЯ

Австралия является одним из ведущих игроков в области финансовой грамотности. Национальная стратегия по развитию финансового образования и повышению финансовой грамотности Австралии была впервые опубликована в 2011 г. (National Financial Literacy Strategy - 2011 Strategy). Обновленная версия стратегии, разработанная на период 2014-2017 гг. и учитывающая актуальные изменения внешней среды и рыночных условий, была принята 1 августа 2014 г. (National Financial Literacy Strategy 2014–17). Ответственность за реализацию стратегии в Австралии с 2008 г. возложена на Австралийскую комиссию по ценным бумагам и инвестициям (ASIC), которая осуществляет контроль и принятие соответствующих мер по повышению финансовой грамотности в стране, при поддержке Австралийского правительственного совета по финансовой грамотности.

Национальная стратегия по финансовой грамотности 2014-17 содержит пять приоритетных целей, первые три из которых направлены на повышение потенциала отдельных целевых групп населения, остальные два – предназначены для организаций, участвующих в разработке политики и соответствующих программ по развитию финансового образования населения.

Для достижения приоритетных целей ведется непрерывная работа, направленная на повышение уровня финансовой грамотности населения с учетом потребностей определенных целевых групп. Особое значение уделяется образовательным программам, внедрению элементов финансового образования в школьные учебные планы, а также профессиональному развитию и обучению учителей и преподавателей.

Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям, ряд крупнейших банков, образовательных и общественных организаций реализуют программы повышения финансового образования учащихся школ и профессионального уровня учителей (MoneySmart, Start Smart, \$20 Boss), программы для повышения уровня финансовой грамотности взрослого населения (MoneyMinded, Saver Plus, Broadening Financial Understanding), соответствующие программы для финансового развития женщин (Start Counting) и программы для повышения финансовых возможностей коренных австралийцев (Indigenous Money Mentor program, My Moola).

Для поддержки населения с низким уровнем доходов Министерство социального обеспечения, местные общественные организации и ряд микрофинансовых организаций предлагают программы предоставления беспроцентных займов (No Interest Loan Scheme), займов под низкие проценты для личных или бытовых нужд (StepUP), а также оказывают содействие при получении кредитов банков для создания или расширения собственного бизнеса.

Население Австралии имеет возможность получить консультации, касающиеся широкого спектра финансовых вопросов, для чего действуют многочисленные службы помощи (Служба финансовой информации Министерства социальных служб, услуга «Скорая помощь» (Emergency Relief), Need a Broker service, MoneyHelp).

Для обмена опытом, информацией и знаниями в области исследований и программ по повышению финансовой грамотности ежегодно организовываются такие мероприятия как Неделя финансового планирования (Financial Planning Week), Практическое сообщество по финансовой грамотности Австралийской комиссии по ценным бумагам и инвестициям (ASIC's Financial Literacy Community of Practice), Национальная Конференция по повышению финансовых знаний (Broadening Financial Understanding conference).

Работа по реализации мер, направленных на повышение финансовой грамотности населения, ведется как на национальном уровне (в рамках Правительственной рабочей группы - Government Connect Working Group), так и на международном (в рамках участия в Международной сети по обеспечению финансового образования (INFE), в Глобальном партнерстве по финансовой доступности (GPFI) и Международной организации комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions - IOSCO).

Для отслеживания изменений в финансовом поведении населения и результатов реализуемых программ по повышению уровня финансовой грамотности Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям регулярно публикует исследования (Australian Financial Attitudes and Behaviour Tracker, Behavioural Economics) и принимает участие в международных исследованиях финансовой грамотности учащихся в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA). Австралийская и Новозеландская банковская группа каждые три года оценивает уровень финансовой грамотности взрослого населения (ANZ Survey of Adult Financial Literacy in Australia). Результаты исследований используются для выработки политики в сфере повышения финансовой грамотности населения и разработки соответствующих программ, учитывающих финансовые потребности различных целевых групп населения Австралии.

## ЧЕХИЯ

Национальная стратегия финансового образования Чехии (National Strategy for financial education 2010) была разработана Министерством финансов Чешской Республики при сотрудничестве с Министерством образования, молодежной политики и спорта и Чешским национальным банком. Основной целью стратегии является создание системы финансового образования, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, главным образом, молодого населения, которое будет формировать экономику страны в будущем.

