

# Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

*Зеленцова Анна Владимировна,  
стратегический координатор Проекта Минфина,  
сопредседатель группы по финансовой грамотности и защите  
прав потребителей в «Группе двадцати», член Совета  
Международной сети ОЭСР по финансовому образованию*



# ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ?

## ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЕ НАСЕЛЕНИЕ



**Ведет учет личных и семейных расходов и доходов**



**Рационально подходит к выбору финансовых продуктов и услуг**



**Живет в рамках своего бюджета, не злоупотребляя заемными средствами**



**Ориентируется в финансовой сфере**



**Планирует свое финансовое будущее, готов к непредвиденным жизненным обстоятельствам, создает финансовую подушку безопасности, оценивает перспективы выхода на пенсию**

**PISA определяет финансовую грамотность как “...знание и понимание финансовых концепций и рисков, навыки, мотивация и уверенность в применении подобных знаний и понимания в принятии эффективных решений в разных финансовых контекстах с целью улучшения финансового благополучия человека и общества в целом, а также участия в экономике”.**

## Необходимость финансового образования в школах

Новые поколения столкнутся с большими финансовыми рисками, финансовые услуги станут более сложными

Молодые люди будут иметь доступ к финансовым продуктам (интернет, мобильный телефон, кредитные карты) и принимать важные финансовые решения в юном возрасте

- Объединенное Королевство Великобритании – 52% подростков имеют долг к моменту достижения ими 17 лет

Молодое поколение во многих странах менее финансово грамотно, чем старшее поколение

- США – 27% молодых людей знают об инфляции и диверсификации и могут делать элементарные расчеты процентов
- Перу – только 41% молодых людей могут сделать элементарные расчеты процентной ставки

Молодежь обеспокоена и хочет учиться

- Объединенное Королевство Великобритании – 96% подростков заявляют о беспокойстве по поводу ежедневного обращения с деньгами
- Канада – 63% молодых людей считают, что важно изучать личный бюджет в юном возрасте

# Проблемы в большинстве стран

Включение в систему образования – какие возможности?

- Учебный план считается слишком загруженным
- Финансовое образование – новая тема, недостаточно разработана
- Финансы и образование: два разных языка и мира

Учителя далеко не всегда имеют хорошую подготовку и уверенность в этой сфере

Мотивация учащихся?

Качество и достаточность ресурсов!

Недостаток данных о том, что лучше всего работает

# Подходы к включению финграмотности

**Подход:** обособленный предмет vs межпредметные элементы внутри других предметов?

- Несколько примеров обособленных предметов
- Преобладает подход внедрения элементов финграмотности в образовательную программу разных предметов

Обязательное образование является лучшим способом убедиться, что все учащиеся получают финансовое образование, но требует значительного времени и усилий (недавно появилось в ряде стран и в настоящий момент редкое)

**С какого возраста начинать: чем раньше, тем лучше**

- Часто вводится на уровне средней школы (например, Бразилия, Чешская Республика, Индонезия, Объединенное Королевство)
- Несколько (8) стран – с детского сада до старших классов (например, Австралия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, Северная Ирландия, Южная Африка, США)

# ПРОЕКТ МИНФИНА РОССИИ «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

## ЗАДАЧИ ПРОЕКТА



Формирование ответственного отношения к личным финансам и рационального финансового поведения



Формирование системы финансового образования и просвещения



Повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг в России

## НА КОГО НАЦЕЛЕН ПРОЕКТ



**дети**



**молодежь**



**взрослое население**



**пенсионеры**

## ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ В ШКОЛЕ В РАМКАХ ПРОЕКТА МИНФИНА

- Создание единой рамки компетенций по финансовой грамотности для школьников в рамках Проекта.
- Разработка концепции образовательной программы для школ на основе рамки компетенций и создание линейки учебно-методических комплектов для школ, СПО, детских домов.
- Апробация УМК (пилотирование) с использованием тестирования и современных методов проведения педагогической апробации.
- Доработка УМК и широкое распространение одновременно с подготовкой и повышением квалификации педагогов.
- Внедрение элементов финансовой грамотности в обязательные предметы
- Дополнение проектной работой, олимпиадами, конкурсами, Всероссийская неделя финграмотности для детей и молодежи.



