



Министерство просвещения Российской Федерации

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

**для классных руководителей
и иных педагогических работников
по вопросам повышения уровня
финансовой грамотности семей с детьми**

Часть 1



NRA-RUSSIA.RU

В 2011 году Правительством Российской Федерации было принято решение о реализации совместно с Международным банком реконструкции и развития проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Исполнителем проекта является Министерство финансов Российской Федерации. В рамках реализации проекта проводится мониторинг уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, а также разрабатываются и реализуются образовательные программы по повышению финансовой грамотности для различных целевых и возрастных групп обучающихся образовательных организаций. Создана сеть федеральных и региональных методических центров по обучению и повышению квалификации педагогов общеобразовательных организаций, преподавателей образовательных организаций высшего образования и тьюторов для взрослого населения. Совершенствуются институциональные основы защиты прав потребителей финансовых услуг, а также осуществляется поддержка на конкурсной основе широкого круга инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности и информирование граждан о возможностях защиты прав потребителей финансовых услуг. К реализации проекта привлечены федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественные объединения потребителей и представители экспертного и образовательного сообществ. В проекте на постоянной основе принимают активное участие 9 пилотных регионов Российской Федерации, а также все более возрастает участие других регионов (83 субъекта Российской Федерации в 2016 году) во Всероссийских неделях финансовой грамотности для детей и молодежи и неделях сбережений, проводимых в рамках проекта.



С 2012 года Центральный банк Российской Федерации ведет системную работу (в том числе в рамках реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов) по разработке и реализации образовательных моделей повышения уровня финансовой грамотности населения, обобщению лучших частных и общественных инициатив в сфере финансового образования, доработке учебников для образовательных организаций и созданию учебных пособий по основам финансовой грамотности. Совместно с Министерством образования и науки Российской Федерации проводится доработка образовательных программ, запущены программы повышения квалификации преподавателей образовательных организаций и подготовки тьюторов по финансовому образованию. Значительное внимание уделяется повышению уровня финансовой грамотности и предпринимательской грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства с акцентом на выявлении рисков при использовании различных финансовых услуг и инструментов, реализуются соответствующие обучающие программы. Также Центральным банком Российской Федерации ведется разработка методологии оценки уровня финансовой гра-

мотности населения в целях проведения дальнейшего мониторинга в рамках реализации настоящей Стратегии.

Наряду с Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации, а также Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Министерством образования и науки Российской Федерации и другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления активное участие в мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности населения принимают институты финансового рынка и другие заинтересованные стороны.

Системная работа в указанной области позволила обеспечить прирост уровня финансовой грамотности и позитивные изменения финансового поведения школьников и жителей пилотных регионов Российской Федерации, о чем свидетельствуют результаты международного исследования уровня финансовой грамотности 15-летних учащихся и всероссийского исследования уровня финансовой грамотности взрослых, проведенных в рамках проекта.

Вместе с тем уровень финансовой грамотности в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон. Навыки личного финансового планирования и формирования финансовых резервов на случай непредвиденных обстоятельств по-прежнему отсутствуют у большинства российских домохозяйств. Только в каждом 4-м домохозяйстве ведется письменный учет доходов и расходов. Лишь треть россиян стараются финансово обеспечить

свою пенсию и обращают внимание на доходность и гарантию сохранности сбережений при выборе инструментов накоплений.

Еще одной особенностью финансовой культуры россиян является недостаточный уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и финансовыми инструментами. Более 20 процентов трудоспособного населения Российской Федерации полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна. При этом, по мнению 37 процентов потребителей, возвращать взятый в банке кредит не обязательно, если этому препятствуют непредвиденные обстоятельства (потеря работы, болезнь, развод, переезд). Высокую озабоченность вызывает и тот факт, что, по результатам социологических исследований, каждый пятый респондент, имеющий кредит (22 процента), указал, что выплаты по кредиту занимают более 30 процентов доходов, а 68 процентов из них отметили, что отдают более 50 процентов своих доходов.

