

ПОЧЕМУ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЕ

В случае потери основного источника дохода

42% россиян смогли бы оплачивать необходимые расходы – без займов и кредитов – в течение лишь 1 месяца, **26%** – в течение менее чем трех месяцев. (НАФИ, 2020)



Реалистичность самооценки

Увеличение переговорной силы

Целевое использование финансовых инструментов

Рост сбережений и благосостояния

Снижение закредитованности

ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ И УСТОЙЧИВОСТЬ

ДЛЯ ГОСУДАРСТВА

ДЛЯ ЧЕЛОВЕКА

В МИРЕ

60+ национальных стратегий по финансовой грамотности

120+ членов Международной сети финансового образования (INFE)

- Учет поведенческих особенностей
- Использование лучших практик и результатов оценки эффективности программ
- Расширение каналов информирования
- Таргетирование программ финансовой грамотности под разные целевые аудитории
- Своевременное информирование и обучение навыкам «финансовой гигиены»
- Повышение цифровой финансовой грамотности



- Экономическая и финансовая стабильность
- Снижение неравенства доходов
- Рост конкуренции и инноваций



- Принципы национальных стратегий
- Международная сеть финансового образования (INFE)
- Запуск проекта ОЭСР

Цель «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.» – 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.

Финансовая грамотность – это комбинация финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, необходимая для принятия осознанных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия. (ОЭСР, 2012)

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



Программы финансовой грамотности реализуются международным сообществом на протяжении почти 20 лет. В материале рассматривается значение финансовой грамотности для человека и государства, описываются перспективные направления развития программ в сфере финансовой грамотности в условиях коронакризиса. В заключительном разделе собраны дополнительные материалы, которые могут представлять интерес для профессионального сообщества.

СТРУКТУРА МАТЕРИАЛА

ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ЧЕЛОВЕКА.....	6
ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ГОСУДАРСТВА	7
РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УСЛОВИЯХ КОРОНАКРИЗИСА	7
ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УСЛОВИЯХ КОРОНАКРИЗИСА	9
АКТУАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ, СТОЯЩИЕ ПЕРЕД ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СООБЩЕСТВОМ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	13
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И ДИСКУССИОННЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СООБЩЕСТВА	15

Почему финансовая грамотность имеет значение. – Москва: Институт национальных проектов, 2020. – 17 стр. – ISBN 978–5–6043949–4–6 [электронное издание].

УДК 316.334.2 + 336.7

ББК 65.261

П 65

© Минфин России

На международном уровне деятельность по повышению уровня финансовой грамотности (financial literacy) началась почти 20 лет назад. В 2002 г. ОЭСР запустила проект, который в 2008 г. привел к формированию международной сети по финансовому образованию ([International Network on Financial Education, INFE](#)), членами которой сейчас являются представители более 120 стран, включая нашу, представленную Министерством финансов Российской Федерации.

- Согласно подходу, рекомендованному ОЭСР, финансовая грамотность – это «комбинация финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, необходимая для принятия осознанных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия»¹.

Дополнительным толчком к признанию существенной роли финансовой грамотности в повышении долгосрочного финансового благосостояния граждан² послужил глобальный кризис 2008 г., к причинам которого относят также низкий уровень финансовой грамотности в США, особенно среди домохозяйств, которые не выполнили свои обязательства по ипотечному кредиту³. Появившиеся впоследствии исследования (в том числе на российских данных) подтвердили связь между финансовой грамотностью и финансовой устойчивостью домохозяйств в условиях макроэкономических шоков⁴.

В 2012 г. на саммите G-20 в Мексике были одобрены ключевые принципы формирования национальных стратегий по финансовому образованию⁵. В 2017 г., по данным ОЭСР, более 60 стран мира использовали национальные стратегии повышения финансовой грамотности для улучшения финансового поведения и финансового благосостояния населения⁶.

- В 2012 г. министры финансов экономик АТЭС выступили с заявлением о признании «важности финансовой грамотности как важнейшего навыка в XXI веке, который может способствовать благополучию отдельных лиц и семей, а также финансовой экономической стабильности».

[Встреча министров финансов стран АТЭС, Москва, 2012 г.](#)

¹ INFE, OECD (2012). OECD/INFE High-Level Principles on National Strategies for Financial Education; Atkinson A., Messy F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions № 15. Paris: OECD Publishing.

² OECD, INFE (2009). Financial Education and the Crisis: Policy Paper and Guidance (www.oecd.org/finance/financial-education/50264221.pdf).

³ The World Bank (2012). Financial Literacy around the World. An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way forward (<http://documents1.worldbank.org/curated/en/264001468340889422/pdf/WPS6107.pdf>).

