

Концепция

**Национальной программы повышения уровня
финансовой грамотности населения Российской
Федерации**

Москва
2009

1. Введение	3
2. Анализ текущей ситуации – предпосылки создания системы повышения финансовой грамотности населения	8
3. Идеология Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации	14
3.1. Миссия (основная цель) Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации	14
3.2. Задачи Национальной программы	15
4. Базовые принципы реализации Национальной программы	20
4.1. Комплексный подход к решению проблемы финансового просвещения	20
4.2. Нацеленность на решение конкретных проблем населения	21
4.3. Четкое позиционирование и адресный характер	22
4.4. Повышение осознания гражданами необходимости повышения своей финансовой грамотности	25
4.5. Соединение финансовой и юридической грамотности	25
4.6. Подготовка преподавательского состава	26
4.7. Превращение опыта бизнеса в практические навыки населения	26
4.8. Активное использование обратной связи и оценки эффективности мероприятий программы	26
4.9. Мониторинг качества инструментов и материалов, используемых в рамках Национальной программы	27
4.10. Непредвзятый и объективный характер образовательных инициатив, осуществляемых со стороны частного сектора	27
5. Организационная основа Национальной программы	28
5.1. Частно-государственное партнерство (союз государства и бизнеса)	28
5.2. Межведомственный характер Национальной программы. Межведомственное взаимодействие и общая координация	29
5.3. Построение Национальной программы на базе отраслевых программ повышения финансовой грамотности	32
5.4. Единство информационной политики	34
5.5. Обкатка программных мер на уровне региона	35
5.6. Разделение функций между центром и регионами	35
6. Инструменты практической реализации Национальной программы	36
6.1. По срокам осуществления: немедленные и долгосрочные	36
6.2. По адресным группам:	37
6.3. По используемым средствам:	37
Приложение 1. Некоторые возможные меры немедленного действия и оперативные меры Национальной программы	42
Приложение 2. Некоторые долгосрочные меры Национальной программы	49

1. Введение

В последнее десятилетие во многих развитых и развивающихся странах мира все большее внимание уделяется проблематике повышения финансовой грамотности населения. Процесс повышения финансовой грамотности населения, который начался в различных странах в форме отдельных инициатив общественных и частных организаций, направленных на оказание помощи гражданам в управлении личными финансами и информировании о тех или иных финансовых продуктах и услугах, постепенно развился до уровня национальных программ и стратегий, а также наднациональных инициатив ЕС, Всемирного банка, ОЭСР и других международных организаций.

Ускоренное развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является вполне закономерным, поскольку надлежащий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию

экономики и повышению общественного благосостояния. Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или решения жилищной проблемы через финансовое планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами. Финансовая грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения - потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности.

Существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми весьма сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными. Как следствие отсутствия у граждан финансовых знаний, навыков планирования бюджета домохозяйств и принятия взвешенных решений по использованию финансовых продуктов и услуг, на фоне агрессивного предложения и рекламы таких продуктов и услуг со стороны коммерческих структур, в обществе идет накопление значительных диспропорций и рисков, способных перерасти в проблемы национального масштаба.

Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения кардинально выросла в условиях развернувшегося глобального финансового кризиса, когда проблемы непосильной долговой нагрузки, отсутствия сбережений на «черный день», неспособности предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений многократно обострились и усилились.

Проблема низкой финансовой грамотности населения не является исключительно российской спецификой. По данным социологических исследований, в таких развитых странах как США, Великобритания, Австралия и т.д. уровень финансовой грамотности также не является достаточным. В указанных странах проблема повышения финансовой грамотности населения решается на государственном уровне. Во многих странах приняты и действуют национальные стратегии и программы повышения финансовой грамотности населения, на эти цели выделяются существенные средства из государственного бюджета. К реализации программ финансового просвещения активно привлекаются частные и общественные организации. Вопросы финансовой грамотности включаются в обязательные и факультативные образовательные программы.

Особую актуальность вопросы повышения финансовой грамотности имеют для Российской Федерации. В силу особенностей исторического развития страны

большинство населения России не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансовых рынков и возможностях инвестирования на них, но и испытывает колоссальное недоверие к институтам финансовых рынков.

На уровне стратегии развития страны повышение финансовой грамотности населения уже рассматривается как важнейший фактор развития. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [1] повышение финансовой грамотности названо среди основных направлений формирования инвестиционного ресурса. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [2] и Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации рассматривают вопросы повышения финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и повышения общей конкурентоспособности российской экономики. В Предложениях, подготовленных Российской Федерацией к саммиту «Группы двадцати» в Лондоне (апрель 2009 года), проблематика, связанная с повышением финансовой грамотности населения, особо выделена среди мер, призванных обеспечить устойчивость финансового благосостояния населения в долгосрочной и краткосрочной перспективе, и повысить уровень защиты прав потребителей. В рамках указанных Предложений международному сообществу предлагается начать разработку и реализацию специальных программ повышения финансовой грамотности населения не только на национальной, но и на международной основе.

Сложность проблемы повышения уровня финансовой грамотности и финансовой дееспособности населения Российской Федерации диктует необходимость проведения последовательной государственной политики, направленной на повышение финансовой грамотности населения. Только наличие такой политики позволит обеспечить комплексный подход к решению данной проблемы и даст возможность повысить эффективность мер, направленных на решение данной проблемы, через механизмы координации усилий различных федеральных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, образовательных учреждений, общественных и частных организаций, осуществляющих различные инициативы в области финансового просвещения.

Документом, формулирующим цели и задачи государственной политики, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, содержащим механизмы реализации такой политики, принципы распределения полномочий всех участвующих сторон, а также конкретные инициативы и меры по достижению целей, должна стать Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (далее – Национальная программа).

Настоящая концепция, развивая общие подходы, сформулированные в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года и Концепции создания международного

финансового центра в Российской Федерации, формирует основу для Национальной программы, устанавливает основные цели и задачи такой программы, а также предлагает базовые принципы, на которых должна строиться Национальная программа. Концепция также представляет открытый индикативный перечень мероприятий, иллюстрирующий некоторые инструменты, которые могут быть использованы для решения задач и достижения целей Национальной программы.

Настоящая концепция призвана положить начало осуществлению практической работы по выработке и реализации единой государственной программы, направленной на повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации. Концепция исходит из необходимости комплексного подхода к повышению уровня финансовой грамотности населения. Необходимо достижение баланса финансовых знаний и навыков граждан по всему спектру вопросов, относящихся к различным сегментам финансового рынка. В этой связи концепция предполагает модульный подход к организации Национальной программы. В рамках такого подхода на базе общих целей, задач и принципов реализации будут разрабатываться и по мере готовности добавляться в Национальную программу отраслевые программы повышения финансовой грамотности, имеющие более узкую направленность на повышение знаний граждан в области того или иного сегмента финансового рынка, например, фондового рынка, рынка страховых услуг, банковских услуг и т.п. Такой подход направлен на придание необходимой гибкости и масштабируемости Национальной программе и позволяет обеспечить ее постоянное развитие и совершенствование по мере накопления практического опыта реализации. Такой подход также позволит органически включать в Национальную программу различные ведомственные и иные подпрограммы и инициативы, в том числе, отраслевые программы по мере их подготовки. Аналогичный подход может быть распространен и на сами отраслевые программы, которые будут развиваться и расширяться по мере их реализации.

Для иллюстрации предлагаемого подхода в рамках настоящей концепции приводится описание целей и задач модельной отраслевой программы повышения инвестиционной грамотности и информированности населения о возможностях инвестирования средств с использованием механизмов фондового рынка.

При разработке концепции Национальной программы активно использовался существующий опыт разработки и реализации аналогичных программ и близких проектов. В частности, был проанализирован опыт развитых стран в данной области (США, Великобритания, Евросоюз, Австралия) и аналогичные программы ряда стран с развивающимися финансовыми рынками (Индия, Бразилия, Гонконг, Польша, Казахстан).

