

**Методические рекомендации
для национальных образовательных систем
стран СНГ по обучению населения
финансовой грамотности**

ВЫПУСК 1

Центр финансовой грамотности
Научно-исследовательского финансового института
Министерства финансов Российской Федерации

Москва 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение: международное признание важности финансовой грамотности и путь к национальной стратегии её повышения	4
1. Система нормативно-правовых актов и организационного регулирования реализации стратегии повышения финансовой грамотности населения	9
1.1. Система нормативно-правовых актов стратегии	9
<i>Государственное управление и финансовая грамотность</i>	9
<i>Международный трек</i>	11
<i>Образовательный трек</i>	12
<i>Региональный трек</i>	13
1.2. Межведомственная и региональная координация как ключевой элемент проектного подхода к повышению финансовой грамотности населения	17
1.3. Предметное поле и состав участников стратегии	20
2. Методические предпосылки реализации образовательного трека в стратегии повышения финансовой грамотности	21
2.1. Рамка компетенций финансовой грамотности населения	21
2.2. Методический ландшафт реализации проектов по повышению финансовой грамотности населения	23
<i>Организационная структура в сфере образования</i>	24
<i>Структура образовательных программ</i>	24

2.3. Методические рекомендации по формированию региональных центров финансовой грамотности	27
<i>Функции РЦФГ:</i>	27
<i>SWOT-анализ различных вариантов организации РЦФГ</i>	28
3. Обзор текущих результатов реализации стратегий повышения финансовой грамотности населения в России и в странах СНГ	31
3.1. Обзор опыта Министерства финансов Российской Федерации в реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения (в рамках международного Проекта 2011-2020 гг.)	31
3.2. Обзор опыта стран СНГ в реализации программ повышения финансовой грамотности населения	43

Введение: международное признание важности финансовой грамотности и путь к национальной стратегии её повышения

В современных условиях – расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых и трудных для понимания финансовых инструментов, всплеска финансового мошенничества на фоне ускоренной цифровизации, а также вновь проявившей себя на фоне пандемии важности финансовой стабильности – вопросы финансовой грамотности населения стали особенно актуальными для большинства стран мира. Задача обеспечения личной финансовой безопасности и устойчивости рассматривается на высшем уровне как приоритетная, поскольку эти факторы напрямую обуславливают благополучие людей.

Во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности привело к формированию национальных стратегий или программ финансового образования. Основными факторами их формирования являются:

- экономические кризисы, в период которых повышается актуальность рационального использования финансовых средств при явном снижении стоимости сбережений;
- усложнение предлагаемых на рынке финансовых услуг; несоответствие финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку.

Более 60 стран мира уже реализуют или разрабатывают национальные стратегии повышения финансовой грамотности. Каждое государство ставит конкретные цели и определяет ожидаемые конечные результаты при формировании такой стратегии. Некоторые (например, такие страны, как Канада или Испания) стремятся помочь гражданам понять усложняющиеся финансовые услуги и защитить их права потребителей; другие (Бразилия или

Соединенные штаты Америки) рассматривают повышение финансовой грамотности граждан в контексте повышения конкурентоспособности всей национальной экономики; третьи (Новая Зеландия или Великобритания) видят свою цель в изменении психологических установок в сфере личного финансового поведения граждан в сторону усиления их сберегательной, долгосрочной составляющей.

Во многих странах национальные стратегии повышения финансовой грамотности направлены на всех потребителей финансовых услуг и стремятся охватить самые широкие слои населения. Вместе с тем, практически везде выделяются и приоритетные целевые группы граждан. Как свидетельствует анализ международного опыта, наиболее часто предпочтение отдается учащимся школ, колледжей, институтов и университетов; работающему населению, гражданам предпенсионного и пенсионного возраста.

Одну из ведущих ролей среди международных организаций, вовлеченных в процесс повышения уровня финансовой грамотности, играет Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР / OECD) и созданная при ней в 2009 году Международная сеть финансового образования (INFE). В 2012 году этими двумя организациями были разработаны Принципы высокого уровня по национальным стратегиям финансового образования – свод основополагающих установок, с которым может «сверять часы» любое государство, разрабатывая собственную национальную стратегию повышения финансовой грамотности. В дополнение к Принципам в 2015 году INFE было подготовлено Руководство по реализации национальных стратегий финансового образования, основанное на успешном опыте ряда стран и содержащее более практические рекомендации.

Изучение двух этих ключевых международных рекомендательных документов, а также тематических обзоров практики соблюдения Принципов, которые регулярно выпускает ОЭСР на базе опросов стран-участниц и наблюдателей, даст возможность рассматривать процесс повышения уровня

финансовой грамотности в более широкой международной перспективе, не замыкаясь внутри одного государства. Такая перспектива позволяет учитывать чужие находки и успехи, которые могут быть успешно масштабированы в других странах, а также использовать опыт решения проблем, с которыми сталкиваются страны-первопроходцы финансового просвещения, предвидя и предотвращая их в «домашних» условиях.

Параллельно с изучением мирового опыта и международных рекомендаций в отношении выстраивания национальной системы повышения финансовой грамотности, важно определиться с тем, как понимается содержание самого понятия «финансовая грамотность» с точки зрения целеполагания на национальном уровне – то есть определить, какие конкретно знания, умения и навыки государство с помощью образовательной системы и иных стейкхолдеров стремится сформировать у населения. Эта задача решается формированием так называемой рамки компетенций финансовой грамотности – ниже об этом рассказано более подробно.

Следующий шаг на пути к запуску национальной стратегии / программы по финансовой грамотности – определение круга стейкхолдеров внутри государства. Крайне важно эффективно организовать работу различных государственных и общественных органов и организаций, а также представителей финансового сектора и иных коммерческих компаний – с тем, чтобы усилия в области финансового просвещения предпринимались в стране по возможности согласованно, без дублирования, противоречий и с возможностью синергии за счёт сотрудничества профессионалов из многих секторов экономики, имеющих отношение к проблемному полю финансовой грамотности, очерченному при создании или реализации стратегии.

Мировой опыт организации взаимодействия сторон, заинтересованных в реализации национальной стратегии, показал необходимость аккуратного разграничения сфер ответственности между соответствующими

государственными органами и другими участниками, а также рационального распределения обязанностей всех заинтересованных сторон и управления потенциальными конфликтами интересов. Руководство Организации экономического сотрудничества и развития (Международной сети финансового образования) для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования содержит такие основные критерии привлечения коммерческих и некоммерческих участников, как объективность, качество образовательных ресурсов и квалификация преподавателей. Указанные подходы составляют основу Стратегии повышения финансовой грамотности и в Российской Федерации, и во многих других странах.

В 2008 году в рамках деятельности Содружества Независимых Государств была принята Стратегия экономического развития Содружества на период до 2020 года, которая предусматривает обеспечение гражданам государств-участников равных возможностей по защите прав потребителей. В этом контексте в большинстве государств-участников СНГ ведется активная работа как по информированию населения о правах потребителей финансовых услуг, так и по повышению финансовой грамотности.

С 2017 году ОЭСР и Международная сеть по вопросам финансового образования INFE приступили к реализации Проекта по оказанию технического содействия странам СНГ в вопросах финансового образования («Проект по техническому содействию СНГ»). Проект стал возможен благодаря успешному взаимодействию с ОЭСР и финансовой поддержке Министерства финансов Российской Федерации. Проект обеспечил методическую помощь и техническое содействие шести странам СНГ (Азербайджану, Армении, Беларуси, Казахстану, Кыргызстану и Таджикистану) в разработке, реализации и оценке стратегий и инициатив в области финансового образования. Проект был также направлен на анализ и повышение финансовой грамотности двух целевых групп: молодежи и мигрантов с их семьями. В продолжение успешных

мероприятий первой фазы Проекта и в ответ на запрос региона Министерство финансов Российской Федерации начало оказывать финансовую поддержку второй фазе Проекта в течение еще трех лет. В данной фазе участвуют семь стран: Азербайджан, Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан Таджикистан и Узбекистан. В целом в странах СНГ идет активная работа по разработке и реализации национальных стратегий финансовой доступности и финансовой грамотности, обмен опытом и лучшими практиками.

Резюмируя сказанное выше, можно сказать, что международная практика подтверждает необходимость серьезных целенаправленных преобразований в сфере повышения финансовой грамотности населения. Инициатором таких преобразований выступает государство через утверждение национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения, формирование экспертного консенсуса относительно содержания понятия финансовой грамотности, формулировку национальных приоритетов по данной проблематике, а также привлечение к реализации стратегии государственных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, финансовых организаций, общественных и частных организаций и других заинтересованных сторон для достижения максимальной синергии.

