СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

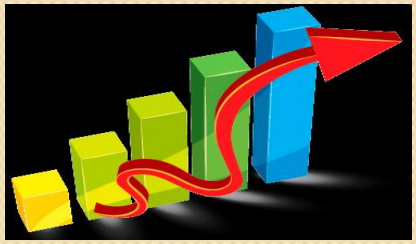
г. Новосибирск

О повышении финансовой грамотности населения регионов Сибири

Фадейкина Наталья Васильевна
д-р экон. наук, профессор, ректор Сибирской академии финансов и банковского дела (САФБД), Президент НП «Международный институт сертифицированных бухгалтеров и финансовых менеджеров» (МИСБФМ);
член президиума Экспертно-консультационного совета по вопросам социально-экономического развития регионов Сибирского федерального округа (ЭКС СФО), руководитель экспертной группы по финансовым рынкам, финансам, бюджетным и межбюджетным отношениям ЭКС СФО

СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Мировой опыт повышения финансовой грамотности



Программы и инициативы повышения финансовой грамотности (ПФГ) действуют во многих странах, как в развивающихся, так и развитых: Австралия, Австрия, Бельгия, Канада, Чехия, Эстония, Финляндия, Германия, Венгрия, Исландия, Индонезия, Италия, Япония, Республика Корея, Малайзия, Новая Зеландия, Польша, Румыния, Словакия, Испания, Южная Африка, Великобритания, США и т.д.

1. *Государства, где проблема финансового образования и повышения финансовой грамотности населения поставлена давно и достаточно глубоко разработана*. США, которые одни из первых в мире стали изучать проблему финансовой грамотности, Канада, Австралия, Великобритания, Франция, Сингапур, Германия, Новая Зеландия.
2. *Государства, где проблема финансового образования и повышения финансовой грамотности населения поставлена и находится в разработке*. Италия, Австрия, Польша, Чехия, Голландия, Индия.
3. *Государства, где указанная проблема только ставится, планируются и проводятся отдельные мероприятия*. Китай.

В большинстве стран ответственными за реализацию программ повышения финансовой грамотности являются некоммерческие и государственные организации, а не частные компании. Чаще всего ответственной организацией является либо финансовый регулятор – аналог ФСФР в РФ - или национальный (центральный) банк страны, либо государственное агентство.

Классификация реализуемых зарубежных программ ПФГ

1. *Общегосударственные* - национальные стратегии, программы правительств, местных органов власти.

2. *Общественные*. Программы некоммерческих организаций (ассоциаций, конфедераций, союзов и пр.), которые могут носить как универсальный характер, так и предназначаться для конкретной целевой аудитории (молодежь, женщины, население с небольшими доходами, пенсионеры и т.д.) и/или определенной области финансовых знаний (кредитные продукты и услуги, страхование, пенсионное обеспечение и т.п.).

3. *Программы частного сектора*. В основном такие программы носят корпоративный характер и направлены на работу со своими потенциальными клиентами.

4. *Международные программы* – программы (проекты), финансируемые международными финансовыми институтами в соответствии с их стратегическими приоритетами.

Что касается средств, на которые программы действуют, то в подавляющем большинстве стран программы повышения финансовой грамотности действуют за счет средств государства, государственных и общественных организаций, а не частного сектора.

Среди наиболее распространенных организаций, финансирующих (спонсирующих) программы ПФГ:

1. Национальные (центральные) банки (например, Национальный банк Бельгии, Чешский Национальный банк, Венгерский Национальный банк, Банк Индонезии, Банк Кореи, Национальный банк Польши, Национальный банк Сербии);

2. Финансовые регуляторы и приравненные к ним организации (например, Estonian Financial Supervision Authority, Financial Regulator в Ирландии, Financial Service Comission в Корее, Central Council for Financial Services Information в Японии, Financial Services Authority в Великобритании, Federal reserve Board в США);

3. Институты (организации) по вопросам занятости населения (Employment Market Service в Австрии, Ministry of Labour and Social Affairs в Чехии, Ministry of Employment and the Economy в Финляндии, Icelandic Confederation of Labour);

4. Министерства образования и образовательные организации (например, Ministry of education в Словакии);

5. Институты (организации) по вопросам урегулирования долгов (Flemish Centre Mediation of Debt в Бельгии);

6. Фонды (например, Leopold Kronenberg Foundation в Польше, Financial Services Consumer Education Foundation в Южной Африке).

Конечно, не во всех странах программы повышения финансовой грамотности финансируются (спонсируются) государством, международными финансовыми институтами и общественными организациями.

Напротив, есть программы, которые существуют при активном участии частного сектора. В этом смысле программы в Бельгии, Финляндии, Индонезии, Польше, Словакии и США активно спонсируются частным сектором, преимущественно коммерческими банками (есть такая практика и в России).

Национальные стратегии и программы

Анализ мирового опыта показывает, что повышение уровня финансовой грамотности населения осуществляется в рамках различных государственных (национальных) стратегий в странах с уже сложившейся и развитой системой информирования населения и защиты его прав.

Общенациональные стратегии в области финансовой грамотности разработаны и внедрены в Австралии, Великобритании, Новой Зеландии и США. В процессе разработки находятся национальные стратегии Канады и Сингапура.

Основными принципами, которыми руководствуются создатели любой национальной программы финансовой грамотности, а также методик и инструментов в рамках программ – **объективность и независимость.**

Главная направленность программ – понимание гражданами сути денег и денежных отношений, выработка навыков грамотного управления ими в повседневной жизни.

Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) предложено ряд рекомендаций по повышению уровня финансовой компетентности граждан. В частности, ОЭСР выпустила в свет 2 руководства:

1. «Повышение финансовой грамотности: анализ проблем и стратегии» (опубликовано10.11.2005 г.)

Рассматриваемые вопросы:

1. О важности непрерывного финансового образования (в т.ч. для целей управления личными финансами и эффективного инвестирования);
2. О международном опыте реализации программ ПФГ;
3. Об оценке эффективности программ финансового образования и способах повышения финансовой грамотности населения.

2. «Улучшение финансового образования и информированности в области страхования и частных пенсий» (опубликовано 31.08.2008 г.)

В условиях бюджетных ограничений, которые сегодня характерны для большинства стран, объем средств, выделяемых для социальной поддержки, достаточно мал. Поэтому повышается роль частного страхования и пенсионного обеспечения, которые требуют необходимых знаний.

В книге, подготовленной в соответствии с проектом ОЭСР по финансовому образованию, представлены практические решения по минимизации рисков, возникающих у граждан в повседневной жизни (особенно после выхода на пенсию), использованию механизмов страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

Это своего рода пособия по разработке и внедрению эффективных программ финансового образования и повышения финансовой грамотности, составленные на основе передового международного опыта. Они призваны объединить усилия основных заинтересованных в финансовом образовании сторон:

Национальные правительства	**Финансовые институты**	**Работодатели**	**Профсоюзы**	**Потребители (граждане)**

Согласно предложенным рекомендациям для повышения финансовой грамотности населения требуется осуществление ряда конкретных действий по широкому спектру проблем – от вопросов, связанных с компетентным управлением долговыми обязательствами, до выбора адекватной схемы пенсионных накоплений.

Важность программ ПФГ была признана и на встрече министров финансов стран «Большой восьмерки», прошедшей в июне 2006 г. в Санкт-Петербурге. Участники встречи одобрили текущую работу ОЭСР над проектом по финансовому образованию и заявили о необходимости дальнейшего развития принципов финансовой грамотности, основанных на опыте стран, которые достигли наибольших успехов в этой области.

Сегодня во многих странах уже существуют программы по ПФГ. Создаются соответствующие Web-сайты, выпускаются руководства, пособия, брошюры, проводятся обучающие курсы и информационные кампании в прессе.

Программы ПФГ охватывают такие вопросы, как личные финансы (доходы, расходы домашних домохозяйств и управление ими), банковское обслуживание (в т.ч. кредитование), страхование, инвестиции, пенсионные накопления.

Дополнительное финансовое образование, несмотря на свою очевидную важность, является лишь одним из элементов компетентной финансовой политики (государственной, муниципальной, корпоративной), призванной повысить уровень финансовой грамотности граждан и облегчить их доступ к финансовым и другим услугам, представляемым гражданам (субъектами сектора государственного управления (или уполномоченными ими лицами) и финансовыми институтами).

Как повысить уровень финансовой грамотности?