2. Анализ текущей ситуации – предпосылки создания системы повышения финансовой грамотности

Финансовая грамотность населения Российской Федерации находится на неудовлетворительно низком уровне, что является одной из причин отсутствия в

России класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности граждан России, угрозы для стабильности финансовой системы, и, в конечном счете, отрицательно сказывается на темпах роста благосостояния населения России. Более 70 лет развития страны в рамках социалистической экономической модели и идеологии практически стерли у большинства граждан России какое-либо представление о даже относительно простых финансовых продуктах и услугах. Переход страны к рыночной экономике застал большинство россиян совершенно неподготовленными к современным концепциям финансовых рынков и не способными принимать правильные финансовые решения. Ситуацию усугубили денежные реформы, проведенные государством в начале 90-х годов двадцатого века, многочисленные финансовые пирамиды и финансовый кризис августа 1998 года. 17 лет развития рыночной экономики в России, не привели к радикальному повышению уровня практической финансовой грамотности населения. Финансовые знания и умения распространены крайне неравномерно. При этом типичные пробелы в области финансового образования, характерные для развитых стран, находят свое отражение и в России.

Как свидетельствуют данные ряда исследований, посвященных оценкам финансовой грамотности населения, уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким. Даже сравнительно простые финансовые продукты могут оказаться сложными для граждан, у которых отсутствуют элементарные основы финансовой грамотности. Характерной особенностью, выявленной в ходе исследований, является наличие двух крайностей в восприятии гражданами уровня своей финансовой грамотности. Существует категория граждан, представители которой полагают финансовые понятия весьма сложными для понимания и считают уровень своей финансовой подготовки недостаточным, в то время как граждане другой категории зачастую переоценивают свое понимание финансовых вопросов, не осознают степень своей неосведомленности. В результате граждане и той и другой категории принимают необоснованные финансовые решения, или становятся жертвой финансовых злоупотреблений и мошеннических схем.

Одной из существенных проблем, связанных с недостатком образования и навыков в области финансов, является отсутствие планирования личного или семейного бюджета. Большая часть граждан не осуществляет сбережений на случай непредвиденного снижения уровня дохода или возникновения непредвиденных расходов, несмотря на то, что такие ситуации вероятны даже в благоприятные периоды экономического развития страны. В результате, значительное количество граждан может столкнуться и сталкивается с финансовыми трудностями даже в случае возникновения незначительных проблем. Налицо отсутствие какого-либо финансового планирования, что создает условия, при которых даже небольшое увеличение инфляции или рост уровня безработицы, а часто и простое изменение жизненных обстоятельств граждан может поставить их перед финансовыми трудностями. По оценкам Национального агентства финансовых исследований

(НАФИ), более половины населения (56%) не ведет учета своих доходов и расходов, а более 73% граждан России не имеет никаких сбережений.

Несмотря на активную экспансию потребительского кредита, доля россиян, воспользовавшихся за последние два-три года какими-либо кредитами, по данным социологических исследований, на сегодняшний день составляет только 37%. По оценкам Фонда «Общественное мнение» (ФОМ) 62% населения никогда не пользовались кредитами.

Дополнительный риск, связанный с невысоким уровнем финансовой грамотности, заключается в том, что физические лица, взявшие кредиты, в силу своей финансовой неграмотности могут оказаться не в состоянии отдать кредит. Как показывают социологические исследования ФОМ, даже среди тех граждан, которые воспользовались кредитом, уровень практической финансовой грамотности также остается невысоким. Большинство информацию о кредите получили прямо на месте покупки товара и принимали решение ситуативно, не только не сравнивая условия получения кредита с другими кредитными продуктами, но и не анализируя последствия принятия дополнительных долговых обязательств для семейного бюджета. В такой ситуации неудивительным является тот факт, что более 15% взявших кредит заемщиков - физических лиц считает, что невозврат банковского кредита не является преступлением. Еще хуже дело обстоит в отношении страховых компаний, обман которых не считают преступлением более 28% респондентов.

Для домохозяйств складывается опасная ситуация, которая заключается в формировании, своего рода, «финансовой ловушки». В рекламе люди много слышат о кредитах, ипотеке, депозитах, акциях и других финансовых инструментах. Люди видят, что потребительскими кредитами, ипотекой пользуются соседи, знакомые, «жизнь в кредит» превращается в «обычную практику». Все это создает «ощущение компетентности», снижает психологический порог входа на финансовый рынок для миллионов домохозяйств, создает видимую легкость принятия решений и условия для массовых финансовых ошибок. Поток информации в СМИ в условиях разворачивающегося глобального финансового кризиса усугубил данную ситуацию. Социологические опросы показали, что в условиях финансового кризиса возросла субъективная оценка россиянами уровня собственной финансовой грамотности, при отсутствии роста объективного показателя финансовой грамотности. У граждан России почти не происходит «естественного накопления рыночного опыта». Красноречивый парадокс: несмотря на фиксируемый социологическими опросами низкий уровень доверия граждан к финансовым институтам (последствия 1998 года, опыта МММ и т.д.) люди легко становятся жертвами финансовых пирамид. По данным ФСФР России, только в 2008 году на территории РФ выявлено около 50 компаний, имеющих в своей деятельности признаки финансовых пирамид. При этом, по данным социологических опросов, распознать признаки финансовой пирамиды способны менее трети россиян.

В России так и не создана массовая культура ответственных инвестиционных решений. Есть низовой запрос широких кругов населения на практические финансовые знания, но та информация, которая транслируется «сверху», малоэффективна, непонятна, не превращается в практический навык.

Очень непростая ситуация складывается с информированностью граждан России о пенсионной реформе и планированием пенсионных сбережений. По данным НАФИ, примерно две трети россиян в трудоспособном возрасте считают, что размер государственной пенсии в будущем будет недостаточным, однако 41% граждан не рассчитывают по достижении пенсионного возраста привлекать дополнительные источники доходов кроме государственной пенсии или затрудняются в оценке своей возможности иметь таковые. Многочисленные социологические исследования показывают: суть пенсионной реформы непонятна гражданам, для широких слоев населения вопрос пенсионного обеспечения, особенно, в перспективе, кажется непрозрачным и непонятным. Существующая отчетность Пенсионного фонда России перед застрахованными лицами в системе обязательного пенсионного обеспечения абсолютно непонятна большинству граждан России и вызывает раздражение вне зависимости от количества денег на их индивидуальных лицевых счетах.

Населению не предъявлена перспектива: что дальше будет с пенсиями? В отношении перспектив пенсионной системы требуется сформулировать четкую стратегию и начать проведение широкой разъяснительной работы. Пенсионеры – наиболее активная часть избирателей, непрозрачность судьбы пенсионной системы может превратиться в политический фактор.

В последнее время в связи с нарастанием в Российской Федерации проблем, связанных с глобальным финансовым кризисом, ситуация существенно обострилась. Предшествовавший кризису бум потребительского кредитования, появление в стране в результате «народных» IPO относительного широкого класса частных инвесторов, вложения которых существенно обесценились, очередная мягкая девальвация национальной валюты и сокращение международных резервов РФ, непонятная для большинства населения пенсионная реформа обуславливают необходимость принятия на государственном уровне мер немедленного и долгосрочного реагирования, направленных на радикальное изменение ситуации в области финансовой грамотности населения. Вопросы, связанные с радикальным изменением ситуации в области финансовой и потребительской грамотности населения Российской Федерации, должны быть срочно включены в приоритеты государственной политики.