Накопленный опыт Российской Федерации в области повышения финансовой грамотности населения, обобщенный в настоящих Методических рекомендациях с учетом практики реализации национальной стратегии и различных программ финансового образования, может быть использован в тех странах СНГ, которые в данный момент ведут поиск или разработку подходов к эффективному финансовому образованию населения.

1. Система нормативно-правовых актов и организационного регулирования реализации стратегии повышения финансовой грамотности населения

1.1. Система нормативно-правовых актов стратегии

Система нормативно-правовых актов, регулирующих процессы реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности на страновом уровне, является строгой иерархической структурой, которая выстраивается в соответствии с логикой законодательного процесса и исполнительной власти в стране. Необходимую гибкость этой структуре может придавать применение принципов проектного подхода. В данном разделе Методических рекомендаций она проиллюстрирована на примере российского опыта.

Основное решение, которое любая страна принимает в самом начале пути к повышению финансовой грамотности населения, – это персонализация движущей силы для этого процесса путем определения курирующего органа власти или организации. Наиболее распространенный выбор – министерство финансов, центральный банк или специально созданное новое агентство (комиссия и др.), занимающееся только финансовой грамотностью, либо комбинация этих вариантов. В России инициатором трека финансовой грамотности стало Министерство финансов Российской Федерации (одновременно в его лице Россия была в числе первых стран, поднявшей на международной арене вопрос о необходимости внедрения этого трека на национальном уровне), а затем практическая деятельность была возложена совместно на Минфин России и Банк России.

Государственное управление и финансовая грамотность

В основании нормативно-правовой системы для реализации стратегии финансовой грамотности в любой стране заложены соответствующие

общественные законодательные акты. В Российской Федерации это законодательные акты федерального уровня, постановления и распоряжения Правительства, которые инициализируют работу, связанную с повышением финансовой грамотности в стране. Основным таким документом в России стало распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы» (далее – Стратегия).

Следующими документами федерального уровня стали постановления правительства, которые обеспечивают координацию в процессе реализации Стратегии и формулируют задачи для федеральных министерств, ведомств и иных организаций, являющихся её участниками. К их числу относятся постановление Правительства РФ от 1 февраля 2018 г. № 92 «О Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» и распоряжение Правительства РФ от 10 февраля 2021 г. № 291-р «Об определении образовательных организаций высшего образования, на базе которых осуществляют деятельность федеральные методические центры повышения финансовой грамотности населения».

Состав Межведомственной координационной комиссии Стратегии был утвержден совместным приказом Минфина России и Банка России. Эта комиссия выступает в роли не только координатора Стратегии, но и своеобразного контролера – участники Стратегии в ходе её заседаний отчитываются о своих достижениях по «дорожной карте» стратегии, а также определяют индикаторы результативности и эффективности достижения целей Стратегии и отслеживают прогресс на пути к ним.

В 2020 году состоялось два заседания Межведомственной координационной комиссии (27 ноября и 28 декабря 2020 года), подводивших итоги первого трехлетнего периода реализации Стратегии, в результате чего, в

частности, был обновлен состав Комиссии и расширен круг участников Стратегии (приказом Банка России и Минфина России от 16.02.2021 № ОД-224/78). Банком России и Минфином России также были представлены предложения по созданию четырех комитетов при Межведомственной координационной комиссии: бюджетного комитета, комитета по информационной политике, комитета по реализации Стратегии в субъектах Российской Федерации, комитета по развитию образования. В 2021 году прошло одно заседание Межведомственной координационной комиссии 24.06.2021 – на нем, в частности, была утверждена новая «дорожная карта» (План мероприятий Стратегии на второй период её реализации в 2021-2023 годах), а также положения и персональные составы четырех комитетов, перечисленных выше.

В рамках выполнения поставленных Стратегией задач профильные министерства и ведомства формируют свою нормативную базу, в которой утверждается как перечень конкретных мероприятий – План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы (утвержден Банком России и Минфином России 3 декабря 2018 г. на первые 3 года Стратегии, а также 24.06.2021 г. – на вторые 3 года), – так и рекомендации по осуществлению соответствующей деятельности на региональном уровне (письмо Минфина России и Банка России от 26 декабря 2019 г. № 17-03-05/102253/01-59/9880 «О методических рекомендациях по разработке региональных программ по финансовой грамотности»).

Международный трек

Параллельно выстраивается нормативная база международного сотрудничества по треку финансовой грамотности. В России оно осуществляется под эгидой Правительства РФ во взаимодействии с

международными организациями (распоряжение Правительства РФ от 12 февраля 2011 г. № 180-р «О принятии предложения о подписании Соглашения между РФ и Международным банком реконструкции и развития о займе для финансирования проекта “Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации”» и дальнейших документов, связанных с реализацией данного международного проекта, являвшегося по сути первым крупным мероприятием федерального уровня по финансовой грамотности в России – разработка национальной стратегии для РФ также была осуществлена в его рамках) и с международными союзами и объединениями стран (сюда относятся такие документы, как распоряжение Правительства РФ от 6 апреля 2012 г. № 442-р «О мероприятиях по реализации проектов “Перспективы и направления развития казначейских систем экономик АТЭС” и “Национальные стратегии повышения уровня финансовой грамотности”»).

Образовательный трек

Отдельно следует раскрыть вопрос об организации образовательного трека по повышению финансовой грамотности, поскольку каждая страна сталкивается с объективными сложностями именно в этой сфере, ведь в начале пути к повышению финансовой грамотности граждан сложно опереться на уже действующие национальные образовательные организации, занимающиеся финансовой грамотностью населения, – они на начальной стадии просто отсутствуют.

Именно поэтому показателен российский пример, который может быть успешно использован в других государствах. В 2010 году при подготовке международного Проекта Минфина России и Всемирного банка было принято решение о том, что в его рамках будут созданы федеральные методические центры (ФМЦ) на базе ведущих вузов, которые займутся повышением

финансовой грамотности на каждой из трех ступеней образовательной системы, то есть финансовой грамотностью для школьников, студентов и взрослых.

ФМЦ в рамках Проекта Минфина России сформировали федеральную сеть координации комплексной подготовки педагогических работников, внедряющих в практику образовательные программы, методики и материалы по повышению финансовой грамотности. В большинстве регионов страны на базе вузов-партнеров была сформирована региональная сеть, в которую входят педагоги и преподаватели школ и колледжей (системы общего образования) и профессорско-преподавательский состав вузов, прошедшие обучение методикам преподавания финансовой грамотности в ФМЦ. Каждый из ФМЦ для своей целевой аудитории осуществляет методическую поддержку, разрабатывает необходимые материалы, поддерживает онлайн-ресурсы и ведет мониторинг деятельности региональной сети, обеспечивая обратную связь с теми педагогами и преподавателями, которые и занимаются внедрением финансовой грамотности на местах.

Ещё одна важная практическая задача, стоящая перед ФМЦ, – введение проблематики финансовой грамотности в действующую в стране систему образовательных стандартов, а также в систему контроля знаний обучающихся. Со стороны необходимых изменений в нормотворчестве и правоприменении этой задаче уделяет много внимания и Межведомственная координационная комиссия.

Региональный трек

В рамках реализации задач, сформулированных федеральными органами государственной власти в сфере повышения финансовой грамотности населения, региональные органы власти также формируют соответствующую правоустанавливающую базу, основными документами которой являются региональные программы повышения финансовой грамотности населения

(например, такие, как распоряжение Правительства Орловской области от 29 октября 2020 года № 685-р «Об утверждении региональной программы «Повышение финансовой грамотности населения Орловской области на 2021 – 2023 годы» – сходные документы разработаны и в большинстве остальных регионов России или их разработку планируется завершить к осени 2021 года), либо документы, интегрирующие работу в области повышения финансовой грамотности в государственные программы или подпрограммы, а также планы и стратегии, реализуемые в регионах.

Успешной практикой реализации таких программных документов регионального уровня является формирование на местах региональных центров финансовой грамотности (РЦФГ), которые в процессе своей деятельности организуют взаимодействие между заинтересованными региональными стейкхолдерами и федеральными методическими центрами – примерно в той же логике, в которой координатором взаимодействия между участниками Стратегии на федеральном уровне определено со стороны Минфина России его подведомственное учреждение Научно-исследовательский финансовый институт (НИФИ, где создана для этих целей специализированная структурная единица – Центр финансовой грамотности), а со стороны Банка России – Ассоциация развития финансовой грамотности.

Так выстроено в РФ правовое и организационное поле реализации Стратегии повышения финансовой грамотности. В обобщенном виде институциональная структура этой системы в РФ представлена на рисунке 1. Более схематичный вид организационно-правовой структуры, необходимой для реализации национальной стратегии финграмотности, представлен далее на рисунке 6.