В 2007 г. Министерством образования, молодежной политики и спорта совместно с Министерством финансов были разработаны Стандарты финансовой грамотности (Financial Literacy Standards), являющиеся частью Системы для развития финансовой грамотности в начальных и средних школах (System for developing financial literacy in primary and secondary schools), подготовленной в декабре 2005 г.

Стандарты финансовой грамотности с 1 сентября 2013 г. являются обязательным элементом образовательных программ школьных учреждений, в связи с чем Министерство образования, молодежной политики и спорта совместно с Чешским национальным банком, рядом образовательных учреждений и общественных организаций оказывают систематическую поддержку педагогических кадров, распространяя необходимые методические публикации и учебные материалы (пособие для учителей «Финансовая грамотность – содержание и примеры из школьной практики», «Финансовая грамотность - упражнения и методология», «Экономическая и финансовая грамотность для начальных школ и гимназий», «Каталог материалов для развития финансовой грамотности») и предоставляя возможность получения дополнительного образования в области финансовой грамотности в аккредитованных образовательных учреждениях, организуя мастер-классы в этой области, семинары и конкурсы (Understanding Money). Чешские университеты разрабатывают учебники по финансовой грамотности для педагогических факультетов и включают элементы финансовой грамотности в учебные планы соответствующих образовательных программ.

Для учащихся школ проводятся выставки Чешского национального банка («Двадцать лет защиты чешской кроны», «Люди и деньги»), а также ежегодно проходит национальный конкурс «Битва за финансовую грамотность» (Financial Literacy Competition).

В 2016 г. Чешский национальный банк запустил сайт нового образовательного проекта «Убегающие деньги» (Pen ze na t ku), предоставляющий возможность получения самостоятельного финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности онлайн.

Чехия стала одной из первых стран, осуществляющих комплексную программу финансового образования, повышение уровня которого позволяет потребителям финансовых услуг адекватно оценивать свои возможности и ответственность для предотвращения чрезмерной задолженности и возникновения финансовых трудностей, что в конечном итоге способствует устойчивому развитию общества и экономики в целом.

## ИНДИЯ

Среди крупных развивающихся стран Индия – одна из первых запустила работу по повышению финансовой грамотности населения. Актуальность данного вопроса для властей Индии состоит в том, что страна, обладая колоссальным потенциалом экономического развития, не может реализовать его в полной мере ввиду ограниченного развития финансовых рынков. Одна из основных причин состоит в том, что большая часть населения не владеет базовыми финансовыми знаниями, плохо информирована о возможностях и рисках, связанных с современными финансовыми продуктами и технологиями, и практически исключена из формального финансового сектора.

В 2012-2013 гг. Советом по финансовой стабильности и развитию была разработана пятилетняя Национальная стратегия Индии по финансовому образованию (National Strategy on Financial Education - NSFE), в которой поставлена цель - охватить программами финансового образования не менее 500 млн. человек. Ключевые целевые аудитории, на которые направлены мероприятия стратегии, - школьники и студенты, молодежь, жители сельских районов (в особенности так называемые группы самопомощи и фермерские сообщества), население пенсионного возраста. Основные темы, которые освещаются в рамках образовательных мероприятий, включают, прежде всего, информацию о возможностях кредитования и сбережений, переводу денежных средств, вопросах бюджетирования, управления долговыми обязательствами и пенсионными накоплениями. Более узкие программы направлены на повышение знаний в вопросах инвестирования, на формирование практических навыков организации и развития собственного дела.