Обобщая данные социологических исследований и анализируя наиболее острые проблемы, связанные с недостаточным уровнем финансовых знаний и навыков граждан, можно сформулировать следующие наиболее острые и критические проблемы, приводящие к ошибкам в принятии инвестиционных и финансовых решений населением (домохозяйствами), и требующие немедленных решений в рамках программы повышения финансовой грамотности:

- отсутствие (или предельно короткий горизонт) планирования семейного бюджета, отсутствие семейных стратегий планирования доходов – расходов;
- неспособность населения принимать взвешенное, основанное на анализе всей доступной информации решение в отношении использования тех или иных финансовых продуктов или услуг, спонтанность принятия финансовых решений;
- сохраняющийся у населения патерналистский стереотип мышления, стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;
- неумение населения адекватно оценивать риски;
- недостаточная информированность граждан о возможностях инвестирования и ведения операций на финансовых рынках;
- отсутствие правовых знаний в области защиты прав потребителей на финансовых рынках;
- недоступность для большинства граждан профессионального финансового консультирования;
- отсутствие понятной и доступной информации о пенсионной реформе, отсутствие привычки и навыка планирования пенсионных сбережений.

3. Идеология Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации

3.1. Миссия (основная цель) Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации

Основной целью Национальной программы 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.

В рамках Национальной программы под финансовой грамотностью населения будет пониматься 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.

3.2. Задачи Национальной программы

Для достижения цели Национальной программы необходимо разработать и реализовать комплекс мер, направленных на решение следующих основных задач:

- а) Организация системы финансового образования и просвещения, способствующей передаче знаний и навыков финансовой грамотности всем категориям населения России.

В рамках данной обширной задачи необходимо сосредоточить усилия на следующих направлениях:

- Создание учебных, методических и образовательных материалов. Необходимо провести аудит существующих учебных пособий, методических и образовательных материалов на предмет их соответствия целям повышения финансовой грамотности учащихся, а также возможности их применения для финансового просвещения вне учебных заведений, приступить к процессу разработки таких пособий и материалов на основе лучшего зарубежного и российского опыта, в том числе, предполагающих применение нетрадиционных учебных и образовательных процессов на основе современных электронных и Интернет технологий. Разработанные в рамках Национальной программы образовательные материалы должны быть доступны для применения всем участникам Национальной программы.
- Подготовка компетентных специалистов и преподавательского состава по вопросам финансовой грамотности. Необходимо повышать уровень компетенции преподавателей, вовлеченных в программы передачи финансовой грамотности, а также осуществлять подготовку специалистов, которые будут вести различные образовательные семинары и другие мероприятия, направленные на финансовое просвещение граждан в рамках системы центров просвещения, или на рабочих местах. В этой связи существенное значение приобретает программа «учебы учителей».
- Включение вопросов финансовой грамотности в учебные планы образовательных учреждений. В связи с перегруженностью школьных программ включение в учебные планы обязательных предметов, связанных с финансовой грамотностью, может быть рассмотрено в среднесрочной перспективе. В качестве немедленных мер следует рассматривать встраивание вопросов, связанных с финансовой

грамотностью в качестве иллюстрирующих материалов к смежным предметам, и использование факультативных курсов.

- Создание центров финансового просвещения. Необходимо создание центров финансового просвещения, осуществляющих регулярные образовательные мероприятия и консультации для населения. Такие центры могут создаваться на базе территориальных отделений федеральных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, ВУЗов, публичных библиотек и т.п. при поддержке общественных и образовательных учреждений и коммерческих организаций.

- Создание общедоступной системы доведения до населения образовательных материалов по финансовой грамотности, актуальной информации по всем вопросам, связанным с использованием финансовых продуктов и услуг, инвестированием на финансовых рынках, планированием пенсионных накоплений.

б) Привлечение внимания граждан к проблематике Национальной программы, повышение уровня осознания гражданами необходимости повышения своих финансовых знаний, в том числе через:

- проведение специализированных опросов населения;
- медийные средства;
- акценты выступлений знаковых представителей государства.

с) Обеспечение экономической безопасности домохозяйств, в том числе за счет:

- разрушения патерналистского стереотипа, возвращения культуры принятия домохозяйствами самостоятельных ответственных решений в области экономики и финансов, формирование у российских граждан нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;

- развития навыков финансового планирования и формирования резервов на случай непредвиденных обстоятельств - «финансовой подушки безопасности»;

- создания института инвестиционного консультирования розничных инвесторов;

- совершенствования нормативно-правовой базы регулирования финансовых рынков, в том числе, в области совершенствования требований к раскрытию информации о финансовых продуктах (создания информационного паспорта финансового продукта) и разработки стандартизованных контрактов по финансовым продуктам и услугам;

- создания центров финансового консультирования граждан, оказавшихся в сложной финансовой ситуации;

- повышения информированности населения о финансовом рынке и возможностях повышения благосостояния граждан за счет инвестирования на этом рынке;
 - расширения возможностей защиты населением своих прав как потребителя финансовых продуктов и услуг и как инвестора;
 - повышения уровня правовых знаний граждан и навыков использования предусмотренных законодательством средств для защиты своих прав;
 - создания контура практических знаний, защищающих от массовых ошибок и предотвращающих финансовую панику;
 - сужения поля для коррупции, злоупотреблений и финансовых махинаций.
- d) Повышение обоснованности финансовых решений, принимаемых домохозяйствами, в том числе за счет:
- повышения базовых знаний о финансовом рынке и экономике;
 - повышения осведомленности граждан о рисках, связанных с инвестированием средств в инструменты финансовых рынков и о методах снижения таких рисков;
 - передачи практического финансового опыта передовых групп (финансовая элита, малый и средний бизнес, мелкие частные инвесторы) всему населению.
- e) Повышение общей экономической активности населения, поддержка предпринимательства, идей создания собственного бизнеса домохозяйств. Повышение компетентности граждан для открытия своего бизнеса, культивирование предпринимательского опыта, создание культурных условий для массового развития малого и среднего бизнеса.
- f) Изменение отношения государственных служащих, контролеров, работников правоохранительных органов к массовой экономической активности граждан, обеспечение единства государственной политики в отношении экономического поведения домохозяйств (в том числе информационной политики).
- g) Формирование социально ответственного поведения поставщиков финансовых продуктов и услуг в отношении потребителей, создание прозрачных и непредвзятых моделей продвижения и предоставления услуг, в том числе через:
- разработку и принятие стандартов социально ответственной деятельности;
 - включение в кодексы этики профессиональной деятельности коммерческих организаций положений о работе и правилах коммуницирования с клиентами / инвесторами;

- разработку и принятие регламентов и правил информационной политики, в частности, рекламы и иных форм публичного раскрытия информации, направленной на потребителя финансовых услуг;
- создание информационных паспортов финансовых продуктов.

Все задачи Национальной программы должны быть отражены в отраслевых программах повышения финансовой грамотности населения и иметь конкретное значение, т.е. систему целевых ориентиров, конкретных мер, направленных на достижение таких ориентиров, и оценки достигнутых результатов, на определенном временном интервале.

4. Базовые принципы реализации Национальной программы

4.1. Комплексный подход к решению проблемы финансового просвещения

При разработке программы повышения уровня финансовой грамотности населения необходимо обеспечить комплексный подход, который является обязательным условием эффективности реализации такой программы. Комплексный подход предполагает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, т.е. не только повышение грамотности населения в отношении вопросов взаимодействия с банками, инвестирования на фондовом рынке, или на других отдельно взятых секторах финансового рынка, но и повышение финансовой грамотности населения по всему комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования всех финансовых рынков.

Это означает, что невозможно осуществлять специальную программу повышения финансовой грамотности населения только в сегменте банковских или страховых услуг, или на фондовом рынке без реализации полномасштабной национальной программы повышения финансовой грамотности населения, составными частями которой станут отраслевые программы просвещения населения в вопросах деятельности на отдельных сегментах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном и т.д.).