⁴ Klapper L., Lusardi A., Panos G. (2012). Financial Literacy and the Financial Crisis. The World Bank Policy Research Working Paper № 5980 (<http://documents1.worldbank.org/curated/en/750211468156257746/pdf/WPS5980.pdf>).

⁵ INFE, OECD (2012). OECD/INFE High-Level Principles on National Strategies for Financial Education (www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-Principles-National-Strategies-Financial-Education.pdf).

⁶ OECD (2017). G20/OECD INFE Report on Ensuring Financial Education and Consumer Protection for All in the Digital Age (www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-Report-Financial-Education-Consumer-Protection-Digital-Age.pdf).

Россия – одна из первых стран, где началась систематическая работа по повышению уровня финансовой грамотности населения. С 2011 г. Минфином России совместно со Всемирным банком успешно реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В 2017 г. принята «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.».

• Ключевые цели повышения уровня финансовой грамотности в разных странах различаются. Для части стран (например, Индии, Индонезии) это повышение вовлеченности граждан в пользование финансовыми услугами. Колумбия и Мексика рассматривают финансовую грамотность как часть программы по улучшению экономических результатов и национальной конкурентоспособности. В других странах, таких как Турция, финансовое образование рассматривается как часть политики по стимулированию долгосрочных сбережений населения¹.

• Для большинства же стран (например, Великобритании, Новой Зеландии, Австралии и др.) это улучшение финансового благополучия граждан. Цель российской Стратегии также состоит в «создании 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».

Каждый год в России и мире появляются новые подходы к обучению финансовой грамотности (основанные в т. ч. на геймификации, поведенческих и практико-ориентированных технологиях и т. д.). Набирает популярность использование эдьютейнмента (обучение через развлечение), активно разрабатываются онлайн-игры, приложения, Интернет-порталы. Растет общее число реализуемых проектов.

¹ INFE, OECD (2012). OECD/INFE High-Level Principles on National Strategies for Financial Education (www.oecd.org/finance/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf).

Примеры типичных инструментов реализации программ по повышению финансовой грамотности:

- **Интегрированные в официальную образовательную программу курсы по финансовой грамотности.** Данные программы являются одной из основ повышения финансовой грамотности как в [мире](#), так и в [России](#).
- **Учебные материалы, предназначенные для школьников и студентов, но не интегрированные в образовательные программы напрямую.** В качестве зарубежных примеров можно привести инициативы [Biz Kid\\$](#) или [It's A Money Thing](#), среди российских – [методологический конструктор «Финансовый год»](#), проект [«Литфин»](#) и т. д.
- **Очные программы финансовой грамотности для финансово уязвимых групп населения.** За рубежом существует опыт реализации программ для [пенсионеров](#) и [мигрантов](#), в России – опыт проведения [мероприятий](#) для пенсионеров в профильных организациях, подготовлены материалы очных курсов для социально уязвимых групп (например, [людей с ограниченными возможностями](#); лиц, недавно получивших гражданство; людей, переживших или переживающих ситуацию финансового шока).
- **Интернет-порталы для широкой аудитории.** Пример подобных зарубежных порталов – австралийский портал [«Financial Capability»](#), в России – портал [«Вашифинансы.рф»](#).
- **Игры для детей и школьников.** Популярными примерами использования игрового подхода в обучении финансовой грамотности являются [Peter Pig's Money Counter](#) и [Stock Market Game](#), в России – настольные игры [«Не в деньгах счастье»](#), игра [«Финзнайка»](#) и т. д.
- **Мультимедийные проекты.** По-разному используются для взрослой и детской аудитории: в первом случае популярный формат – встраивание проблематики финансовой грамотности в телесериалы и телефильмы, во втором – в мультсериалы и мультфильмы. Например, в Канаде был выпущен телесериал с пошаговыми инструкциями и советами по успешному управлению семейными финансами [Til Debt Do Us Part](#); в США для обучения финансовой грамотности взрослого латиноамериканского населения была создана «мыльная опера» [Nuestro Barrio](#); в ЮАР на поведение заемщиков положительное влияние оказал сериал [Scandal](#); в России одним из наиболее ярких примеров для взрослых является созданный в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка сериал [«Не в деньгах счастье»](#), а для детей – проект [«Азбука финансовой грамотности со Смешариками»](#) и [«Пинкод: Азбука финансовых технологий»](#).
- **Очные массовые мероприятия.** Наиболее популярен в мире формат «недель финансовой грамотности». Проект [Global Money Week](#) проходит в 170 странах, в том числе и в России – в формате [Всероссийской недели сбережений](#). Другой пример такого рода мероприятий – [Всероссийская неделя финансовой грамотности](#).

