

Слайд 1.

Тема: «Теория и практика международных исследований в области финансовой грамотности»

Слайд 2. Начнем с терминов и определений.

Финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни.

Источник: РОСОБРНАДЗОР. Отчет по результатам PISA-2018.

Финансовое образование - процесс, посредством которого потребители финансовых услуг/инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и, с помощью информации, обучения и/или объективных рекомендаций, развивают свои навыки и уверенность, чтобы повысить свою осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делать осознанный выбор, знать, куда обратиться за помощью, а также принимать другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения.

Источник: Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017-2023 гг.

Слайд 3.

Совместный проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» способствует укреплению среднего класса, обеспечению финансового благосостояния населения и снижению экономических и финансовых рисков в условиях колебаний рыночной экономики. При этом финансовая грамотность населения является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса в стране, важным фактором развития финансового рынка, повышения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики.

Целью Проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Основные задачи Проекта:

1. На основе оценки уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ разработать и начать реализацию

среднесрочной национальной Стратегии повышения финансовой грамотности населения.

2. Создать устойчивые институциональные механизмы реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях с участием органов исполнительной власти, учебных заведений, неправительственных организаций, финансового сектора.

3. Создать кадровый потенциал в области реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях.

4. Разработать, протестировать и распространить образовательные программы и инструменты повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы как формального, так и неформального образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых.

5. Создать систему эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, провести масштабную информационную кампанию; разработать, протестировать и распространить широкий спектр информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг.

6. Поддержать на конкурсной основе широкий круг инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг.

7. Обеспечить укрепление потенциала органов государственного управления и негосударственного сектора в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, включая повышение квалификации кадров, улучшение состояния дел с раскрытием и доступным представлением информации участниками финансовых рынков и взаимодействие с организациями частного сектора.

8. Провести комплексную масштабную оценку и организовать мониторинг уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения.

Слайд 4.

Одним из направлений проекта является разработка образовательных программ, где ключевое внимание уделяется развитию базовых навыков финансовой грамотности населения (недопущение избыточного долга, создание «финансовой подушки» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций, и долгосрочных сбережений, планирование и сбережение, разрешение споров с финансовыми организациями и механизмы защиты прав потребителей), включающих в себя:

- создание открытого доступа к образовательным ресурсам;
- разработку программ финансовой грамотности в системе общего и профессионального образования и детских домах;

- проведение семинаров для взрослых и обучение на рабочем месте, дней сбережений и финансовой грамотности;
- онлайн-ресурсы, игры, самообразование;
- программы дополнительного образования, конкурсы, олимпиады, детские лагеря.

Слайд 5.

В каждой стране обучение основам финансовой грамотности происходит по-разному, ознакомиться с международным опытом мы можем на сайте Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.

Так, например, в Индии основные темы, которые освещаются в рамках образовательных мероприятий, включают, прежде всего, информацию о возможностях кредитования и сбережений, переводу денежных средств, вопросах бюджетирования, управления долговыми обязательствами и пенсионными накоплениями. Более узкие программы направлены на повышение знаний в вопросах инвестирования, на формирование практических навыков организации и развития собственного дела.

Национальная стратегия по финансовой грамотности в Австралии содержит пять приоритетных целей, первые три из которых направлены на повышение потенциала отдельных целевых групп населения, остальные две – предназначены для организаций, участвующих в разработке политики и соответствующих программ по развитию финансового образования населения.

Таким образом, изучив опыт, вы можете использовать те или иные практики при обучении финансовой грамотности в своих регионах.

Слайд 6.

Как показывает базовое исследование уровня финансовой грамотности в России, на сегодняшний день абсолютное большинство граждан в той или иной степени понимает важность наличия финансового буфера.

В 2012 году мониторинг финансовой грамотности был представлен как «ноу-хау» PISA. С 2015 года была рекомендована оценка финансовой грамотности в качестве дополнительного направления оценивания функциональной грамотности учащихся.

Ряд стран, в том числе Россия, принимали участие в трех цикла данного исследования – в 2012, 2015 и 2018 годах. Данные исследования проводятся в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который Министерство финансов Российской Федерации реализует с 2011 года совместно со Всемирным банком. Именно с этого года в пилотных регионах России началась активная реализация проекта по обучению финансовой грамотности в начальной школе. В 2016 году Проект Минфина

России по финансовой грамотности удостоен международной награды Global Inclusion Awards за реализацию образовательных программ для детей и молодежи.

Слайд 7.

PISA определяет финансовую грамотность как знание и понимание финансовых терминов, понятий и рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

В исследовании PISA внимание акцентируется на немаловажном аспекте: финансовая грамотность в целом понимается как личная финансовая грамотность – способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности.

Финансовая грамотность необходима каждому человеку для:

- выработки целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами;
- формирования представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем;
- развития умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения.

Это значит, что финансовая грамотность обращается не к теоретическим экономическим понятиям (теория спроса и предложения, теория рыночных структур и др.), а связана с пониманием, управлением и планированием своих собственных личных и семейных финансовых дел. PISA подчеркивает важность хорошего понимания, управления и планирования со стороны физических лиц и отмечает, что это имеет эффект некоторого коллективного воздействия на общество в целом, содействует национальной и даже глобальной стабильности, производительности и развитию.

Понимание финансовой грамотности включает представление том, что разумное финансовое поведение человека способствует увеличению его собственного благосостояния. В результате финансовая грамотность рассматривается как постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в соответствии с финансовыми требованиями современного общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами, а не как некое фиксированное образование, которое можно представить антиподом финансовой неграмотности.

По своему содержанию финансовая грамотность является многоаспектным и многокомпонентным понятием. Основными компонентами финансовой грамотности являются:

- финансовые знания;

- когнитивные и практические умения в работе с финансовыми материалами в конкретных ситуациях;
- способы действия (навыки), отвечающие финансовым требованиям повседневной жизни в современном обществе.

Слайд 8.

2. Уровни финансовой грамотности и их оценка.

В процессе обучения человек проходит (если, конечно, проходит) три уровня финансовой грамотности: нехватка денег, постоянные финансовые проблемы в силу полной или частичной финансовой безграмотности; умение зарабатывать деньги; умение сохранять деньги благодаря резервам. Учитывая это, в рамках международного исследования PISA выделены уровни финансовой грамотности.

Уровень А. Выживание

A1. Азбука финансов:

- умение читать (финансовую информацию);
- умение считать (счет, арифметические действия);
- знание о том, что такое деньги (сущность, функции, виды).

A2. Элементарная финансовая грамотность:

- способность осуществлять расчетно-кассовые операции;
- способность защищаться от финансовых мошенников (фальшивомонетчиков, АТМ);
- способность искоренить финансовые пороки (жадность, незаконные доходы, неумеренные траты, азартные игры).

Слайд 9.

Уровень В. Самостоятельность

V1. Начала финансовой самостоятельности:

- способность осуществлять личное и семейное финансовое планирование, и управление текущим капиталом.

V2. Финансовая независимость:

- способность осуществлять планирование и управление резервным капиталом;
- владение базовыми финансовыми инструментами – депозитом и кредитом.

Слайд 10.

Уровень С. Свобода

C1. Финансовая уверенность:

- начала управления инвестиционным капиталом;
- владение фундаментальными инструментами – страхованием и пенсией.

C2. Экспертный уровень:

- уверенное инвестирование;
- собственный бизнес;
- компетентность в налогах.

Слайд 11.

Сегодня мы с вами рассмотрели основные области в теории и практике международных исследований по финансовой грамотности.