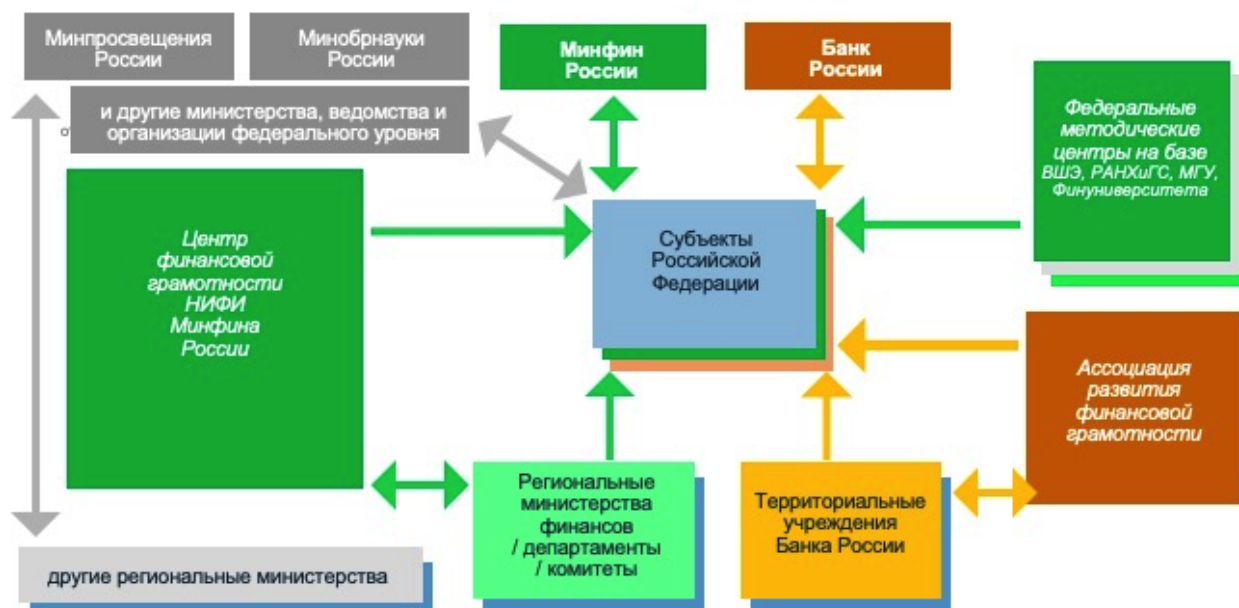


Рисунок 1. Организационная структура реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации

Рассмотрим более подробно устройство самой российской Стратегии повышения финансовой грамотности как документа.

В Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг. оговорены цели, задачи, целевые группы населения, ориентиры достижения целей повышения финансовой грамотности и основные направления деятельности, необходимые для достижения целей. Эти ключевые элементы Стратегии ниже представлены в инфографическом виде (см. рисунки 2-5).

ЦЕЛЬ

Цель Стратегии — создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан.



ЗАДАЧИ



Рисунок 2. Цели и задачи Стратегии

ЦЕЛЕВЫЕ ГРУППЫ НАСЕЛЕНИЯ



Рисунок 3. Целевые группы населения, на которые ориентирована Стратегия

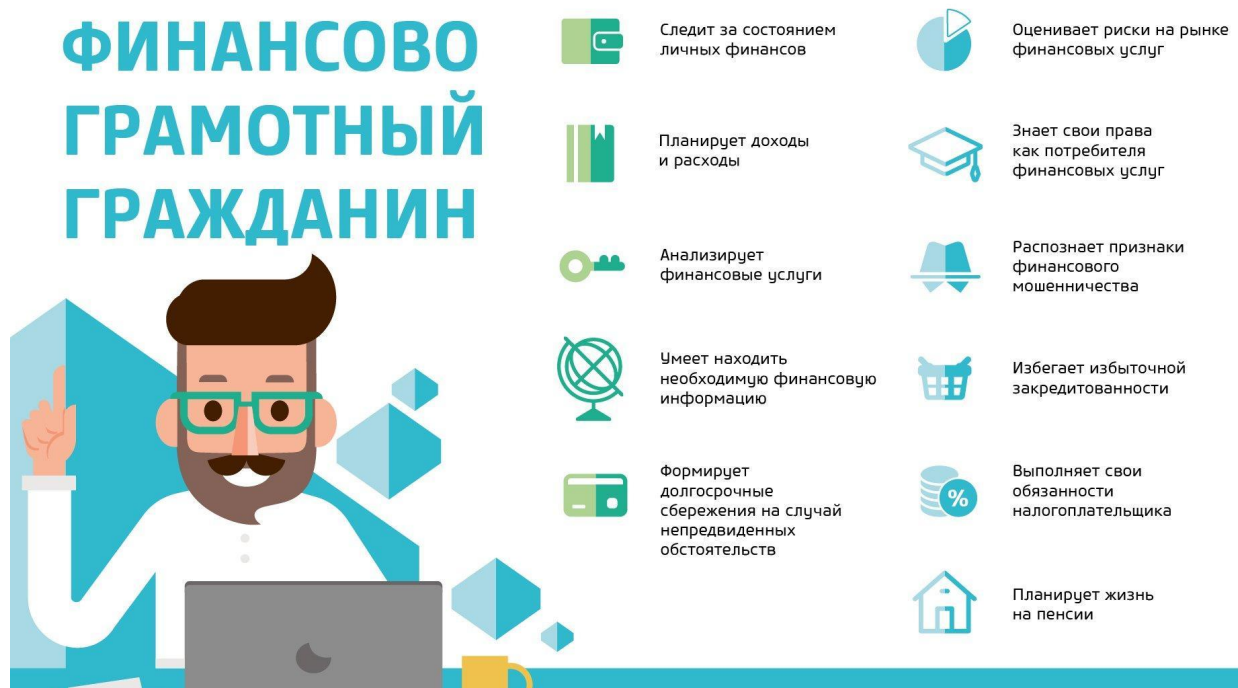


Рисунок 4. Смысловые ориентиры достижения целей Стратегии



Рисунок 5. Основные направления деятельности в рамках Стратегии

Третье направление Стратегии – создание институциональной базы и методических ресурсов для повышения финансовой грамотности населения – было реализовано в ходе её первого этапа, с 2017 по 2021 годы. По данному направлению на втором этапе (с 2021 по 2023 годы) ведётся поддержка

созданной институциональной базы и актуализация методических ресурсов, а также интеграция всего контента различных участников Стратегии для общих мероприятий и в общем цифровом контуре.

1.2. Межведомственная и региональная координация как ключевой элемент проектного подхода к повышению финансовой грамотности населения

В российской Стратегии повышения финансовой грамотности практически все мероприятия реализуются с использованием проектного подхода – такой подход является довольно распространённым и в мировой практике финансового образования и просвещения, и может быть рекомендован к внедрению в любой стране, где он встроен в систему государственных программ или где существует решимость приступить к внедрению такого подхода.

Преимущества проектного подхода очевидны – он облегчает достижение поставленных целей, выстраивая к ним четкие маршруты с распределением ролей, целей, этапов и индикаторов их эффективного достижения (KPI).

С организационной точки зрения весомым преимуществом проектного подхода является упрощение координации различных участников государственной политики в сфере финансовой грамотности. Эти участники получают возможность объединять усилия по мере необходимости и пользоваться поддержкой проектных офисов (одного в целом для всех задач в области финансовой грамотности в стране или нескольких для разноуровневых задач).

Для проектных офисов, в свою очередь, наиболее существенный вызов – это отлаживание координационных механизмов, поэтому на этапе разработки национальных стратегий и иных форматов повышения финансовой грамотности

населения целесообразно тщательно выстроить координационные механизмы для реализации каждого блока мероприятий стратегии.

Ниже на примере российской практики разобран пример такого рода механизма, действующий для образовательной системы на федеральном и региональном уровне.

По итогам 2020 года в Российской Федерации была завершена разработка механизма координации комплексной подготовки педагогических работников, внедряющих в практику образовательные программы и материалы по вопросам повышения финансовой грамотности, созданной на базе федеральной сети методических центров Минфина России (сети ФМЦ). Сеть состоит из четырех крупнейших и наиболее авторитетных российских вузов, два из которых занимаются подготовкой педагогов для школ, один – преподавателей для вузов и ещё один – сотрудников региональных государственных органов и иных организаций, которые являются «проводниками» финансовой грамотности на местах по роду своей профессиональной деятельности (работают в центрах предоставления государственных услуг, в органах соцзащиты и соцобеспечения, в приемных местных депутатов и в молодежных парламентах, в общественных организациях по защите прав потребителей и др.).

22 ноября 2019 года на очередном заседании Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии были утверждены и направлены высшим органам исполнительной власти субъектов РФ методические рекомендации по разработке региональных программ по повышению финансовой грамотности, созданные совместно Минфином России и Банком России. Одним из компонентов региональных программ является создание институционального и кадрового потенциала в регионе, в том числе путем создания региональных центров финансовой грамотности, выступающих в качестве проектных офисов на местах, главная задача которых также

заключается в координации усилий всех участников Стратегии внутри конкретного региона.