# ПРОГРАММЫ И УЧЕБНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ФАКУЛЬТАТИВОВ, ЭЛЕКТИВОВ

## Структура учебно-методического комплекта:

- Материалы для обучающихся (учебное пособие)
- Учебная программа
- Методические рекомендации для учителя
- Просветительские материалы для родителей
- Контрольные измерительные материалы



Базовые УМК	Дополнительные УМК
<p>2-4 классы 5-7 классы 8-9 классы 10-11 классы Детские дома и Школы-интернаты УМК для обучающихся с ограничениями здоровья</p>	<p>10-11 классы (соц-экон. профиль) Модуль «Страхование» Модуль «Банки» Модуль «Фондовый рынок» Модуль «Пенсионное обеспечение» Модуль «Собственный бизнес» Модуль «Финансовая безопасность» Курс «Финансы и математика»</p>

# АПРОБАЦИЯ УМК, ПОДГОТОВЛЕННЫХ В РАМКАХ ПРОЕКТА МИНФИНА РОССИИ

**17 учебно-методических комплектов по финансовой грамотности** созданы и протестированы для учащихся школ системы общего образования 2-11 классов, профильного образования и воспитанников детских домов.

В АПРОБАЦИИ  
КОМПЛЕКТОВ  
ПРИНЯЛИ  
УЧАСТИЕ 5  
РЕГИОНОВ



**5000**

УЧАЩИХСЯ  
включая  
воспитанников  
детских домов



**200**

ПЕДАГОГОВ



**3000**

РОДИТЕЛЕЙ



\* Материалы доступны для свободного скачивания на сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs>

# Международная программа оценки образовательных достижений учащихся 15-летнего возраста PISA (Programme for International Student Assessment)

В программе PISA оценивается функциональная грамотность 15-летних учащихся – их способность **использовать знания, умения и опыт для решения жизненных задач** в ситуациях лично и социально значимых.

Россия участвует в международной программе PISA с 2000 года.

Исследование финансовой грамотности проводится с 2012 года.

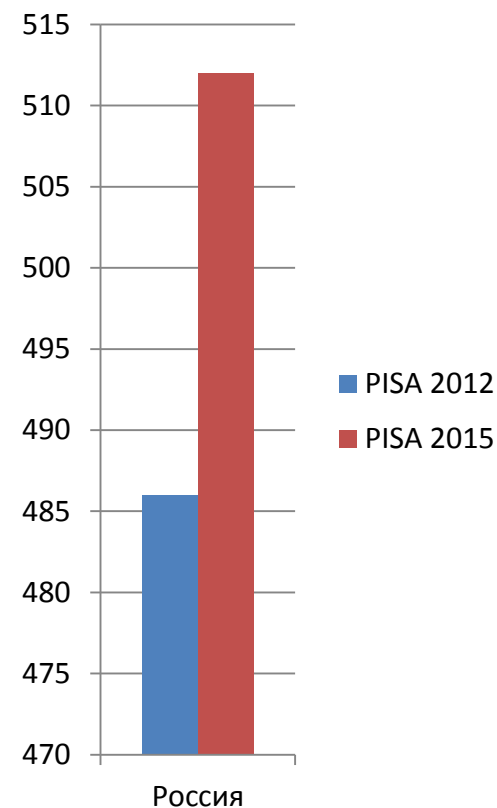
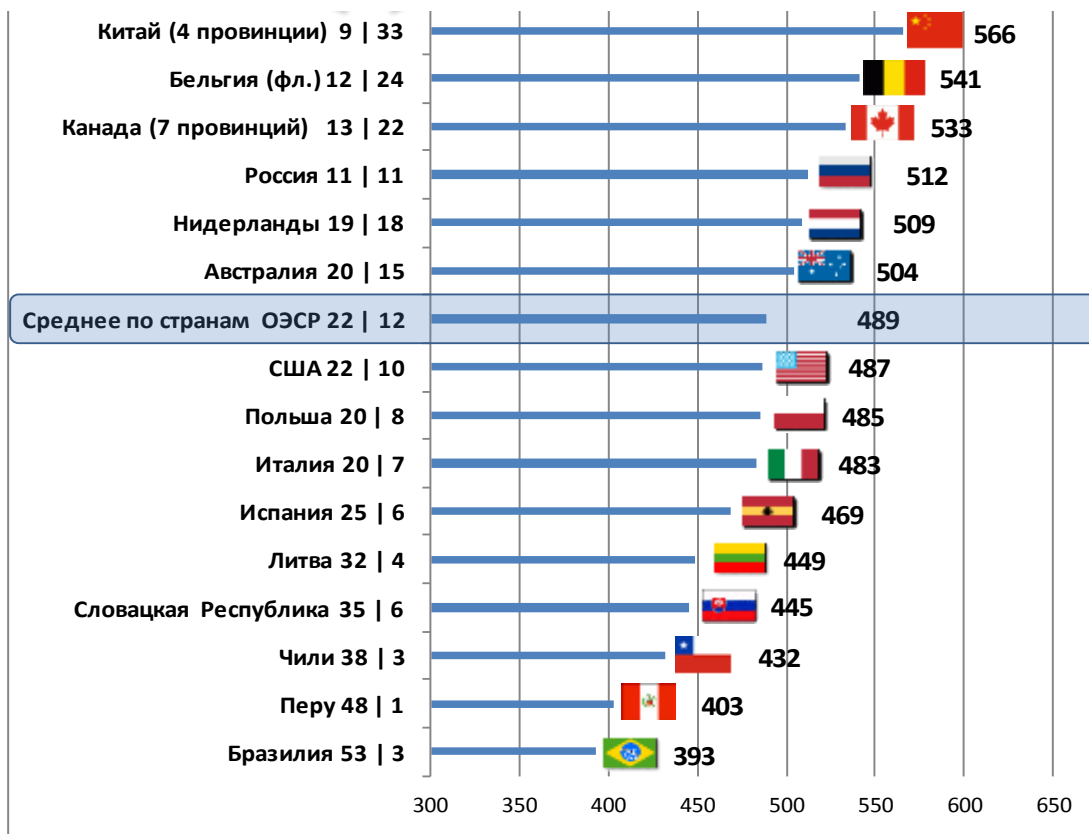
Прошло уже два раунда исследования финансовой грамотности - 2012 и 2015 г.г.

