

Утверждена  
распоряжением Правительства  
Кемеровской области - Кузбасса  
от 8 июля 2019 г. № 413-р

## **Программа повышения финансовой грамотности и снижения уровня закредитованности населения Кузбасса**

Настоящая Программа повышения финансовой грамотности и снижения уровня закредитованности населения Кузбасса (далее - Программа) разработана в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 №2039-р, и планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы от 03.12.2018, утвержденным Председателем Центрального банка Российской Федерации Набиуллиной Э.С. и Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации – Министром финансов Российской Федерации Силуановым А.Г.

Программа нацелена на формирование финансовой культуры и знаний в области инвестиций и финансов, создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан Кузбасса.

Мероприятия в сфере финансовой грамотности ориентированы на все целевые группы населения Кузбасса (воспитанники дошкольных образовательных организаций, обучающиеся общеобразовательных организаций, профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования, трудоспособное население, граждане старшего поколения и граждане с ограниченными возможностями здоровья).

Практическая значимость Программы обусловлена тем, что по итогам ее реализации население Кузбасса приобретет основы знаний для финансово грамотного поведения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста.

### **I. Основные положения**

Настоящая Программа определяет приоритеты, цели, задачи, основные направления эффективного достижения целей и решения задач в сфере финансовой грамотности населения Кузбасса.

В настоящей Программе используются следующие понятия:

«финансовая грамотность» - результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния;

«финансовая культура» - процесс финансового развития общества, который предполагает не только знания, но и ответственное отношение к финансам, а также формирование навыков управления личным бюджетом;

«финансовое образование» - процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения. В русскоязычной среде под этим понимается скорее просветительская деятельность и точнее может быть названо финансовым просвещением;

«основы финансово грамотного поведения» - сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности.

## **II. Содержание основных проблем, препятствующих участию граждан в деятельности на рынке финансовых услуг**

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

На современном этапе развития экономика имеет тенденцию обновления, видоизменения, образования, что создает определенные трудности для понимания среди граждан. В последние 10 лет все большее внимание уделяется вопросам повышения уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни населения.

Низкий уровень финансовой грамотности населения требует систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон (органов исполнительной власти Кемеровской области, федеральных органов исполнительной власти и их территориальных органов, средств массовой

информации, органов местного самоуправления, организаций финансового рынка).

На сегодняшний день существует несколько особо значимых проблем на этапе развития финансовой грамотности населения Кузбасса:

1. Фрагментарный характер преподавания основ финансовой грамотности в образовательных организациях, недостаток доступных образовательных программ и образовательных материалов для всех слоев населения, а также недостаток квалифицированных преподавателей основ финансовой грамотности. Это влечет за собой недостаток или отсутствие навыков и компетенций, необходимых для эффективного управления личными финансами, осуществления осознанного выбора финансовых услуг и взаимодействия с финансовыми организациями, органами и организациями, которые занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг.

Указанную проблему предполагается решить путем введения курса «Основы финансовой грамотности» в рамках обязательных учебных предметов «Обществознание» или «Экономика», предметов по выбору учащихся, факультативных курсов (модулей), организации курсов повышения квалификации для педагогов образовательных организаций по вопросам финансовой грамотности.

2. Низкий уровень финансовой и инвестиционной грамотности населения, отставание процесса усвоения основ финансового рынка от развития самого рынка.

Ключевой проблемой участия граждан в деятельности на рынке финансовых услуг является их слабая подготовленность по базовым вопросам функционирования рынка, его регулирования и правового обеспечения.

Инфляционные процессы, риски бытового и криминального характера негативно влияют на денежные накопления граждан. Вовлечение накоплений населения в экономический оборот необходимо рассматривать не только как источник капиталовложений в экономику, но и как один из путей защиты и постепенного роста личных сбережений граждан, что является важной социальной задачей, решение которой призвано позитивно повлиять на экономическое и социальное положение жителей области.

Указанную проблему предлагается решать путем создания постоянно действующей системы просвещения населения по вопросам функционирования финансовых инструментов и механизмов, за счет применения которых могут образовываться дополнительные сбережения, инвестиционный доход, а также происходит распределение финансовых обязательств во времени.

3. Неумение граждан пользоваться общедоступной системой информирования (средствами массовой информации) и консультирования по вопросам функционирования рынка финансовых услуг, в том числе ориентированных на решение социальных проблем.

Несмотря на определенный рост знаний населения в финансовых вопросах, достигнутый уровень экономической грамотности нельзя признать достаточным. Для большинства населения существенную проблему представляет специфика осуществления финансовых сделок. Население, как правило, не сопоставляет между собой доходность и надежность актива, не привыкло платить за финансовые и банковские услуги, с непониманием встречает обычные для профессиональных участников рынка условия.

Указанную проблему предлагается решать путем создания системы постоянного информирования и консультирования граждан о возможностях решения социальных проблем с помощью инструментов и механизмов финансового рынка, включая сферы жилищного и пенсионного обеспечения, образования и медицины.

4. Низкий уровень доверия граждан к инструментам, институтам и механизмам финансового рынка, а также к государственным органам, осуществляющим регулирование и контроль в данной сфере.