Следует учитывать, что сложно ожидать со стороны населения грамотного подхода к пользованию инструментами различных секторов финансового рынка без повышения уровня общей финансовой грамотности. Так, например, обеспечить полноценный приток средств населения на фондовый рынок невозможно без повышения общей финансовой грамотности до уровня, позволяющего домохозяйствам делать обоснованные решения в отношении, во-первых, распределения располагаемых доходов между сбережениями и потреблением, и, во-вторых, распределения сбережений между различными формами сбережений, в том числе банковскими депозитами и инвестированием в ценные бумаги.

4.2. Нацеленность на решение конкретных проблем населения

Национальная программа должна быть нацелена не столько на пропаганду современных финансовых инструментов (с этой задачей эффективно способен справиться бизнес), сколько на создание системы информационной безопасности

для домохозяйств. Необходимо обеспечить тот уровень практических знаний населения, который предупредит массовые ошибки и рационализирует стереотипы массового финансового поведения. Подход к повышению финансовой грамотности должен быть основан на учете практических проблем домохозяйств, исходить от кошелька и бюджета конкретных целевых групп населения. То просвещение, которое осуществляется «сверху», должно соответствовать практическим запросам людей. Поэтому необходимы тонкая настройка информационной политики в соответствии с диагностикой ситуации домохозяйств, упорная разъяснительная работа со стороны фигур высокого общественного статуса, которая оказывается на много эффективнее рекламных технологий.

Необходимо добиваться того, чтобы граждане могли совершать свободный, обоснованный выбор тех финансовых продуктов и услуг, которые им необходимы.

4.3. Четкое позиционирование и адресный характер

Инициативы, осуществляемые в рамках Национальной программы, должны учитывать потребности различных целевых аудиторий граждан: учащихся, тех, кто впервые приступает к работе, безработных, граждан, которые планируют обзавестись семьей, молодежи, граждан, осуществляющих привлечение кредитов, пенсионеров, военнослужащих, граждан, столкнувшихся с серьезными финансовыми проблемами и т.п. Важно, чтобы материалы программы имели доступную для понимания соответствующей аудитории форму. Формат программ должен обеспечивать их интерактивность, позволять участникам сообщать о своих проблемах и потребностях и оказывать им соответствующие консультации.

В рамках Национальной программы целесообразно выделить следующие целевые группы, для которых образовательные программы и мероприятия будут иметь свою четко выраженную специфику:

- а) группы риска;
- б) молодежь;
- в) группы высокого инвестиционного потенциала («группы прорыва»);
- г) группы высокого информационного потенциала («ресурсные группы»);
- д) группы государственных служащих («государственные люди»);
- е) журналисты и сотрудники СМИ.

Среди населения необходимо выделить несколько целевых групп, которые следует охарактеризовать как группы риска, так как именно эти группы могут индуцировать наибольший риск в результате недостаточно высокого уровня их финансовой грамотности. Работа в области финансового просвещения среди таких групп должна стать приоритетом Национальной программы. Среди таких групп следует выделить:

- ***Пользователи потребительского кредита и ипотеки***

В условиях глобального финансового кризиса существенно выросла нагрузка на домашние хозяйства по обслуживанию кредитов. Соответственно растут риски невозврата кредитов и риски финансовых кризисов домохозяйств. Проблема может стать очень острой, поскольку, по данным Банка России, совокупная

задолженность физических лиц по кредитам (совокупный объем выданных кредитов по действующим кредитным договорам) составляет более 4 триллионов рублей - по состоянию на 01.01.09. В данной области необходимо немедленно предпринимать действия, направленные на предотвращение острой фазы кризисной ситуации.

- ***Покупатели акций в ходе «народных» IPO, владельцы акций и паищики ПИФов***

По оценкам экспертов, количество физических лиц – резидентов, проводящих непосредственно или через инструменты коллективных инвестиций операции на рынке ценных бумаг, составляет 693 – 809 тыс. человек на начало 2008 года (около 1% экономически активного населения).

Именно группа массовых инвесторов понесла наибольшие потери в связи с сильным падением фондового рынка. Так, инвесторы, участвовавшие в «народных IPO», понесли самые большие потери, которые по состоянию на конец 2008 года оказались трагическими, сопоставимыми с потерями граждан от прямых махинаций на финансовом рынке в 90-е годы, выразившихся в формировании т.н. «финансовых пирамид».

- ***Пенсионеры***

Дискуссия о возможном кризисе пенсионной системы, о дефиците Пенсионного фонда затрагивает интересы миллионов пенсионеров и граждан предпенсионного возраста. Вопрос этот вышел за рамки экспертного обсуждения, стал политическим фактором, влияющим на доверие населения к государству и финансовым институтам.

- ***Молодежь***

Одним из приоритетных направлений работы в рамках Национальной программы должно стать финансовое образование молодежи. Необходимо начинать образование граждан в области экономики и финансов как можно раньше – еще со школы. Приобретение молодыми людьми знаний в области экономики и финансов еще в начальной и средней школе является важным фактором повышения финансовой грамотности населения. Основы финансовой грамотности наряду с родным языком и математикой – это те знания, которые каждый учащийся будет использовать в своей повседневной жизни вне зависимости от своей дальнейшей профессиональной ориентации. Кроме того, результаты реализации зарубежных образовательных программ свидетельствуют о том, что дети становятся катализатором повышения финансовой грамотности своих родителей. В этой связи Национальная программа должна предусматривать меры, направленные на привнесение в программу обязательного среднего и высшего образования предметов или вопросов, относящихся к экономическому и финансовому образованию, включение вопросов, связанных с планированием личного бюджета и управлением финансами, в практику преподавания смежных предметов.

Выделение вышеуказанных и других целевых групп необходимо для обеспечения адресности программы повышения финансовой грамотности населения, основной

фокус которой должен быть сделан именно на проблемные группы и работу с молодежью.

4.4. Повышение осознания гражданами необходимости повышения своей финансовой грамотности

Потребители финансовых продуктов не всегда осознают отсутствие знаний и свое непонимание финансовых проблем и рисков, что является необходимым фактором готовности к восприятию программ, направленных на повышение финансовой грамотности. Поток информации и проблемы домохозяйств, связанные с кризисом, привлекли внимание населения к финансовым вопросам, создали иллюзию повышения финансовой грамотности. Но как отмечалось выше, объективного улучшения ситуации в области практических финансовых знаний не произошло. Специальные мероприятия в рамках Национальной программы (например, различные рекламные акции и исследования, в которых гражданам предлагается ответить на ряд вопросов по финансовым темам, викторины и т.п.) должны способствовать привлечению внимания граждан к недостаточному уровню их финансового образования.

4.5. Соединение финансовой и юридической грамотности

Данный принцип предполагает, что невозможно повышение грамотности в узкой области финансовых вопросов без сопутствующего повышения юридической грамотности. Как показывают исследования, большинство населения РФ не знает законов и не имеет навыков пользования законами, которые непосредственно касаются жизни каждого человека (жилищное, трудовое законодательство, административный кодекс, права потребителя и инвестора и т.д.).

4.6. Подготовка преподавательского состава

Ключевой вопрос в развитии успешного финансового образования – кадры, т.е. повышение квалификации тех, кто ведет программы обучения. Отсюда следует важность программ «обучения учителей». Такие программы должны распространяться не только на школьных учителей и преподавателей ВУЗов, но и на социальных работников, банковских служащих, и иных лиц, осуществляющих работу с клиентами, тех, от кого зависит успех деятельности по повышению финансовой грамотности. В этой связи в рамках Национальной программы необходимо развивать инициативы, направленные на обучение преподавателей и подготовку соответствующих методических материалов.

4.7. Превращение опыта бизнеса в практические навыки населения

Практическая финансовая грамотность, как показывают исследования, распространена крайне неравномерно. Поэтому одним из принципов организации реализации программы должна стать трансляция имеющегося у предпринимателей финансового опыта широким массам населения. В рамках Национальной программы должны предлагаться инструменты, позволяющие аккумулировать

бесценный опыт продвинутых групп и сделать его достоянием широких слоев населения.