В реализации национальной стратегии принимает участие множество заинтересованных лиц (правительственные и неправительственные организации, банки, биржи и прочие финансовые посредники), которые выполняют различные задачи. Основные инициативы реализуют следующие участники:

Резервный Банк Индии (RBI): информационно-просветительские поездки представителей RBI в отдаленные поселения с целью оценить уровень грамотности и расширить знания населения; размещение на специальном информационном веб-сайте обучающих фильмов, инструкций по финансовому планированию, деловых игр, а также контактов и описания процедуры взаимодействия с финансовым омбудсменом; распространение печатной литературы для образовательных учреждений и проведение тематических телевикторин; содействие коммерческим банкам, участвующим в реализации стратегии; проведение конференций и выставок по соответствующей тематике на уровне региональных и местных властей. Ключевые инициативы и базовые материалы RBI:

- проект «Financial literacy project to enhance financial literacy», предполагающий распространение информации о ключевых принципах работы RBI и основных направлениях деятельности коммерческих банков;
- «Руководство финансовой грамотности», призванное обеспечить концептуальное понимание основных финансовых продуктов и услуг, а также содержащее рекомендации по организации лагерей финансовой грамотности, формированию содержательной части обучения, проведению рекламной кампании, рекомендации для самих преподавателей;
- «Руководство для начинающих предпринимателей», излагающее базовые аспекты взаимодействия с банками, принципы выбора финансового учреждения и финансовых программ поддержки субъектов МСП, особенности документооборота с банком;

- книга по финансовому планированию (I Can Do Financial Planning), предназначенная для молодежи, которая только начинает свою профессиональную деятельность, и оснащенная большим количеством практических примеров;
- «Руководство по проведению тематических выездов в лагерь» (включая разработку финансового дневника), предназначенное для преподавателей, задействованных в организации таких лагерей.

Совет по ценным бумагам и биржам Индии (SEBI): разработка программ обучения инвесторов, наполнение специального веб-сайта информацией по инвестиционному образованию, издание печатных материалов на английском и местных языках, проведение тематических семинаров и консультаций с целевыми аудиториями, проведение тестирования среди студентов, организация бесплатной «горячей линии». Ключевые инициативы и базовые материалы SEBI:

- учреждение Национального института рынка ценных бумаг, состоящего из Национального центра по финансовому образованию и шести специализированных школ;
- программа «Посетите SEBI», предлагающая школьникам и студентам посетить с экскурсией здание регулятора;
- буклет «Лекции по финансовому планированию для начинающих инвесторов», дающий представление о составлении индивидуального бюджета, основных этапах финансового и налогового планирования, базовой концепции соотношения доходности и риска, концепции временной стоимости денег, об учете инфляции, возможностях сбережений и инвестирования, преимуществах и рисках привлечения заемного финансирования;
- «Руководство по инвестиционному планированию для руководителей», более углубленно излагающее концепцию инфляционного риска и склонности инвестора к риску, инвестиционные возможности в банковской системе, на рынке долевого и долгового ценных бумаг, в сфере коллективных инвестиций, описание страховых и кредитных продуктов, принципов формирования первоначальных финансовых ресурсов для начинающего предпринимателя, возможностей получения налоговых вычетов, признаков финансовых пирамид.
- пособие по финансовому образованию для учащихся школ, предлагающее научить школьников правильно формулировать финансовые цели и распределять их во времени, разделять расходы на срочные и несрочные, важные и второстепенные, а также разъясняющее базовые понятия - активы и обязательства, ценные бумаги и фондовые биржи, финансовые регуляторы и коммерческие банки.

Коммерческие банки и прочие финансовые посредники – разработка образовательных программ для школьников и студентов, организация образовательных семинаров для жителей сельской местности, перевод образовательных материалов с английского языка на местный диалект, внедрение мобильных технологий для обеспечения доступа к цифровым услугам. Ключевые инициативы коммерческих финансовых учреждений:

- учреждение центров финансовой грамотности, где лицам с низкими доходами разъясняются вопросы, связанные с кредитованием, сбережениями и денежными переводами,
- организация тематических выездов в лагерь взрослого населения;
- программы повышения самозанятости женской части населения.

Служба страхового надзора и развития (IRDA): информирование страхователей относительно их прав и обязанностей посредством СМИ (на 13 языках) и рассылки sms-сообщений, проведение ежегодных семинаров для страхователей, публикация «Руководства страхователя», а также серии книг по описанию разных видов страхования, разработка системы подачи и обработки жалоб, запуск специального веб-сайта по информированию потенциальных потребителей относительно возможностей страхования.

