УДК 336.02

Акопян Е.А.[1]
Гусельщикова Н.Б.[2]
Ступникова О.Е[3]

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В СФЕРЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация. В статье проанализирована деятельность Банка России по реализации Национальной стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, формирующая у населения финансовую культуру.

Ключевые слова: финансовая грамотность, стратегия, население.

Akopyan E.
Guselchikova N.
Stupnikova O.

THE ACTIVITIES OF THE BANK OF RUSSIA TO IMPROVE FINANCIAL LITERACY

Abstract. The paper analyzes the activities of the Bank of Russia on the implementation of the National strategy for improving financial literacy in the Russian Federation, which forms the financial culture of the population.

Keywords: financial literacy, strategy, population.

Вопросам повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации в последнее время уделяется самое пристальное внимание. Сегодня на рынке финансовых услуг представлен широкий спектр финансовых инструментов и организаций, оперирующих ими. Население страны получило доступ к он-лайн сервисам, позволяющим получать дополнительные возможности по размещению денежных средств и получению дополнительного дохода. Однако, такое изобилие для непросвещенного потребителя, имеет как положительные, так и отрицательные последствия.

Согласно данным Центрального банка Российской Федерации на 1 июля 2017 г. задолженность населения по кредитам перед банками составила 11,2 трлн. рублей. За период с 2009–2017 гг. наблюдается тенденция роста суммы задолженности с 3,7 до 11,2 трлн. руб. Максимальное значение показателя наблюдалось в 2014 г., когда совокупная задолженность физических лиц по банковским кредитам достигла 11,3 трлн. руб. (Рис. 1).

[1] *Акопян Елена Александровна*, кандидат экономический наук, доцент, доцент кафедры экономики и антимонопольного регулирования, Северо-Кавказский институт – филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: artako@yandex.ru
Elena Akopyan, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Economics and Antimonopoly Regulation, North-Caucasian Institute, Branch of RANEPA, Pyatigorsk, e-mail: artako@yandex.ru
[2] *Гусельщикова Надежда Бениаминовна*, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и антимонопольного регулирования, Северо-Кавказский институт – филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: n_guselchikova@mail.ru
Nadejda Guselchikova, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Economics and Antimonopoly Regulation, North-Caucasian Institute, Branch of RANEPA, Pyatigorsk, e-mail: n_guselchikova@mail.ru
[3] *Ступникова Оксана Емельяновна*, кандидат экономических наук, доцент, декан факультета экономики, управления и права, Северо-Кавказский институт – филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: oks-ev@yandex.ru
Oksana Stupnikova, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Dean of the Faculty of Economics, Management and Law, North-Caucasian Institute, Branch of RANEPA, Pyatigorsk, e-mail: oks-ev@yandex.ru, tel.: (8793) 97-38-54