Рекомендации ОЭСР по основным принципам и надлежащей практике организации финансового образования и повышения уровня компетентности населения содержат следующие советы:

- правительства и все заинтересованные организации должны способствовать созданию целостной, скоординированной и адекватной системы финансового образования;

- финансовое образование необходимо начинать еще в школе, чтобы граждане становились финансово компетентными как можно раньше;

- финансовое образование должно быть частью надлежащего публичного (государственного, муниципального) управления;

- деятельность по повышению осведомленности граждан в области финансовых операций должна быть отделена от коммерческого консультирования. И здесь необходимым условием является разработка специальных кодексов (руководств) поведения (профессиональной этики) для сотрудников организаций, предоставляющих финансовые услуги;

- сотрудникам финансовых организаций следует удостовериться, что их клиенты читают и правильно воспринимают соответствующую информацию, в особенности когда от этого зависит принятие долговременных обязательств или осуществление услуг с серьезными финансовыми последствиями. Практике включения в документы важной информация, напечатанной мелким шрифтом, а также использования трудной для понимания документации **нужно положить конец**;

- программы повышения осведомленности в области финансовых операций должны в первую очередь затрагивать вопросы долгосрочного планирования жизни граждан, такие как долговые обязательства, страхование, пенсионные накопления и потребительские задолженности;

- программы должны быть нацелены на формирование финансовой состоятельности граждан, ориентируясь (там, где это уместно) на конкретные группы потребителей финансовых услуг, и быть максимально персонифицированными;

- граждан предпенсионного возраста следует заблаговременно знакомить с применяемыми схемами пенсионных накоплений, чтобы они оценили финансовую адекватность предложенных вариантов;

- необходимо поддерживать проведение общенациональных кампаний ПФГ, создавать специальные Web-сайты, предоставлять бесплатную информацию и практиковать широкое оповещение потребителей финансовых услуг о конкретных ситуациях высокого риска (в частности, связанных со случаями мошенничества).

Более подробно **с системой повышения финансовой грамотности молодежи за рубежом** можно ознакомится:

-***в статье*** Стахович Л.В., Столярова А.А., Шахназарян Г.Э. Образовательные программы и продукты для молодежи - важнейшее звено системы повышения финансовой грамотности населения за рубежом // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. N 12. С. 83 - 89; 2011. N 1. С. 91 - 96.;

-***на сайтах***:

1. Сайт "Национальная стратегия в области финансовых возможностей" Великобритании: www.fsa.gov.uk/financial-capability.
2. Сайт программы Великобритании "Молодежь и деньги": www.youngpeopleandmoney.co.uk.
3. Сайт программы Великобритании "Руководство для родителей по деньгам": www.parentsguidetomoney.fsa.gov.uk.
4. Сайт Ассоциации помощи должникам в г. Эссен Германии (VSE): www.schuldnerhilfe.de.
5. Сайт Финансового Потребительского агентства Канады "Программа потребительского образования и финансовой грамотности": www.fcac-acfc.gc.ca.
6. Сайт Института финансового образования Франции (программа "Финансы для всех"): www.lafinancepourtous.org.

Система повышения финансовой грамотности взрослых за рубежом описана в статье Стахович Л.В., Столярова А.А., Шахназарян Г.Э. Информационные ресурсы и продукты для взрослых потребителей финансовых продуктов и услуг // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. N 6. С. 91 - 96.

«…Странам, финансовые власти которых приступают к решению проблемы повышения финансовой грамотности населения, предстоит решить принципиальный вопрос о целесообразности, формах и специфике использования опыта, накопленного в мировой практике. В частности, достаточно ли для этих целей адаптировать с учетом национальных особенностей существующие методики и продукты или на основе имеющегося опыта разработать собственные методики и сформировать национальные ресурсы для финансового образования населения…»

Основные проблемы, препятствующие применению зарубежного опыта по реализации программ ПФГ в российской практике

1. *Проблемы институционального характера*, связанные с низким уровнем институционального обеспечения отношений «власть-граждане», институциональной неоформленностью финансового рынка, отсутствием системного подхода к регулированию риска инвестирования, слабой защитой прав потребителей финансовых продуктов и услуг, провалами в проведении пенсионной реформы, отсутствием мотивационных и стимулирующих механизмов работы государства с населением.

2. *Проблемы социально-экономического характера*, связанные с низким уровнем жизни основной массы населения, отсутствием потребительских и сберегательных навыков.

3. *Проблемы информационного характера*, связанные с ограниченным доступом к Интернету и другим инфо-коммуникационным средствам значительной части населения.

Можно согласиться с утверждением Центра финансовых рынков (ЦФР), что:

«…Только подходы, основанные на вдумчивом пересечении уже накопленного богатейшего мирового опыта по повышению финансовой грамотности через призму российских реалий, связанных, в первую очередь, с учетом особенностей национального законодательства, уровня и перспектив развития финансового рынка, традиций и менталитета населения, позволят преодолеть в кратчайшие сроки наметившееся отставание в этом вопросе, создаст базу для успешного развития в будущем…»

В России накоплен определенный опыт в подготовке и осуществлении ПФГ, который может использоваться как при формировании, так и при реализации национальных (российских), региональных, муниципальных программ ПФГ населения.

Повышение финансовой грамотности в России

В конце 2006 г. Президент РФ Владимир Путин дал Правительству РФ, Центральному банку и Ассоциации российских банков ряд поручений, призванных способствовать развитию национальной банковской системы, а также поручил разработать систему мер, направленных на повышение финансовой грамотности и информированности населения в области банковской деятельности и банковских услуг.

8 мая 2008 г. на совещании в Кремле, посвященном вопросу формирования в России международного финансового центра, Президент России Дмитрий Медведев заявил: «Нужно продолжать общую работу по повышению финансовой грамотности наших людей, формировать в целом позитивное отношение и к финансовым институтам, и к тем процедурам, которые существуют».

В 2008 году в России стартовала Общефедеральная программа «Финансовая культура и безопасность граждан России», инициированная политической партией «Единая Россия». Приоритетной целевой группой, на которую нацелена программа, является молодёжь. Программа призвана вооружить её знаниями о финансовом рынке, существующих финансовых услугах и продуктах, сформировать адекватное восприятие рисков в данной сфере. Генеральным партнером программы выступило ОАО «УРАЛСИБ».

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (1)

Основными программными документами, в которых говорилось о вопросах повышения финансовой грамотности населения следует считать два документа:

- Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утв. Распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-р, в которой отмечено, что одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса должно быть «...развитие финансовой грамотности населения»;
- Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утв. Распоряжением Правительства РФ от 29.12.2008 г. № 2043-р, где вопросы повышения финансовой грамотности населения рассматриваются в качестве важного фактора развития финансового рынка в России.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2)

В целях решения задачи по повышению емкости и прозрачности российского финансового рынка, определенной в Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, повышения уровня информированности граждан РФ о возможностях инвестирования сбережений на финансовом рынке, Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), приказом от 24.09.2009 г. № 09-237/пз утвердила «Основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» (далее – Основные направления). Этот документ был адресован, в первую очередь, территориальным органам ФСФР как руководство при подготовке и проведении мероприятий публичного характера. Вместе с тем, можно отметить, что Основные направления явились первым в России документом концептуальной и программной направленности в вопросах повышения финансовой грамотности населения.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-1)

Исходя из необходимости комплексного подхода к организации процесса повышения финансовой грамотности населения РФ, настоящие Основные направления определили ***общие цели, принципы и задачи***, которые должны лежать в основе деятельности ФСФР России по координации мероприятий в области финансового просвещения, осуществляемых совместно с другими организациями, а также специализированные задачи, связанные с повышением уровня осведомленности граждан в сфере финансового рынка.

Основной целью деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, является развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан России, повышение долгосрочного инвестиционного спроса и укрепление стабильности финансовой системы через резкое повышение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений за счет кардинального повышения уровня финансовой грамотности населения, внедрения массовых эффективных стереотипов принятия экономических решений гражданами России.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-2)

Основные направления дают свою трактовку понятию финансовой грамотности населения, которое понимается как способность граждан России:

- эффективно управлять личными финансами;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;
- компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-3)

Для обеспечения эффективности осуществляемых мер, направленных на повышение финансовой грамотности населения, Основные направления определили ***основные базовые подходы и принципы***:

а) необходимо обеспечить комплексный подход в области финансового просвещения, который предполагает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, – начиная с навыков планирования бюджета домохозяйств, до умения оценивать и принимать обоснованные решения по выбору финансовых продуктов и услуг в различных секторах финансового рынка (банковском, страховом, фондовом, пенсионном и т.д.);

б) при организации образовательных инициатив и мероприятий следует делать акцент на решении конкретных практических проблем домохозяйств;

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-4)

в) мероприятия в рамках программ повышения финансовой грамотности должны проводиться с обязательным учетом различных целевых аудиторий граждан: учащихся, тех, кто впервые приступает к работе, безработных, молодежи, граждан, осуществляющих привлечение кредитов, пенсионеров, военнослужащих, участников «народных» IPO, граждан, столкнувшихся с серьезными финансовыми проблемами, т.е. быть четко позиционированы и иметь выраженный адресный характер;