Значение финансовой грамотности признается на высшем уровне в большинстве стран мира. Основанием для этого служат свидетельства положительной связи между повышением уровня финансовой грамотности и ростом благосостояния потребителя и страны в целом.

ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ЧЕЛОВЕКА

Результаты исследований показывают, что высокий уровень финансовой грамотности человека способствует¹:

- **снижению закре­дитованности** – более высокий уровень финансовой грамотности связан с меньшим числом просроченных кредитов, меньшей суммой штрафов и меньшей долговой нагрузкой в целом;
- **росту сбережений и благосостояния** – финансовая грамотность положительно связана с уровнем благосостояния и сбережений человека (домохозяйства), поскольку стимулирует накопления и повышает финансовую устойчивость;
- **целевому использованию финансовых инструментов** – финансовая грамотность способствует распознаванию мошеннических схем, маскирующихся под инструменты инвестирования (Форекс и др.), помогает выбирать подходящие уровню подготовки потребителя финансовые инструменты, включая вновь появляющиеся на рынке и более эффективные инвестиционные стратегии (в т. ч. основанные на диверсификации активов);
- **увеличению переговорной силы** – финансовая грамотность (в т. ч. понимание терминологии, используемой в договорах) увеличивает переговорную силу потребителей финансовых услуг, в результате чего они заключают более выгодные сделки, добиваясь подходящих условий, и – в случае необходимости – успешнее отстаивают свои права потребителей финансовых услуг;
- **реалистичности самооценки** – финансово грамотные люди реже переоценивают свои финансовые знания и навыки, их финансовые и инвестиционные решения чаще соответствуют реальным потребностям. Как следствие, они более устойчивы к финансовым шокам и чаще имеют пенсионные накопления.

¹ Anderson A., Baker F., Robinson D.T. (2017). Precautionary Savings, Retirement Planning and Misperceptions of Financial Literacy // Journal of Financial Economics. Vol. 126. №2. P. 383–398; Lusardi A., Tufano P. (2015). Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness // Journal of Pension Economics & Finance. Vol. 14. №4. P. 332–368; Hilgert M., Hogarth J., Beverley S. (2003). Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. Federal Reserve Bulletin Report. P. 309–322; Lusardi A., Olivia S.M. (2007). Baby Boomer Retirement Security: The Roles of Planning, Financial Literacy, and Housing Wealth // Journal of Monetary Economics. Vol. 54. №1. P. 205–224; Harding J.P., Rosenthal S.S., Sirmans C.F. (2003). Estimating Bargaining Power in the Market for Existing Homes // Review of Economics and Statistics. Vol. 85. №1. P. 178–188; Turnbull G.K., Sirmans C.F. (1993). Information, Search, and House Prices // Regional Science and Urban Economics. Vol. 23. №4. P. 545–557.

ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ГОСУДАРСТВА

На макроуровне финансовая грамотность населения способствует¹:

- **экономической и финансовой стабильности** – с ростом финансовой грамотности потребители чаще пользуются услугами финансовых организаций (и реже услугами неформального сектора), что способствует укреплению финансовой системы и снижению экономической нестабильности; кроме того, принятие населением осознанных финансовых решений стимулирует устойчивое развитие страны;
- **снижению неравенства доходов** – распространение финансовой грамотности среди уязвимых групп населения способствует снижению неравенства доходов в стране;
- **росту конкуренции и инноваций на рынке финансовых услуг** – финансово грамотные потребители ищут и приобретают более качественные и дешевые услуги, повышая эффективность в финансовой индустрии путем стимулирования конкуренции, инновационной активности и разнообразия на рынке.

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УСЛОВИЯХ КОРОНАКРИЗИСА

Значение финансовой грамотности усилилось в период пандемии коронавирусной инфекции. Нынешний кризис затронул практически все экономически активное население России, существенно ухудшил положение самых уязвимых групп (пенсионеры, одинокие родители, люди с низким уровнем дохода) и обострил риски, связанные с ростом долговой нагрузки, безработицей² (в т. ч. скрытой), массовым банкротством граждан³.