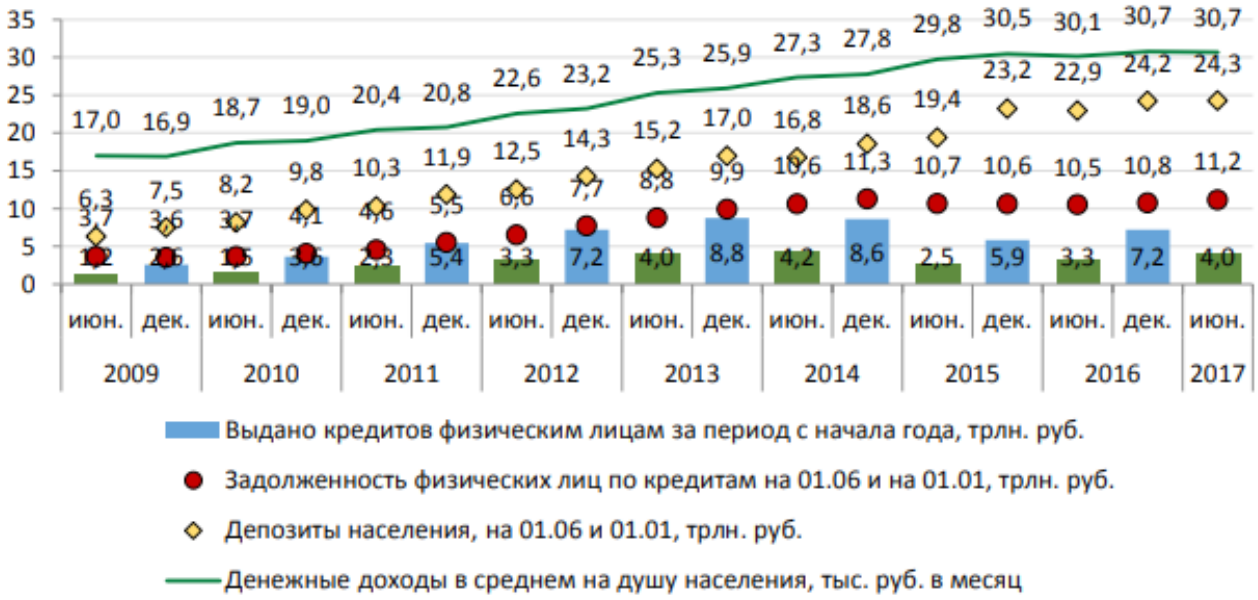


Рисунок 1 – Объемы выданных физическим лицам кредитов, объем задолженности населения по кредитам по итогам первого полугодия и среднедушевые денежные доходы во втором квартале 2009–2017 гг.
(Источник: Мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения. Института социального анализа и прогнозирования (ИНСАП) РАНХиГС [Электронный ресурс]. URL: https://www.ranepa.ru/images/docs/monitoring/ek-monitoring/insap-monitoring-july-2017.pdf)

Всего на 1 июля 2017 года в РФ – 47 млн. человек имеют открытые кредиты. Из них 7,2 млн. человек не совершали платежи более 90 дней. Более 6 млн. человек оказались в непосильной кредитной кабале.

В РФ около 2 млн. человек (4% населения страны), сумма доходов меньше ежемесячного платежа по долгу. Примерно 10% (4,7 млн. человек) должны отдавать банку от 50% до 75% всего заработка. Каждому четвертому (12 млн. человек) банковский кредит стоит от 25% до 50% всех поступлений. В относительно благополучной зоне, когда банку нужно отдавать меньше 25% «получки», находится лишь треть заемщиков.

Неграмотное распоряжения денежными средствами приводит к завышенной кредитной нагрузке. У населения страны отсутствует «финансовая культура»: не сопоставляется доходная и расходная часть, отсутствует планирование на перспективу, не создаются резервный и накопительных фонд, не в полной мере используются налоговые льготы, социальные выплаты, не реализуется возможности повышения благосостояния за счет накопительных, страховых, пенсионных программ. Ситуация усугубляется тем, что, если раньше решение проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования входило в сферу ответственности государства, то в ближайшем будущем граждане страны сами будут принимать такие решения самостоятельно. Поэтому современный человек должен уметь рационально использовать свои финансовые средства, ориентироваться в предлагаемых на рынке финансовых услугах, быть готовым к нестабильности и малой предсказуемости развития финансовых рынков, уметь находить достоверную и надежную информацию о финансовых услугах и защите своих прав в качестве потребителей финансовых услуг.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2023 годы.

Целью данной Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Следует отметить, что в реализации настоящей Стратегии участвуют несколько ведомств, среди них Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ и другие заинтересованные федеральные органы исполнительной власти и организации, в том числе Министерство образования и науки РФ.

Между Банком России и Минобрнауки России заключено Соглашение о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации, и реализуется Дорожная карта – перечень мероприятий в области повышения финансовой грамотности на 2017–2021 годы.

Соглашение о сотрудничестве в сфере повышения финансовой грамотности населения также подписано между Министерством образования и молодежной политики Ставропольского края и Отделением по Ставропольскому краю Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Стратегия повышения финансовой грамотности определяет основные направления деятельности Банка России и предусматривает:

1. Проведение региональных мероприятий по повышению финансовой грамотности обучающихся в образовательных организациях;

2. Повышение квалификации на базе региональных институтов образования;

3. Проведение социологического опроса среди педагогов, управленцев и родителей по внедрению финансовой грамотности в образовательные программы дошкольных организаций»;

4. Запуск статистической отчетности о реализации финансовой грамотности в образовательных организациях» с 1 сентября 2018 г.;

5. Разработка методических рекомендаций для педагогов, реализующих курс «Основы финансовой грамотности»;

6. Разработка дополнительных общеразвивающих программ для детей.

Целевая аудитория, с которой работают сотрудники Банка России, весьма обширна и направлена на повышение финансовой грамотности людей с низким и средним уровнем дохода, пенсионеров и людей предпенсионного возраста, людей с ограниченными возможностями, но приоритетной группой являются учащиеся образовательных организаций общего, профессионального и высшего образования.

При выборе приоритетных тем для обучения во внимание принимаются следующие основные аспекты: формирование у населения культуры ответственного финансового поведения, в том числе налоговой, а также навыков по контролю расходов и доходов; создание мотивации к среднесрочным и долгосрочным накоплениям, оптимальному соотношению между кредитной задолженностью и доходом домохозяйства, учет особенностей планирования на различных этапах жизненного цикла; повышение интереса и мотивации граждан к получению новых знаний и навыков в сфере финансовой грамотности, осознания ее важности и практической пользы для личного и семейного финансового благополучия, формирование чувства личной ответственности за свое финансовое поведение; сознательное отношение к выбору финансовых продуктов, понимание особенностей оформления сделок и договоров на получение финансовых услуг, необходимость сравнения различных вариантов финансовых продуктов при принятии решения; защита прав потребителей в финансовой сфере, включая информирование об основных типах финансовых продуктов, правах потребителей и основах законодательства, процессе возмещения ущерба и организациях, осуществляющих надзорные функции и контроль; повышение интереса и мотивации к получению знаний в пенсионной сфере и мотивации к самостоятельному формированию пенсионных накоплений.