Служба по регулированию пенсионного фонда и развитию (PFRDA): организация работы по информированию населения относительно пенсионных накоплений на национальных языках. ■

*Материалы подготовлены участниками проекта -  
сотрудниками ИЭП им. Е. Гайдара.*

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В РОССИИ И В МИРЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ



**Гузелия Имаева,**  
генеральный директор Аналитического центра НАФИ

■ Достаточный уровень финансовой грамотности граждан — это всеобщий стабилизатор для финансового рынка, уверена Гузелия Имаева, генеральный директор Аналитического центра НАФИ. Команда исследователей под ее руководством активно сотрудничает с проектом «Дружи с финансами», является российским оператором межстранового исследования финансовой грамотности Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и регулярно изучает «болевые» точки отношения к деньгам в России.

Финансовая грамотность не зря называется «грамотностью»: степень влияния этого мета-знания и мета-навыка в современном мире такая же, каким столетия назад стал эффект от развития доступного начального образования. Умение каждого из нас гармонично существовать в экономической среде обуславливает не только наше личное благосостояние, но и темпы развития и прозрачность финансовых рынков, уровень качества услуг, в итоге – стабильную экономику государства и стабильное общество.

Для выявления уровня грамотности населения были проведены исследования по вопросам, обозначенным в диаграммах 1,2.

**Диаграмма 1.**

## С КАКИМ ИЗ СУЖДЕНИЙ О ПОЛУЧЕНИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ВЫ СОГЛАСНЫ БОЛЬШЕ ВСЕГО? (В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ)



Источник: опрос НАФИ, 2016

Анализ результатов, представленных на диаграмме 1, показывает, что 71% россиян, из опрошенных, сложно разобраться в финансовых услугах.

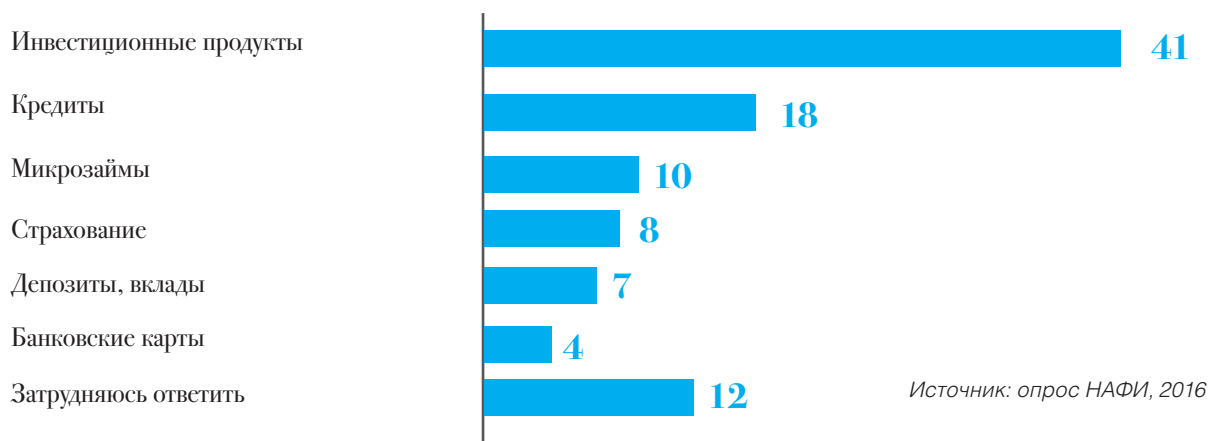


Отсутствие исторического опыта, а также стремительное развитие финансового и потребительского рынков делает россиян более уязвимыми перед маркетинговыми уловками, стимулирующими некорректное финансовое поведение. 61% граждан с той или иной частотой совершают необдуманные траты, даже в ситуации дефицита личного бюджета. Постоянно это делают 2% опрошенных, время от времени – 18%, и еще 41% – редко. Такое поведение не свойственно 39% наших сограждан. В ситуации, когда человек не может позволить себе необдуманные траты, 63% россиян покупают то, что не является для них необходимым: постоянно так поступают 2% опрошенных, время от времени – 18%, и редко – 43% участников опроса. Никогда не делают подобные покупки 37% россиян.

