

DOI 10.22394/1818-4049-2017-80-3-71-78

УДК 336.025

Г. В. Цветова

М. В. Ерофеева

Повышение финансовой грамотности населения России: обзор образовательных проектов

В статье нашли отражение наиболее важные вопросы, касающиеся повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации. Образовательные проекты, направленные на повышение финансовой грамотности населения, являются частью государственной политики РФ в сфере финансового образования. Повышение финансовой грамотности населения невозможно без усилий органов власти разных уровней, в связи с чем, обзор образовательных проектов, направленных на повышение финансовой грамотности, представленный авторами статьи является актуальным.

В настоящее время сформирована Федеральная методическая сеть (далее – ФМС) по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, которая имеет двухуровневую структуру, состоящую из Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования и пятнадцати региональных методических центров (далее – РМЦ). РМЦ позволяют создать на всей территории РФ условия для развития кадрового потенциала – специалистов по обучению финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, региональные методические центры, программы повышения финансовой грамотности.

В Российской Федерации за период 2008 – 2016 гг. Национальным агентством финансовых исследований (далее – НАФИ), Всероссийским центром изучения общественного мнения (далее – ВЦИОМ), Фондом «Общественное мнение» (далее – ФОМ) проводились многочисленные регулярные исследования различных параметров финансовой грамотности населения, выводы которых свидетельствуют о том, что уровень финансовой грамотности россиян недостаточно высок.

Понимая всю важность проблемы, органы власти в Российской Федерации на протяжении нескольких последних лет разрабатывают программы повышения финансовой грамотности. Эта задача

определена в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года, а Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2020 г. рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и конкурентоспособности экономики государства. Кроме того, Правительством РФ утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг. [1].

Основным компонентом реализации

Цветова Галина Владимировна – канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой экономики и финансового права, Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС (г. Хабаровск). E-mail: mgalin1008@mail.ru

Ерофеева Мария Викторовна – магистрант, Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС (г. Хабаровск). E-mail: kafnal@dviu.ranepa.ru

государственной политики, направленной на повышение финансовой грамотности населения, несомненно, является разработка и реализация образовательных программ и информационной кампании. Это предполагает создание современных учебных материалов по финансовой грамотности, программ, включая различные интерактивные, дистанционные, онлайн-программы и инструменты. Особенностью создаваемых образовательных программ является их направленность на формирование навыков финансового планирования и рационального поведения на протяжении всего жизненного цикла человека. В настоящее время разработаны, апробированы и реализуются образовательные программы и учебно-методические материалы для школ и специальные программы для воспитанников и выпускников детских домов и интернатов, студентов вузов, взрослого населения с низким и средним уровнем дохода.

Общими целями всех реализуемых программ повышения финансовой грамотности являются содействие формированию разумного финансового поведения населения, его ответственного участия на рынках финансовых услуг и повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг. Фокус программ повышения финансовой грамотности направлен в основном на молодых людей в возрасте от 18 до 25 лет, хотя все программы в той или иной степени затрагивают различные слои и возрастные группы населения.

Реализация образовательных программ в сфере финансовой грамотности населения осуществляется посредством разнообразных каналов коммуникации – средств массовой информации (например, социальная реклама), распространения бесплатных материалов. Помимо этого, проводятся специальные образовательные программы с участием представителей финансово-кредитной сферы.

Решение задачи повышения финансовой грамотности в первую очередь молодежи как поколения, которое будет определять будущее российской экономики и степень цивилизованности финансового рынка, возможно только в результате тесного сотрудничества государства с различными субъектами (финансовы-

ми и коммерческими институтами, образовательными учреждениями, общественными организациями), каждый из которых способен внести определенный вклад в реализацию данной цели в сфере своей компетенции.

В Российской Федерации в качестве каналов доведения информации о финансах активно используются интернет-ресурсы, среди которых можно выделить:

- информационный портал Банки.ру – крупнейший банковский сайт России;
- «Город финансов» – портал, созданный в рамках программы «Финансовая культура и безопасность граждан России»;
- «Азбука финансов» – проект о банковских картах, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ;
- «Финансовая грамота» – совместный проект Российской экономической школы (далее – РЭШ) и Фонда Citi [2].

В октябре 2015 г. открыт официальный сайт Национальной программы повышения финансовой грамотности – вашифинансы.рф. Этот информационный ресурс дает возможность оценить уровень личной финансовой грамотности, получить онлайн-консультацию финансовых экспертов, познакомиться с образовательными материалами.