4.8. Активное использование обратной связи и оценки эффективности мероприятий программы

Обязательным условием эффективности программы повышения финансовой грамотности населения является активное использование обратной связи. С помощью регулярных социологических опросов должен осуществляться мониторинг финансовых настроений, на основании которого могут быть осуществлены упреждение рисков, выявление групп и регионов риска, смягчение проблем с помощью разъяснительной работы на опережение. Современный социологический инструментарий позволяет выстроить простую систему нескольких индикаторов массовых настроений, позволяющих отслеживать уровень деловой активности по регионам и предсказывать зоны риска по группам населения и регионам.

Регулярная оценка и корректировка программ повышения финансовой грамотности позволит повысить их эффективность и приводить их в соответствие с лучшей практикой в данной области. Поэтому следует непременно включить в инициативы и программы финансового просвещения регулярную оценку достижения поставленных целей и полученных результатов.

4.9. Мониторинг качества инструментов и материалов, используемых в рамках Национальной программы

В целях обеспечения эффективности Национальной программы необходимо постоянно осуществлять мониторинг качества образовательных и методических материалов обучающих программ. В долгосрочной перспективе следует рассмотреть вопрос о разработке специальных стандартов качества, которым должны соответствовать программы и инициативы финансового просвещения. Целесообразно создание систем обучения и сертификации для инвестиционных консультантов. В отношении инициатив иных организаций, непосредственно работающих с населением, должен проводиться аудит и контроль качества со стороны независимых органов контроля (ЦБ РФ, Минфин, ФСФР России, Министерство образования, СРО и др.).

4.10. Непредвзятый и объективный характер образовательных инициатив, осуществляемых со стороны частного сектора

В рамках реализации Национальной программы следует уделить особое внимание обеспечению непредвзятого характера, и объективности инициатив, осуществляемых со стороны частного сектора. Недопустимо, чтобы под видом образовательных или просветительских инициатив осуществлялся маркетинг или продвижение конкретных финансовых продуктов или услуг, предлагаемых той или иной организацией. В этой связи необходимо проведения выборочного аудита образовательных программ, реализуемых организациями частного сектора, со

стороны профильных органов надзора (ЦБ РФ, ФСФР России, ФССН, Минфина, и др.).

5. Организационная основа Национальной программы

5.1. Частно-государственное партнерство (союз государства и бизнеса)

Национальная программа может быть реализована только в союзе государства и бизнеса. Она предполагает взаимодействие и взаимодополнение мероприятий, осуществляемых государством и бизнесом. В сфере финансового просвещения четко выделяются две сферы, сильно отличающиеся по методам работы. Во-первых, продвижение экономической грамотности среди широких слоев населения, а также среди государственных служащих. Здесь главный оператор – государство, цель работ – обеспечение безопасности домохозяйств и улучшение условий для бизнеса. Также государство в большей степени заниматься вопросами повышения общего уровня финансовой грамотности мало- и средне-обеспеченного класса граждан, делая акцент на передаче знаний по базовым экономическим и финансовым понятиям и навыкам планирования бюджета домохозяйств. Государство также должно взять на себя роль координатора и контролера образовательных инициатив.

Вторая сфера – это работа с продвинутыми «группами прорыва», углубленное изучение финансовых инструментов. В этой сфере прямо заинтересован бизнес, который дорос до идеи, что финансовое просвещение эффективнее прямой рекламы.

Однако бизнес не должен ограничиваться работой только с продвинутыми группами, но способствовать усилиям государства, направленным на достижение целей и решение всех без исключения задач Национальной программы. Государство со своей стороны должно координировать усилия всех заинтересованных в достижении целей Национальной программы сторон и способствовать через свои институты эффективной реализации образовательных инициатив частного сектора.

Существенная роль в Национальной программе также должна отводиться образовательным учреждениям, саморегулируемым организациям и общественным и некоммерческим организациям.

Необходимо обеспечить всестороннюю поддержку мероприятий Национальной программы со стороны государства с использованием ресурсов различных ведомств, в том числе их территориальных органов, региональных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления. Государство должно всемерно способствовать применению механизмов социальной рекламы для продвижения Национальной программы. Следует также использовать влияние государства в качестве акционера в различных компаниях с государственным участием. Механизмы такой поддержки должны быть сформулированы в Национальной программе.

5.2. Межведомственный характер Национальной программы.

Межведомственное взаимодействие и общая координация

Комплексность проблем финансовой грамотности населения и необходимость охвата самого широкого спектра граждан обуславливает необходимость участия в Национальной программе многих государственных министерств и ведомств. К реализации данной программы должны быть привлечены, по крайней мере, следующие федеральные органы исполнительной власти: Минобрнауки России; Минэкономразвитие России, ФСФР России; ФССН России, Минфин России, Минкомсвязь России, Роспотребнадзор, а также Банк России и Пенсионный фонд РФ.

При этом чрезвычайно важно обеспечить четкую координацию направлений работы всех участвующих в реализации Национальной программы организаций: как государственных ведомств, органов местного самоуправления, так и общественных, образовательных, коммерческих и некоммерческих организаций, осуществляющих мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности. Каждый из органов государственной власти должен обеспечивать реализацию Национальной программы в рамках своих полномочий, через соответствующую отраслевую ведомственную программу, при широкой поддержке органов местного самоуправления, образовательных учреждений, организаций частного сектора.

В качестве координирующего органа национальных программ повышения финансовой грамотности населения, реализуемых во многих странах мира, выступают органы регулирования финансовых рынков.

В Российской Федерации таким координирующим органом Национальной программы может стать Совет при Президенте Российской Федерации по развитию финансового рынка Российской Федерации (далее - Совет по развитию финансового рынка), при котором может быть создана специальная рабочая группа по вопросам повышения финансовой грамотности.

В пользу такого варианта говорят следующие факторы: Совет по развитию финансового рынка создан в целях совершенствования государственной политики в области развития финансового рынка Российской Федерации и выступает в качестве органа межведомственной координации по стратегическим вопросам развития финансового рынка России в целом. Для реализации решений Совета по развитию финансового рынка могут издаваться указы, распоряжения и даваться поручения Президента Российской Федерации.

Возглавить рабочую группу при Совете по развитию финансового рынка и стать основным проводником государственной политики, направленной на повышение финансовой грамотности, может ФСФР России, как федеральный орган исполнительной власти, в компетенцию которого входят функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением страховой, банковской и аудиторской деятельности), и в стратегические задачи которого входят укрепление доверия граждан к инструментам финансового рынка, обеспечение стабильности финансового рынка

и повышение долгосрочного инвестиционного спроса, в том числе, через повышение уровня финансовой грамотности населения.

В компетенцию рабочей группы должно входить:

- рассмотрение и подготовка рекомендаций для Совета по развитию финансового рынка по утверждению отраслевых программ повышения финансовой грамотности населения;
- обеспечение координации деятельности федеральных органов исполнительной власти и других участников Национальной программы;
- организация разработки стандартов качества образовательных программ, инициатив, и мероприятий, осуществляемых в рамках Национальной программы;
- организация аудита качества проводимых образовательных мероприятий и их соответствия установленным стандартам;
- развитие Национальной программы и плана мер по ее реализации;
- мониторинг реализации плана мероприятий в рамках Национальной программы.

В состав Рабочей группы при Совете по развитию финансового рынка должны входить эксперты из представителей академического сообщества, СРО, коммерческих организаций. Рабочая группа при Совете по развитию финансового рынка может использовать для своей работы ресурсы Экспертной групп по финансовому просвещению при ФСФР России.