г) следует делать акцент на повышении осознания гражданами необходимости повышения своей финансовой грамотности;

д) соединение финансовой и юридической грамотности является важным фактором эффективности образовательных программ;

е) важнейшим фактором успеха является подготовка преподавательского состава – «обучение учителей» - повышение квалификации тех, кто ведет программы обучения;

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-4)

ж) необходимо активно использовать обратную связь с обучаемыми, мероприятия программ финансового просвещения должны оцениваться на предмет их эффективности;

з) следует постоянно осуществлять аудит и мониторинг качества инструментов и материалов, используемых в программах и мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности;

и) необходимо обеспечивать контроль за соблюдением непредвзятого и объективного характера образовательных инициатив, осуществляемых со стороны частного сектора.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-5)

Для решения общих задач, связанных с проблематикой повышения финансовой грамотности, согласно Основным направлениям, ФСФР России и его территориальные органы должны осуществлять деятельность по следующим основным направлениям:

1. ***В рамках задачи по привлечению внимания граждан к проблематике финансовой грамотности, повышению уровня осознания гражданами необходимости повышения своих финансовых знаний:***
   - участвовать в организации и способствовать проведению специализированных опросов населения и анализе их результатов;
   - участвовать в разработке и подготовке специализированных медийных средств информирования граждан о возможностях инвестирования на финансовом рынке, важности планирования бюджета домохозяйств, пенсионных накоплений и об основах такой деятельности;
   - в публичных выступлениях руководства и сотрудников ФСФР России делать акцент и подчеркивать важность повышения финансовых знаний граждан.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-6)

2. ***В рамках задач по повышению обоснованности финансовых решений, принимаемых домохозяйствами, и обеспечению экономической безопасности домохозяйств, разрушению патерналистского стереотипа, «взращиванию» культуры принятия домохозяйствами самостоятельных ответственных решений в области экономики и финансов:***
   - участвовать в развитии у населения навыков финансового планирования и формирования финансовых резервов на случай непредвиденных обстоятельств - «финансовой подушки безопасности», ответственного отношения к вопросам инвестирования на финансовом рынке;
   - предпринимать усилия по созданию, развитию и регулированию института инвестиционного консультирования розничных инвесторов;
   - осуществлять в рамках своей компетенции деятельность по совершенствованию нормативно-правовой базы регулирования финансовых рынков, в том числе, в области совершенствования требований к раскрытию информации о финансовых продуктах и разработки стандартизованных контрактов по финансовым продуктам и услугам;

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-7)

- способствовать созданию центров финансового консультирования граждан, оказавшихся в сложной финансовой ситуации;
- способствовать расширению возможностей защиты населением своих прав в качестве потребителя финансовых продуктов и услуг и в качестве инвестора;
- всемерно способствовать повышению уровня правовых знаний граждан в области финансового рынка и навыков использования предусмотренных законодательством средств для защиты своих прав;
- участвовать в создании системы практических знаний, защищающих от массовых ошибок на финансовом рынке и предотвращающих финансовую панику;
- предпринимать усилия, направленные на разработку нормативно-правовой базы, а также осуществлять надзорные мероприятия, нацеленные на сужение поля для коррупции, злоупотреблений и финансовых махинаций;

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-8)

- участвовать в разработке, организации и проведении программ, инициатив и мероприятий, направленных на повышение базовых знаний о финансовом рынке и экономике, с акцентом на повышении осведомленности и информированности граждан о финансовом рынке и возможностях повышения благосостояния за счет инвестирования на этом рынке, а также о рисках, связанных с инвестированием средств в инструменты финансовых рынков, и о методах оценки и снижения таких рисков;
- способствовать организации мероприятий, направленных на передачу практического финансового опыта передовых групп (финансовая элита, малый и средний бизнес, мелкие частные инвесторы) всему населению;
- способствовать расширению доступа мелких частных инвесторов к мнениям и рекомендациям ведущих аналитиков;
- осуществлять совершенствование правовых основ регулирования финансового рынка в части предоставления дополнительных полномочий в области защиты прав инвесторов.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-9)

3. ***В рамках задачи по организации системы финансового образования и просвещения:***
   - принимать участие в разработке учебных, методических и образовательных материалов по тематике финансового рынка, для включения в факультативные курсы и в учебные планы высших и средних учебных заведений;
   - принимать участие в проведении аудита существующих и разрабатываемых учебных пособий, информационных, методических и образовательных материалов на предмет их соответствия целям получения учащимися знаний о финансовом рынке, а также возможности их применения для финансового просвещения вне учебных заведений;
   - принимать участие в подготовке компетентных специалистов и преподавательского состава по вопросам финансовой грамотности;
   - способствовать созданию центров финансового просвещения для различных групп населения;
   - участвовать в создании общедоступной системы доведения до населения образовательных материалов по тематике финансового рынка, актуальной информации по вопросам, связанным с использованием финансовых продуктов и услуг, предлагаемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, инвестирования на финансовых рынках, планированием пенсионных накоплений.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-10)

4. ***В рамках задачи по изменению отношения государственных служащих и работников правоохранительных органов к массовой экономической активности граждан, обеспечение единства государственной политики в отношении экономического поведения домохозяйств (в том числе информационной политики):***

- участвовать в разработке и проведении единой государственной политики в отношении экономического поведения домохозяйств;
- создавать доступные и эффективные ресурсы для взаимодействия с населением.

СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-11)

5. ***В рамках задачи по формированию социально ответственного поведения поставщиков финансовых продуктов и услуг в отношении потребителей, создания прозрачных и непредвзятых моделей продвижения и предоставления финансовых продуктов и услуг:***
   - способствовать разработке и принятию стандартов социально ответственной деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и институтов коллективных инвестиций;
   - способствовать включению в кодексы этики профессиональной деятельности коммерческих организаций положений о работе и правилах коммуницирования с клиентами / инвесторами;
   - осуществлять в сфере своей компетенции совершенствование правовой базы, разработку и принятие регламентов и правил информационной политики, в частности, рекламы и иных форм публичного раскрытия информации, направленной на потребителя финансовых услуг;
   - разрабатывать требования по совершенствования требований к раскрытию информации о финансовых продуктах.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-12)

6. ***В рамках задачи по повышению общей экономической активности населения, поддержки предпринимательства, идей создания собственного бизнеса домохозяйств:***
   - участвовать в создании информационных ресурсов и образовательных материалов для населения, направленных на разъяснение особенностей функционирования финансового рынка и работы на нем как физических, так и юридических лиц.

В рамках всех указанных направлений деятельности ФСФР России в целях повышения эффективности образовательных программ и мероприятий осуществляет активное взаимодействие и координацию усилий в области повышения финансовой грамотности населения с федеральными органами исполнительной власти, иными заинтересованными лицами, осуществляющими инициативы в данной области, а также осуществляет обмен опытом проведения образовательных мероприятий, и в том числе по средствам предоставления методических материалов по тематике финансового просвещения.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-13)

В рамках Основных направлений ФСФР России использует примерно следующий перечень практических инструментов, направленных на повышение финансовой грамотности населения:

1. ***Медийную программу, которая включает, в том числе:***

- участие в создании и работе единого информационного штаба, определяющего направленность государственной информационной политики на финансовом рынке;
- работу по повышению квалификации журналистов и сотрудников СМИ, освещающих вопросы, связанные с финансовым рынком;
- разъяснительную работу по вопросам, связанным с функционированием финансового рынка, направленную на повышение осведомленности и подготовки государственных служащих в данной области;
- осуществление мониторинга и контроля рекламы в сфере компетенции ФСФР России;
- участие в подготовке текстов, графиков, мультимедиа для теле- и радио-передач, посвященных, вопросам повышения финансовой грамотности и образованию в сфере инвестирования средств на финансовых рынках;
- подготовку текстов, графиков, мультимедиа для размещения на различных Интернет ресурсах;
- подготовку информационных и образовательных материалов, предназначенных для публикации в печатных СМИ и т. д.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-14)

2. ***Административную программу, которая включает, в том числе:***

организацию и поддержание информационного ресурса в сети Интернет, посвященного вопросам повышения инвестиционной и финансовой грамотности населения, аккумулирующего данные по участникам этой деятельности;

- аудит существующих, организация и наполнение содержанием новых образовательных Интернет-ресурсов, специализирующихся на проблеме повышения финансовой грамотности населения;
- участие в создании сети региональных Центров финансового просвещения с объединением сил региональных властей, бизнеса и средств массовой информации;
- мониторинг рынка на предмет выявления организаций, осуществляющих незаконное привлечение средств граждан, организаций, нарушающих права инвесторов иными способами, организация мероприятий направленных на предотвращение подобной деятельности;