С 2014 г. в России проводится ежегодно Всероссийская неделя сбережений, в рамках которой всем желающим предоставляется возможность посетить бесплатные образовательные онлайн- и оффлайн-мероприятия, принять участие в Фестивалях финансового здоровья, Всероссийском экзамене по финансовой грамотности, получить консультации ведущих экспертов. Отмечается ежегодное увеличение числа участников оффлайн и онлайн мероприятий Всероссийской недели сбережений со 150000 чел. в 2015 г. до 360000 чел. в 2016 г. География мероприятий расширилась с 42 регионов в 2015 г. до 60 регионов в 2016 г. [3].

С 2015 г. проводится Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, которая представляет собой серию бесплатных информационно-просветительских мероприятий, проводимых во всех субъектах РФ.

Участники мероприятий знакомятся с основными финансовыми понятиями и

принципами финансово грамотного поведения, узнают более подробно о существующих финансовых рисках и защите своих прав, а также обсуждают с экспертами вопросы грамотного принятия первых финансовых решений.

Партнерами Недели выступают региональные министерства финансов, финансовые институты, образовательные учреждения и общественные организации, которые проводят на своих площадках бесплатные лекции, семинары, экскурсии и игры.

Одним из компонентов активного финансово грамотного поведения является гражданское участие в сфере общественных финансов. Это предполагает участие граждан в бюджетных слушаниях, инициативное бюджетирование. В целях повышения открытости и прозрачности общественных финансов органы власти различных уровней размещают информацию о бюджете соответствующего уровня на специально созданном портале, посвященном непосредственно бюджетной тематике. В целом 80 субъектов Российской Федерации подтверждают наличие у них практического опыта по представлению информации о бюджете в доступной для граждан форме [4].

Территориальные налоговые органы оказывают консультационную помощь налогоплательщикам и проводят информационно-разъяснительную работу через средства массовой информации: информируют налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, предоставляют формы установленной отчетности и разъясняют порядок их заполнения, дают разъяснения о правилах исчисления и уплаты налогов и сборов. Эти обязанности прямо связаны с эффективностью налогового контроля. В процессе проведения такой работы создаются условия для сокращения ошибок при начислении и уплате налогов, резко сокращается объем рутинной работы в ходе налоговых проверок и тем самым повышается эффективность управления по проведению налогового контроля. Кроме того, разъяснительная работа реализует право налогоплательщика получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и других

актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также правах и обязанностях налогоплательщиков.

В 2011 г. была начата реализация Национальной программы (проекта) повышения финансовой грамотности «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в РФ» [5]. Проект разработан Министерством финансов при поддержке Всемирного банка и первоначально был рассчитан на пять лет. Целью проекта является содействие формированию разумного финансового поведения граждан, их ответственного поведения на рынках финансовых услуг. Образовательные программы в рамках данного проекта направлены:

- на учащихся общеобразовательных учреждений и учреждений среднего профессионального образования, которые в будущем станут активными пользователями финансовых услуг;
- на студентов образовательных организаций высшего образования, которые делают первые шаги на рынке финансовых услуг;
- на взрослое население.

В соответствии с распределением программ в зависимости от целевой аудитории в рамках глобального проекта реализуется три субпроекта:

1. Повышение финансовой грамотности в школах, лицеях, колледжах и других учреждениях среднего общего и профессионального образования. Этот субпроект является наиболее сложным по организации работ и масштабам деятельности. Исполнитель – консорциум в составе Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» и Института экономической политики имени Е. Т. Гайдара.

2. Повышение финансовой грамотности студентов вузов. Исполнителем по данному субпроекту является Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова.

3. Повышение финансовой грамотности взрослого населения. Исполнителем по данному субпроекту является Финансовый университет.

Для замера результатов реализации Проекта в 2015 г. была проведена серия социологических исследований, которая показала прирост по ряду ключевых показателей:

- с 63% до 65% увеличилась доля взрослого населения с низкими и средними доходами, понимающего соотношение «риск – доходность» при выборе финансовых продуктов;

- с 31% до 33% у взрослого населения и с 55% до 76% у школьников и студентов возросла доля граждан, понимающих важность наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

- с 59% до 62% возросла доля граждан, сравнивающих альтернативные предложения, прежде чем брать кредит;

- с 39% до 41% увеличилась доля взрослого населения, знающих, какие действия нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителей финансовыми организациями¹.

Реализация данного проекта предполагала создание институтов федерального и регионального уровней, вовлеченных в программу финансового образования и информирования населения, поддержку

региональных инициатив по повышению финансовой грамотности, укрепление системы защиты потребителей финансовых услуг и построение системы оценки уровня финансовой грамотности и эффективности мероприятий, направленных на ее повышение.