5.3. Построение Национальной программы на базе отраслевых программ повышения финансовой грамотности

Цель и задачи Национальной программы должны трансформироваться в более конкретные цели и задачи более узких «отраслевых» программ повышения финансовой грамотности населения на фондовом рынке, рынке банковских услуг, страховых услуг и рынках услуг других финансовых организаций. Такие программы должны быть разработаны соответствующими федеральными органами исполнительной власти, Банком России, Пенсионным фондом России на основе анализа ситуации в том или ином секторе финансовой системы и с учетом уже осуществляемых мероприятий в данном секторе в форме ведомственных целевых программ.

Рассмотрение и координация таких программ с другими отраслевыми программами и иными инициативами, осуществляемыми в рамках Национальной программы, будет осуществляться Рабочей группой при Совете по развитию финансового рынка.

Такой подход позволит интегрировать в Национальную программу отраслевые программы повышения финансовой грамотности по мере их подготовки и представления и добиться повышения эффективности каждой такой программы за счет ее увязки и координации с уже реализующимися или планируемыми мероприятиями.

Также такой подход дает возможность немедленно приступить к реализации Национальной программы, включая в нее новые модули по мере из подготовки. Кроме того, это позволит Национальной программе быть открытой для участия в ней всех заинтересованных организаций и эффективно развиваться.

Ниже, для примера, приводятся цели и задачи модельной программы повышения грамотности населения на фондовом рынке.

Целью программы должно стать:

Повышение долгосрочного инвестиционного спроса, укрепление стабильности фондового рынка и повышение уровня благосостояния граждан через резкое повышение активности и эффективности инвестиционного поведения домохозяйств на фондовом рынке на основе свободного, осознанного и обоснованного выбора, внедрение массовых стандартов получения необходимой информации о возможностях инвестирования на фондовом рынке, информации для выбора брокера и/или управляющего; знаний необходимых для эффективной защиты своих прав как инвестора на фондовом рынке.

Задачами программы повышения грамотности населения на фондовом рынке являются:

- Снижение риска инвестирования сбережений населения на фондовом рынке, в том числе за счет:
 - повышения информированности населения о фондовом рынке, профессиональных участниках рынка ценных бумаг и возможностях инвестирования на этом рынке;
 - расширения возможностей защиты населением своих прав как инвестора;
 - создания навыков эффективного поведения, защищающих от массовых ошибок и предотвращающих финансовую панику, сужения поля для недобросовестных практик на фондовом рынке;
 - совершенствования правовых основ регулирования финансового рынка в части предоставления дополнительных полномочий в области защиты прав инвесторов.
- Повышение обоснованности финансовых решений, принимаемых домохозяйствами, в том числе за счет:
 - повышения базовых знаний о фондовом рынке;
 - получения практического опыта инвестирования от продвинутых инвесторов;
 - расширения доступа мелких частных инвесторов к мнениям и рекомендациям ведущих аналитиков;
 - создания института инвестиционного консультирования розничных инвесторов;
 - развитие нормативно-правовой базы регулирования финансового рынка в части совершенствования требований по раскрытию информации о финансовых продуктах и услугах и работе с розничными клиентами.

- Изменение отношения государственных служащих, контролеров, работников правоохранительных органов к инвестиционной активности граждан на фондовом рынке, обеспечение единства государственной политики в отношении инвестиционного поведения домохозяйств (в том числе информационной политики);
- Внедрение стандартов социально ответственного поведения со стороны профессиональных участников рынка ценных бумаг.

5.4. Единство информационной политики

Люди реагируют, прежде всего, на новости с финансовых рынков и заявления высокопоставленных чиновников в СМИ. При этом граждане, не обладая собственными финансовыми навыками, могут панически или извращенно истолковывать информацию, что может привести к социальным и экономическим рискам. В этой связи необходимо проведение единой информационной политики, предполагающей, в том числе, организацию разъяснительной работы, сопровождающей новости экономики и государственной экономической политики. В такой разъяснительной работе нуждаются не только простые люди, но и журналисты, и менеджеры предприятий.

Условием реализации единой информационной политики является наличие среди органов государственной власти единого координатора информационной политики, определяющего, в том числе, основные требования к выступлениям официальных лиц, а также обеспечивающего условия для получения населением правильных и доступных комментариев выступлений политиков, а также экспертных мнений.

5.5. Обкатка программных мер на уровне региона

Чтобы Национальная программа действовала без сбоев, ключевые технологии до их запуска на национальном уровне необходимо отрабатывать в рамках региона, выбранного для реализации пилотного проекта. В рамках реализации пилотного проекта в региональном масштабе выявятся ошибки и нестыковки, которые необходимо исправить и преодолеть до начала реализации программы на национальном уровне.

5.6. Разделение функций между центром и регионами

Зарубежный опыт показывает, что региональный срез является важным аспектом программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения. Кроме того, Российская Федерация обладает большим количеством регионов, существенно отличающихся друг от друга по социально-экономическим параметрам и разделенных значительными расстояниями. Поэтому в Национальной программе одной из наиболее интенсивных составляющих программы должна быть региональная составляющая, адаптированная под нужды и особенности конкретных регионов.

6. Инструменты практической реализации Национальной программы

Каждая из отраслевых подпрограмм Национальной программы должна предусматривать практический план действий и набор мероприятий, осуществление которых будет способствовать достижению целей и решению задач соответствующей подпрограммы. Используемые меры должны быть разнообразными и предполагать комплексное использование различных образовательных материалов, инструментов и ресурсов. При подготовке списка мер и инициатив в рамках отраслевых программ следует предусмотреть последовательный характер их реализации на систематической основе, поскольку проведение разовых мероприятий не приносит значительного эффекта.

В задачу настоящей концепции не входит описание всех возможных средств повышения финансовой грамотности населения и каналов передачи знаний, поэтому ниже приведена лишь классификация таких мер и некоторые примеры обучающих мероприятий и каналов распространения финансовых знаний.

Классификацию всех мер, которые в совокупности будут составлять Национальную программу, можно провести по следующим критериям:

- по срокам осуществления;
- по адресным группам;
- по используемым инструментам.

6.1. По срокам осуществления: немедленные и долгосрочные

1) Меры немедленного действия и оперативные меры

Меры немедленного действия и оперативные меры направлены на группы риска, их задача: финансовая стабилизация домохозяйств, предотвращение массовых экономических ошибок в условиях мировой экономической нестабильности 2008 – 2009 года.

2) Долгосрочные меры

Долгосрочные меры закладывают основы экономической культуры, создают массовые стереотипы эффективного финансового поведения.

6.2. По адресным группам:

- a. продвинутые группы – клиентская база фондового рынка и потенциальная клиентская база (повышение уровня финансовой грамотности этих групп относится, в основном, к полю деятельности бизнеса, так как эти группы интересны для бизнеса как ближайший источник новых клиентов),
- b. широкие слои населения, государственные служащие (повышением уровня финансовой грамотности этих групп должно заниматься государство).

6.3. По используемым средствам:

- a. медийная программа;
- b. административная программа;

- c. программа реформы образования;
- d. прямая разъяснительная работа, мероприятия

Некоторые меры немедленного действия и оперативные меры Национальной программы приведены в Приложении 1. Перечень ряда долгосрочных мер приведен в Приложении 2.

Меры программы, разделенные по направлениям с точки зрения критерия используемых инструментов.

Медийная программа включает:

- i. единый информационный штаб, определяющий направленность выступлений государственных чиновников и сотрудников государственных теле и радио каналов, соответствующую государственной информационной политике на финансовом рынке;
- ii. просвещение журналистов и сотрудников СМИ;
- iii. повышение подготовки государственных служащих в области проведения разъяснительной работы по вопросам связанных с финансами;
- iv. мониторинг и контроль рекламы;
- v. подготовка и регулярная трансляция радио и теле передач, посвященных вопросам повышения финансовой грамотности и образованию в сфере инвестирования средств на финансовых рынках;
- vi. определение четкого списка спикеров по ключевым вопросам, и т.д.