Существенной проблемой участия граждан в деятельности на рынке финансовых услуг являются повышенные риски, причем не только рыночные, но и связанные с деятельностью мошеннических структур, а также компаний, организующих и осуществляющих силовые захваты предприятий.

Большинство населения не только хранит воспоминания о финансовых пирамидах, широко распространенных в начале 90-х годов, замороженных вкладах в Сберегательном банке Российской Федерации и потерянных сбережениях в коммерческих банках и иных финансовых компаниях, но и остро реагирует на любые негативные проявления и события на сегодняшнем инвестиционном рынке. Особенно большой общественный резонанс получают непрекращающиеся случаи мошенничества в сфере строительства и приобретения жилья.

Указанную проблему снижения нерыночных рисков частных инвесторов и потребителей финансовых услуг предлагается решать путем укрепления системы государственного контроля на финансовых рынках.

Системная работа над вышеуказанными проблемами позволит повысить финансовую грамотность и финансовую независимость населения.

### **III. Цели и задачи Программы**

Целями Программы являются:

пропаганда основных знаний о рынке ценных бумаг, банковском секторе, страховании и негосударственном пенсионном обеспечении среди широких слоев населения Кузбасса;

формирование среди различных слоев населения основ грамотного инвестиционного поведения;

защита населения от финансового мошенничества, создание климата общественного неприятия различных сомнительных финансовых структур.

Основными задачами Программы являются:

массовое просвещение населения по вопросам функционирования финансовых инструментов и механизмов;

создание системы постоянного информирования граждан о возможностях решения социальных проблем с помощью инструментов и механизмов финансового рынка, включая сферы жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования и медицины;

совершенствование системы образования по вопросам финансовых рынков и инвестиций путем активного применения современных, в том числе навыкообразующих методов;

повышение квалификации педагогов образовательных организаций по вопросам финансовой грамотности;

формирование у населения навыков личного финансового планирования;

консультирование населения по вопросам развития финансового рынка;

формирование у населения ответственного финансового поведения как в сфере сбережений своих средств, так и в совершении расходов, в том числе в накоплении избыточной кредитной задолженности.

#### **IV. Основные направления реализации Программы**

Механизм государственного регулирования Программы предполагает выполнение комплекса мероприятий, согласованных по времени, ресурсам и исполнителям, направленных на решение поставленных задач и достижение целей Программы.

Перечень мероприятий приведен в плане мероприятий по реализации Программы повышения финансовой грамотности и снижения уровня закредитованности населения Кузбасса, утвержденном настоящим распоряжением.

С целью организации управления Программой, обеспечения хода и рассмотрения итогов ее реализации, а также обеспечения согласованности действий по реализации Программы исполнительных органов государственной власти Кемеровской области, их взаимодействия с территориальными органами федеральных органов исполнительной власти, образовательными организациями, организациями финансового рынка и иными организациями по вопросам реализации Программы создается координационный совет по повышению финансовой грамотности населения Кузбасса. Положение о координационном совете и его состав утверждаются правовым актом Губернатора Кемеровской области - Кузбасса.

Основные направления реализации Программы:

1. Создание постоянно действующей системы просвещения населения по вопросам функционирования финансовых инструментов и механизмов, актуализация и внедрение элементов финансовой грамотности в

образовательные программы, реализуемые образовательными организациями на базе федеральных государственных образовательных стандартов и (или) примерных основных образовательных программ различных уровней образования:

#### 1.1. В сфере общего образования:

актуализация и внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы, реализуемые образовательными организациями на базе федеральных государственных образовательных стандартов и (или) примерных основных образовательных программ различных уровней образования;

содействие внедрению элементов финансовой грамотности в основные и дополнительные образовательные программы;

апробация современных учебно-методических материалов по актуальным и приоритетным темам финансовой грамотности для различных возрастных групп, а также их актуализация.

#### 1.2. В области высшего образования:

анализ образовательных программ, в которых предусмотрено преподавание основ рынка ценных бумаг, страхования, банковского дела;

разработка учебно-методических материалов с учетом актуальности развития финансового рынка;

проведение деловых игр с использованием простейших операций финансового рынка для студентов;

широкое привлечение специалистов–практиков рынка ценных бумаг, страхового рынка и банковского сектора, специалистов регулирующих и административных органов к участию в учебном процессе;

разработка и внедрение в практику новых методов финансового образования на основе передовых информационно-коммуникационных технологий.

#### 1.3. Для преподавателей Кузбасса.

В рамках реализации настоящей Программы требуется обеспечить подготовку в необходимом количестве учителей, методистов, тьюторов, администраторов образовательных организаций в сфере финансового образования (в том числе на базе создаваемых федеральных и региональных методических центров повышения финансовой грамотности населения).

#### 1.4. Для населения Кузбасса.

Формирование финансовой грамотности населения в Кузбассе является одним из важнейших направлений в развитии региона. В рамках Программы и плана мероприятий необходимо формирование кадрового потенциала и реализация образовательных программ по повышению финансовой грамотности.