¹ OECD (2019). PISA 2021. Financial Literacy Analytical and Assessment Framework (www.oecd.org/pisa/sitedocument/PISA-2021-financial-literacy-framework.pdf); Lusardi A. (2019). Financial Literacy and the Need for Financial Education: Evidence and Implications // Swiss Journal of Economics and Statistics. Vol. 155. № 1 (<https://link.springer.com/article/10.1186/s41937-019-0027-5>); Cull R., Demirgüç-Kunt A., Lyman T. (2012). Financial Inclusion and Stability: What Does Research Show? (<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/9443/713050BRI0CGAP0f0FinancialInclusion.pdf>); Capuano A., Ramsay I. (2011). What Causes Suboptimal Financial Behaviour? An Exploration of Financial Literacy, Social Influences and Behavioural Economics. University of Melbourne Legal Studies Research Paper № 540; Prete A. L. (2013). Economic Literacy, Inequality, and Financial Development // Economics Letters. Vol. 118. № 1. P. 74–76.

² Бизнес сегодня: сокращение персонала и неготовность к удаленной работе (2020) // Вашифинансы.рф. 24 апреля (<https://vashifinanc.ru/for-smi/press/news/biznes-segodnya-sokrashchenie-personala-i-negotovnost-k-udalennoy-rabote/>).

³ В России отмечен всплеск числа решений о банкротствах граждан (2020) // Вашифинансы.рф. 7 июля (<https://vashifinanc.ru/for-smi/press/news/v-rossii-otmechen-vsplek-chisla-resheniy-o-bankrotstvakh-grazhdan/>).

Падение доходов, пандемия, изоляция и переход в онлайн увеличивают стресс, который снижает когнитивные способности людей, осложняя принятие финансово грамотных решений и увеличивая уязвимость перед новыми видами мошенничеств¹. Все это усугубляет финансовые проблемы населения, которое на практике убедилось в необходимости повышения собственной финансовой грамотности.

По данным НАФИ, в марте 2020 г.:

- в случае потери основного источника дохода 42% россиян смогли бы оплачивать все необходимые расходы – без займов у близких и оформления кредитов – в течение лишь одного месяца, 26% – в течение менее чем трех месяцев;
- 67% россиян заявляют о своей готовности пройти организованные работодателем бесплатные образовательные курсы по финансовой грамотности и управлению финансами. Наиболее востребованные темы обучения – «Личное финансовое планирование» (44%), «Сбережения и инвестиции» (39%) и «Управление семейным бюджетом» (31%)².

Важность финансовой грамотности в условиях коронакризиса признает профессиональное сообщество как в России³, так и за рубежом⁴. При этом финансовая грамотность все чаще рассматривается сегодня не как самоцель в глобальной повестке, а как инструмент достижения финансового благополучия (financial well-being⁵) и финансовой устойчивости (financial resilience⁶), основанной на гибкой адаптации к изменчивым обстоятельствам окружающей реальности. Неслучайно финансовая грамотность во многих странах рассматривается как часть национальных планов выхода из кризиса⁷.

¹ Подробнее о новых типах мошенничества и способах защиты от них – в памятке «Как защититься от мошенников».

² НАФИ (2020). Две трети работающих россиян готовы повышать уровень финансовой грамотности для обсуждения (2020) // ФГ ПРОФИ. 13 июля (<https://nafi.ru/analytics/dve-treti-rabotayushchikh-rossiyan-gotovy-povyshat-uroven-finansovoy-gramotnosti/>).

³ Финансовая грамотность и защита прав потребителей финансовых услуг в новой коронареальности: задачи, вызовы и вопросы для обсуждения (2020) // ФГ ПРОФИ. 13 июля (<https://fgprofi.ru/news/finansovaya-gramotnost-i-zashchita-prav-potrebitелей-finansovykh-uslug-v-novoy-koronarealnosti-zadach/>); НЦФГ (2020). Антикризисный проект НЦФГ «Пандемия и кризис – защищаем финансы» охватил свыше 7 млн человек и продлен до конца самоизоляции (www.ncfg.ru/news/antikrizisnyy-proekt-ncfg-pandemiya-i-krizis-zashchishchaem-finansy-ohvatil-svyshe-7-mln-chelovek-i-prodlen-do-konca-samoizolyacii).

⁴ OECD (2020). Supporting the Financial Resilience of Citizens throughout the COVID-19 Crisis (https://read.oecd-ilibrary.org/view/?ref=129_129607-awwyjpbwh4); Demertzis M., Domínguez-Jiménez M., Lusardi A. (2020). The Financial Fragility of European Households in the Time of COVID-19. Policy Contribution Issue № 15 (www.bruegel.org/wp-content/uploads/2020/07/PC-15-2020-final.pdf).

⁵ OECD (2020). International Survey of Adult Financial Literacy (www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf).

⁶ NAB (2016). Financial Resilience in Australia 2015 (www.nab.com.au/content/dam/nabrwd/documents/reports/financial/2015-financial-resilience.pdf).