Справедливости ради нужно сказать, что подобное поведение наблюдается и в других странах в кризисные времена. Международные исследования показывают, что число спонтанных покупок увеличивается – люди бессознательно доказывают себе и окружающим независимость от обстоятельств, утверждают в собственной финансовой стабильности, чтобы сохранить внутренний «психологический» баланс.

**Диаграмма 2.**

**НА ВАШ ВЗГЛЯД, В КАКОЙ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГЕ СЛОЖНЕЕ  
РАЗОБРАТЬСЯ ОБЫЧНОМУ ЧЕЛОВЕКУ?  
(В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ)**



*Приведенные результаты свидетельствуют о том, что инвестиционные продукты и кредиты – наиболее сложные для россиян*

По результатам исследований НАФИ финансовая дисциплина свойственна примерно пятой части россиян. Из года в год наблюдается положительная динамика, но в большинстве случаев спонтанное принятие финансовых и потребительских решений продолжает преобладать. Именно поэтому государство уделяет особое внимание системе защиты прав потребителей финансовых услуг.

Изучая самооценку финансовой грамотности россиян, мы отмечаем еще одно любопытное влияние кризисных явлений на финансовое поведение. На фоне снижения реальных доходов, наши сограждане декларируют более тщательное отношение к планированию своих расходов и ведению семейного бюджета. Если в 2015 году каждый пятый считал свои знания отличными или хорошими, то сейчас – каждый четвертый. Снизилась и доля тех, кто указывает на неудовлетворительные знания или их отсутствие (с 34% до 25%). Стоит отметить, что выше всего оценки ставят жители обеих столиц (49% оценивают грамотность на «4» и «5»), а ниже всего – в средних городах (100-500 тыс. чел.) – 34% сообщают о плохих или отсутствии знаний.

Учет доходов и расходов ведут 25% россиян. Для сравнения, в прошлом году таковых было 20%. Снизилась доля опрошенных, которые не фиксируют и не знают суммы поступле-

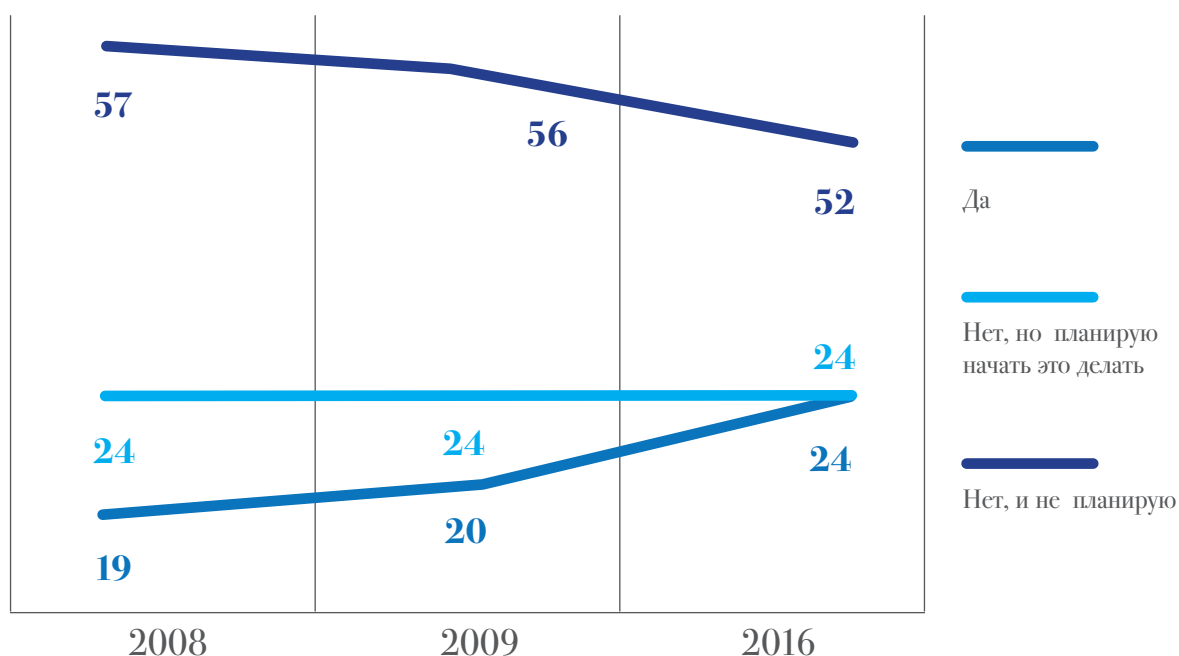
ний и трат (с 22% до 16%). Жителям Москвы и Санкт-Петербурга более свойственно вести бюджет (31%), нежели опрошенным в средних городах с населением 100-500 тыс. чел. (21%).