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-15)

- участие в организации и поддержании постоянно действующей системы мониторинга уровня финансовой грамотности населения, оценки эффективности мер государственной политики по повышению этого уровня и анализа реальной степени вовлеченности населения в инвестиционные процессы;
- участие в организации постоянно действующей системы социологического мониторинга групп риска;
- организация регулярных программ повышения квалификации в области финансового рынка для государственных служащих и участие в таких программах;
- координация усилий саморегулируемых организаций и отдельных общественных и частных организаций, осуществляющих мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения, оказание им методической помощи, аудит проводимых ими программ.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-16)

3. ***Участие в межведомственной программе изменения стандартов образования, в том числе:***

- подготовка рекомендаций по включению тех или иных вопросов, связанных с функционированием финансового рынка и его институтов в учебные планы школ и высших учебных заведений, рекомендаций по подготовке методических и учебных материалов и пособий;
- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций и предложений в пересмотре федерального государственного стандарта высшего образования в области экономических и юридических дисциплин с учетом необходимости углубленного изучения финансовых вопросов по современным мировым методикам в сфере компетенции ФСФР России;
- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций и предложений в создании федерального государственного образовательного стандарта финансового просвещения населения в сфере компетенции ФСФР России;
- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций в мероприятиях, направленных на повышение квалификации преподавательского состава средней и высшей школы по вопросам сферы компетенции ФСФР России, а также в разработке методических материалов и т.п.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (2-17)

4. Прямую разъяснительную работу, которая включает, в том числе:

- организацию и проведение «круглых столов», выездных обучающих семинаров различного формата и для различных аудиторий, подготовку методических материалов для таких семинаров, а также раздаточных информационно-обучающих материалов для слушателей;
- организацию «горячей линии» для населения по вопросам, связанным с функционированием финансового рынка и его институтов, оперативная юридическая и финансовая консультация населения по вопросам их взаимодействия с финансовыми организациями;
- подготовку оперативной информации для размещении на различных Интернет-ресурсах, необходимой для принятия населением инвестиционных решений на финансовом рынке, а также информации, способствующей предотвращению финансовых потерь граждан, связанных с различными видами злоупотреблений на финансовом рынке;
- организацию специальных выпусков информационных и обучающих брошюр, бюллетеней;
- подготовку различных интерактивных материалов, игр, викторин, инвестиционных калькуляторов и т.п. для размещения на Интернет-ресурсах;
- проведение различных тематических мероприятий, посвященных тем или иным вопросам, связанным с финансовым рынком – конкурсов, тематических недель и т.п.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (3)

При ФСФР России была создана Экспертная группа (ЭГ) по финансовому просвещению, которую возглавил председатель совета директоров ЗАО "Алор Инвест" Анатолий Гавриленко. Группой в 2009 г. разработан проект концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Данный документ не был утвержден (одобрен) Правительством РФ, тем не менее, используется при разработке региональных программ повышения финансовой грамотности населения и иных концептуальных документов. С Концепцией можно ознакомиться непосредственно на сайте ФСФР: www.fcsm.ru в разделе «Работа с населением», а также на сайтах: НП «Международный институт сертифицированных бухгалтеров и финансовых менеджеров» (НП МИСБФМ) - misbfm.ru, Совета муниципальных образований Новосибирской области - www.smo-nso.ru.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (4)

30.09.2008 г. Правительство РФ издало распоряжение № 1429-р, в котором говорится о том, что «… в целях реализации решений, достигнутых на встрече министров финансов стран "Группы восьми" в г. Санкт-Петербурге 6 июня 2006 г., принять предложение Минфина России, согласованное с Минэкономразвития России, МИДом России, Минобрнауки России, Минздравсоцразвития России, ФСФР России и Банком России, об участии Российской Федерации совместно со Всемирным банком и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в программе по оценке и повышению уровня финансовой грамотности населения и внесении в 2008 - 2011 годах в трастовый фонд этой программы добровольного взноса в размере 15 млн. долларов США.

Уплату указанного взноса осуществить в следующих размерах:

в 2008 - 2009 годах - по 5 млн. долларов США ежегодно;

в 2010 году - 4 млн. долларов США;

в 2011 году - 1 млн. долларов США».

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (5-1)

Активную позицию по реализации мер, направленных на повышение финансовой грамотности и информированности населения о банковский услугах, занял Банк России. Так, определяя основные направления единой государственной денежно-кредитной политики (ЕГ ДКП) на 2008 год, особый акцент был сделан на «… дальнейшее совершенствование правовой базы в части придания нормативного характера положениям о составе и способах раскрытия информации при осуществлении кредитными организациями потребительского (включая ипотечное) кредитования, а также при предоставлении населению других розничных финансовых продуктов. **Важной частью данной работы будут совместные усилия Банка России и банковского сообщества по повышению финансовой грамотности и информированности населения о банковских услугах,** в том числе путем разработки и принятия банковскими ассоциациями стандартов качества раскрытия информации и их применения кредитными организациями;».

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (5-2)

В результате проведенных мероприятий, Банк России в рамках работы по обеспечению законности в сфере потребительского кредитования и ***повышению финансовой грамотности населения*** подготовил "Памятку заемщика по потребительскому кредиту" (далее - "Памятка заемщика"). В "Памятке заемщика" изложена наиболее существенная информация, которая может помочь заемщику (потенциальному заемщику) при принятии решения о получении потребительского кредита.

Территориальным учреждениям Банка России предлагалось провести с кредитными организациями дополнительную работу, направленную на максимально полное раскрытие перед заемщиками информации об условиях потребительского кредитования, включая размещение "Памятки заемщика", таким образом, чтобы заемщики имели возможность с ней ознакомиться (например, в местах обслуживания клиентов).

До всех заинтересованных лиц эта информация была доведена Письмом Банка России от 05.05.2008 г. № 52-Т, а также была размещена соответствующая информация в "Вестнике Банка России».

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (5-3)

Определяя Основные направления ЕГ ДКП на 2009 год и период 2010 и 2011 годов, Банк России отмечал, что «…важной частью работы будет активизация усилий Банка России совместно с государственными органами исполнительной власти и банковским сообществом по ***повышению финансовой грамотности и развитию финансового образования*** в Российской Федерации, в частности, в сфере банковской деятельности и банковских услуг, путем реализации собственных инициатив, участия в соответствующих национальных и международных программах.

Для обеспечения доступности, эффективности и безопасности розничных платежных услуг будет продолжено формирование политики Банка России, в том числе в области создания единой розничной платежной инфраструктуры, национальной системы платежных карт, а также ***повышения финансовой грамотности населения*** в Российской Федерации, что обусловлено возросшими требованиями к финансовому образованию населения в условиях экономических изменений, повышения мобильности трудовых ресурсов.».

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (5-4)

Банк России 02.10.2009 года направил своим территориальным отделениям и опубликовал в «Вестнике Банка России» письмо № 120-Т "О памятке "О мерах безопасного использования банковских карт», в котором проинформировал, что «…Банк России в рамках работы по информированию о рисках, связанных с использованием банковских карт, и ***повышению финансовой грамотности населения*** подготовил Памятку для держателей банковских карт о мерах безопасного использования банковских карт (далее - Памятка).

Территориальным учреждениям Банка России предлагается провести с кредитными организациями дополнительную работу, направленную на ***повышение информированности держателей банковских карт*** о мерах по сохранности банковской карты, ее реквизитов, персонального идентификационного номера (далее - ПИН) и других данных, а также на снижение возможных рисков при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет, включая размещение Памятки в местах обслуживания держателей банковских карт, в доступной для ознакомления форме.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (5-5)

Банк России, определяя ЕГ ДКП на очередной плановый период, последовательно закрепляет в этих документах положения, касающиеся вопросов повышения финансовой грамотности населения:

- **<u>на 2010 год и период 2011 и 2012 годов</u>** - Банком России будет продолжена работа по развитию розничных платежных услуг банковского сектора и ***повышению финансовой грамотности населения*** в РФ ***в сфере розничных платежных услуг;***
- **<u>на 2012 год и период 2013 и 2014 годов</u>** - Банк России примет участие в работе над законопроектами, направленными на обеспечение дополнительной защиты прав кредиторов и потребителей финансовых услуг, в том числе в рамках совершенствования законодательства о залоге и разработки законодательства о потребительском кредите. Одновременно продолжится реализация мер ***по повышению финансовой грамотности населения в области банковской деятельности.***

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (6)

11.07.2009 г. Правительство РФ издало Распоряжение № 911-р «О Плане мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации», в который включены следующие мероприятия:

- в марте 2010 г. - доклад в Правительство РФ Минфина России, ФСФР России и Минэкономразвития России «Развитие финансовой грамотности населения и предпринимателей»;
- в марте 2010 г. - доклад в Правительство РФ Минобрнауки России, Минфина России, ФСФР России и Минэкономразвития России «Совершенствование образовательных программ в области финансовой грамотности, включая разработку и внедрение в образовательную практику курса по основам финансовой грамотности для обучающихся общеобразовательных учреждений в рамках дополнительных образовательных программ; разработку программ повышения квалификации педагогических работников по основам финансовой грамотности;
- в июне 2010 г. - доклад в Правительство РФ ФСФР России, Минфина России, Минэкономразвития России с участием Банка России «Организация системы информирования о финансовых рынках и обучения населения возможностям инвестирования личных сбережений на финансовом рынке».