На рисунке 6 ниже наглядно представлено, как в общем случае может функционировать система межведомственной и региональной координации стратегии финансовой грамотности.

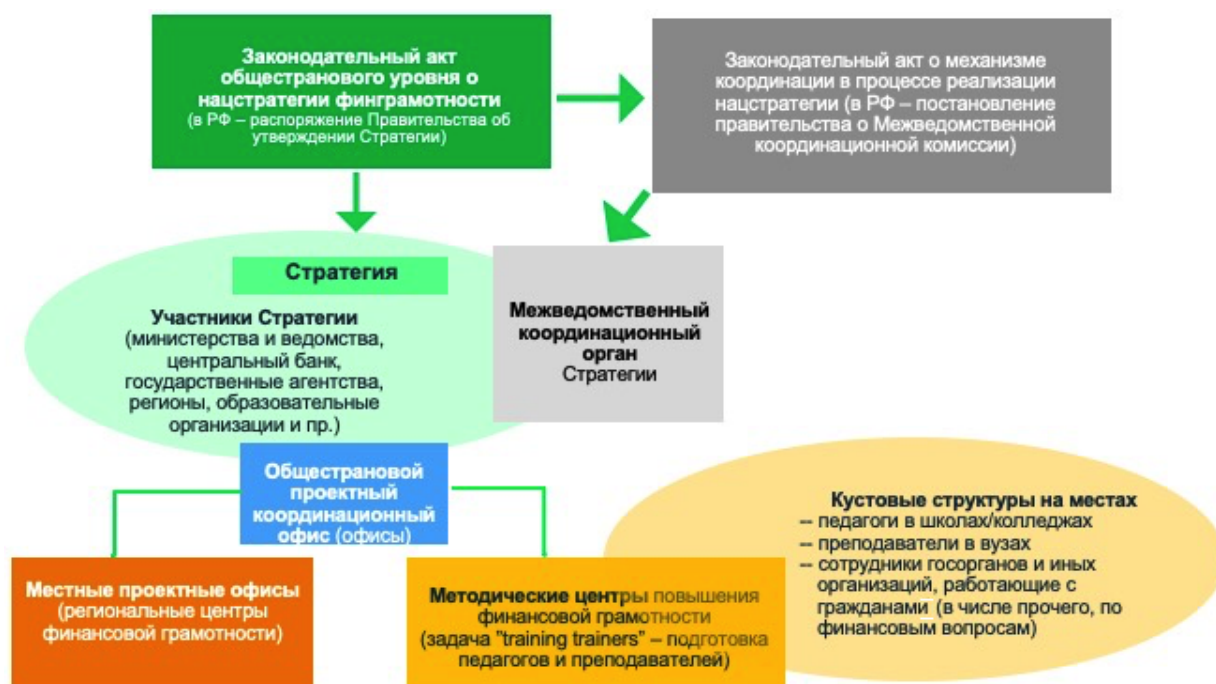


Рисунок 6. Механизмы межведомственной и региональной координации

1.3. Предметное поле и состав участников стратегии

Важный вопрос, который следует решить при запуске механизмов координации национальной стратегии повышения финансовой грамотности, касается состава её участников. Большинство из них довольно очевидно – министерство финансов, центральный банк, министерство образования, служба по защите прав потребителей (в целом или финансовых услуг). Однако в связи с тем, что ситуационное поле финансовой грамотности достаточно быстро меняется, в последние год-два многие страны включают в фокус внимания

новые проблемные области финансовой грамотности, и новые курирующие их ведомства – прежде всего такие изменения касаются последствий цифровизации (и связанного с ней мошенничества), а также изменения демографических тенденций (и текущих государственных приоритетов, смещающихся к концам возрастного спектра, – в сторону усиленного внимания к старшей аудитории и к молодежи).

В России эти тенденции весьма заметны. Так, с 2021 года расширилось проблемное поле финансовой грамотности: к нему теперь относятся, помимо традиционных вопросов, такие новые темы, как культура налогоплательщика, бюджетная грамотность, понимание основ и практики инициативного бюджетирования (в том числе, школьного), пенсионная грамотность и долгосрочное финансовое планирование, киберграмотность и кибербезопасность, «зелёные» финансы и др. В связи с такими изменениями меняется и состав участников Стратегии. На заседании Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии, прошедшем 28.12.2020 года, было принято решение о расширении перечня федеральных органов исполнительной власти, являющихся участниками Стратегии (среди вновь подключающихся ведомств следует выделить Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Министерство обороны Российской Федерации, Федеральное агентство по делам молодёжи и др.).

2. Методические предпосылки реализации образовательного трека в стратегии повышения финансовой грамотности

2.1. Рамка компетенций финансовой грамотности населения

Ключевым моментом методического подхода к реализации национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения является понимание того, что и зачем должен знать гражданин из огромного массива информации, связанной с движением финансовых потоков, разнообразием постоянно усложняющихся финансовых продуктов и факторов, влияющих на его собственную финансовую ситуацию. Это обеспечивается за счет разработки национальной рамки компетенций финансовой грамотности.

Задачи, которые решает рамка компетенций:

- Рамка содержит описание результатов процесса повышения финансовой грамотности – то, какие конкретные характеристики приобретает финансово грамотный человек; какими качествами он отличается от недостаточно финансово грамотного;
- Рамка позволяет ответить на важные вопросы целеполагания:
 - Как можно определить финансово грамотного человека?
(описывает «идеальный» результат, к которому мы стремимся),
 - Что относится к финансовой грамотности, а что нет?
(очерчивает границы предметного поля),
 - Какими должны быть векторы внимания в мероприятиях по финансовой грамотности? *(определяет направления политики; формирует тематический чек-лист, чтобы «не изобретать велосипед»);*
- Рамка позволяет ставить образовательные и просветительские задачи из области финансовой грамотности – вне зависимости от выбранного

формата их решения и глубины раскрытия тем (региональная программа, онлайн-курс, мультфильм, сериал, ролик, учебник, семинар и пр.);

- Рамка формирует смысловое ядро экспертного консенсуса в области финансовой грамотности.

Рамка компетенций финансовой грамотности в России, сформированная на базе чуть менее подробной и более общей рамки ОЭСР с учетом российской специфики, имеет структуру, представленную ниже на рисунке 7.

**3 вида образовательных результатов,
формирующих компетенции по финансовой грамотности:**

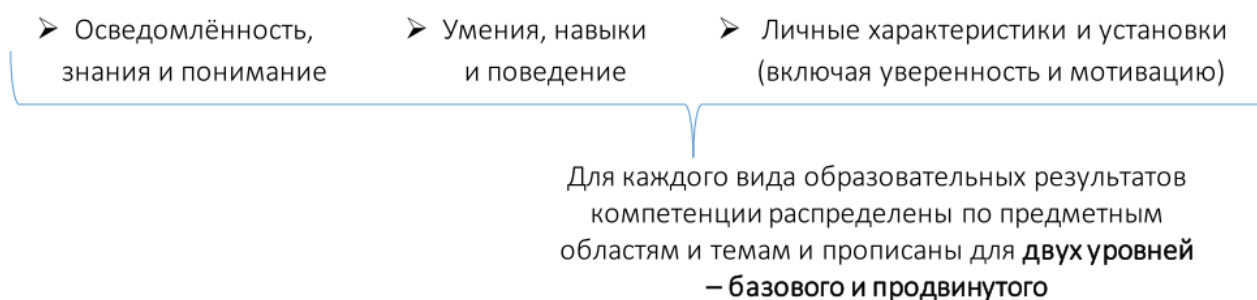


Рисунок 7. Структура единой рамки компетенций

Рамка компетенций конкретизируется в виде предметных областей, формирующихся для выбранных целевых аудиторий. Пример предметной области для учащихся российской начальной школы представлен ниже на рисунке 8.



Рисунок 8. Пример предметной области для учащихся начальной школы

Предметные области, конкретизирующие рамку под заданную целевую аудиторию (ЦА), имеют общую структуру для различных ЦА, что обеспечивает целостность архитектуры содержания финансовой грамотности во временных и методических срезах. Содержание предметных областей российской рамки компетенций представлено ниже на рисунке 9.