⁷ INFE, OECD (2012). OECD/INFE High-Level Principles on National Strategies for Financial Education (www.oecd.org/finance/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf); Pinto L. E. (2013). When Politics Trump Evidence: Financial Literacy Education Narratives Following the Global Financial Crisis // Journal of Education Policy. Vol. 28. № 1. P. 95–120; OECD (2020). Launch of the OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy (www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy-presentations.pdf).

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УСЛОВИЯХ КОРОНАКРИЗИСА

Новая коронареальность требует от профессионального сообщества переосмысления и адаптации программ повышения финансовой грамотности под новые условия. К перспективным направлениям можно отнести следующие:

1. ПОВЫШЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Пандемия коронавируса ускорила переход населения в онлайн. При этом иллюзия «простоты» пользования онлайн-сервисами, как и стресс от вынужденной цифровизации, могут приводить к принятию финансово неграмотных решений. Реализуемые программы повышения финансовой грамотности должны рассказывать о новых финансовых онлайн-услугах и угрозе цифровых мошенничеств, уделяя особое внимание вопросам защиты персональных данных. Кроме того, необходимо обучать потребителей использованию новых технологий, которые позволят им вести себя более грамотно (например, к ним относятся [специальные приложения для ведения бюджета, контроля расходов](#) и др.)¹.

«Текущая эпидемиологическая ситуация и связанные с ней карантинные меры очень четко разделили общество на тех, кто, благодаря цифровым навыкам и знаниям, оказался способен к саморазвитию, и тех, чей образ жизни сильно деформировался. На тех, кто смог адаптироваться к новой реальности удаленной работы и учебы, и тех, чья образовательная и трудовая деятельность была поставлена на паузу. Это [...] актуализировало тему цифровой грамотности и готовности россиян к жизни и работе в цифровой экономике, где миллионы управленческих, технических, социальных и бизнес-процессов реализуются в виртуальном, а не физическом пространстве»².

Тимур Аймалетдинов,
заместитель генерального директора НАФИ

¹ Подробнее о ключевых выводах по поводу значения цифровизации для финансовой грамотности см.: OECD (2017). G20/OECD INFE Report on Ensuring Financial Education and Consumer Protection for All in the Digital Age; OECD (2020). Personal Data Use in Financial Services and the Role of Financial Education: A Consumer-Centric Analysis (<https://financialcapability.gov.au/files/personal-data-use-in-financial-services-and-the-role-of-financial-education.pdf>).

² Цит. по: НАФИ (2020). Цифровая грамотность россиян: исследование 2020 (<https://nafi.ru/analytics/tsifrovaya-gramotnost-rossiyan-issledovanie-2020/>).

2. СВОЕВРЕМЕННОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ НАВЫКАМ «ФИНАНСОВОЙ ГИГИЕНЫ»

В условиях коронакризиса особенное значение приобретают «мобилизационные» программы повышения финансовой грамотности¹, направленные на информирование о мерах государственной поддержки, угрозе финансовых мошенничеств и способах противостоять им, а также на обучение базовым навыкам безопасного финансового поведения. Среди них – навыки финансового планирования и составления бюджета, навыки управления долгами и ежедневными расходами, навыки распознавания финансовых мошенничеств и др.

Все это определяет спрос населения на ускоренные программы повышения финансовой грамотности, памятки с легко запоминающимися правилами и советами, а также игры и тренажеры, помогающие отработать навыки (например, тренажер [«Понимаю финансовый договор»](#) или игра на составление личного бюджета – [«Отложить или потратить?»](#)).

3. ТАРГЕТИРОВАНИЕ ПРОГРАММ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОД РАЗНЫЕ ЦЕЛЕВЫЕ АУДИТОРИИ

Опыт реализации программ повышения финансовой грамотности по всему миру показывает, что эффективная программа должна учитывать не только страновую специфику, но и отвечать потребностям целевой аудитории. В условиях коронакризиса особого внимания требуют наиболее уязвимые группы населения. Многообразие существующих программ, в т. ч. реализуемых в рамках Проекта Минфина России – от традиционных форматов до эдьютейнмента – предоставляет широкий выбор инструментов, которые могут использоваться для финансового просвещения.

- **Дети и молодежь.** Отсутствие «цифровой гигиены» вместе с зависимостью от цифровых технологий и социальных сетей делает эту аудиторию особенно уязвимой перед действиями мошенников, агрессивным маркетингом и т. д.² Это определяет важность внедрения базовых программ по финансовой (в т. ч. цифровой) грамотности с ранних возрастов.
- **Трудоспособное население.** Программы обучения на рабочем месте повышают эффективность управления работниками своими расходами и сбережениями. Кроме того, снижение стресса, вызванного финансовой обеспокоенностью, приводит к повышению производительности³.
- **Люди старших возрастов.** Относительно низкая цифровая грамотность этой аудитории определяет потребность в понятных инструкциях, а также в простых и понятных финансовых продуктах для людей старших возрастов⁴.
- **Уязвимые группы населения.** Специфика этой целевой группы (закредитованность, отсутствие пенсионных сбережений, ограниченный доступ к цифровым услугам) должна определять набор используемых инструментов, направленных на развитие финансово грамотного поведения.