Однако, несмотря на возросшие самооценку финансовой грамотности и финансовую дисциплину, снизилась доля россиян, которые всегда перед приобретением финансовой услуги сравнивают ее в разных компаниях (с 39% до 33%). Иногда это делают по-прежнему 29%, редко – 15% и никогда — 11%. Здесь также более грамотно поступают москвичи и петербуржцы — всегда сравнивают финансовые услуги 56% опрошенных.

Одним из важнейших показателей грамотного финансового поведения является умение сберечь. По последним данным, только четверть работающих россиян формируют «подушку безопасности» на случай потери дохода.

**Диаграмма 3.**

### ОТКЛАДЫВАЕТЕ ЛИ ВЫ В НАСТОЯЩИЙ МОМЕНТ ДЕНЬГИ НА СЛУЧАЙ ПОТЕРИ РАБОТЫ ИЛИ НЕТ? (В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ)



*Исследования показали - только четверть работающих россиян формируют «подушку безопасности»*

В межстрановом сравнении уровень финансовой грамотности россиян сопоставим с уровнем граждан восточно-европейских стран, таких как Венгрия, Белоруссия, Польша. По результатам исследования ОЭСР, средняя оценка финансовой грамотности по всем странам-участницам исследования – 13,2 баллов из максимальных 21. В странах ОЭСР средний показатель — 13,7 баллов. Россия получила 12,2 балла (25-е место).

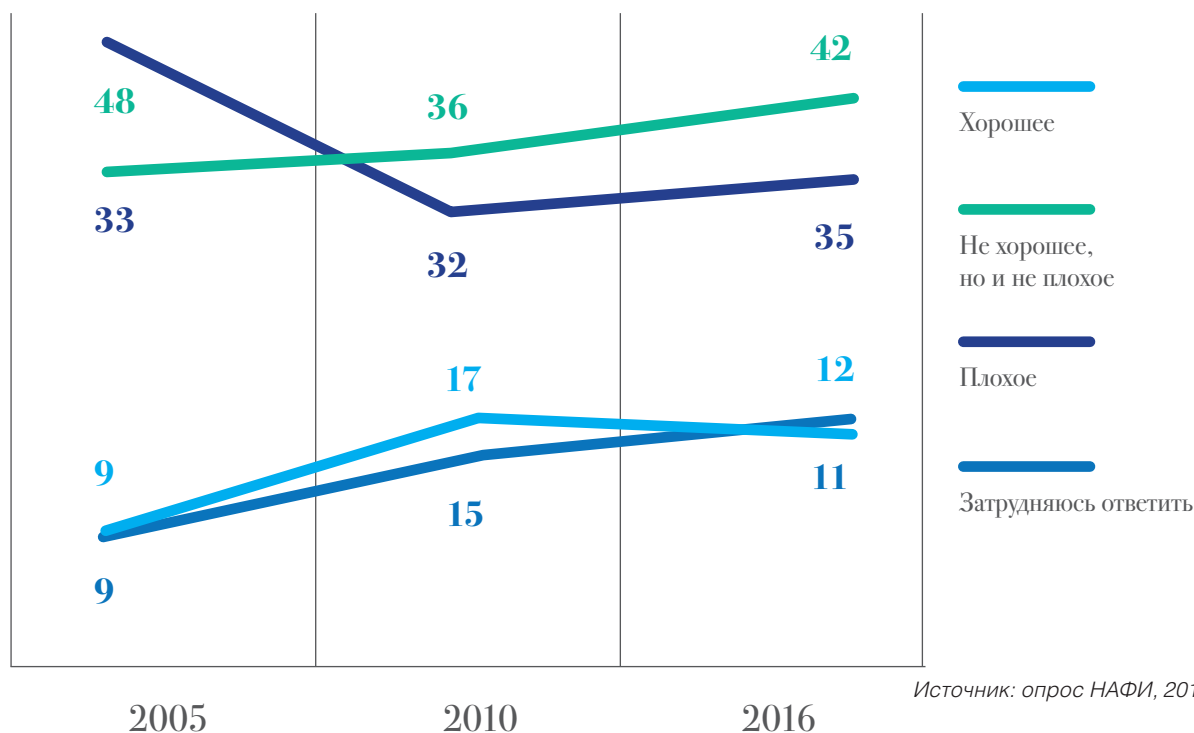
В целом знания по некоторым финансовым темам оказались особенно слабыми. Только 42% опрошенных смогли рассчитать сложный процент по вкладу (48% по всем странам-членам ОЭСР), и только 58% – простой процент (65% по странам-членам ОЭСР). Не более чем две трети опрошенных в среднем по странам информированы о том, что можно уменьшить инвестиционный риск при покупке разного вида акций.