1. Деньги и операции с ними:

- ✓ Деньги
- ✓ Платежи и покупки
- ✓ Цены на товары и услуги
- ✓ Иностранная валюта
- ✓ Финансовая безопасность
- ✓ Цифровая среда

2. Планирование и управление финансами

- ✓ Доходы и расходы семейного и личного бюджета
- ✓ Личные сбережения
- ✓ Займы и кредиты
- ✓ Финансовая безопасность
- ✓ Цифровая среда

3. Риск и доходность

- ✓ Инвестирование
- ✓ Страхование
- ✓ Предпринимательство
- ✓ Финансовая безопасность
- ✓ Цифровая среда

4. Финансовая среда

- ✓ Права и обязанности пользователей финансовых услуг
- ✓ Финансовые взаимоотношения с государством
- ✓ Финансовая безопасность
- ✓ Цифровая среда

Рисунок 9. Содержание предметных областей рамки компетенций

2.2. Методический ландшафт реализации проектов по повышению финансовой грамотности населения

Методический ландшафт системы повышения финансовой грамотности населения может быть представлен в виде нескольких структур, примеры элементов которых в России представлены ниже.

Организационная структура в сфере образования

Ключевой элемент этой структуры в РФ – федеральные методические центры (ФМЦ):

- Федеральные методические центры по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования;

- Федеральный методический центр повышения квалификации преподавателей вузов;
- Федеральный консультационно-методический центр по повышению финансовой грамотности взрослого населения.

Структура образовательных программ

Программы для обучения педагогов:

- Программа повышения квалификации педагогов систем общего и среднего профессионального образования;
- Подготовка будущих педагогов в вузах;
- Программа повышения квалификации учителей сельских школ;
- Программа повышения квалификации преподавателей вузов;
- Программа повышения квалификации для подготовки консультантов-методистов, по роду деятельности занимающихся вопросами личных финансов граждан.

Программы для дошкольников:

- Образовательная программа для дошкольников «Кот Белобок»;
- Учебные модули по отдельным общеобразовательным дисциплинам, встраивающие в них элементы финансовой грамотности (Финансово-математические задачи для учащихся 9-11 классов; Финансовая грамота с литературными героями, Финансы в истории и др.);
- Дополнительное образование школьников и молодежи (учебный курс дополнительного школьного образования «Финансовая грамотность»; учебный курс «Путешествие в страну Фингрия»; дополнительный образовательный курс «Играя — учимся, играя — познаем!»; тематические уроки для школьников).

Эвент-структура

В России традиционно разнообразны как по формату, так и по содержанию мероприятия (эвенты), организуемые в целях финансового просвещения и информирования для различных целевых аудиторий как на федеральном, так и на региональном уровне, – одной из их важных задач является популяризация финансового просвещения в целом как достаточно новой и непривычной для населения категории.

Среди наиболее ярких примеров таких мероприятий в России можно, в частности, назвать следующие:

- олимпиады (Межрегиональная олимпиада по финансовой грамотности для старшеклассников; Всероссийская олимпиада по финансовой грамотности для студентов; онлайн-олимпиада);
- онлайн-чемпионат по финансовой грамотности;
- Недели финансовой грамотности и Недели сбережений;
- тематические марафоны по финансовой грамотности в соцсетях;
- семейные фестивали по финансовой грамотности;
- смены финансовой грамотности в летних лагерях для детей;
- финансовые игры в жанре квестов и квизов (офлайн и онлайн);
- соревнования по настольным и напольным играм «Не в деньгах счастье»;
- финансовые викторины «Своя игра» и «Что? Где? Когда?»;
- компании социальной рекламы на городском транспорте и билбордах.

Таргет-структура

- Работа с социально уязвимыми группами детей («Будь в плюсе» — уроки для воспитанников интернатов; Материалы для воспитанников детских домов; Материалы по защите прав опекаемых и получающих социальную помощь потребителей финансовых услуг);

- Обучение взрослого населения (учебные модули для взрослого населения; программы обучения на рабочем месте; обучающие онлайн-курсы для специфических групп – водителей такси, мигрантов и др.);

- Работа с пенсионерами и другими социально уязвимыми группами (образовательные программы для «школ третьего возраста»; обучающий курс для семей военных пенсионеров; просветительские беседы с пенсионерами; обучающий курс для населения, проживающего в сельской местности; программа «Доступные финансы» для инвалидов; программы финансовой грамотности для граждан с редкими и тяжелыми заболеваниями и пр.).

Просветительские информационные ресурсы:

- Мобильные приложения (мобильные игры для детей «Монеткины» и «Финзнайка»; интерактивный практикум для студентов «Понимаю финансовый договор»; энциклопедическое мобильное приложение и сайт «Финсовет» и др.);

- Детские и взрослые сериалы («Азбука финансовой грамотности со Смешариками»; многосерийный телефильм «Не в деньгах счастье» и его продолжение «Не в деньгах счастье 2»);

- Интернет-ресурсы (портал вашифинансы.рф; сайт хочумогузнаю.рф; сайт fincult.info; региональные порталы по финансовой грамотности);

В основе методического ландшафта лежат учебно-методические комплексы, охватывающие весь спектр знаний и методических материалов, касающихся изучения финансовой грамотности в целевых группах населения. Пример структуры учебно-методических комплексов по финансовой грамотности представлен на рисунке 9 – он включает как традиционные печатные носители, так и соответствующий электронный учебник.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ КОМПЛЕКТЫ (УМК) ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

<https://школа.вашифинансы.рф>

В каждый УМК входит:

- программа
- учебное пособие для учащихся
- методические рекомендации для педагогов
- информационное пособие для родителей
- рабочая тетрадь



- Дополнительные компоненты в отдельных УМК («Итоговый тест», «Советы на каждый день» и др.)

Рисунок 10. Пример структуры учебно-методических комплексов Минфина России по финансовой грамотности

2.3. Методические рекомендации по формированию региональных центров финансовой грамотности

Основой реализации стратегии повышения финансовой грамотности на местах являются региональные центры финансовой грамотности (РЦФГ).

РЦФГ в Российской Федерации – это структуры, организованные на базе регионального юридического лица какого-либо типа, финансируемая по одному из нескольких возможных вариантов и предназначенная для координации проводимой в регионе работы по повышению финансовой грамотности.

Функции РЦФГ:

1. организация и проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности, участие в мероприятиях, организованных иными органами и организациями (в т.ч. участие в федеральных мероприятиях);
2. информационная поддержка;

3. консультирование населения и профсообщества;
4. обучение по тематике финансовой грамотности и подготовка образовательных программ;
5. координация взаимодействия органов и организаций;
6. исследования и мониторинг.

Основные варианты организации РЦФГ, используемые в России, представлены ниже на рисунке 11.

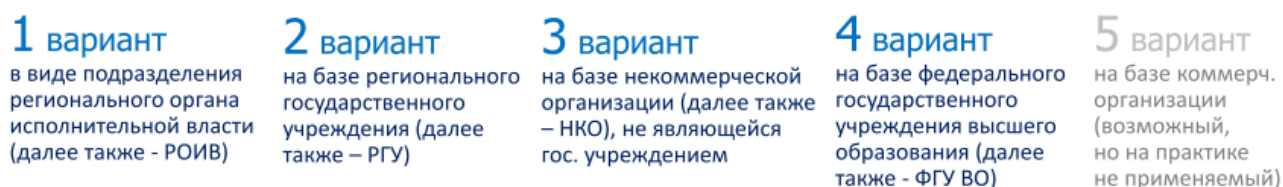


Рисунок 11. Основные варианты организации РЦФГ

SWOT-анализ различных вариантов организации РЦФГ

1 вариант: РЦФГ – подразделение в структуре регионального органа исполнительной власти

Сильные стороны:

- административный ресурс;
- взаимодействия «на равных» с другими региональными органами исполнительной власти (РОИВ);
- нормотворчество.

Проблемы и риски:

- сложно увеличить штатную численность;
- возложение на сотрудников других неотложных задач (конкуренция с другими задачами);
- сложная система принятия решений.

2 вариант: РЦФГ – региональное государственное учреждение, новое или уже существующее, подведомственное финансового органа, органа управления образованием, органа управления экономикой региона:

Сильные стороны:

- гибкость в расширении численности персонала;
- лучше возможности для реагирования на новые вызовы.

Проблемы и риски:

- недостаточность административного ресурса;
- сложности координации;
- нестабильность получения субсидий;
- риск неготовности внешних партнеров финансировать мероприятия на паритетных началах.

3 вариант: РЦФГ – некоммерческая организация, не являющаяся государственным учреждением:

Сильные стороны:

- автономность / независимость;
- гибкость в кадровых и закупочных вопросах.

Проблемы и риски:

- недостаточность административного ресурса;
- необходимость бюджетного финансирования (и сложность его оформления).

4 вариант: РЦФГ – учреждение высшего образования

Сильные стороны:

- опытные, квалифицированные кадры;

- «готовое» экспертное сообщество из числа преподавателей и аспирантов;
- возможность привлекать к мероприятиям профильных студентов-волонтеров (финансово-экономических специальностей); вовлечение студентов других профилей (информационно-технического, художественного, литературного и т.д.);
- возможность привлечения дополнительных источников финансирования (грантов).