¹ Несмотря на противоречивость, метаисследования показывают, что более эффективны программы обучения, которые предлагаются человеку в «подходящий момент» (когда он должен непосредственно применять полученные знания и навыки на практике): Kaiser T., Menkhoff L. (2017). Does Financial Education Impact Financial Literacy and Financial Behavior, and If So, When? The World Bank Policy Research Working Paper № 8161 (<http://documents1.worldbank.org/curated/en/144551502300810101/pdf/WPS8161.pdf>).

² OECD (2019). PISA 2021 Financial Literacy Analytical and Assessment Framework (www.oecd.org/pisa/sitedocument/PISA-2021-financial-literacy-framework.pdf).

³ Clark R., Lusardi A., Mitchell O.S. (2017). Employee Financial Literacy and Retirement Plan Behavior: A Case Study // Economic Inquiry. Vol. 55. № 1. P. 248–259.

⁴ См. пример материалов для людей старших возрастов: <http://financialliteracy.rocks/financial-literacy-for-seniors>.

4. РАСШИРЕНИЕ КАНАЛОВ ИНФОРМИРОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

В условиях коронакризиса важно задействовать многообразие каналов¹, обеспечивая максимально возможный доступ населения к информации в сфере финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг. Информация может распространяться как в онлайн-среде (специализированные разделы на сайтах; вставки в вебинары и онлайн-лекции, сообщения в группах в социальных сетях и мессенджерах и др.), так и в офлайн-среде (объявления, памятки и буклеты, распространяемые в подъездах, транспорте, поликлиниках, банках и др.).

Особенное значение приобретают программы повышения финансовой грамотности на рабочем месте. Несмотря на доступность информации в Интернете, перспективна организация «горячей линии» для консультирования населения по вопросам, связанным с личными финансами. Возможность получить личную консультацию по телефону от специалиста по официальной «горячей линии» могла бы также сделать финансовые знания более доступными.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛУЧШИХ ПРАКТИК И РЕЗУЛЬТАТОВ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОГРАММ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В период коронакризиса проблема выбора наиболее эффективных программ/проектов в сфере финансовой грамотности для последующего тиражирования оказывается особенно острой. В этих условиях особенно важно учитывать Рекомендации ОЭСР в отношении принципов и лучших практик финансового образования и просвещения, накопленный опыт реализации программ в сфере финансовой грамотности в разных странах², а также обеспечивать обмен информацией внутри профессионального сообщества о релевантном и работающем российском опыте.

- В соответствии с рекомендациями ОЭСР, важный инструмент повышения
- эффективности деятельности в сфере финансовой грамотности – опора
- при отборе реализуемых программ на данные (evidence based approach)
- и результаты оценки эффективности программ³.

6. УЧЕТ ПОВЕДЕНЧЕСКИХ ОСОБЕННОСТЕЙ НАСЕЛЕНИЯ

При реализации программ повышения финансовой грамотности – в особенности в условиях кризиса – необходимо учитывать поведенческие особенности людей. Разработка мер, не ограничивающих выбор человека, но «подталкивающих» его к финансово грамотному поведению, также будет способствовать выработке привычек финансово грамотного поведения и росту благосостояния в целом. Особенно актуальными в условиях коронакризиса, по мнению

¹ OECD (2020). Supporting the Financial Resilience of Citizens throughout the COVID-19 Crisis (https://read.oecd-ilibrary.org/view/?ref=129_129607-awwujpbwh4).

² OECD (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness (www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf);
 OECD (2015). National Strategies for Financial Education: OECD/INFE Policy Handbook (www.oecd.org/daf/fin/financial-education/national-strategies-for-financial-education-policy-handbook.htm);
 раздел портала ОЭСР, посвященный лучшим практикам, в т.ч. в связи с финансовой грамотностью: www.oecd.org/finance/private-pensions/40537843.pdf;
 European Economic and Social Committee (2016). Financial Education for all European Economic and Social Committee Financial Education Strategies and Best Practices within the European Union (www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-02-16-362-en-n.pdf) и др.