В России, Тайланде, Малайзии и Британских Виргинских островах не более половины респондентов понимают значение понятия диверсификация.

В России верные ответы на вопрос об изменении стоимости денег в определенный период времени дали 65%, о проценте выплат по кредиту – 88%, по расчету простых процен-

**Диаграмма 4.**

**КАК ВЫ СЧИТАЕТЕ, СЕЙЧАС ХОРОШЕЕ ИЛИ ПЛОХОЕ ВРЕМЯ  
ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ДЕЛАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ?  
(В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ)**



*Треть россиян считают, что сейчас плохое время, чтобы делать сбережения*

тов – 48%, по расчету сложных процентов – 46%, по вопросу о риске – 78%, по вопросу о значении инфляции – 67%, по диверсификации – 41%.

Исследователи также изучили и сравнили параметры финансового поведения в разных странах. В целом 60% опрошенных во всех странах сообщили, что ведут семейный бюджет (57% в странах ОЭСР, в России – 50%), только 50% имеют долгосрочные цели и стараются их достигать (51% в странах ОЭСР и 46% в России). Среди тех, кто пользовался финансовыми продуктами в течение последних двух лет, только 44% сравнивали продукты разных компаний (46% в странах ОЭСР), только 19% использовали независимую информацию при их выборе (20% в странах ОЭСР).

В среднем по странам 59% опрошенных активно сберегают (60% в странах ОЭСР). В Венгрии только 27% взрослых активно откладывают средства (против 69% опрошенных австрийцев и 84% норвежцев). В России – 55%.

Закономерные результаты показало сравнение психологических установок, влияющих на финансовую грамотность. Принципиальную установку на долгосрочное планирование продемонстрировали 45% россиян, но позитивное отношение к сбережениям – 29%.

Межстрановые исследования всегда представляют большую ценность, т.к. позволяют сравнивать себя с другими рынками, выявлять наши слабые и сильные стороны. Очень важно отметить, что 25-ое место России не свидетельствует напрямую о плохом результате, так как уровень грамотности по всем странам-участникам невысокий. Так, при возможном максимальном значении агрегированного показателя уровня финансовой грамотности в 21 балл (принимает значение от 1 до 21), все страны получили от 11,6-14,9 баллов, Россия – 12,2 баллов. Поэтому всем странам без исключения нужна работа в направлении повышения финансовой грамотности. ■

ПРОЕКТ «СОДЕЙСТВИЕ В СОЗДАНИИ  
КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА  
УЧИТЕЛЕЙ, МЕТОДИСТОВ, АДМИНИСТРАТОРОВ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ,  
А ТАКЖЕ ЭФФЕКТИВНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ  
ПО ПОДДЕРЖКЕ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ПО РАСПРОСТРАНЕНИЮ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## НАШИ КОНТАКТЫ

119049, Г. МОСКВА,  
УЛ. ШАБОЛОВКА, Д. 26, КОРП 4, КАБ. 4316.  
ТЕЛ: (495) 772-95-90 \*26155  
E-MAIL: FMC\_FINGRAM@MAIL.RU,  
BONDARCHUK@HSE.RU