Одним из направлений деятельности Банка России по реализации Стратегии является внедрение элементов финансовой грамотности в учебные программы различных уровней образования.

На уровне дошкольного образования Бан-

ком России предусмотрены следующие мероприятия:

1) Координация деятельности по внедрению примерной парциальной образовательной программы дошкольного образования по основам финансовой грамотности (участие в разработке, апробация и реализация);

2) Ведение реестра дошкольных образовательных организаций, реализующих программы по основам финансовой грамотности;

3) Оказание консультационной поддержки педагогов по внедрению программ, их обучение.

Деятельность Банка России на уровне общего образования:

1) Разработан УМК «Основы финансовой грамотности» для учащихся 8–11 классов;

2) Подготовлено более 100 информационных материалов по основным темам финансовой грамотности;

3) Проводятся уроки, лекции и вебинары по финансовой грамотности для школьников;

4) Организуются Недели финансовой грамотности;

5) Подготовлены изменения во ФГОС общего образования в части требований к результатам освоения основной образовательной программы, предусматривающих формирование основ финансовой грамотности;

6) Ведется работа над Концепциями предметов «Обществознание» и «Технология».

На уровне среднего профессионального и высшего образования Банк России:

1) Во ФГОС СПО включена отдельная общая компетенция «ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере»;

2) Разработал методические рекомендации по включению ФГ в образовательные программы среднего профессионального образования;

3) Разработал модуль по финансовой грамотности для образовательных программ по высшему образованию;

4) Запустил повышение квалификации педагогических работников через региональные институты повышения квалификации;

5) Проводит образовательные мероприятия (викторины, мастер классы, экскурсии, лекции, интерактивные семинары) для студентов колледжей и ВУЗов.

Подводя промежуточные итоги проделанной работы, следует отметить, что на сегодняшний день:

1) Заключено 87 соглашений с органами государственной власти Субъектов Российской Федерации в сфере образования;

2) Порядка 420 школ получили на безвозмездной основе учебно-методические комплекты и внедрили в свои учебные программы курс «Основы финансовой грамотности»;

3) 30 ведущих ВУЗов России сотрудничают с Банком России в рамках заключенных соглашений.

Говоря о направлениях развития, Банк России:

1) Планирует обучить финансовой грамотности более 3000 учителей (обучение будет проходить октябрь-декабрь 2018, февраль–май 2019);

2) На регулярной основе проводить всероссийские научно-практические конференции по проблемам повышения ФГ;

3) Наполнять лучшими практиками информационно-просветительский сайт по ФГ «Финансовая культура»;

4) Реализовать проект по установке в школах учебно-демонстрационных комплексов, симулирующих финансовую инфраструктуру с 2018 г.

Целью проекта является формирование у детей моделей рационального финансового поведения, развитие у них необходимых знаний и навыков, обеспечивающих их социализацию и подготовку ко взрослой жизни, а также умений ориентироваться в сложном мире финансов.

Проектом предусматривается приобретение детьми знаний, навыков и умений по следующим ключевым темам:

1) постановка и достижение финансовых целей;

2) управление личными и командными бюджетами;

3) управление финансовыми рисками, в том числе рисками финансового мошенничества;

4) поиск официальной информации и проверка финансовой организации;

5) защита своих прав как потребителя финансовых услуг;

6) формирование накоплений и подушки безопасности;

7) использование финансовых инструментов в целях улучшения своего благосостояния;

8) страхование рисков с целью защиты активов и ответственности;

9) основы инвестирования;

10) расчет налогов, обязанность и ответственность по их своевременной уплате;

11) формирование навыков предпринимательства;

12) формирование будущей пенсии.

На первом этапе проект целиком будет запущен на территории федеральных центров. Далее, после апробации, он будет предложен к распространению в других детских лагерях отдыха и образовательных организациях.

Подготовка педагогических работников – одно из важнейших условий эффективной организации учебного процесса, способствующего приобретению обучающимися соответствующей компетенции. Вносимые во ФГОС изменения в части требований к освоению основной образовательной программы, предусматривающих формирование основ финансовой грамотности, требуют повышения квалификации различных категорий педагогов. До конца 2018 года необходимо запустить программы (модули) повышения квалификации учителей начальных классов, учителей-предметников, а также педагогов профессиональных образовательных организаций. В 2019 году планируется начать подготовку педагогов детских садов и центров содействия семейному устройству детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Цели онлайн-уроков финансовой грамотности:

а) Пробудить у школьников интерес к финансовым знаниям за счет нестандартной формы занятий и возможности коммуникации с профессионалами в сфере финансов.