Следующий раунд состоится в 2018 году.

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ПОДРОСТКОВ

В 2015 году проводился второй цикл исследования ОЭСР финансовой грамотности 15-летних PISA (Programme for International Student Assessment).

- Российские учащиеся превысили средний международный уровень - перешли с 10-го места на 4-е место.
- Всего в исследовании PISA в Российской Федерации приняли участие 6036 учащихся из 210 образовательных организаций 42 регионов страны.



# РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ PISA-2015

**Средний результат выполнения заданий составил 52%.**

- Лучше всего выполнены задания по теме «Риски и вознаграждения» (60% выполнения), оценивающей определение путей управления финансами с учетом представления о потенциальной прибыли и убытках.
- Наиболее трудной областью содержания (46% выполнения) оказалась область «Деньги и операции с ними» (понимание практики обеспечения безопасности при покупке товаров в интернет-магазине, проблемы инвестирования, действие механизмов налогообложения и т.д).



Страны	Средний балл*	Рейтинг страны	Процент учащихся	
			Ниже 2 уровня	5 уровень
<b>Среднее по странам ОЭСР</b>	<b>489</b>		<b>22,3</b>	<b>11,8</b>
Китай (4 провинции)	566	1	9,4	33,4
Бельгия (фл.)	541	2 – 3	12,0	24,0
Канада (7 провинций)	533	2 – 3	12,7	21,8
<b>Россия</b>	<b>512</b>	<b>4 – 5</b>	<b>10,9</b>	<b>10,5</b>
Нидерланды	509	4 – 6	19,2	17,5
Австралия	504	5 – 6	19,7	15,4
США	487	7 – 9	21,6	10,2
Польша	485	7 – 9	20,1	8,0
Италия	483	7 – 9	19,8	6,5
Испания	469	10	24,7	5,6
Литва	449	11 – 12	31,5	3,7
Словацкая Республика	445	11 – 12	34,7	6,3
Чили	432	13	38,1	3,1
Перу	403	14	48,2	1,2
Бразилия	393	15	53,3	2,6

• **От ликбеза к работе с подготовленными**

Возможность планирования работы с учащимися разного уровня подготовки. В двух странах, идущих за Россией в рейтинге (пятая и шестая позиции), процент учащихся, оказавшихся на самом высоком уровне, выше, чем в России. Задача продвижения подготовленных.