³ OECD (2018). G20/OECD INFE Policy Guidance on Digitalisation and Financial Literacy (www.oecd.org/finance/G20-OECD-INFE-Policy-Guidance-Digitalisation-Financial-Literacy-2018.pdf);
 OECD, INFE (2010). Guide to Evaluating Financial Education Programmes (www.oecd.org/daf/fin/financial-education/EvaluatingFinEdEN.pdf).

А. Лусарди¹, могли бы стать программы автоматических списаний части зарплаты на специальный счет работника для его «чрезвычайных» нужд (по аналогии с программой «[Save More Tomorrow](#)» для стимулирования пенсионных отчислений). Это позволило бы на регулярной основе поддерживать «финансовую» подушку безопасности, обеспечивая финансовую устойчивость домохозяйства.

В 2019 г. под эгидой ОЭСР² опубликован доклад, посвященный ключевым принципам учета поведенческих особенностей в программах повышения финансовой грамотности. Среди таких принципов перечислены:

- предоставление финансового образования в краткой, конкретной и простой для понимания форме;
- персонализация программ финансового образования – адаптация под существующие паттерны поведения людей;
- проектирование программ финансового образования, направляющих участников к осознанным решениям через использование механизмов самоконтроля, техник «ментального учета» и отработку приобретенных навыков;
- использование цифровых каналов предоставления финансового образования как современных, доступных и приятных в использовании;
- учет поведенческих факторов по моделям MINDSPACE (Messenger, Incentives, Norms, Defaults, Salience, Priming, Affect, Commitments and Ego) или EAST (Easy, Attractive, Social and Timely) при создании программ повышения финансовой грамотности.

¹ Lusardi A. (2020). 3 Ways to Make Financial Literacy Month Count during the Coronavirus (www.cnbc.com/2020/04/01/3-ways-to-make-financial-literacy-month-count-amid-coronavirus.html).

² OECD (2019). Smarter Financial Education: Key Lessons from Behavioural Insights for Financial Literacy Initiatives (www.oecd.org/financial/education/smarter-financial-education-behavioural-insights.pdf);
OECD (2016). Financial Education in Europe: Trends and Recent Developments (www.oecd.org/education/financial-education-in-europe-9789264254855-en.htm/).

АКТУАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ, СТОЯЩИЕ ПЕРЕД ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СООБЩЕСТВОМ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Глубина коронакризиса и скорость выхода из него будут зависеть в том числе от гибкости, оперативности и скоординированности действий профессионального сообщества. Ниже приведены примеры задач, требующих слаженных действий¹:

- Оперативное реагирование на меняющуюся ситуацию, включая быстрое разъяснение принимаемых органами власти мер населению, работа со «сложными» случаями, включая посредничество (помощь в решении сложных вопросов со стороны специалистов/консультантов), необходимое для их разрешения².
- Обеспечение бесперебойного обмена точными и актуальными данными, которые имеют важное значение для принятия обоснованных решений по мерам политики в период кризиса³.
- Развитие цифровой финансовой грамотности и механизмов защиты прав потребителей при пользовании онлайн-сервисами. Развитие института «цифрового уполномоченного по правам потребителя» для представления интересов потребителей перед крупными цифровыми игроками.
- Поиск сфер взаимных интересов и развитие системного сотрудничества с участниками кредитного рынка для физических лиц – для усиления кредитной грамотности граждан, продвижения концепции ответственного кредитования (responsible lending), поиска взаимоприемлемых и тиражируемых решений для людей, попавших в сложную финансовую ситуацию, создание условий для недопущения ее повторения⁴.

¹ Финансовая грамотность и защита прав потребителей финансовых услуг в новой коронареальности: задачи, вызовы и вопросы для обсуждения (2020) // ФГ ПРОФИ. 13 июля (<https://fgprofi.ru/news/finansovaya-gramotnost-i-zashchita-prav-potrebiteley-finansovykh-uslug-v-novoy-koronarealnosti-zadach/>).

² ASIC (2020). Supporting People Making Financial Decisions during COVID-19 (<https://financialcapability.gov.au/posts/supporting-people-making-financial-decisions-during-covid-19/>); ASIC (2020). Urgent Help with Money (<https://moneysmart.gov.au/managing-debt/urgent-help-with-money/>); ASIC (2020). COVID-19 Financial Assistance. Government Support if You're Impacted by Coronavirus (<https://moneysmart.gov.au/covid-19/financial-assistance/>); OECD (2020). Supporting the Financial Resilience of Citizens throughout the COVID-19 Crisis (https://read.oecd-ilibrary.org/view/?ref=129_129607-awwqjpbwh4).