В настоящее время сформирована Федеральная методическая сеть (далее – ФМС) по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, которая имеет двухуровневую структуру, состоящую из Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования и пятнадцати региональных методических центров (далее – РМЦ). Деятельность ФМС обеспечивается консорциумом Научно-исследовательского университета «Высшая школа экономики», РАНХиГС и Фонда «Институт экономической политики имени Е. Т. Гайдара».

На рисунке 1 можно увидеть распределение РМЦ по федеральным округам.

Работа центров нацелена на формирование в России кадрового потенциала учителей, преподавателей, методистов, администраторов образовательных ор-

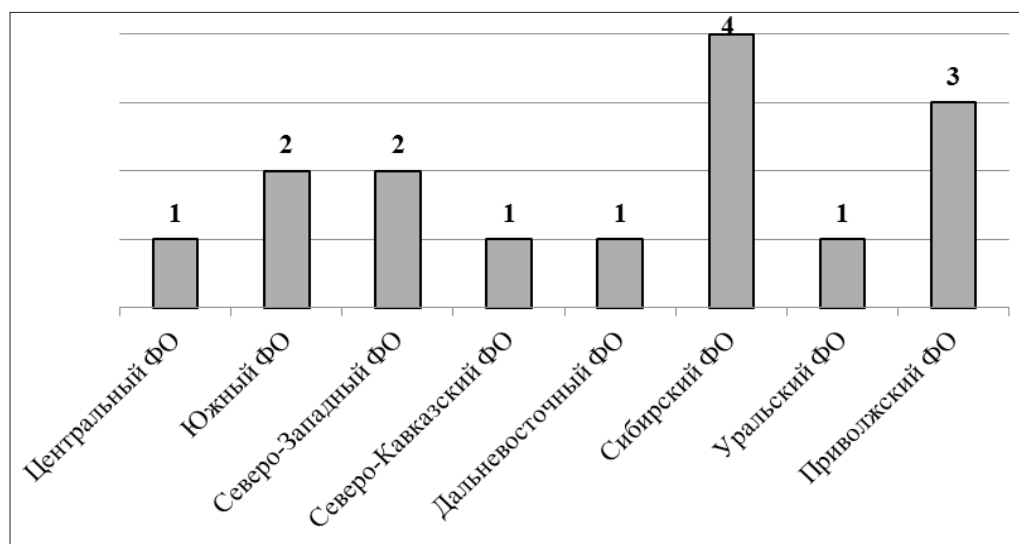


Рис. 1. Распределение региональных методических центров по федеральным округам²

¹Составлено на основании исследований, проведенных Национальным агентством финансовых исследований [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafii.ru/analytics>

²Составлено авторами на основании данных Информационного бюллетеня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/190956933>

ганизаций, а также на создание эффективной инфраструктуры поддержки деятельности педагогов по распространению финансовой грамотности. Таким образом, РМЦ призваны обеспечить предоставление образовательных, методических, информационных и консультационных услуг по вопросам внедрения и практического использования учебных программ и материалов в сфере финансовой грамотности, разработанных в рамках Проекта.

В своей работе РМЦ используют:

- базовую программу повышения квалификации педагогов «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся», которой предусмотрено самостоятельное изучение тем в виде видеолекций и аудиторных занятий в различных формах (лекции, семинарские и практические занятия, деловые игры, рассмотрение кейсов и т. д.);

- программы для вариативных модулей: специфика обучения финансовой грамотности в 1 – 4 классах, специфика обучения финансовой грамотности в 5 – 9 классах, специфика обучения финансовой грамотности в 10 – 11 классах, специфика обучения финансовой грамотности студентов СПО и специфика обучения финансовой грамотности воспитанников детских домов и школ-интернатов;

- краткосрочное повышение квалификации педагогов по курсу «Повышение финансовых компетенций Педагогов».

В Дальневосточном федеральном округе Региональный методический центр функционирует в Хабаровском крае. Он создан на базе Высшей школы государственного управления Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС.

Основными задачам РМЦ по Хабаровскому краю являются:

- привлечение к сотрудничеству в области развития финансовой грамотности общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, включая детские дома, органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации, органов местного самоуправления, общественных орга-

низаций, представителей финансового сектора, главной задачей которых должно стать массовое распространение знаний по финансовой грамотности среди работников и учащихся образовательных организаций;

- подготовка необходимого количества преподавателей, которые должны будут проводить мероприятия по повышению квалификации по программам финансовой грамотности на площадках по повышению квалификации педагогов;

- проведение регулярных семинаров для преподавателей в области финансовой грамотности по вопросам работы с информационно-методической базой, мониторинга и другим актуальным вопросам;

- мониторинг деятельности подготовленных преподавателей в области финансовой грамотности, включающий посещение мероприятий, проводимых обученными педагогами, и оформление соответствующих отчетов;

- организация, обобщение и анализ «обратной связи» с обученными, сбор предложений и пожеланий педагогов по доработке и/или корректировке программ повышения квалификации и обеспечивающих их реализацию учебно-методических материалов, а также предложений по развитию информационных материалов и образовательных ресурсов.