• **Основание для системных выводов**

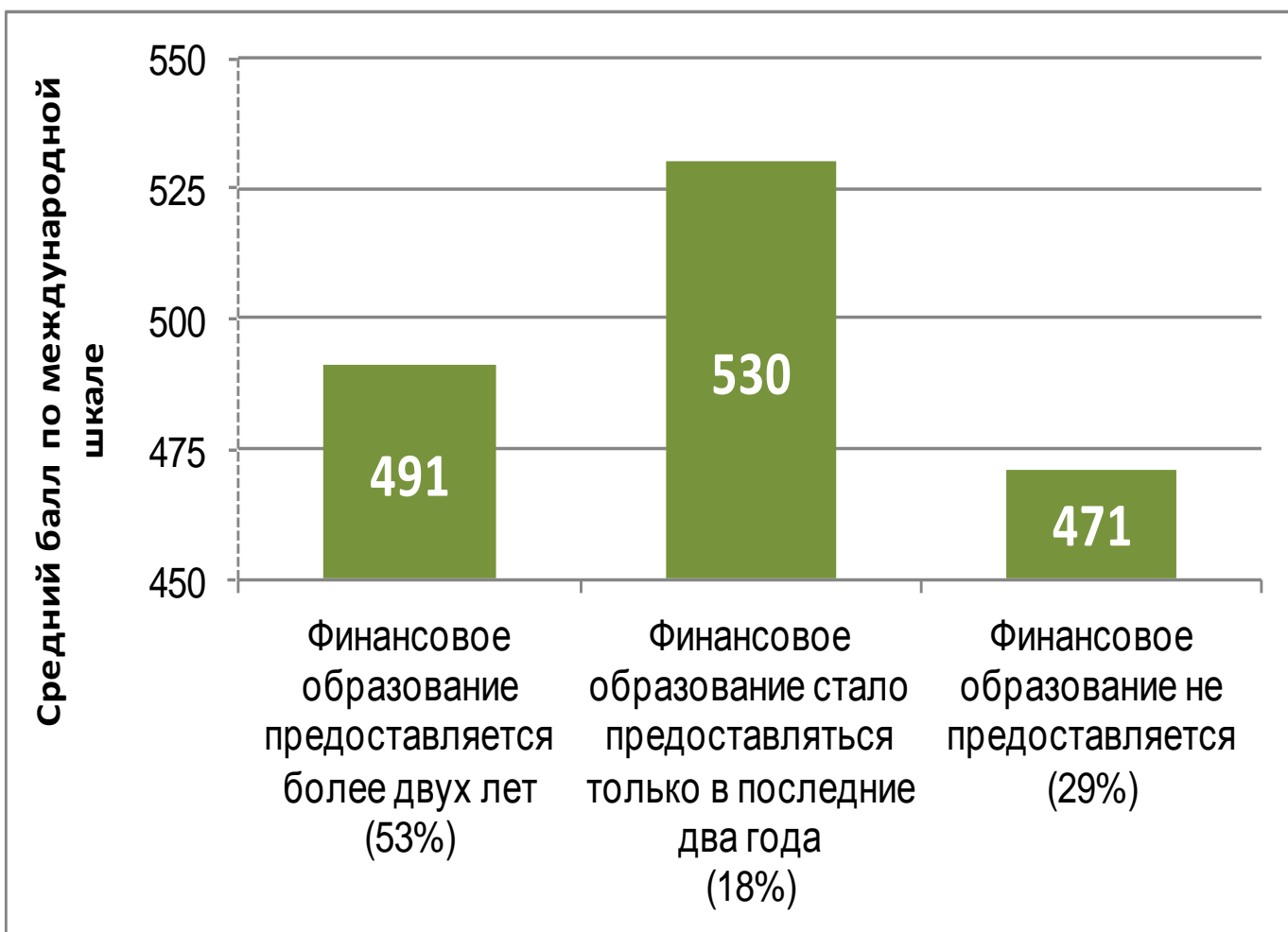
Результаты российских учащихся, в отличие от Китая, Бельгии и Канады (первые три позиции в рейтинге) получены на представительной выборке и переносимы на всю совокупность учащихся России 15-летнего возраста.

Это даёт возможность делать системные выводы, в том числе о значении развития в стране финансового образования.