б) Сформировать убежденность среди учащихся в том, что финансовая грамотность – основа финансового благополучия.

в) Заложить у старшеклассников установки грамотного финансового поведения. Закрепить базовые финансовые понятия. Познакомить их с актуальными финансовыми продуктами и услугами, предупредить о рисках.

По отзывам учителей знания, полученные на онлайн уроках по финансовой грамотности, помогают старшеклассникам в подготовке к успешной сдаче выпускных экзаменов по смежным дисциплинам.

Задачи в сфере внедрения онлайн уроков по финансовой грамотности на 2018-2019 гг.:

– 1500000 прослушиваний;

– 30% охват школ онлайн-школами уроками финансовой грамотности в регионе;

– 3 темы должен просмотреть каждый слушатель.

Формат онлай-уроков – вебинар – один лектор – много классов. Лектор выступает в прямом эфире, демонстрирует презентацию, видеоролики. Слушатели задают вопросы в чате и тут же получают ответы лектора.

Сопровождение и методическая поддержка обучения в сфере финансовой грамотности осуществляется путем использования информационно-образовательных ресурсов винформационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Например, на сайте «Дни финансовой грамотности» представлены онлайн-уроки по финансовой грамотности. Лекторами выступают представители ПАО Сбербанка, Банка России, страховой компании «Энергогарант», ПАО АК БАРС Банк и др. Для участия в уроке необходимо пройти регистрацию и выбрать удобное время. На сайте представлены онлайн-уроки на темы: «С деньгами на ты или зачем быть финансово грамотным», «Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами», «Твой безопасный банк в кармане», «Путешествие в историю страхования», «Биржа и основы инвестирования» и др.

В 2017 г. Банк России запустил информационно-просветительский ресурс – сайт «Финансовая культура» (fincult.info), материалы которого позволяют в интересной и доступной форме формировать финансовую культуру граждан. Разделы сайта содержат информа-

цию, направленную на широкую аудиторию, обладающую разными финансовыми возможностями и разным уровнем познаний в сфере экономики. Все материалы сгруппированы по темам: «Деньги», «Финансовое планирование», «Накопить и сохранить», «Взять в долг», «Приумножить», «Защитить имущество и сбережения», «Начать бизнес», «Обеспечить будущее» и «Осторожно, мошенники!». Пользователю предоставляется возможность пройти тестирование и оценить свои знания в сфере финансов. Кроме этого на сайте «Финансовая культура» размещены сервисы:

1) «Кредитный калькулятор» – позволяет рассчитать график платежей по кредиту и оценить возможность будущих выплат;

2) «Тест заемщика» – расчёт долговой нагрузки и выбор подходящих условий кредитования;

3) «Депозитный калькулятор»;

4) «Проверить финансовую организацию» – предоставляет официальные данные Банка России для проверки наличия лицензии у той или иной организации.

Раздел «Преподавание» содержит материалы для учителей, тьютеров, волонтеров финансового просвещения. Представленные справочные, методические и обучающие материалы позволят организовать и провести учебные занятия по финансовой грамотности в познавательной и увлекательной форме. На странице представлены: документы и справочные материалы, которые помогут организовать преподавание финансовой грамотности, и исследования, на которые можно опираться при проведении занятий; презентации; материалы, которые помогут в обучении начинающих предпринимателей; информация о конкурсах и олимпиадах по финансовой грамотности; информация о волонтерском движении в области финансового просвещения.

Для поддержки педагогов, в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения, могут быть использованы методические материалы, размещенные на сайте Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» (ФМЦ), а также на сайтах региональных методических центров. Региональные методические центры по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования созданы в 15 субъектах Российской Федерации. На сайте ФМЦ материал представлен по уровням образования: для общеобразовательных организаций, для организаций СПО, для детских домов и школ-интернатов. Особый интерес представляют специальные курсы по финансовой грамотности, видеолекции («Взаимоотношения человека и государства», «Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество», «Банковские услуги и отношения людей с банками») и банк методических разработок. Свое мастерство педагоги демонстрируют в разделе «Библиотека открытых уроков».

Таким образом, реализация Стратегии повышения финансовой грамотности позволит сформировать «финансовую культуру» у населения РФ.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. Утверждена Правительством РФ 25 сентября 2017 г. № 2039-р [Электронный ресурс]. URL: http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/

2 «Мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения» Института социального анализа и прогнозирования (ИНСАП) РАНХиГС [Электронный ресурс]. URL: https://www.ranepa.ru/images/docs/monitoring/ek-monitoring/insap-monitoring-july-2017.pdf