



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 выработке 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

рынка, а также снижая возможности потребителей по осознанному и ответственному принятию собственных финансовых решений. Центральный банк Российской Федерации начал работу в этом направлении посредством формирования соответствующих требований к базовым стандартам саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка по защите прав получателей финансовых услуг.

В то же время только 12 процентов россиян могут правильно назвать организации, которые занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке, и 38 процентов граждан отмечают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться.

Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны. Проведенные исследования и анализ мнений экспертного сообщества показывают,

что российскому потребителю финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (патернализм), а также пассивное отношение к контролю за личными финансами.

Обозначенные установки являются преимущественно следствием 2 групп проблем.

**Первая группа проблем** связана с фрагментарным характером преподавания основ финансовой грамотности в образовательных организациях, недостатком доступных образовательных программ и образовательных материалов для всех слоев населения (в первую очередь для школьников и студентов), а также с недостатком квалифицированных преподавателей основ финансовой грамотности. Это влечет за собой недостаток или отсутствие навыков и компетенций, необходимых для эффективного управления личными финансами, осуществления осознанного выбора финансовых услуг и взаимодействия с финансовыми организациями, органами и организациями, которые занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг.



**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

**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](http://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/](http://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](mailto:finomb@arb.ru),  
[finomb.arb@yandex.ru](mailto: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**