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (7-1)

В Распоряжении Правительства РФ от 19.07.2010 N 1201-р «Об утверждении Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года» определено:

Государству и участникам рынка ипотечного жилищного кредитования необходимо содействовать **повышению финансовой грамотности населения**. С этой целью предусматривается разработка образовательных программ, в которых минимальный базовый объем знаний по рынку ипотеки и других форм жилищного финансирования потенциальные заемщики будут получать в школе, средних профессиональных и высших учебных заведениях. Кроме того, необходимо сформировать профессиональные стандарты кредитования, которые будут предусматривать обязанность кредиторов и участников инфраструктуры информировать заемщика обо всех возможных рисках, правах и обязанностях заемщиков.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (7-2)

В результате принимаемые заемщиками решения должны быть более взвешенными, а качество ипотечного портфеля существенно повысится. Развитие инфраструктуры и повышение ее надежности приведут к повышению технологичности рынка ипотечного жилищного кредитования и скорости оборота капитала, что, в свою очередь, будет способствовать снижению издержек и повышению качества предоставляемых на рынке услуг.

Предполагается, что для решения задачи по повышению эффективности первичного рынка ипотечного жилищного кредитования необходимо реализовать следующие мероприятия:

повышение финансовой грамотности населения на ипотечном жилищном рынке, включая проведение государственной информационной кампании, в частности создание консультативных центров, издание популярных брошюр, организация циклов передач и публикаций в средствах массовой информации.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (8)

29 декабря 2010 года, на заседании Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений (протокол N 11) было заключено "Генеральное соглашение между общероссийскими объединениями профсоюзов, общероссийскими объединениями работодателей и Правительством Российской Федерации на 2011 - 2013 годы», в котором стороны отметили следующее:

В целях совершенствования важнейших рыночных механизмов, включая финансовые, и повышения эффективности функционирования институтов развития, в том числе особых экономических зон, стороны принимают на себя обязательства по содействию:

- модернизации системы регулирования на финансовых рынках с целью обеспечения надежности сектора оказания финансовых услуг, повышения привлекательности российского финансового рынка для инвесторов и участников рынка;
- повышения доверия между кредиторами и заемщиками, доступности финансовых услуг и ***финансовой грамотности населения***;
- создания условий для формирования в России Международного финансового центра;
- создания условий для восстановления кредитования, расширения ресурсной базы российских банков.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (9)

Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011 "О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года"

Помимо повышения эффективности защиты прав потребителей банковских услуг необходимо развивать их финансовую грамотность, в том числе формировать ответственное отношение к личным финансам, а также расширять знания и навыки пользования банковскими услугами. В связи с этим Правительство Российской Федерации и Банк России при участии банковского сообщества предпримут дополнительные усилия по реализации мероприятий проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (10)

Приказ Минпромторга РФ от 31.03.2011 N 422 "Об утверждении Стратегии развития торговли в Российской Федерации на 2011 - 2015 годы и период до 2020 года"

7.5. Поддержка развития малого и среднего бизнеса

К основным мероприятиям можно отнести:

- формирование эффективной системы информационной поддержки малого и среднего предпринимательства, посредством ***проведения просветительской работы в области финансовой грамотности*** начинающих и действующих предпринимателей (круглые столы, конференции, участие в СМИ) и регулярного пополнения информационных банков данных по неиспользуемым площадям государственного имущества (свободным, сдаваемым в аренду, предлагаемым к реализации и пр.);

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (11)

Приказ Роспотребнадзора от 20.10.2011 N 791 "Об утверждении основных направлений деятельности Роспотребнадзора, его органов и организаций на 2012 год»

В этом программном документе одним из направлений значится: совершенствование федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей, реализация планов и программ взаимодействия с гражданским обществом в сфере защиты прав потребителей.

В целях реализации указанного направления необходимо решение следующей задачи:

- обеспечение реализации мероприятий по Проекту "Развитие финансового образования и финансовой грамотности в Российской Федерации" в части мер, направленных на усиление защиты прав потребителей финансовых услуг.

С 29.07.2011 г. Роспотребнадзор является одним из партнеров по упоминаемому Проекту.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (12)

Распоряжение Правительства РФ от 06.10.2011 N 1757-р «Об утверждении Стратегии социально-экономического развития Уральского федерального округа до 2020 года»

14. Финансово-банковский сектор

Развитие банковского сектора предусматривает:

повышение финансовой грамотности населения;

В сфере страхования с учетом основных положений и направлений Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу основными задачами в Уральском федеральном округе являются:

повышение финансовой грамотности и информированности населения;

В сфере финансовых рынков и инвестиционной инфраструктуры основными задачами являются:

повышение уровня финансовой грамотности населения в регионе для вовлечения широких слоев частных инвесторов в коллективные формы, например, негосударственные пенсионные фонды (долгосрочные инвестиционные ресурсы);

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (13)

Распоряжение Правительства РФ от 18.11.2011 N 2074-р «Об утверждении Стратегии социально-экономического развития Северо-Западного федерального округа на период до 2020 года»

15. Развитие финансово-банковской сферы

Одним из приоритетных направлений является ***повышение финансовой грамотности населения*** Северо-Западного федерального округа. Недостаточный уровень финансовой грамотности ограничивает возможности принятия правильных решений как при планировании бюджета домашних хозяйств, так и во взаимоотношениях с кредитными организациями и другими участниками финансового рынка.

Задачи, связанные с ***повышением финансовой грамотности населения***, находятся в числе приоритетных направлений деятельности для развития финансового рынка, а также повышения стабильности финансовой системы и общей конкурентоспособности российской экономики.

Повышение финансовой грамотности в России – в нормативных правовых актах федерального уровня (14)

Распоряжение Правительства РФ от 12.02.2011 N 180-р «О подписании Соглашения между Российской Федерацией и Международным банком реконструкции и развития о займе для финансирования проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации"

1. В соответствии со статьей 11 Федерального закона "О международных договорах Российской Федерации" принять предложение Минфина России, согласованное с Минэкономразвития России, МИДом России, Минобрнауки России и Роспотребнадзором, о подписании Соглашения между Российской Федерацией и Международным банком реконструкции и развития о займе для финансирования проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации", предусматривающего предоставление Российской Федерации займа в размере 25 млн. долларов США со сроком погашения 14 лет, включая 5-летний льготный период.

Проект "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (1)

Задачи развития, стоящие перед проектом:

1. Повышение финансовой грамотности российских граждан (при этом основной акцент делается на школьниках и студентах ВУЗов, как будущих потребителях финансовых услуг, а также на потенциальных и уже активных потребителях финансовых услуг с низким и средним уровнями доходов).

2. Укрепление потенциала для повышения качества защиты прав потребителей финансовых услуг.

Проект "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (2-1)

Проект состоит из 5 компонентов:

- **Первый компонент** посвящен разработке национальной стратегии финансовой грамотности, укреплению институциональной и нормативно-правовой базы реализации политики в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей, а также разработке системы мониторинга и оценки проекта.
- **Задача второго компонента** – это формирование институционального и кадрового потенциала для повышения финансовой грамотности в России на федеральном и региональном уровнях, а также в государственном и частном секторах.

СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Проект "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (2-2)

- **Третий компонент** предполагает разработку и реализацию образовательных программ, информационных кампаний, а также дальнейшее развитие и распространение существующих инициатив в области повышения финансовой грамотности.
- **Четвертый компонент** нацелен на совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг за счет укрепления и развития соответствующего потенциала Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей, профессиональных ассоциаций финансового сектора и общественных организаций.
- Пятый **компонент** посвящен вопросам управления проектом, его реализации, мониторинга и оценки в соответствии с правилами и процедурами МБРР и российским законодательством.

СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Проект "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (3)

Основные партнеры:

Проект реализуется **Министерством финансов РФ**, общее руководство и координация осуществляются **Межведомственной комиссией по подготовке и реализации проекта**. По завершении проекта Министерство финансов назначит одно из своих структурных подразделений, ответственным за дальнейшую работу в рамках Национальной стратегии повышения финансовой грамотности и общего повышения финансовой грамотности населения. При Межведомственной комиссии по подготовке и реализации проекта будет создан **Экспертный совет,** ответственный за экспертную поддержку работы комиссии. Региональные программы финансового образования будут осуществляться на базе региональных центров финансовой грамотности. С участием **Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей (Роспотребнадзор)** будет формироваться потенциал для защиты прав потребителей финансовых услуг. **Министерство образования** будет участвовать в реализации частей проекта, связанных с подготовкой кадров и разработкой программ в области финансового образования. Из средств **«Фонда хороших идей»** (10 миллионов долларов США) предполагается финансировать соответствующие инициативы гражданского общества, НКО, организаций государственного и частного сектора, а также отдельных граждан.

Проект "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (4)

Проект рассчитан на пять лет и пройдет в два этапа. На первом этапе (2011-2013 гг.) в течение двух лет планируется провести тестирование различных частных и общественных инициатив в области финансовой грамотности в трех пилотных регионах (Калининградской, Тверской и Волгоградской обл.). За это время должна быть разработана национальная стратегия повышения финансовой грамотности, усовершенствована нормативно-правовая база в области защиты прав потребителей финансовых услуг.

К третьему году будет проведен конкурсный отбор еще восьми регионов (по одному из каждого федерального округа). На втором этапе (2013–2015 гг.) реализации проекта планируется скорректировать и растиражировать уже протестированные программы. В каждом субъекте будет создан Региональный центр повышения финансовой грамотности, который станет отбирать проекты для реализации на местном уровне.

М // НА ЧТО ПОТРАТЯТ $113 МЛН, ВЫДЕЛЕННЫХ МИНФИНОМ И ВСЕМИРНЫМ БАНКОМ

НАПРАВЛЕНИЕ	(МЛН $)	(%)
Разработка национальной стратегии повышения финансовой грамотности (ФГ) в т. ч. поддержка межведомственной комиссии по реализации проекта, техническая и юридическая поддержка по вопросам защиты прав потребителей и ФГ, оценка инициатив по повышению ФГ, проведение национального исследования уровня ФГ населения, исследование финансового поведения потребителей	16,32	14,4
Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности в т. ч. подготовка преподавателей и инструкторов, создание национального портала по повышению финансовой грамотности, создание региональных центров финграмотности	32,01	28,3
Разработка и реализация образовательных программ и информационной кампании в т. ч. разработка курсов для школьников и студентов, создание компьютерных игр, проведение конкурсов, олимпиад, зимних и летних школ, тренингов для взрослых; разработка информационной кампании; создание «Фонда хороших идей»	29,12	25,8
Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг в т. ч. разработка рекомендаций по укреплению потенциала Роспотребнадзора, переподготовка его сотрудников; совершенствование информзащиты прав потребителей финуслуг; проведение контрольных закупок, регулярный мониторинг, подготовка отчетов для органов власти и населения	32,55	28,8
Управление проектом в т. ч. финансирование операционных затрат, связанных с реализацией проекта	3,00	2,7

ИСТОЧНИК: «МАРКЕР»

Проект "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (5)

В рамках пилотных проектов разработаны и реализуются:

- Постановление Администрации Волгоградской обл. от 14.12.2010 N 617-п (ред. от 10.10.2011) "О долгосрочной областной целевой программе "Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области" на 2011 - 2015 годы»;
- Постановление Правительства Калининградской области от 23.11.2011 N 891"Об утверждении целевой Программы Калининградской области "Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области в 2011-2016 годах».

Региональная практика (1)

- О предоставлении субсидий для проведения мероприятий, направленных на развитие финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения Санкт-Петербурга. Постановление Правительства Санкт-Петербурга от 25.05.2011 № 647.

- Об утверждении республиканской целевой программы "Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан" на 2011 - 2013 годы". Постановление Правительства Республики Башкоротостан от 24.10.2011 № 372.

- Об утверждении долгосрочной целевой программы повышения финансовой грамотности населения Краснодарского края на 2010 - 2012 годы. Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 19.06.2009 № 513.

Региональная практика (2)

- Об утверждении Соглашения …о мерах по повышению финансовой грамотности населения между Правительством Курганской области, открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", открытым акционерным обществом "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов" и открытым акционерным обществом "Курганская ипотечно-жилищная корпорация". Распоряжение Правительства Курганской области от 13.12.2010 № 443-р.

- О плане мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Оренбургской области на 2011 - 2012 годы. Постановление Правительства Оренбургской области от 24.03.2011 № 182-п.

- Об утверждении Программы просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций. Распоряжение Коллегии Администрации Кемеровской области от 05.02.2010 № 104-р.

- Об утверждении долгосрочной целевой программы (ДЦП) Тверской области "Совершенствование системы управления общественными финансами Тверской области на 2010 - 2016 годы". Постановление администрации Тверской области от 29.09.2010 № 461-па (ПФГ – стратегическая цель данной ДЦП №2).

Калининградская область

Министерство Финансов Калининградской области

Главная | Новости | Нормативная база | Выступления | Контакты | ФинграмТВ

- Министерство
- Бюджет и аналитическая информация
- Межбюджетные отношения
- Финансовые органы муниципальных образований
- Среднесрочное бюджетное планирование
- Закупки
- Финансовая система Калининградской области
- Реестры расходных обязательств
- Совершенствование правового положения государственных учреждений
- Лотереи
- Финансовая грамотность
  - Новости
  - Управление программой
  - Договор о реализации проекта
  - Целевая программа Калининградской области
  - Презентация программы
  - Социологическое исследование

Главная / Финансовая грамотность

Поиск на сайте | Искать

Финансовая грамотность

Уважаемые жители Калининградской области!

В настоящее время всё большее внимание в развитых и развивающихся странах уделяется финансовой грамотности. Развитие финансового рынка, новые финансовые услуги, возрастающая личная ответственность за свое финансовое состояние и свое будущее требует от человека новых знаний и умений, внимания к собственным финансам.

22 ноября 2011 года на заседании Правительства Калининградской области принята целевая программа Калининградской области «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области в 2011 - 2016 годах».

Общий объем финансирования Программы за счет средств областного бюджета составляет на весь период её реализации 53353,1 тыс. рублей.

Программа разработана в рамках реализации национального Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Калининградская область стала пилотным регионом по реализации указанного Проекта, призванного повысить финансовую грамотность и финансовую безопасность населения. Основные цели региональной Программы - информирование, обучение и защита прав потребителей финансовых услуг.

Запланированные мероприятия Программы ориентированы на повышение информированности

Для подготовки целевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области в 2011-2015гг.» было проведено социологическое исследование **«Финансовая грамотность и финансовое поведение жителей Калининградской области»**.

Исследование состояния финансовой грамотности и отношения к возможным мероприятиям Программы населения Калининградской области.

Результаты социологического исследования были представлены в отчете, в котором отражены следующие вопросы:

1. Оценка уровня жизни и стратегии поведения в управлении личными финансами населением области. Финансовое планирование, управление личным бюджетом, соотношение траты-доходы-сбережения.

2. Уровень финансовой грамотности населения калининградской области до начала реализации программы - осведомленность в вопросах банковского и потребительского кредитования, управление финансовыми рисками. планирование пенсионного обеспечения, понимание вопросов страхования жизни. Проблемы финансового поведения населения.

3. Понимание личной ответственности за свои финансовые решения, оценка влияния патерналистской модели в восприятии финансовых рисков.

4. Доли базовых групп, на которых нацелена реализация программы, описание, характеристики. Сравнительный анализ моделей финансового поведения:

4.1. молодежь;

4.2. пенсионеры;

4.3. население с низким и средним уровнем доходов;

4.4. предприниматели .

5. Уровень востребованности информации о финансовых продуктах и услугах, отношение населения к правовой и информационной помощи, оценка актуальности комплекса мер, предусмотренных программой повышения финансовой грамотности населения области.

6. Ключевые показатели финансовой грамотности населения для последующего проведения мониторинга в рамках реализации программы в Калининградской области.

г. Томск

Первая Выставка-ярмарка «Ваши личные финансы» прошла в Томске 26-27 марта 2010 г. Главное отличие этого финансового форума: он не для профессионалов рынка, а для потребителей различных финансовых услуг, которыми все мы являемся. Как приумножить свои сбережения? Как обеспечить себя достойной пенсией? Как не попасть в сети финансовых пирамид? На эти и многие другие вопросы получили ответы те, кому удалось побывать на выставке-ярмарке.

На выставке-ярмарке «Ваши личные финансы» все два дня работала школа финансовой грамоты.

Выставка-ярмарка «Ваши личные финансы» проводилась при поддержке *администрации Томской области и Федеральной службы по финансовым рынкам России по Сибирскому федеральному округу*.