За период 2016 – 2017 гг. планируется обучить более 400 учителей, преподавателей, методистов, администраторов общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций Хабаровского края (табл. 1).

Обучение педагогов производится по учебно-методическим материалам, учитывающим особенности обучающихся в зависимости от их возраста и психолого-педагогические особенности работы с ними.

За анализируемый период 14.11.2016 – 07.06.2017 гг. обучение прошли 83 педагога начальной школы, 53 педагога основной школы, 83 – средней школы, 59 преподавателей профессиональных образовательных организаций и 21 педагог детских домов и школ-интернатов (см. табл. 2).

Таблица 1

**План обучения педагогов образовательных организаций
Хабаровского края по дополнительной профессиональной программе
(повышение квалификации) «Финансовая грамотность»**

№ потока	Период проведения обучения	Кол-во слушателей, чел.
1	14.11.2016 – 23.11.2016	50
2 – 3	22.03.2017 – 31.03.2017	100
4 – 5	01.04.2017 – 11.04.2017	100
6	29.05.2017 – 07.06.2017	50
7	01.10.2017 – 10.10.2017	50
8	25.10.2017 – 03.11.2017	50
ИТОГО		400

Источник: Составлено на основании отчетности и планов работы Регионального методического центра [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/190956933>

Таблица 2

**Распределение количества слушателей по категориям работы
с разными целевыми аудиториями, чел.**

Категория слушателей	Плановое кол-во человек	Период проведения обучения					
		14.11.2016 – 23.11.2016	22.03.2017 – 31.03.2017	01.04.2017 – 11.04.2017	29.05.2017 – 07.06.2017	01.10.2017 – 10.10.2017	25.10.2017 – 03.11.2017
Педагоги начальной школы (1 – 4 классы)	83	-	-	33	50	-	-
Педагоги основной школы (5 – 9 классы)	93	16	37	-	-	-	40
Педагоги средней школы (10 – 11 (12) классы)	114	14	37	32	-	31	-
Педагоги профессиональных образовательных организаций	59	19	20	20	-	-	-
Педагоги детских домов и школ-интернатов	51	-	6	15	-	20	10
Всего педагогов	400	49	100	100	50	51	50

Источник: Составлено на основании отчетности Регионального методического центра [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/190956933>

В целях повышения качества содержания и организационно-методического сопровождения программы Региональным методическим центром проводятся сплошные анонимные опросы, позволяющие узнать мнение слушателей о её практической подготовке.

Результаты анкетирования показывают, что большинство слушателей РМЦ считают программу повышения финансовой грамотности актуальной, содержательной, практико-ориентированной и необходимой в жизни и в работе как для них лично, так и для учащихся общеобразовательных школ и средних специальных учебных заведений. Слушатели отмечают, что представляемый материал структурирован, доступен и продуман. Особый интерес у слушателей вызывают темы, связанные со страхованием, пенсионным и социальным обеспечением, финансовым мошенничеством, функционированием банковского сектора.

Работа РМЦ характеризуется четким позиционированием и адресным характером, учитывающим потребности различных целевых аудиторий: школьников и их родителей, учителей общеобразовательных школ и педагогов профессиональных образовательных организаций и детских домов.

РМЦ в рамках Проекта разрабатываются методические материалы, подготавливаются специальные курсы по финансовой грамотности «Страхование», «Банки», «Фондовый рынок», «Собственный бизнес», формируется банк проектов, в котором содержится более двадцати различных тематических проектов «Семейный бюджет», «Банковская система РФ», «Какие деньги на ощупь», «Оптимизация семейного бюджета» и др.

Региональный аспект государственной политики в сфере повышения финансовой грамотности, реализуемый

посредством функционирования РМЦ, позволяет создать на всей территории РФ условия для развития кадрового потенциала – специалистов по обучению финансовой грамотности. Однако программы в сфере финансового образования должны распространяться не только на школьных учителей, но и на социальных работников, банковских служащих и иных лиц, осуществляющих работу с клиентами, – на тех, от кого зависит успех деятельности по повышению финансовой грамотности.