Проблемы и риски:

- недостаточность административного ресурса;
- особые требования к образовательной организации;
- сложности с предоставлением финансирования / закупками.

3. Обзор текущих результатов реализации стратегий повышения финансовой грамотности населения в России и в странах СНГ

3.1. Обзор опыта Министерства финансов Российской Федерации в реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения (в рамках международного Проекта 2011-2020 гг.)

Министерством финансов Российской Федерации накоплен огромный опыт международного сотрудничества по тематике финансовой грамотности. Основным результатом этого сотрудничества стал совместный проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализованный в период с 2011 по 2020 годы включительно (далее – Проект).

Целями Проекта являлись: а) повышение финансовой грамотности граждан Российской Федерации (особенно среди учащихся школьного возраста и студентов, а также среди активных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов); и б) укрепление основы для совершенствования защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг.

Целевая аудитория Проекта включала две основные группы:

- будущие активные пользователи финансовых услуг (учащиеся школьного возраста и студенты);
- активные и потенциальные потребители финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода.

Помимо непосредственной целевой аудитории – населения, – мероприятия Проекта были направлены на повышение потенциала институциональных участников: федеральных, региональных и местных органов власти, образовательных учреждений, средств массовой информации,

организаций работодателей; НПО, занимающихся защитой прав потребителей в сфере финансовых услуг; организаций, предоставляющих финансовые услуги и др.

В соответствии с целями Проект был нацелен на решение следующих задач:

- формирование согласованного и долгосрочного видения задач финансовой грамотности и финансового образования среди основных заинтересованных сторон на федеральном и региональном уровнях на основе оценки уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ, разработка и начало реализации среднесрочной национальной Стратегии повышения финансовой грамотности населения;
- создание устойчивых институциональных механизмов реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях с участием органов исполнительной власти, учебных заведений, неправительственных организаций, финансового сектора;
- создание кадрового потенциала в области реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях;
- разработку, тестирование и распространение (доведение до потребителя) образовательных программ и инструментов повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы как формального, так и неформального образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых;
- создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав

потребителей финансовых услуг, проведение масштабной информационной кампании;

- поддержку на конкурсной основе широкого круга инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг;
- обеспечение укрепления потенциала органов государственного управления и негосударственного сектора в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, включая повышение квалификации кадров, улучшение состояния дел с раскрытием и доступным представлением информации участниками финансовых рынков и взаимодействие с организациями частного сектора;
- разработку, тестирование и распространение (доведение до потребителя) широкого спектра информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг;
- проведение комплексной масштабной оценки и мониторинга уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения.

Исходя из этих задач, основными компонентами Проекта и поддерживаемыми в их рамках направлениями деятельности являлись:

Компонент 1 «Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей»

Целью Компонента 1 являлось оказание поддержки в формировании национальной политики в области повышения финансовой грамотности населения, в укреплении аналитической и информационной базы для разработки данной политики, а также усилении нормативной базы для защиты прав потребителей финансовых услуг. В ходе реализации компонента

разработана национальная стратегия развития финансовой грамотности, оказано содействие в совершенствовании нормативной базы в области защиты прав потребителей, обеспечены сохранение идеологии Проекта и координация деятельности исполнителей, а также разработаны инструменты оценки финансовой грамотности и финансового поведения населения и проводились регулярные социологические обследования.

В рамках данного компонента поддержаны и осуществлены следующие основные направления деятельности:

- Разработка и распространение Национальной стратегии повышения финансовой грамотности, среди прочего, через подготовку исходных аналитических докладов в области программ финансовой грамотности и защиты прав потребителей, проведение общественных дискуссий и экспертных исследований.
- Предоставление поддержки в области защиты прав потребителей и финансовой грамотности, среди прочего, за счет проведения анализа законодательства в области защиты прав потребителей и финансовых услуг и выработки рекомендаций по его совершенствованию, а также разработки методологических и информационных материалов.
- Создание системы мониторинга и оценки, среди прочего, за счет проведения на регулярной основе (i) общероссийских обследований финансовой грамотности, (ii) обследований с целью оценки воздействия конкретных программ в области финансовой грамотности, финансового образования и защиты прав потребителей и (iii) обследований в области потребительского кредитования.

Компонент 2 «Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности»

Целью Компонента 2 являлось создание институционального и кадрового потенциала в области распространения и повышения финансовой грамотности различных целевых групп. В рамках других компонентов были разработаны учебно-методические и информационно-просветительские материалы, для активного внедрения которых необходимо было создать институциональные условия и подготовить учителей, методистов, преподавателей, лекторов-тьюторов, способных реализовать программы повышения финансовой грамотности с различными группами населения.

В рамках данного компонента поддержаны и осуществлены следующие основные направления деятельности:

- Расширение, как на федеральном, так и региональном уровне, потенциала организаций и инструкторов по повышению уровня финансовой грамотности за счет предоставления обучения и организации семинаров и открытых обсуждений для национальных групп экспертов, а также для учителей и инструкторов.
- Создание на национальном уровне удобного для пользователя информационно-образовательного портала¹ по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей, призванного стать источником информации о повышении финансовой грамотности и информации о защите прав потребителей в области финансовых услуг.
- Осуществление региональной программы повышения финансовой грамотности в пилотных регионах и других регионах, которая предусматривает создание Региональных центров финансовой грамотности, разработку учебных программ и материалов, предоставление обучения соответствующим институциональным представителям и учителям на основе национальных программ

¹ Портал - Информационно-образовательный портал по повышению финансовой грамотности населения вашифинансы.рф, разработанный в рамках реализации Проекта

финансовой грамотности (разработанных в рамках Части 3(а) настоящего Проекта), содействие работе с сообществами, связанными с образовательными процессами и мониторингом, оценку указанных выше мероприятий и иные аспекты формирования потенциала финансового образования с учетом региональных особенностей.

- Оказание поддержки в подготовке последующих мероприятий в области повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей.
- Распространение продуктов Проекта на территории Российской Федерации, включая, среди прочего, печать и распространение в регионах Российской Федерации обучающих материалов и книг по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг.

Компонент 3 «Разработка и реализация образовательных программ и информационных кампаний по повышению финансовой грамотности»

Целью Компонента 3 являлось развитие финансовой грамотности через предоставление комплекса информационных и образовательных услуг населению. Услуги предоставлялись преимущественно целевым группам проекта. Результатом реализации данного компонента является не только количество человек, прошедших обучение, но и создание и апробация в рамках Проекта современных учебных материалов, программ, инновационных технологий, включая различные интерактивные, дистанционные, онлайн-программы и инструменты.

Особенностью предлагаемых образовательных программ являлось то, что они были направлены на формирование навыков финансового планирования и рационального поведения на протяжении всего жизненного цикла человека. Основной институциональной базой для реализации образовательных программ

для школьников и молодежи стали действующие образовательные учреждения, заинтересованные в развитии таких программ. К реализации программ также были привлечены неправительственные организации, ассоциации финансовых и банковских учреждений. Важным элементом и эффектом реализации образовательных программ для школьников являлось включение родителей в процесс образования и, соответственно, развитие их интереса и мотивации к вопросам повышения собственной финансовой грамотности.

В рамках данного компонента не только была обеспечена централизованная разработка новых образовательных и информационных программ, но и поддержано распространение инициатив «снизу», предложенных заинтересованными сторонами и отобранных на конкурсной основе. Подготовленные в рамках проекта материалы будут доступны для распространения на всей территории Российской Федерации через созданную в рамках компонента 2 инфраструктуру.

В рамках данного компонента поддерживаны и осуществлены следующие основные направления деятельности:

- Разработка и реализация образовательных программ по повышению финансовой грамотности, в том числе разработка, апробация и тиражирование учебных программ, учебно-методических и других вспомогательных материалов, нацеленных на учащихся общеобразовательных школ, образовательных организаций среднего и высшего профессионального образования, активных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода, а также распространение опыта реализации в рамках конференций и семинаров.
- Разработка и реализация информационной кампании по повышению финансовой грамотности, в том числе разработка концепции, материалов и инструментов информационной кампании и реализация

кампании; а также разработка и апробация программ для обучения студентов по направлению «журналистика» и обмен знаниями в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

- Осуществление подпроектов финансовой грамотности посредством поддержки ряда инициатив в области финансовой грамотности представителями частного и государственного секторов, неправительственных и некоммерческих организаций и профессиональных ассоциаций.

Компонент 4 «Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг».

Целью Компонента 4 являлось усиление институционального потенциала органов государственного управления и неправительственных организаций, занимающихся вопросами защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг – как на федеральном, так и на региональном уровнях. В результате реализации данного компонента обеспечен более высокий уровень защищенности потребителей финансовых услуг, возросла степень информированности населения о своих правах как потребителей финансовых услуг, а также его доверия к механизмам досудебного урегулирования споров.