Генеральные партнеры выставки-ярмарки «Ваши личные финансы»: ВТБ-24, Ингосстрах. Участники проекта: Газфонд, МДМ Банк, Росгосстрах, Норильский никель, Сбербанк, ТДСК, Промсвязьбанк, Русьбанк, ТрансКредитБанк.

г. Томск

15 и 16 апреля 2011 года *Департамент финансов Томской области при содействии Администрации Томской области и Федеральной службой по финансовым рынкам РФ в Сибирском федеральном округе*. проведена **Вторая выставка-ярмарка «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ».**

В рамках выставки-ярмарки были организованы семинары, освещающие различные аспекты финансового рынка, варианты вложения и сбережения денежных средств, проводимые руководителями, представителями органов исполнительной власти, банковских структур - профессионалами, имеющими многолетний опыт работы на финансовом рынке. В ярмарке-выставке приняла участие активная часть населения, заинтересованная в эффективном распоряжении собственными накоплениями, желающая больше узнать о предлагаемых финансовых продуктах.

Газета «Ваши личные финансы» г. Томск

Этот проект выступает в роли куратора в сфере финансового просвещения и обучения граждан Томской области и имеет своей целью изменение подхода населения к вопросам своих сбережений и инвестиций. В газете излагается самая необходимая информация в доступной и понятной форме.

Цель издания: повышение уровня финансовой культуры граждан Томской области, а именно: рост осведомленности о финансовых инструментах, рынках и институтах; повышение уровня знаний и компетенций в области личных финансов, а так же уверенности в принятии финансовых решений.

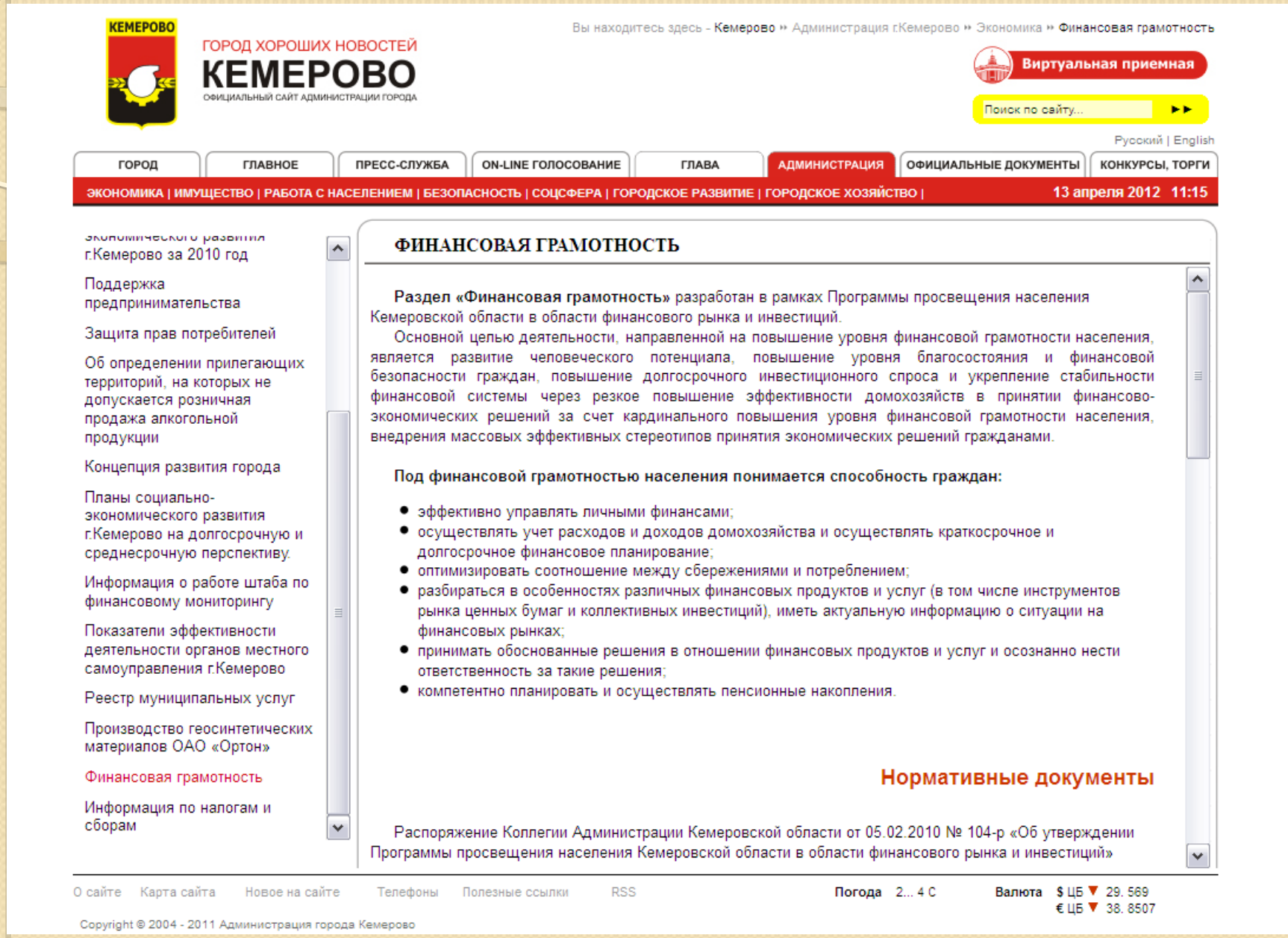
В газете публикуются материалы ведущих журналистов, аналитиков и экспертов.

«Ваши личные финансы» – это новый уникальный проект появившийся в Томской области, который включает в себя следующие рубрики:

- Экономические новости;
- Рыночная ситуация;
- Рынок недвижимости;
- Наш мониторинг;
- Наш инвестиционный портфель;
- Люди и деньги;
- Урок финансов;
- Финансовый эксперт;
- Финансовая азбука;
- Автомобили и финансы.

Выходит газета ежемесячно, тираж 20 000 экз.

г. Кемерово



КЕМЕРОВО
ГОРОД ХОРОШИХ НОВОСТЕЙ
КЕМЕРОВО
ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ АДМИНИСТРАЦИИ ГОРОДА

Вы находитесь здесь - Кемерово » Администрация г.Кемерово » Экономика » Финансовая грамотность

Виртуальная приемная

Поиск по сайту...

Русский | English

ГОРОД | ГЛАВНОЕ | ПРЕСС-СЛУЖБА | ON-LINE ГОЛОСОВАНИЕ | ГЛАВА | АДМИНИСТРАЦИЯ | ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ | КОНКУРСЫ, ТОРГИ

ЭКОНОМИКА | ИМУЩЕСТВО | РАБОТА С НАСЕЛЕНИЕМ | БЕЗОПАСНОСТЬ | СОЦСФЕРА | ГОРОДСКОЕ РАЗВИТИЕ | ГОРОДСКОЕ ХОЗЯЙСТВО | 13 апреля 2012 11:15

экономического развития г.Кемерово за 2010 год
Поддержка предпринимательства
Защита прав потребителей
Об определении прилегающих территорий, на которых не допускается розничная продажа алкогольной продукции
Концепция развития города
Планы социально-экономического развития г.Кемерово на долгосрочную и среднесрочную перспективу
Информация о работе штаба по финансовому мониторингу
Показатели эффективности деятельности органов местного самоуправления г.Кемерово
Реестр муниципальных услуг
Производство геосинтетических материалов ОАО «Ортон»
Финансовая грамотность
Информация по налогам и сборам

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Раздел «Финансовая грамотность» разработан в рамках Программы просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций.

Основной целью деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, является развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан, повышение долгосрочного инвестиционного спроса и укрепление стабильности финансовой системы через резкое повышение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений за счет кардинального повышения уровня финансовой грамотности населения, внедрения массовых эффективных стереотипов принятия экономических решений гражданами.

