

Финансовая грамотность

В.В. Крылов,
советник экономической, Управление
финансовой грамотности
Банка России

Первые шаги – с чего начать? Основные понятия и
способы достижения целей повышения уровня
финансовой грамотности

Причины появления программ финансового просвещения



Дефицит грамотных потребителей финансовых услуг



Отсутствие финансовых знаний и навыков

Неспособность принятия грамотных решений

Невозможность поддержания и улучшения благосостояния

Отсутствие информированности



Отсутствие доступности

Актуальность поиска путей решения повышения уровня финансовой грамотности населения

Текущий уровень финансовой грамотности населения:

- осуществляют учёт личных финансов — по разным оценкам не более **45%**;
- планируют свои финансы на месяц — **65%**, на период более одного года — **9%**;
- **НИКОГДА** (изредка) не сравнивают различные условия получения финансовых услуг — более **50%**;
- имеют стратегию накоплений на обеспечение старости — **11%**;
- уверены, что государство должно компенсировать падение цен на активы — **28%!**

Просто – цифры... Просто – факты...

По статистике МВД России за 2014 год потери граждан от действий мошенников на финансовом рынке составили **2,4 миллиарда** рублей!

По данным Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) (на 30 октября 2017 года) количество потенциальных банкротов - граждан, формально подпадающих под действие закона о банкротстве, по данным НБКИ, на конец сентября составило 799,5 тысячи человек.

Это граждане, имеющие просроченный долг по всем видам займов более чем в 500 тысяч рублей сроком свыше 90 дней.


ИТОГОВОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

- Комбинация осведомлённости, знаний, умений, отношений и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном итоге, достижения индивидуального финансового благополучия
- *ОЭСР*

Что такое «финансовая грамотность»?

Знания, необходимые для принятия обоснованных финансовых решений

Комбинация осведомлённости, знаний, умений, отношений и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном итоге, достижения индивидуального финансового благополучия
ОЭСР



Финансовая грамотность

Финансовая компетентность



Применение знаний на практике

Великобритания – financial capability



Финансовое просвещение, финансовое образование — что нам ближе?

- **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ** — то, что мы можем приписать человеку как некоторый критерий, характеризую его способность усвоить социальные базовые нормы по взаимодействию его с финансовым рынком
- **ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ** — совокупность способов и форм работы по повышению уровня финансовой грамотности индивидуума, популяризации знаний и умений обращения с личными капиталами
- **ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ** — целенаправленные действия человека, направленные на получение одной из профессий финансового рынка.

Финансовая грамотность — взгляд с трёх вершин

- **ПСИХОЛОГИЯ** — поступки, поведение, установки, следствие склада характера человека, его темперамента
- **СОЦИОЛОГИЯ** — усвоение социальных нормативов, взаимодействие с другими людьми, социальные роли
- **ЭКОНОМИКА** — рационализм при совершении сделок

Финансовая грамотность – почему ШКОЛА?

Подготовка молодого человека к разумному финансовому поведению:

- умение принимать решения по управлению личными финансами;
- обеспечить личную финансовую безопасность и внимание к благосостоянию;
- уметь искать и анализировать информацию о рисках и возможностях финансовых продуктах и услугах;
- иметь представление о способах защиты прав потребителя финансовой услуги;
- уметь ориентироваться среди предложений финансовых продуктов и услуг на финансовом рынке;
- Уметь распознавать признаки финансовых пирамид и других нелегитимных финансовых услуг.

Пример структуры навыков финансово грамотного выпускника ШКОЛЫ



Кто же такой — ФИНАНСОВО СОСТОЯТЕЛЬНЫЙ ЧЕЛОВЕК?

- Планирует доходы и расходы
- Зарабатывает деньги, генерирует активы
- Тратит меньше , чем зарабатывает

Базовый уровень финансовой грамотности

- Все усилия по финансовому просвещению будут результативны, если повысится доля граждан, которые могут **САМОСТОЯТЕЛЬНО ОТВЕТИТЬ НА ВОПРОСЫ**:
 - Куда уходят заработанные деньги?
 - Как избежать кассового разрыва личного бюджета?
 - Как спланировать дорогостоящую покупку (копить или кредитоваться)?
 - Куда лучше вложить свободные средства с учётом личного уровня приемлемого риска?

Тематика образовательного контента ФП

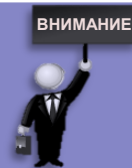
Личный финансовый план



Доступность финансовых инструментов и услуг



Риски и опасности



Информированность



Защита прав потребителей финансовых услуг
и миноритарных акционеров



Дополнительная литература по ФП

- Тема ЛФП:
- **А. Паранич** Личный финансовый план. Инструкция по составлению.
- **В. Савенок** Как составить личный финансовый план
- **С. Макаров** “Личный бюджет. Деньги под контролем”
- **Д. Конаш** Сохранить и приумножить. Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями

Информирование населения

- 31 августа 2017 года: Банк России запустил сайт «Финансовая культура» —

fincult.info

Финансовая культура | Всё о финансах | Сервисы | Преподавание

онлайн-помощник | Категории | Популярное

Деньги | Финансовое планирование | Взять в долг | Приумножить | Начать бизнес | Обеспечить будущее

База знаний

Документы и справочные материалы

Учебно-методические материалы

Конкурсы и олимпиады

Лучшие практики

Учебно-методические материалы

Тесты

Волонтеры финансового просвещения

Документы и справочные материалы

- PDF Финансовая грамотность в государственной образовательной политике
- XLSX Перечень опорных школ
- XLSX Перечень пилотных школ
- WWW Где пройти повышение квалификации
- WWW Примерные образовательные программы

Мероприятия | Новости

Лекция «С деньгами на «ты». Зачем быть финансово грамотным?» | Инфляция в России установила рекордно низкий уровень | 05.09.2017

Центральный банк Российской Федерации

**Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг**

Управление финансовой грамотности

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

www.cbr.ru

www.fincult.info