В рамках данного компонента поддержаны и осуществлены следующие основные направления деятельности:

- Разработка и реализация плана укрепления потенциала Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе за счет проведения анализа действующей структуры государственного регулирования и нормативной базы по защите прав потребителей на рынке финансовых услуг, а также практики и процедур рассмотрения жалоб потребителей; изучения международного опыта,

выявления лучших практик и обмена опытом в области защиты прав потребителей финансовых услуг, разработки и реализации рекомендаций по их совершенствованию; разработку и распространение методических и информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг, а также закупку товаров, необходимых Роспотребнадзору для деятельности в области защиты прав потребителей финансовых услуг.

- Оказание содействия в создании института финансового омбудсмана, а также в создании и совершенствовании системы независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг посредством поддержки мероприятий, организованных для обсуждения результатов независимого мониторинга.
- Продвижение моделей ответственного потребительского поведения на финансовом рынке и повседневной финансовой грамотности посредством, среди прочего: (i) распространения и адаптации продуктов Проекта среди уязвимых групп населения через центры социального обслуживания населения, включая дистанционное обучение сотрудников данных центров; (ii) распространения и адаптации продуктов Проекта среди взрослой, студенческой и школьной аудитории через сети библиотек, включая дистанционное обучение библиотечных работников, а также проведение в библиотеках сетевых конкурсных мероприятий и всероссийских мероприятий, продвигающих важность финансовой грамотности; (iii) распространение интерактивных обучающих материалов, подготовленных в рамках Проекта, среди школ вовремя межрегиональных просветительских фестивалей для детей, родителей и педагогов; а также (iv) подготовки и проведения конкурса среди сотрудников российских музеев, предлагающих тематические

экскурсии, затрагивающих проблематику финансового поведения и финансовой грамотности, и последующего распространения лучших практик, выявленных в ходе конкурса.

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

В рамках компонентов 3 и 4 Проекта был разработан комплекс мероприятий (инициатив), целью которого было оказание содействия повышению уровня финансовой грамотности населения всех возрастных групп, включая развитие навыков эффективного управления личными и семейными финансовыми ресурсами, планирования доходов и расходов на разных этапах жизни, формирования сбережений, защиты своих прав как потребителей финансовых услуг.

Реализация Проекта имела общестрановой масштаб и осуществлялась Минфином России с участием федеральных органов государственной власти, органов местного самоуправления, профессиональных ассоциаций, участников финансового рынка (в т.ч. пенсионных фондов, страховых компаний, банков), образовательных организаций, а также организаций, защищающих права потребителей финансовых услуг, других заинтересованных участников из разных секторов экономики.

Мероприятия Проекта федерального уровня были направлены на выработку, реализацию и развитие национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения, разработку системы оценки уровня финансовой грамотности, создание общенациональных ресурсов в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей, развитие потенциала государственных и негосударственных институтов общероссийского значения, поддержку профессионального сообщества.

Кроме того, был реализован ряд централизованных мероприятий Проекта по созданию и развитию методических центров на базе высших учебных заведений, реализующих соответствующие контракты Проекта.

Естественным дополнением централизованных мероприятий федерального уровня явились мероприятия, проводимые в рамках региональных программ повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

На региональном уровне был реализован ряд централизованных мероприятий Проекта (проведение обучения педагогов всех уровней образования, информационная кампания и т. п.). Кроме того, региональными администрациями при поддержке Проекта совместно со всеми заинтересованными организациями были разработаны и реализованы региональные программы повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

В рамках Проекта была оказана поддержка инициатив «снизу» по вопросам развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг («Фонд хороших идей»).

Важную роль для массового распространения просветительской и достоверной информации, необходимой для грамотного решения финансовых вопросов играли ежегодные информационно-просветительские мероприятия по всей стране, которые проводились в рамках Проекта и включали в себя цикл мероприятий, благодаря которым различные целевые аудитории по всей стране знакомились с основными финансовыми понятиями и принципами финансово грамотного поведения, узнавали о существующих финансовых рисках и защите своих прав, а также обсуждали с экспертами, как грамотно подойти к принятию своих финансовых решений.

Программы мероприятий по всей стране ежегодно включали в себя лекции, семинары с преподавателями ведущих экономических вузов;

мастер-классы, вебинары с экспертами финансовых организаций; флешмобы, квесты, марафоны, конкурсы, спектакли, экскурсии. Принять участие мог любой желающий абсолютно бесплатно.

Целостный и систематичный подход Минфина России к повышению финансовой грамотности всей страны и разных слоев и возрастов населения и внедрение просветительских проектов на всех уровнях системы образования был высоко отмечен на международном уровне. За время реализации Проект удостоивался различных международных и национальных наград.

Национальной премией Лидеры безопасности (Safety Leaders Award) в 2015-2017 годах Проект победил в номинации «Финансовая и экономическая безопасность». Экспертным советом премии было отмечено, что благодаря Проекту до потребителей доводят информацию о необходимости повышения знаний в вопросах собственной экономической безопасности.

В 2015 году на всероссийском конкурсе социальной рекламы среди органов государственной власти «Импульс» бенефициар Проекта Роспотребнадзор победил в номинации «Признание интернета» за молодежную просветительскую линейку материалов «Хочу Могу Знаю», а также в 2017 году – за серию плакатов «Потребитель имеет право», ориентированную на повышение потребительской грамотности. Указанные материалы были созданы и распространялись в рамках Проекта при участии Роспотребнадзора.

В рамках форума Глобального партнерства за финансовую доступность Группы двадцати Проект стал победителем премии Global Inclusion Awards 2016 Международной организации финансов детей и молодежи (Child & Youth Finance International) в номинации «Всемирная неделя денег» (Global Money Week) за реализацию образовательных программ для детей и молодежи и значительные успехи при проведении II Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи весной 2016 года.

Проект завоевал также награды международного конкурса Международной ассоциации бизнес-коммуникаторов (International Association of Business Communicators Gold Quill Awards) в 2016 году за достижения и инновации в области развития финансовой грамотности, социализации граждан, а также за успешное вовлечение различных социальных групп в более активное взаимодействие с финансовым рынком и финансовыми рычагами. В 2017 году Проект завоевал призы в номинациях «Государственные коммуникационные программы» и «Специальные мероприятия» (данные награды присваиваются за лучшие коммуникационные проекты со всего мира, награждения проводятся в рамках Всемирной конференции Международной ассоциации бизнес-коммуникаторов (International Association of Business Communicators) в Вашингтоне, США).

Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи 2017 года была отмечена специальным дипломом ежегодной Премии в области развития общественных связей «RuPoR» в номинации «Продвижение государственных, общественных и социальных программ».

Проект Минфина России в 2017 году стал победителем в номинации «Массовое образование» на ежегодной премии «PRяник года». Наградой отмечаются лучшие работы и проекты в сфере общественных коммуникаций.

В 2018 году на ежегодной профессиональной независимой PR-премии «Золотой пазл» Проект получил сразу две награды в номинациях «Лучший социальный проект» и «Лучшее мероприятие для детей» (за активности в рамках Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи).

Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, как ключевое информационно-просветительское мероприятие Проекта, побеждала также в номинации «Образование будущего» (Education of the Future) международной премии в области коммуникаций и личностей с творческим подходом и уникальным видением развития коммуникаций C4F Davos Award в 2018 году, а

также признана победителем Национальной премии в области развития общественных связей «Серебряный Лучник» в номинации «Продвижение государственных, общественных и социальных программ».

На ежегодном конкурсе проектов в области рекламных и маркетинговых коммуникаций, который проходит в рамках фестиваля «Серебряный Меркурий» (Silver Mercury) в 2018 году Проект получил бронзовую награду.

На ежегодном конкурсе проектов, учрежденном Правительством Москвы «Бюджет для горожан» в 2020 году сразу две инициативы, реализованные в рамках Проекта и направленные на повышение уровня бюджетной и финансовой грамотности населения, победили в номинации «Лучшее event-мероприятие по проекту «Бюджет для граждан» за проект «Транспорт финансового просвещения» и в номинации «Бюджет и комфортная городская среда» – за проект «Сити-квесты для школьников».

3.2. Обзор опыта стран СНГ в реализации программ повышения финансовой грамотности населения

Законодательство в государствах – участниках СНГ вменяет функции по финансовому просвещению населения различным институтам государственного сектора.

В Азербайджанской Республике координирующим органом по повышению финансовой грамотности населения является Центральный банк Азербайджанской Республики.

В 2010 году в целях стимулирования проведения важных исследований, научных поисков, современного преподавания и развития ресурсов был создан Центр исследований и развития Центрального банка Азербайджанской Республики. Служба просвещения и ресурсов Центра исследований и развития является непосредственным куратором проекта по финансовой грамотности.