Одновременно повышается актуальность вопросов, связанных с информированностью граждан о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, в связи с тем, что на финансовом рынке отсутствует постоянная практика информирования населения и финансового консультирования клиентов в целях разъяснения рисков, сопутствующих конкретному финансовому продукту. Кроме того, некоторые финансовые организации по-прежнему не раскрывают полностью информацию о составе платежей, включенных в расчет полной стоимости кредита, имеют непропорционально высокие штрафы за просрочки, навязывают страхование в качестве дополнительной услуги при оформлении кредита, тем самым снижая доверие населения к деятельности участников финансового

Вторая группа проблем сформирована следующими факторами:

- возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (патернализм), а также отсутствием со стороны населения доверия к финансовой системе;
- отсутствием механизма взаимодействия государства и общества, обеспечивающего повышение финансовой грамотности населения и развитие финансового образования граждан;
- несовершенством законодательного и нормативного обеспечения;
- отсутствием четкого распределения полномочий и ответственности за принятие финансовых решений как на уровне индивида, так и на уровне участников финансового рынка;
- низкой информированностью о защите прав потребителей и пенсионных прав граждан;
- недостаточным уровнем ресурсного (финансового, кадрового, информационно-технологического) обеспечения необходимых программ и мероприятий.

Разработка и утверждение «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы» обусловлены необходимостью проведения комплекса мероприятий для стимулирования экономически рационального поведения населения

и, как следствие, повышения его благосостояния и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. Конструктивное использование достижений лучшей отечественной и зарубежной практики, в том числе результатов, достигнутых в ходе предыдущей деятельности Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации в этом направлении, в сочетании с привлечением на системной основе всех заинтересованных сторон к ее реализации должно создать реальные возможности для повышения уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации.

Целью действующих сегодня в России программ повышения финансовой грамотности является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Важнейшим направлением усилий всех участников процесса повышения экономической культуры семей, воспитывающих детей, является формирование финансово грамотного гражданина, стимулирование финансово грамотного поведения граждан России.



ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ГРАЖДАНИН ДОЛЖЕН УМЕТЬ:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.



Важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

Необходимо решать следующие взаимосвязанные задачи:

- повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;
- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Ожидаемые результаты реализации мероприятий по формированию и развитию финансовой грамотности семей, воспитывающих детей:

- создание основ для формирования финансового грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста;
- совершенствование государственной политики Российской Федерации в отношении мер по повышению финансовой грамотности населения;
- обеспечение межведомственного подхода к решению проблем недостаточного уровня финансовой грамотности, информированности, безопасности и защищенности на финансовом рынке российского населения;
- разработка и практическое осуществление комплекса финансовых, организационных, образовательных, просветительско-информационных и иных мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, обеспечение его большей защищенности и безопасности в финансовой сфере, содействие повышению его благосостояния;



- обеспечение получения гражданами доступной, объективной и качественной информации в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг в соответствии с их возрастной категорией, жизненными ситуациями и потребностями;
- обеспечение большей доступности финансового образования в различных формах для целевых групп, особенно социально уязвимых;
- участие субъектов Российской Федерации в решении проблем, связанных с недостаточной финансовой грамотностью населения России, а также активное привлечение к решению этих проблем организаций финансового сектора, других коммерческих компаний, образовательных и некоммерческих организаций и волонтеров;
- обеспечение комплексности, доступности и эффективности государственных мер по повышению финансовой грамотности, которые будут дополнять реализуемые меры по совершенствованию защиты прав потребителей;
- привлечение дополнительного финансирования для развития системы финансового образования и информирования за счет инициирования целевых программ и привлечения негосударственных структур к совместным

мероприятиям по повышению финансовой грамотности граждан;

- проведение регулярной оценки уровня финансовой грамотности населения на основании целевых показателей реализации настоящей Стратегии для мониторинга результатов достижения ее целей и задач;
- рост уровня знаний и вовлеченности граждан в процесс формирования пенсионного обеспечения.

Итогом реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. станут сформированная инфраструктура для обеспечения постоянного процесса повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации, повышение качества финансового образования и информирования граждан по вопросам управления личными финансами, личной финансовой безопасности и защиты прав потребителей финансовых услуг, формирование ответственного типа поведения на финансовом рынке и приобретение населением финансовых компетенций, в том числе по осуществлению долгосрочного планирования личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного пути.

ВАЖНЕЙШИЕ ИНСТИТУТЫ РЕАЛИЗАЦИИ «СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017 - 2023 ГОДЫ».

Министерство финансов Российской Федерации – исполнитель и главный распорядитель бюджетных средств по проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Обеспечивает проведение единой финансовой политики, осуществляет общее руководство в области организации финансов в Российской Федерации.

На базе НИУ «Высшая школа экономики», экономического факультета МГУ и Финансового университета при Правительстве Российской Федерации созданы методические центры для обучения учителей школ, преподавателей ВУзов, консультантов-методистов с региональной сетью по всей стране.

Подготовлено около 19 000 преподавателей по финансовой грамотности. Подготовлено 17 учебно-методических комплектов (83 книги) для школ (со 2 по 11 класс), воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов, а также для учебных заведений среднего профессионального образования. Комплекты включают учебные пособия для учеников, материалы для учителей и родителей. Подготовлены 30 образовательных модулей для различных возрастных категорий взрослого населения по разным темам.