Административная программа включает:

- vii. организация и поддержание информационного ресурса в сети Интернет, который является основным информационным центром Национальной программы, на котором должно быть представлено описание и значение Национальной программы, а также данные по всем участникам Национальной программы с указанием гиперссылок на соответствующие ресурсы. Образовательные материалы, размещенные на таком ресурсе, должны быть доступны для размещения на других сайтах, с обязательной ссылкой на первоисточник.
- viii. аудит существующих, организация и наполнение содержанием новых образовательных Интернет ресурсов, специализирующихся на проблеме повышения финансовой грамотности населения;
- ix. развертывание сети региональных Центров финансового просвещения с объединением сил региональных властей, бизнеса и СМИ;

- x. организация систем наблюдения и постоянный мониторинг рынка на предмет выявления организаций, осуществляющих незаконное привлечение средств граждан, организаций, нарушающих права инвесторов иными способами;
- xi. организация и поддержание постоянно действующей системы мониторинга уровня финансовой грамотности населения, эффективности мер государственной политики по повышению этого уровня и реальной степени вовлеченности населения в инвестиционные процессы;
- xii. создание постоянно действующей системы социологического мониторинга групп риска;
- xiii. ежегодные программы повышения квалификации в области финансового просвещения граждан, организуемые для государственных служащих;
- xiv. координация усилий саморегулируемых организаций и отдельных финансовых организаций, осуществляющих мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения, оказание им (в случае необходимости) методической помощи

Программа реформы образования включает:

- xv. включение вопросов, связанных с финансовым образованием, в учебные планы школ и ВУЗов, включение прикладных вопросов, связанных с экономикой и финансами, в методические и учебные материалы смежных предметов;
- xvi. пересмотр федерального государственного стандарта высшего образования в области экономических и юридических дисциплин в соответствии с учетом необходимости углубленного изучения финансовых вопросов по современным мировым методикам;
- xvii. создание федерального государственного образовательного стандарта финансового просвещения населения;
- xviii. мероприятия, направленные на подготовку преподавательского состава средней школы, ведущего уроки финансовой грамотности, а также разработка в помощь преподавателям методических материалов, планов уроков, стратегий преподавания и т.п.;
- xix. мероприятия, направленные на подготовку преподавательского состава высшей школы, ведущих занятия по финансовым дисциплинам, а также разработка для них методических материалов, планов лекций и семинаров, стратегий преподавания и т.п.;

xx. выделение в рамках программ высшего образования учебных часов и финансовых ресурсов для организации «звездных спецкурсов», в рамках которых проблемные лекции читают ведущие сотрудники финансовых организаций и государственных органов, осуществляющих регулирование на финансовых рынках.

Комплекс мероприятий прямой разъяснительной работы и специальных мероприятий включает:

- xxi. организация и проведение «круглых столов»;
- xxii. организация «горячей линии»;
- xxiii. наполнение интернет-ресурсов свежей информацией, необходимой для принятия населением инвестиционных решений на финансовом рынке;
- xxiv. организация специальных выпусков брошюр, бюллетеней;
- xxv. проведение выездных обучающих семинаров различного формата и для различных аудиторий, подготовка методических материалов для таких семинаров, а также раздаточных информационно-обучающих материалов для слушателей;
- xxvi. подготовка различных интерактивных материалов, игр, викторин, инвестиционных калькуляторов и т.п. для размещения на Интернет порталах;
- xxvii. проведение различных тематических мероприятий, посвященных тем или иным вопросам, связанных с финансами – конкурсов, тематических недель и т.п.;
- xxviii. оперативная юридическая и финансовая консультация населения по вопросам их взаимодействия с финансовыми организациями (постоянная информационная и консультативная поддержка населения как инвестора).

57

Приложение 1. Некоторые возможные меры немедленного действия и оперативные меры Национальной программы

Инструменты (действия и меры)	Содержание работ	Особенности реализации
Горячая линия: ответы специалистов на прямые обращения граждан, пропаганда передового опыта организации	Профессиональное консультирование населения по главным для домохозяйств финансовым вопросам. Организация «прямого контакта»	Организация телефонной «горячей линии» создание Интернет - портала Российский

<p>домашних сбережений и инвестиций, предупреждение массовых ошибок.</p>	<p>и специалистов и неспециалистов. Обобщение массовых проблем, выработка типовых рекомендаций. Пропаганда позитивного опыта финансового поведения на конкретных случаях и историях простых граждан. Типовые расчеты семейных бюджетов: доходы – кредит – расходы и т.д.</p>	<p>финансовый рынок.</p>
<p>Специальные разделы, посвященные вопросам финансовой грамотности на Интернет сайтах федеральных органов исполнительной власти, Банка России, Пенсионного фонда РФ и т.д.</p>	<p>Создание на Интернет сайтах всех ведомств и организаций, так или иначе регулирующих финансовый рынок, специализированные разделы для неподготовленных граждан, простым доступным языком разъясняющие основные концепции, находящиеся в компетенции соответствующих органов и ведомств. Такие разделы должны в обязательном порядке содержать гиперссылку на ресурс Национальной программы.</p>	<p>Такие разделы должны быть созданы на Интернет сайтах ЦБ РФ, ФСФР России, Минфин России, ФНС, АСВ, АИРЖК и т.д.). На главной странице Интернет сайта соответствующего ведомства должна быть расположена хорошо заметная гиперссылка на такой раздел, возможно в виде банера.</p>
<p>Интернет – ресурс Национальной программы</p>	<p>Создание в сети Интернет ресурса, посвященного Национальной программе, "сайта сайтов", то есть ресурса, на котором можно "увидеть" через ссылки, линки, справочные данные всех участников программы (различные сайты, нацеленные на финансовую грамотность, образовательные программы, издания и т.д.)</p>	<p>Создание Интернет – ресурса Национальной программы.</p>
<p>Интернет – портал - Российский финансовый рынок</p>	<p>Создание адаптированного для розничных инвесторов ресурса в сети Интернет, посвященного российскому финансовому рынку.</p>	<p>Создание Интернет - портала Российский финансовый рынок.</p>
<p><u>Разработка методических образовательных материалов, на основе</u></p>	<p>Разработанные на основе единого подхода образовательные материалы позволят более эффективно и скоординировано</p>	<p>Анализ и классификация существующих материалов. Отбор</p>

единого стандарта.
Разработка Медиа
контента.

проводить все мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности. Медиа контент необходим для работы со СМИ и распространения через Интернет.

наилучших материалов и подготовка новых.

Создание центров
финансового
просвещения на базе
территориальных
органов федеральных
и региональных
органов
исполнительной
власти.

Роль Центров: аккумуляция усилий региональных властей, ВУЗов, местного бизнеса в деле финансового просвещения. Регулярные семинары, Круглые столы, для адресных групп: государственные люди, журналисты, группы прорыва.

Благодаря Центрам удастся задавать единый высокий стандарт финансовой грамотности в разных регионах РФ.

Постепенное развитие сети Центров финансового просвещения в регионах РФ.

Круглый Стол в
Москве (форум
финансового
просвещения).

Участники: представители федеральных органов исполнительной власти, представители фондовых бирж, бизнес-элиты – ученые, СМИ, представители компаний частного сектора. Создание Клуба финансовой элиты – для широкого просвещения населения. Регулярно собирающийся Клуб становится идеологическим центром и штабом организации работы по финансовому просвещению населения.

Участники Клуба становятся ключевыми спикерами в СМИ, непосредственные носители экономических знаний передают их населению.

Первая серия Круглых
столов «Финансовое
просвещение
населения» на базе
Центров финансового
просвещения в
регионах.

Участники Круглых столов: представители региональных властей, региональных СМИ, местного бизнеса, ВУЗов, руководителей крупных госпредприятий. Презентация Национальной программы, выработка совместных региональных действий.