## Уровни достижений российских учащихся по финансовой грамотности



## Изменения в системе финансового образования



Наиболее высокий результат (530 баллов) демонстрируют обучающиеся в организациях, где финансовое образование стало предоставляться только в последние два года. Можно предположить, что новые подходы более результативны, а **содержание и методы работы школ, многие годы осуществляющих финансовое образование, нуждаются в обновлении.**



## Кто осуществляет финансовое образование в тех школах, которые обеспечивают наивысшие результаты?



**Успешная  
школа**

Более половины учителей, осуществляющих финансовое образование, прошли повышение квалификации в последние годы.

В связи с динамичным обновлением финансовой среды и финансовых продуктов учителя, осуществляющие финансовое образование, ощущают необходимость регулярного **повышения квалификации**

## СОЗДАНИЕ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

### Созданы федеральные методические центры и их региональная сеть на базе ведущих вузов

**Цель деятельности Центров** – создание кадрового потенциала учителей, преподавателей, методистов, а также эффективной инфраструктуры по поддержке деятельности педагогов по распространению финансовой грамотности.

#### В РАМКАХ ПРОЕКТА ПОДГОТОВЛЕННЫ

# 1000

## МЕТОДИСТОВ

для общеобразовательных  
и профессиональных организаций

# 12000

## ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

# 4000

## КОНСУЛЬТАНТОВ

в области финансовой грамотности

#### ВСЕГО В РАМКАХ ПРОЕКТА БУДУТ ПОДГОТОВЛЕННЫ:

# 6800

 ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ

# 1500

 МЕТОДИСТОВ

# 23 500

 ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ВЫСШЕГО, СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО И ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКИХ РЕГИОНАХ

# В 9 РЕГИОНАХ РЕАЛИЗУЮТСЯ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## 2 ПИЛОТНЫХ РЕГИОНА

определены в 2011 г.

- Калининградская область
- Волгоградская область

## 7 РЕГИОНОВ-УЧАСТНИКОВ

присоединились в 2013 г.

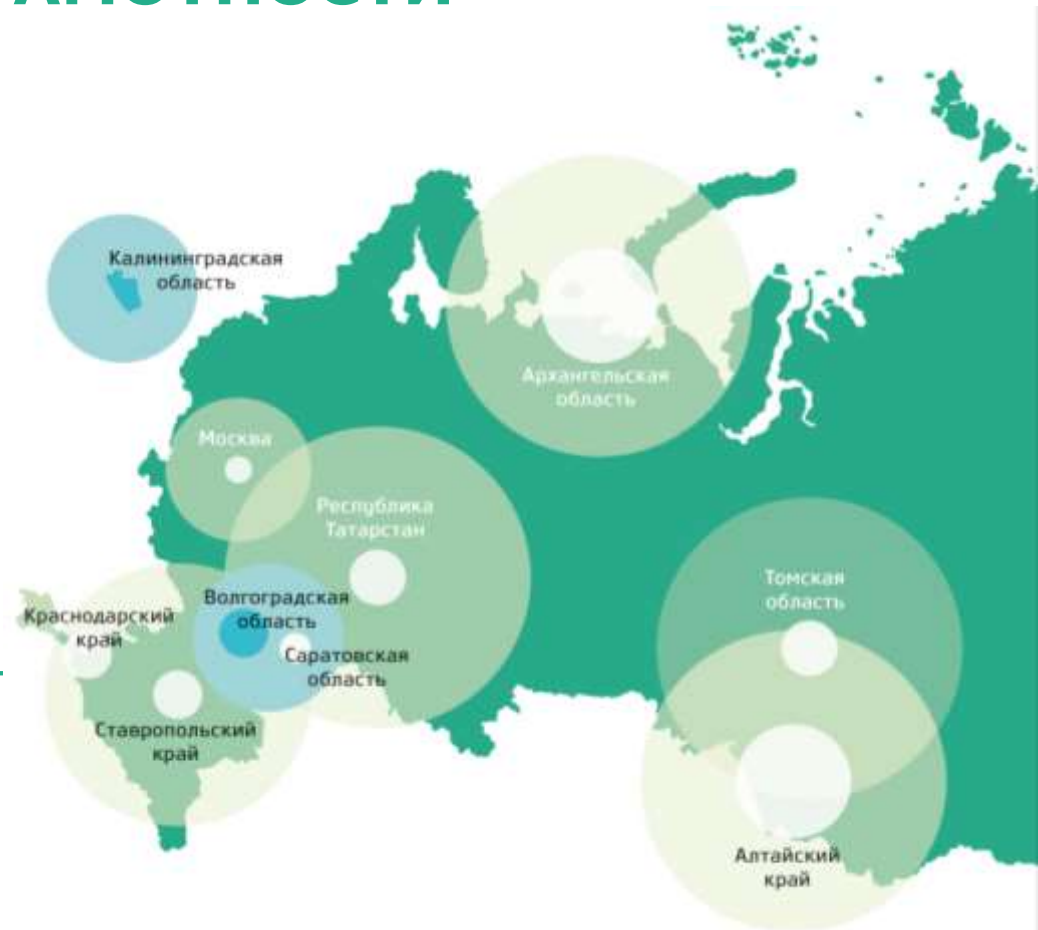
- Алтайский край
- Архангельская область
- Краснодарский край
- Саратовская область
- Ставропольский край
- Республика Татарстан
- Томская область