Список литературы:

1. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг. : распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 г. №2039-р. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558> (дата обращения 06.10.2017).
2. Цветова, Г. В. Финансовое поведение и потребность в повышении финансовой грамотности / Г. В. Цветова // *Власть и управление на Востоке России*. 2016. № 2 (75). С. 57–64.
3. Итоги третьей Всероссийской недели сбережений [Электронный ресурс] – URL: <https://www.minfin.ru/ru/ot/fingram/news/>
4. Доклад об основных направлениях повышения эффективности бюджетных расходов в субъектах Российской Федерации. 20.04.2016 г. [Электронный ресурс] – URL: http://minfin.ru/ru/document/?id_4=113905&area_id=4&page_id=2104&porip=Y#ixzz4l09zgbTV (дата обращения 01.06.2017).
5. Ерофеева, М. В., Цветова, Г. В. К вопросу о роли государства в повышении финансовой грамотности населения / М. В. Ерофеева, Г. В. Цветова // *Перспективы инновационного развития российской экономики на современном этапе : Труды Всероссийской научно-практической конференции*. Под ред. М. А. Немчиновой. – Хабаровск, Изд-во ДВГУПС. 2016. С. 137–141.

Библиографическое описание статьи

Цветова Г. В., Ерофеева М. В. Повышение финансовой грамотности населения России: обзор образовательных проектов // *Власть и управление на Востоке России*. 2017. № 3 (80). С. 81–88. DOI 10.22394/1818-4049-2017-80-3-71-78

G. V. Tsvetova
M. V. Erofeeva

Increase in financial literacy of the population of Russia: review of educational projects

The most important questions concerning an increase in financial literacy of the population in the Russian Federation have found reflection in this article. Educational projects directed to an increase in financial literacy of the population are a part of the state policy of the Russian Federation in the sphere of financial education. Increase in financial literacy of the population is impossible without efforts of the authorities of different levels in this connection the review of educational projects directed to an increase in financial literacy, submitted by the authors of the article is relevant.

Now the Federal methodical network (further – FMN) on financial literacy of the system of general and secondary professional education which has the two-level structure consisting of the Federal methodical center for financial literacy of the system of general and secondary professional education and fifteen regional methodical centers (further – RMCs) is created. RMCs allow create in all territory of the Russian Federation conditions for the development of personnel potential – specialists in training of financial literacy.

Keywords: financial literacy of the population, the Federal methodical center for financial literacy of the system of general and secondary professional education, regional methodical centers, programs of increase in financial literacy.

References:

1. Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoy gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017 – 2023 gg. : rasporyazhenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 25.09.2017 g. №2039-r. [EHlektronnyj resurs] – URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558> (data obrashcheniya 06.10.2017).
2. Cvetova, G. V. Finansovoe povedenie i potrebnost' v povyshenii finansovoy gramotnosti / G. V. Cvetova // *Vlast' i upravlenie na Vostoke Rossii*. 2016. № 2 (75). S. 57–64.
3. Itogi tret'ej Vserossijskoj nedeli sberezenij [EHlektronnyj resurs] – URL: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/news/>
4. Doklad ob osnovnyh napravleniyah povysheniya ehffektivnostiyudzhetyhraskhodov v sub'ektah Rossijskoj Federacii. 20.04.2016 g. [EHlektronnyj resurs] – URL: http://minfin.ru/ru/document/?id_4=113905&area_id=4&page_id=2104&popup=Y#ixzz4l09zgbTV (data obrashcheniya 01.06.2017).
5. Erofeeva, M. V., Cvetova, G. V. K voprosu o roli gosudarstva v povyshenii finansovoy gramotnosti naseleniya / M. V. Erofeeva, G. V. Cvetova // *Perspektivy innovacionnogo razvitiya rossijskoj ehkonomiki na sovremennom eh tape : Trudy Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Pod red. M. A. Nemchaninovej. – Khabarovsk, Izd-vo DVGUPS. 2016. S. 137–141.*

Reference to the article

Tsvetova G. V., Erofeeva M. V. Increase in financial literacy of the population of Russia: review of educational projects // *Power and Administration in the East of Russia*. 2017. No. 3 (80). PP. 81–88. DOI 10.22394/1818-4049-2017-80-3-71-78

Tsvetova Galina Vladimirovna – Candidate of Economics, associate professor, chief of the chair of economy and financial right, the Far-Eastern institute of management – branch of RANEPa (Khabarovsk) E-mail: mgalin1008@mail.ru

Erofeeva Mariya Viktorovna – undergraduate, the Far-Eastern institute of management – branch of RANEPa (Khabarovsk) E-mail: kafnal@dvu.ranepa.ru