Главный вопрос: диагностика базовых проблем финансовой грамотности населения региона, организация разъяснительной работы.

Комментарийная программа в СМИ:

Регулярные выступления в СМИ VIPов Клуба финансовой элиты с комментариями к экономическим событиям, с комментариями к решениям Правительства и ЦБ.

Тематические спец. выпуски газет и спец. колонка

в партнерстве с одним или несколькими деловыми изданиями, посвященные самым острым проблемам домохозяйств.

Брошюра – памятка: Финансовая безопасность домохозяйств:

Обобщение опыта Горячей линии, четкие и понятные для простых граждан технологии: кредит, ипотека, акции, инвестиции, пенсии и т.д.

Наиболее эффективна с точки зрения воздействия на население: открытая разъяснительная работа VIPов, представителей экономической элиты. Эти люди - успешные профессионалы, поэтому облечены доверием у населения. Такая работа не потребует финансовых затрат на «размещение материалов» в СМИ, поскольку в большинстве случаев СМИ заинтересованы в таких эксклюзивных выступлениях звезд финансового рынка. Небольшие газеты («Боевой листок»), способные заинтересовать простого человека и войти в каждый дом. Материал берется из вопросов Горячей линии, главное содержание: прямое финансовое консультирование домохозяйств и разъяснительная работа.

Специальная колонка, посвященная вопросам финансового образования в одной или нескольких многотиражных газетах, популярной у населения.

Памятка должна стать своеобразной «Техникой безопасности» при столкновении обычного человека с современными финансовыми инструментами. Выход памятки освещается в СМИ, комментируется экспертами и представителями финансовой элиты. Памятка создается в партнерстве с ВШЭ, ключевые тезисы предварительно тестируются на фокус-группах. В памятке должно быть четко указано, где можно получить

Для широкой публики важны не столько сами новости, сколько их осмысление, трактовка. Регулярные выступления VIPов будут задавать формат восприятия событий, будут создавать мотив для обучения экономическим знаниям.

Спецвыпуски могут распространяться по сетям отделений Сбербанка, других банков, широко работающих с населением.

Брошюра – памятка распространяется по клиентским каналам бизнес – сетей (банки, инвестиционные компании, пенсионные фонды), ВУЗы, госорганы, работающие с населением.

дополнительную подробную информацию по всем вопросам, связанным с финансовой грамотностью.

Приложение 2. Некоторые долгосрочные меры Национальной программы

Инструменты (меры)	Содержание работ	Особенности реализации
<u>Издание народного учебника «Курс практической экономики».</u> Азы экономики раскрывают представители финансовой элиты, малого и среднего бизнеса.	В таком учебнике должны быть ответы на самые насущные экономические вопросы домохозяйств с точки зрения опыта успешных людей. Учебник создается на основе серии интервью, в нем будут задаваться эффективные стереотипы финансового поведения.	Миссия учебника: передача успешных стереотипов финансового поведения от элиты – широким слоям населения.
<u>Введение базового курса финансовой грамотности: ВУЗы, старшие классы школ среднего образования.</u> (Совместная инициатива соответствующих ведомств и Министерства образования и науки).	Социологические опросы показывают, что такая мера найдет широкую поддержку у населения.	Миссия курса: дать базовые практические знания молодежи, входящей в жизнь, создать мотив для постоянного изучения экономики, совершенствования знаний.
<u>Социологическая диагностика групп риска:</u> пользователей кредита, массовых инвесторов, пенсионеров и др. Раз в полгода мониторинг финансовой грамотности в РФ.	Серии фокус-групп в Москве и регионах. Определение круга проблем, стереотипов поведения, оценка эффективности каналов коммуникации, «запаса прочности» семейных бюджетов. Раз в полгода: общероссийские мониторинговые соцопросы: динамика финансовой грамотности и состояния домохозяйств,	Социологические исследования осуществляются в партнерстве с социологическими службами, регулярно публикуются в СМИ и комментируются представителями финансовой элиты с «расшифровкой проблем» для населения.

	<p>выявление новых групп и очагов риска.</p>	
<p><u>Обзор – мониторинг бизнес-программ финансового просвещения.</u></p>	<p>Отбор наиболее эффективных программ финансового просвещения, инициированных бизнесом и осуществляемых в других странах. Адаптация наиболее сильных программ бизнеса для прямой работы с населением по линии государства.</p>	<p>Учреждение номинации ФСФР России для бизнеса: Лучшая программа финансового просвещения. Ежегодное подведение итогов и освещение лучших программ в СМИ.</p>
<p><u>Регулярные рубрики в СМИ: финансовая грамотность.</u></p>	<p>Переговоры с газетами, журналами, радио, ТВ о создании регулярных рубрик, посвященных финансовой грамотности населения.</p>	<p>Публикация выступлений VIPов клуба финансовой элиты. Выступления местных предпринимателей, регулярные консультации по типовым вопросам домохозяйств.</p>
<p><u>Ежегодный общероссийский медиа – форум по финансовой грамотности.</u> Проект осуществляется в партнерстве с одним из федеральных телеканалов и региональных журналистов.</p>	<p>Инициирование от имени Центров финансового просвещения на местах общероссийского конкурса публикаций (передач ТВ), способствующих росту финансовой грамотности населения. Первый этап: межрегиональные конкурсы и подведение итогов. Второй этап: подведение итогов общероссийского конкурса, мероприятие в Москве с вручением наград лучшим экономическим журналистам.</p>	<p>Миссия конкурса: создание стимула для роста экономической грамотности журналистов. Создание общероссийского пула журналистов, заинтересованных в продвижении финансовых знаний.</p>
<p><u>«Звездные кафедры» в ВУЗах.</u> Совместный проект ФСФР России, Минобрнауки России, ВУЗов.</p>	<p>Использование региональной сети ВУЗов для популяризации практических экономических знаний. Выступления с открытыми лекциями VIPов финансового рынка, а также руководителей государственных финансовых органов на базе ведущих ВУЗов Москвы, СПб,</p>	<p>Лучшие региональные ВУЗы сегодня стали центрами интеллектуальной жизни. Миссия проекта: использовать их потенциал для популяризации экономической грамотности.</p>

Краснодара, Самары, Екатеринбургa, Томска, Красноярска. Превращение лекций в события: приглашение журналистов, общественный резонанс, публикация лекций. В дальнейшем: тиражирование опыта, расширение сети «звездных кафедр».

<p><u>Проведение ежегодных семинаров и брифингов по финансовой грамотности для государственных служащих:</u> работников тех ведомств, от которых зависит бизнес, и которые работают с гражданами, муниципальных служащих, инспекторов контролирующих органов и судей. Обзор инициатив, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения.</p>	<p>Повышение экономической грамотности чиновников, наряду с ориентированием их на более эффективную работу с населением: предоставление консультаций в сфере компетенции, и предоставление информации о том, где можно получить более детальную консультацию по вопросам финансовой грамотности или найти необходимую информацию, способно значительно улучшить деловой климат в стране.</p>	<p>Миссия программы: экономическая профессионализация государства, повышение эффективности взаимодействия государственного аппарата с гражданами.</p>
<p><u>«Обогащайтесь».</u> <u>Учебник: Как создать свой бизнес.</u> Азы экономических и юридических знаний.</p>	<p>Президент России Д.Медведев провозгласил курс на рост массового предпринимательства в России. Однако, помимо административных барьеров, существует не менее серьезное препятствие: отсутствие базовых практических знаний по созданию бизнеса. Учебник создается на основе серии интервью успешных</p>	<p>Создание практической модели движения к предпринимательству, описание эффективных шагов по пути к открытию собственного бизнеса. Идеология учебника: пропаганда массового предпринимательства.</p>

предпринимателей малого и
среднего бизнеса. Аккумуляция
их опыта и трансляция
населению.

[1] Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р

[2] Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р