В Республике Армения Центральный банк Республики Армения с 2007 года наделен функцией по созданию условий, необходимых для защиты потребителей финансового сектора.

Разработана Национальная стратегия финансового образования, которая включает финансовое образование в школах, образование после школы и подготовку инструкторов. Стратегия реализуется под координацией Центрального банка специальным комитетом, в который входят государственные органы, ассоциации Армении и частные лица.

В республике создан единый веб-портал для потребителей финансовых услуг, который содержит различные материалы (новости, учебные материалы о финансовых услугах, финансовые калькуляторы и тесты, головоломки и т.д.) для ряда целевых групп, школьников, учителей, молодежи, студентов, журналистов и других групп населения.

С 2008 года в Армении существует Офис Примирителя финансовой системы, учрежденный Центральным банком Республики Армения в целях защиты прав и интересов потребителей в финансовой сфере и укрепления доверия общества к финансовой системе.

В Республике Беларусь для повышения финансовой грамотности населения сформирована институциональная основа, включающая структуры на различных уровнях управления. Национальный банк принял на себя координирующую роль в данном вопросе. В Национальном банке создан отдел финансовой грамотности и функционирует соответствующая рабочая группа, при Ассоциации белорусских банков действует Комитет по финансовой грамотности, в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 2 ноября 2012 года №1009/15 создан Межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения.

С 1 января 2015 года организация работы по повышению финансовой грамотности населения определена в качестве функции Национального банка, закрепленной в Уставе (Указ Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 года №325). Работа по повышению финансовой грамотности осуществляется в соответствии с Планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 года №31/1, и координируется Национальным банком.

Основные цели предусмотренных мероприятий заключаются в формировании у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, повышении эффективности защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг и обеспечении участия сбережений населения в экономическом развитии страны.

План совместных действий предусматривает мероприятия по оценке уровня финансовой грамотности населения; проведению единой информационной политики в области финансов; повышению финансовой грамотности в сфере банковских услуг, рынка ценных бумаг, страхования, налогообложения; мероприятия в средствах массовой информации, по месту работы; меры по повышению финансовой грамотности школьников, молодежи, наименее социально защищенных целевых групп.

В реализацию Плана вовлечены республиканские органы государственного управления, банки, научно-исследовательские институты, учреждения образования, ассоциации участников финансового рынка, поставщики финансовых услуг, средства массовой информации, общественные организации.

Кроме того, Национальным банком с рядом организаций заключены отдельные меморандумы, соглашения о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности.

Одним из знаковых документов является совместный с Министерством образования План мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся в учреждениях образования Республики Беларусь от 20 ноября 2014 года №С-1260/65-14/364. Среди основных задач документа – разработка и реализация инновационного проекта, направленного на формирование финансовой грамотности как одной из компетенций учащихся учреждений общего среднего образования, разработка и выпуск учебно-методических пособий по финансовой грамотности, проведение ежегодных олимпиад по финансовой грамотности в учреждениях общего среднего образования, организация и проведение обучающих семинаров для учителей учреждений общего среднего образования.

Республика Казахстан стала первой страной среди государств – участников СНГ, которая вплотную занялась вопросами финансовой грамотности и финансового образования потребителей. В 2007 году была принята государственная Программа повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения Республики Казахстан на 2007-2011 годы. В 2008 году Программа была передана Агентству Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы.

В 2010 году в целях выработки предложений и рекомендаций по эффективному доведению до населения образовательной информации и реализации совместных обучающих проектов создан Координационный совет по повышению уровня финансовой грамотности населения.

В 2011 году функции по защите прав потребителей финансовых услуг перешли в Департамент по защите прав потребителей финансовых услуг

Национального Банка Республики Казахстан. Согласно Концепции развития финансового сектора до 2030 года Национальный Банк Республики Казахстан призван осуществлять координацию усилий центральных, местных государственных органов и средств массовой информации по повышению уровня финансовой грамотности граждан Республики Казахстан.

В 2013 году в областных филиалах Национального Банка образованы отделы контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг, одной из функций которых является проведение работ по распространению информационных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности.

С 2011 года в Казахстане функционирует институт банковского омбудсмана, который занимается урегулированием разногласий между ипотечными заемщиками и банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, возникающих из договоров ипотечного займа. Банковский омбудсмен занимается в том числе и вопросами финансовой грамотности. На официальном сайте омбудсмана создана специальная вкладка, посвященная вопросам финансовой грамотности: как накопить денежные средства для покупки квартиры, как лучше брать кредит и в какой валюте его необходимо оформить и др. Также на портале омбудсмана представлены 10 уроков, объединенных общей темой «Просто о финансах». Каждый урок рассматривает основные вопросы финансовых услуг, основанные на практических примерах.

Страховой омбудсмен Казахстана, в компетенцию которого входят вопросы урегулирования проблем между страхователями и страховщиками, также содействует финансовому просвещению населения. В частности, страховой омбудсмен участвует в заседании Экспертного совета по финансовому просвещению и защите прав потребителей стран СНГ.

В соответствии с Приоритетами экономического развития Кыргызской Республики на 2013-2017 годы для развития финансовых услуг в стране потребителям необходимо повысить свою финансовую грамотность и улучшить знание законодательства.

Стратегией развития микрофинансирования на 2011-2015 годы предусмотрена разработка и реализация программы повышения финансовой грамотности. Основной целью Стратегии является создание доступа к качественным финансовым услугам для экономически активного населения страны. Предполагается обеспечить доступ населения с низкими доходами к финансовым услугам на постоянной и устойчивой основе. Стратегия закрепляет обязанность государства предпринимать соответствующие политические действия и устанавливать правила в целях повышения финансовой грамотности населения. Разработка и реализация комплексной программы повышения финансовой грамотности населения должны способствовать долгосрочному позитивному воздействию на экономическое развитие. Согласно Плану действий по реализации Стратегии регулярно проводятся координационные совещания по вопросам повышения финансовой грамотности населения. В настоящее время разрабатывается программа повышения финансовой грамотности в национальном масштабе.

На официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики размещен специальный раздел для потребителей финансовых услуг, где можно ознакомиться с памяткой держателя электронной карточки, памяткой вкладчика, памяткой заемщика, памяткой при осуществлении операций с иностранной валютой и другой необходимой информацией для осознанного и грамотного принятия решений при совершении финансовых операций.

Республика Молдова также уделяет повышенное внимание теме финансового просвещения потребителей. Так, по результатам проведенного Всемирным банком исследования финансовой грамотности населения в 2011

году было определено, что среднестатистический пользователь финансовых услуг плохо ориентируется в финансовых продуктах, пользуется всего лишь несколькими услугами (оплата коммунальных платежей, обмен валют, кредиты) и слабо информирован о механизмах защиты своих прав в финансовой сфере. На тот период только 18% взрослого населения имели открытый банковский счет, что составляет очень низкий уровень по сравнению со средним показателем в регионе.

В конце 2014 года Всемирный банк провел комплексное исследование финансовой грамотности населения в Республике Молдова, в рамках которого более 80% респондентов заявили, что считают себя достаточно хорошо осведомленными в отношении того, каким образом следует управлять своими деньгами.

Правительство Республики Молдова, приступив к масштабным структурным преобразованиям, нацеленным на повышение конкурентоспособности национальной экономики, определило необходимость финансового просвещения населения республики одним из важных факторов дальнейшего социально-экономического развития страны и одной из приоритетных задач политики государства.

В 2014 году с целью комплексного подхода к решению вопроса по повышению финансовой грамотности населения Национальный банк Республики Молдова, другие органы и заинтересованные стороны инициировали разработку проекта Национальной стратегии по финансовому просвещению населения, которая представляет собой комплекс мер по финансовому обучению для укрепления знаний потребителей в финансовой сфере.

В соответствии с постановлением Правительства Республики Молдова от 14 января 2014 года №4 «Об утверждении Дорожной карты по улучшению конкурентоспособности Республики Молдова» ответственными учреждениями

за разработку проекта Национальной стратегии по финансовому просвещению населения были определены Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку.

Национальная стратегия по финансовому просвещению населения будет направлена на содействие формированию у граждан грамотного финансового поведения. Основными целями разработки и последующего внедрения Национальной стратегии по финансовому просвещению являются следующие:

- улучшение взаимодействия между потребителями и финансовыми учреждениями и, соответственно, повышение доверия населения к этим учреждениям и услугам, предоставляемым указанными учреждениями;
- поддержка формирования основ для ответственного подхода к управлению личными финансами;
- повышение уровня финансовой интеграции;
- оказание помощи в формировании доступных систем информационных ресурсов, которые охватывают различные аспекты финансового просвещения;
- укрепление эффективной нормативно-правовой базы по защите потребителей финансовых услуг.