Под финансовой грамотностью населения понимается способность граждан:

- эффективно управлять личными финансами;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;
- компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Нормативные документы

Распоряжение Коллегии Администрации Кемеровской области от 05.02.2010 № 104-р «Об утверждении Программы просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций»

О сайте | Карта сайта | Новое на сайте | Телефоны | Полезные ссылки | RSS

Погода 2... 4 С

Валюта $ ЦБ ▼ 29. 569
€ ЦБ ▼ 38. 8507

Copyright © 2004 - 2011 Администрация города Кемерово

г. Кемерово

Содержание раздела «Финансовая грамотность»

1. Пенсионная реформа

1.1. Пенсионный фонд РФ

1.2. Программа государственного софинансирования пенсии

1.3. Инвестирование средств пенсионных накоплений

-Памятка для застрахованного лица, формирующего накопительную часть трудовой пенсии через Пенсионный фонд РФ

-Создание системы гарантий сохранности средств пенсионных накоплений в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений

-Права, которые могут реализовать застрахованные лица при формировании накопительной части трудовой пенсии

-Порядок действий застрахованного лица, формирующего накопительную часть трудовой пенсии

-Памятка по срокам реализации застрахованным лицом прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

-Памятка для правопреемников умерших застрахованных лиц

-Инвестиционные портфели для государственной управляющей компании

г. Кемерово

2. Материнский капитал
2.1. Материнский капитал
2.2. Размеры материнского (семейного) капитала
2.3. Правила направления средств материнского капитала на улучшение жилищных условий
2.4. Правила направления средств материнского капитала на получение образования ребенком и осуществление иных связанных с получением образования ребенком расходов
2.5. Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»
2.6. Бланк заявления о распоряжении средствами материнского капитала
2.7. Бланк заявления о выдаче государственного сертификата на материнский капитал

г. Кемерово

3. Финансовая грамотность в социальной сфере

3.1. В сфере образования

Учебно-методический комплекс по обучению школьников финансовой грамотности на 2010-2011 учебный год

Оказание платных услуг образовательными учреждениями г. Кемерово

3.2. Финансовая грамотность в сфере культуры, спорта и молодежной политики

3.3. Финансовая грамотность в сфере здравоохранения

О правах граждан на медицинское страхование

3.4. Финансовая грамотность в сфере социальной защиты населения

Пожизненная рента в г. Кемерово

Договор пожизненной ренты

О тарифах на бытовые услуги, оказываемые МУ «КЦСОН» и на услугу проживания в социальной гостинице МУ «Центр социальной адаптации населения»

г. Кемерово

4. Гражданская оборона и чрезвычайные ситуации г. Кемерово
5. Финансовая инфраструктура
5.1. Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»
5.2. Памятка заемщика по потребительскому кредиту
5.3. Письмо Федеральной налоговой службы о мероприятиях, предусмотренных в случае уклонения физических лиц от уплаты НДФЛ
6. Услуги связи и транспорта
6.1. Услуги связи
6.2. Услуги транспорта
7. ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области»

Газета «Финансовый консультант» г. Кемерово

Одной из причин появления нового кузбасского издания – газеты «Финансовый консультант» - стало принятие Программы просвещения населения Кемеровской области в отношении финансового рынка и инвестиций, которая, в свою очередь, базируется на Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Структура газеты отвечает потребностям широкой аудитории читателей, заинтересованных в финансовых знаниях. Они подразумевают целую систему понятий, фактов, цифр, которые, в принципе, способны объединиться в логичные рубрики. «Строка в бюджете» позволяет следить за актуальными проблемами дня администрации и Законодательного собрания области, будь то тема трудоустройства, пополнения бюджета, сдерживания цен на региональном уровне. Названия рубрик «Кредитование», «Инвестирование», «Страхование», «Личные финансы» говорят сами за себя.

г. Новосибирск

В рамках **Концепции повышения финансовой грамотности** населения в РФ в г. Новосибирске в декабре 2010 г. была проведена Первая финансовая неделя в Сибирском федеральном округе. Организаторами финансовой недели выступили:

-Международная общественная организация «Гильдия финансистов»;

-Сибирская академия финансов и банковского дела;

-Некоммерческое партнерство «Международный институт сертифицированных бухгалтеров и финансовых менеджеров»;

- Ассоциация молодежных правительств РФ.

Первая Финансовая неделя прошла **при поддержке Полномочного представителя Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе Виктора Толоконского.**

г. Новосибирск

В рамках Первой Финансовой недели проведено 22 мероприятия для населения, в которых приняли участие более 1 300 человек.

ПРИМЕРЫ САЙТОВ, ПОСВЯЩЕННЫХ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Сайты, созданные при поддержке органов государственной власти

Название и ссылка на сайт	Что можно найти на сайте
http://www.fingramota.org сайт Экспертной группы по финансовому просвещению при ФСФР России (но еще в процессе формирования).	•Информацию об Экспертной группе ФСФР; •Новости о перспективных, действующих и завершенных проектах по финграмотности Экспертной группы ФСФР; •Блоги экспертов по финансовой грамотности; •Организационные и методические консультации по финграмотности; •Полезные сайты по финграмотности и т.д.

Сайты, созданные учебными заведениями

Название и ссылка на сайт	Что можно найти на сайте
http://myfinance.ane.ru "Финансовая грамотность", создан Академией народного хозяйства	Сайт направлен на молодежь и был сделан для оценки финансовой грамотности в развлекательной форме с помощью он-лайн игры - симулятора. Игра-симулятор позволяет студентам подготовиться к принятию финансовых решений, от которых зависит собственное благополучие и близких людей, и получить базовое представление о мире финансов, выбрать оптимальный для себя финансовый инструмент.

Сайты, созданные объединениями участников финансового рынка, ассоциациями, союзами, партиями и т.д

Название и ссылка на сайт	Что можно найти на сайте
http://www.asros.ru/ru/financial/ "Финансовая грамотность", раздел на сайте *Ассоциации региональных банков России*	•Полезные советы и статьи по использованию банковских продуктов (кредиты, депозиты, карты и др.); •Финансовый словарь; •Памятка заемщика ЦБ РФ; •Информация про электронные деньги, наличные деньги.
http://www.gorodfinansov.ru портал "Город финансов", создан при поддержке *партии "Единая Россия"*	•Финансовые новости; •Видео по финансам; •Он-лайн ведение бюджета; •Рейтинг регионов РФ по финансовой грамотности; •Справочная информация по личным финансам (инвестиции, кредиты, налоги и т.д.); •Рейтинг банков; •Анонсы финансовых событий; •Полезные ресурсы и сервисы и др.
http://www.fingramota.com портал создан при поддержке *партии "Единая Россия" и организации "Союз заемщиков и вкладчиков"*	•Финансовые новости; •Информация о проводимых семинарах; •Новости законодательства; •Полезные статьи.

Сайты, созданные банками или при их поддержке, а также иными коммерческими компаниями

Название и ссылка на сайт	Что можно найти на сайте
http://www.moneybasics.ru "Центр финансовой грамотности", создан при поддержке GE Money Bank	•Статьи по финансам (кредиты, налоги, инвестиции, страхование и т.д.); •Полезные советы по финансам - как сэкономить, как потратить и т.д.); •Законодательство по финансам; •Финансовый словарь; •Опросы финансовой тематики.
http://www.azbukafinansov.ru портал "Азбука финансов", создан Международным форумом лидеров бизнеса при поддержке Citi Foundation и VISA	•Новости и анонсы событий финансовой тематики; •Он-лайн ведение бюджета; •Информация по разным аспектам личных финансов для взрослого населения (инвестиции, кредиты, налоги и т.д.); •Информация для предпринимателей по открытию и ведению бизнеса; •Информационные материалы для обучения финансовой грамотности; •Он-лайн консультации.

В подготовке презентации приняли участие специалисты МИСБФМ:

1. **Фадейкина Наталья Васильевна** - ректор САФБД, президент Международного института сертифицированных бухгалтеров и финансовых менеджеров, доктор экон. наук, профессор,

   (383) 279-73-83, rektor@nnet.ru.

2. **Ядыкина Елена Юрьевна** – исполнительный директор Международного института сертифицированных бухгалтеров и финансовых менеджеров,

   (383) 210-52-50, 299-29-74, misbfm@gmail.com.

3. **Павлов Станислав Иванович** – ведущий эксперт-аналитик Международного института сертифицированных бухгалтеров и финансовых менеджеров,

   (383) 217-41-98, misbfm@gmail.com.

Презентация размещена на сайте Международного института сертифицированных бухгалтеров и финансовых менеджеров www.misbfm.ru

Мы любим нашу «малую родину», служим ей и гордимся её успехами!

Лицензия Рособрнадзора РФ от 22.07.2010 г. серия ААА № 000134
Свидетельство о Государственной аккредитации от 03.06.2010 г. серия ВВ № 000476

СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

ИНСТИТУТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО БИЗНЕС-ОБРАЗОВАНИЯ

Программы повышения квалификации и профессиональной переподготовки:

Банковское дело
Корпоративное управление
Бухгалтерский учет в коммерческих и некоммерческих организациях, государственных (муниципальных) учреждениях
Антикризисное управление
Торговое дело
Управление персоналом
Финансовый менеджмент
Инновационный менеджмент
Инвестиционное бизнес-проектирование
Оценка стоимости бизнеса и др.

Предусмотрен заказ корпоративного обучения по специально разработанной программе.

630099, Новосибирск, ул. Горького, 77
(М. “Площадь Ленина”)
Тел./факс: 219-54-10, 219-54-30,
219-54-50, 223-48-71

www.idpo-nsk.ru

20 лет

С А Ф Б Д