**Разработанные региональные программы учитывают лучший опыт пилотных регионов и первые результаты реализации Проекта.**

## БОЛЕЕ 40 РЕГИОНАМ РОССИИ

**будет оказана методическая и информационная поддержка, а также будут направлены образовательные материалы.**

**МЕРОПРИЯТИЯ ПРОЕКТА В ЦЕЛОМ ОХВАТЫВАЮТ ВСЕ РЕГИОНЫ РОССИИ**



# ИТОГИ ВСЕРОССИЙСКОЙ НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ 2017

21 500 000 ЧЕЛОВЕК  
АУДИТОРНЫЙ ОХВАТ МЕРОПРИЯТИЙ



84 РЕГИОНА  
РОССИИ  
ПРИНЯЛИ  
УЧАСТИЕ В НЕДЕЛЕ

>2 000  
ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ  
В ВОЗРАСТЕ ОТ  
6 ДО 22 ЛЕТ  
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ  
В КОНКУРСАХ



>1 290 000  
ДЕТЕЙ И ПОДРОСТКОВ  
СО ВСЕЙ РОССИИ  
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ  
В МЕРОПРИЯТИЯХ



>30 000  
МЕРОПРИЯТИЙ:

ФИНАНСОВЫЕ КВЕСТЫ,  
ОТКРЫТЫЕ ЛЕКЦИИ И УРОКИ,  
СЕМИНАРЫ, МАСТЕР-КЛАССЫ,  
КОНКУРСЫ, ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

41 ПАРТНЕР  
ОКАЗАЛ ПОДДЕРЖКУ НЕДЕЛЕ

>150 000  
ЧЕЛОВЕК ПРИНЯЛИ  
УЧАСТИЕ В ОНЛАЙН  
МЕРОПРИЯТИЯХ



>6 100

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ  
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ В МЕРОПРИЯТИЯХ  
НЕДЕЛИ