Основные задачи в повышении финансовой грамотности населения Кузбасса:

реализация информационно-просветительского проекта «Финансовый Экспресс». Проект направлен на формирование эффективной образовательной и консультационной системы, которая сможет обеспечить жителей Кузбасса необходимыми знаниями и навыками в сфере финансовых услуг, а также поможет сформировать у населения правильное восприятие рисков в данной сфере;

определение образовательных организаций, реализующих курс «Основы финансовой грамотности». Подобный курс дает возможность обеспечить доступность, эффективность, практическую направленность финансово-экономического образования граждан;

проведение информационно-разъяснительной работы по вопросам налоговой грамотности;

привлечение библиотек как площадок для проведения мероприятий по финансовой грамотности.

1.5. Для граждан старшей возрастной группы и граждан с ограниченными возможностями здоровья основными задачами являются:

проведение мероприятий по финансовой грамотности для людей старшего возраста и граждан с ограниченными возможностями здоровья;

проведение информационно-разъяснительной работы по вопросам пенсионной грамотности;

проведение встреч с членами советов ветеранов предприятий и организаций, информирование по актуальным вопросам пенсионного законодательства.

Подобный комплекс мероприятий поможет гражданам старшей возрастной группы и гражданам с ограниченными возможностями свободно ориентироваться на финансовом рынке.

1.6. Для предпринимателей Кузбасса.

Основными направлениями для повышения финансовой грамотности предпринимателей является проведение семинаров для начинающих предпринимателей.

2. Создание системы постоянного информирования граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства по вопросам повышения финансовой грамотности населения:

2.1. В области электронных средств массовой информации и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Электронные средства массовой информации становятся доступными широким слоям населения. Все большее количество частных лиц могут себе позволить иметь компьютер в личном пользовании, возможности электронных средств связи и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» делают работу более эффективной.

Таким образом, использование компьютерного распространения информации о рынке ценных бумаг и эмитентах, банковском секторе, страховании, негосударственном пенсионном обеспечении уже сейчас может

принести ощутимые результаты, а в дальнейшем стать одним из ведущих направлений реализации Программы.

Основные задачи реализации:

осуществление регулярного информирования, пополнение и обновление информации раздела финансовой грамотности населения на информационном интернет-портале органов государственной власти Кемеровской области, а также на официальных сайтах муниципальных образований Кемеровской области в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

актуализация страниц на официальных сайтах Администрации Кемеровской области и муниципальных образований Кемеровской области в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», посвященных финансовому рынку;

использование возможностей информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для размещения информации об эмитентах, профучастниках, банках, страховых компаниях, негосударственных пенсионных фондах и др.

2.2. В области средств массовой информации.

Освещение актуальных вопросов в сфере повышения финансовой грамотности населения в средствах массовой информации и печатных изданиях, в том числе на телевидении и радио. Появление в эфире тематических передач, ориентированных и на непосвященных телезрителей, и на специалистов различного профиля, работа которых так или иначе связана с вопросами финансового рынка, вызывает интерес у широких слоев населения. С помощью видеообразов можно эффективно формировать у населения имидж финансового рынка как неотъемлемой части механизма функционирования экономики Кузбасса.

2.3. Организация информирования и консультирования в области финансовых услуг.

Основные задачи в данной области:

организация горячих линий по актуальным вопросам развития финансового рынка;

совместно со средствами массовой информации проведение информационно-разъяснительной кампании по вопросам использования банковских инструментов, применения института страхования, инвестирования на фондовом рынке;

проведение мероприятий по повышению информированности субъектов малого и среднего предпринимательства в том числе в области кредитования.

3. Борьба с противоправными действиями на рынке финансовых услуг.

Для реализации Программы и плана мероприятий по реализации Программы повышения финансовой грамотности и снижения уровня закредитованности населения Кузбасса, утвержденного настоящим распоряжением, необходимо познакомить всех участников финансового рынка с рисками, возникающими на рынке финансовых услуг, а также необходимо

создание комплекса мероприятий по профилактике преступлений в сфере кредитного мошенничества, фальшивомонетничества.

#### 4. Организация мониторинга и оценки уровня финансовой грамотности.

Деятельность в области повышения финансовой грамотности населения Кузбасса требует комплексного анализа и оценки изменений. Для анализа и оценки проводится акция «Финансовый диктант», в рамках которой граждане смогут оценить свою финансовую грамотность, свой уровень знаний, а также узнать свои способности в принятии финансово правильных решений.

Акция «Финансовый диктант» дает возможность получить новые знания в сфере финансов, поможет формированию рационального финансового поведения, финансовой культуры и готовности принимать обоснованные решения в области управления личными финансами.

### **V. Ожидаемые результаты реализации Программы**

К результатам Программы можно отнести приобретение гражданами следующих знаний и умений:

- планирование доходов и расходов;
- формирование долгосрочных сбережений;
- умение находить и использовать финансовую информацию;
- умение рационально выбирать финансовые услуги;
- умение отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- знание рисков на рынке финансовых услуг;
- умение распознавать признаки финансового мошенничества;
- знание и выполнение своих обязанностей налогоплательщика и др.