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) – участник Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Среди функций Роспотребнадзора – выработка и реализация государственной политики и нор-

мативно-правового регулирования в сфере защиты прав потребителей, а также федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей.

Созданы и функционируют 580 консультационных пунктов и 84 центра Роспотребнадзора для граждан, где можно получить квалифицированную помощь по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг. Открыто 170 информационно-интерактивных киосков с данными по основным финансовым услугам и правам потребителей, установленных во всех регионах России.

Информационный ресурс проекта:

ВАШИФИНАНСЫ.РФ

ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ПРОЕКТА | ДЛЯ СМИ | РУС

КАК СФОРМИРОВАТЬ НАДЕЖНЫЙ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

8 лайфхаков от эксперта Проекта Сергея Макарова

Регионы проекта | Выберите регион

- СТРАТЕГИИ
- ФИНАНСЫ НА КАЖДОЙ ДЕНЬ
- ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
- ФИНАНСОВЫЕ КАЛЬКУЛЯТОРЫ
- ДЕТЯМ И МОЛОДЕЖИ О ФИНАНСАХ
- ММО
- НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
- БИБЛИОТЕКА

КАК ДЕМОГРАФИЯ ВЛИЯЕТ НА ДОХОДЫ ПЕНСИОНЕРОВ

Демографические изменения подталкивают нагрузку на пенсионные системы во всем мире. Что это значит?

ЧИТАТЬ ДАЛЕЕ

Банк России ведет работу по финансовому просвещению и повышению финансовой грамотности. Регулятор участвует в разработке образовательных программ для школ и вузов, проводит мероприятия и онлайн-семинары, готовит информационные материалы для СМИ, разработан информационно-просветительский ресурс «Финансовая культура» – fincult.info. Подготовлены методические программы по преподаванию финансовой грамотности, победившие во Всероссийском конкурсе на лучшую образовательную программу в этой области.

Министерство образования и науки Российской Федерации – Министерство просвещения Российской Федерации.

13 апреля 2017 года Председатель Банка России Эльвира Набиуллина и Министр образования и науки РФ Ольга Васильева подписали Дорожную карту мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций.

Согласно документу, подготовленному межведомственной рабочей группой, в 2017–2018 годах разрабатываются предложения по преподаванию основ финансовой грамотности в дошкольных учреждениях, внесены изменения в существующие про-

граммы начального, основного, среднего, среднего профессионального и высшего образования, подготовлены методические рекомендации для преподавателей на всех уровнях, включая дополнительное образование, а к 2019–2020 годам – предложения по внесению элементов финансовой грамотности в контрольно-измерительные материалы единого государственного экзамена. Для повышения мотивации как учащихся, так и преподавателей предусмотрены профессиональные конкурсы и тематические олимпиады.

Информационный ресурс – CBR.RU/FINMARKET/PROTECTION/FINPROSVET/



При подготовке методических рекомендаций использованы материалы Распоряжения Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 года № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы»

ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН

Федеральный закон о введении должности финансового омбудсмeна вступил в силу 3 сентября 2018 года. Главным финансовым уполномоченным России Советом директоров Банка России после согласования с Президентом РФ назначен сроком на пять лет советник главы Банка России Юрий Воронин.

Юрий Воронин будет рассматривать споры потребителей с финансовыми организациями до суда с имущественными претензиями до 500 тысяч рублей, а также споры по ОСАГО независимо от суммы. Согласно закону, с 3 сентября 2018 года решения уполномоченного будут обязательны для финансовых организаций. Потребитель ус-

луг, чьи права нарушены, перед подачей иска в суд должен будет прежде в обязательном порядке обратиться к омбудсмену. В 2019 году с омбудсменом должны будут сотрудничать страховщики, с 2020-го — микрофинансовые организации, с 2021 года — банки.

КОНТАКТЫ

Адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12.

Телефон: +7 (495) 957-81-81 (многоканальный).

Электронная почта: finomb@arb.ru,
finomb.arb@yandex.ru.

Лично письма можно принести адресу: г. Москва, Сандуновский пер., дом 3/1 Управление экспедирования документов Банка России (Для Финансового омбудсмeна).

**ПРОЕКТ
«ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ СЕРИИ МЕРОПРИЯТИЙ,
НАПРАВЛЕННЫХ НА ВОВЛЕЧЕНИЕ РОДИТЕЛЕЙ
ОБУЧАЮЩИХСЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ,
ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

МОСКВА, 2018