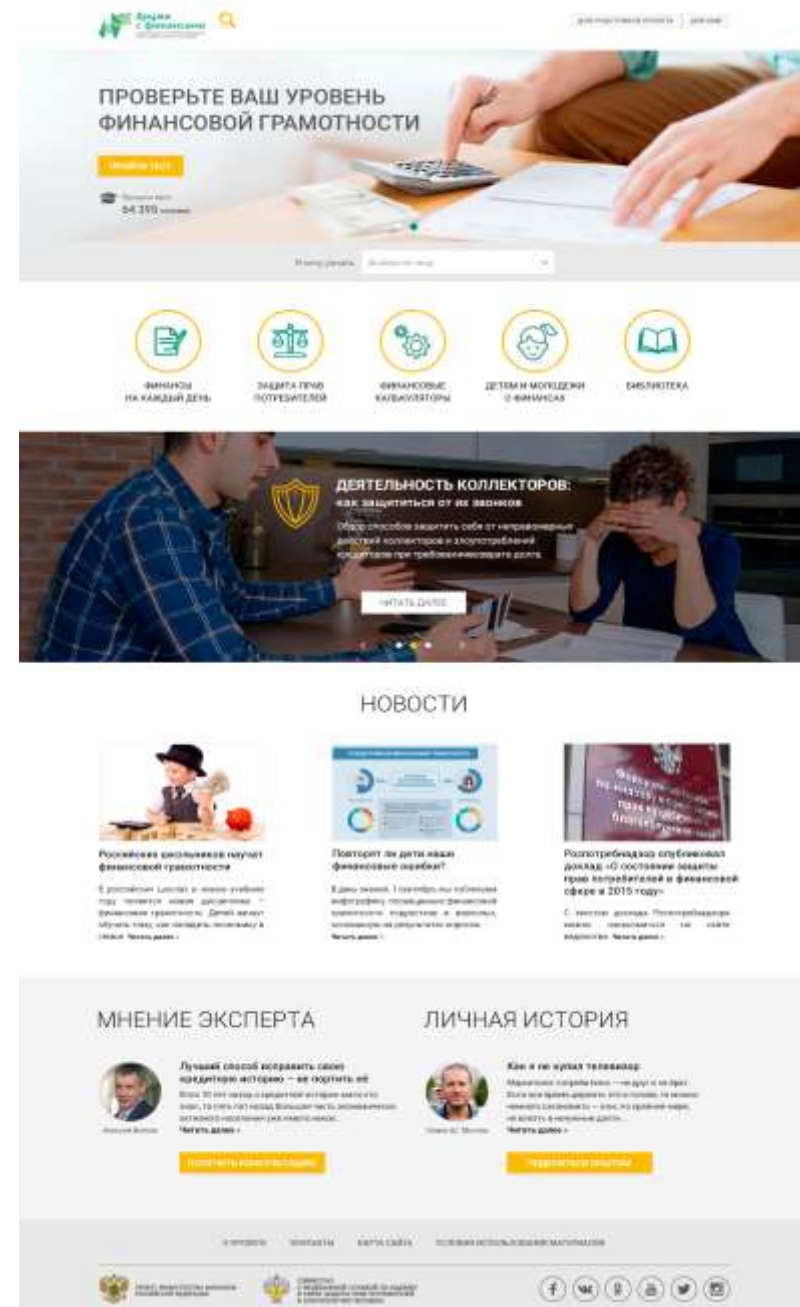
>30 000  
ВЗРОСЛЫХ  
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ  
В НЕДЕЛЕ



# СОЗДАН ОБЩЕНАЦИОНАЛЬНЫЙ ПОРТАЛ «ВАШИФИНАНСЫ.РФ»

## ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- Ресурс объединяет материалы и наработки Проекта в едином интерактивном интернет-пространстве.
- Тематические разделы по управлению финансами в разных жизненных ситуациях с онлайн-калькуляторами и тестами
- Умный поиск по разделам и альтернативная навигация в зависимости от возраста и тематического запроса пользователя
- Образовательный блок с адаптированными материалами, удобным поиском и реестром тьюторов
- Материалы портала написаны доступным языком



# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## В сентябре 2017 года Правительством утверждена государственная Стратегия по развитию финансовой грамотности в Российской Федерации

Стратегия разработана Минфином России совместно с Банком России, Минобрнауки России, Роспотребнадзором и Пенсионным фондом России.

- Разработка Стратегии являлась ключевой задачей в рамках Проекта Минфина России
- Стратегия задает цель, задачи, основные направления, механизмы координации и другие ключевые параметры государственной политики в сфере финансового просвещения граждан Российской Федерации
- **Цель стратегии** – создание предпосылок для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста.
- **Стратегия разработана на период с 2017 до 2023 г.**

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## Основные задачи:

- повышение охвата и качества финансового образования и информирования населения в данной области, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества;
- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, а также формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка;
- подготовка граждан к жизни в старости.

**Реализация Стратегии предполагается в 2 этапа**

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **Повышение охвата и качества финансового образования и информирования населения, обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества**

- Актуализация и внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы образовательных организаций
- Обязательное овладение универсальной компетенцией в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности
- Содействие внедрению элементов финансовой грамотности в дополнительные и иные образовательные программы
- Подготовка, апробация и последующая актуализация современных учебно-методических материалов
- Обеспечение подготовки, переподготовки и повышения квалификации методистов, тьюторов, учителей и преподавателей по основам финансовой грамотности на базе федеральных и региональных методических центров





**Дружи  
с финансами**  
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

вашифинансы.рф

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

[annaz@fer.ru](mailto:annaz@fer.ru)