³ МВФ (2020). Бесперебойное снабжение экономическими данными во время пандемии COVID-19 (www.imf.org/ru/News/Articles/2020/05/26/blog-keeping-economic-data-flowing-during-covid-19); GPFI (2020). G-20: Data Enhancement and Coordination in SME Finance Report (www.gpfi.org/news/g-20-data-enhancement-and-coordination-sme-finance-report).

⁴ Coca M. (2020). Financial Education: Perspectives from the COVID-19 Crisis (www.bbva.com/en/financial-education-perspectives-from-the-covid-19-crisis/).

- Определение направлений глубокой адаптации наработок Проекта Минфина России к онлайн-потреблению, решение возникающих в онлайн-среде сложностей с контролем качества усвоения материала и необходимой корректировкой моделей обучения. Развитие новых (в т. ч. цифровых) компетенций для финансовых просветителей и связанных с этим стандартов и правил (включая этические).
- Определение способов максимального задействования наработок Проекта Минфина России и связей между экспертами для перестройки долгосрочной работы с целевой аудиторией Проекта и оказания ей всесторонней поддержки.
- Укрепление финансового благополучия и финансовой устойчивости граждан, включающих, помимо собственно повышения финансовой грамотности, развитие налоговой культуры, меры по восстановлению «финансового здоровья» граждан («подорванного», например, высокой кредитной нагрузкой и/или прохождением процедуры личного банкротства), совершенствование института финансового консультирования/аудита граждан для содействия им в определении оптимальной стратегии управления личным бюджетом¹.

Долгосрочный успех реализации «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.», а также достижение поставленной Президентом Российской Федерации национальной цели развития на период до 2030 г. «Сохранение населения, здоровье и благополучие людей»² будут зависеть от эффективности работы профессионального сообщества по вопросам финансовой грамотности, финансовой доступности и защиты прав потребителей, а также развития центров компетенций, привлекающих для их решения не только научное и экспертное сообщество, государственные органы власти, но и всех заинтересованных лиц.

¹ ASIC (2020). Supporting People Making Financial Decisions during COVID-19 (<https://financialcapability.gov.au/posts/supporting-people-making-financial-decisions-during-covid-19/>);
Coca M. (2020). Financial Education: Perspectives from the COVID-19 Crisis (www.bbva.com/en/financial-education-perspectives-from-the-covid-19-crisis/).

² В части ее связи с повышением финансового благополучия населения.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И ДИСКУССИОННЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СООБЩЕСТВА

ДОКУМЕНТЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С РЕКОМЕНДАЦИЯМИ ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СТРАНАХ

- Обзор национальных стратегий повышения финансовой грамотности от OECD/INFE за 2015 г.:
[OECD \(2015\). National Strategies for Financial Education: OECD/INFE Policy Handbook.](#)
- Анализ эффективности стратегии повышения финансовой грамотности Австралии и опыта повышения финансовой грамотности в США и Великобритании:
[Taylor S. M., Wagland S. \(2013\). The Solution to the Financial Literacy Problem: What Is the Answer? // Australasian Accounting, Business and Finance Journal. Vol. 7. №3. P. 69–90.](#)
- Исследование финансовой доступности в Германии:
[Neuberger D. \(2015\). Financial Inclusion, Regulation, and Education in Germany.](#)
- Статья о связи между финансовой доступностью и финансовой грамотностью:
[Atkinson A., Messy F.-A. \(2013\). Promoting Financial Inclusion through Financial Education: OECD/INFE Evidence, Policies and Practice.](#)
- Руководство по внедрению эффективных инициатив по повышению цифровой финансовой грамотности:
[OECD \(2018\). G20 / OECD INFE Policy Guidance on Digitalisation and Financial Literacy.](#)
- Обзор способов включения поведенческих методик в программы повышения финансовой грамотности:
[OECD \(2019\). Smarter Financial Education: Key lessons from Behavioural Insights for Financial Literacy Initiatives.](#)
- Отчет об основных тенденциях в области финансового образования в странах Азиатско-Тихоокеанского региона; содержит рекомендации по разработке политики в области повышения финансовой грамотности:
[Messy F.-A., Monticone C. \(2016\). Financial Education Policies in Asia and the Pacific.](#)

НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТРАТЕГИИ ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., включающая обоснование актуальности повышения уровня финансовой грамотности населения, текущее состояние и проблемы финансовой грамотности населения России, цель и задачи стратегии, основные направления деятельности в рамках стратегии, приоритетные целевые группы населения (учащиеся, граждане с низким и средним уровнем дохода, граждане пенсионного и предпенсионного возраста и лица с ограниченными возможностями здоровья), а также информацию о межведомственном взаимодействии:
[Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.](#)
- Национальная стратегия Канады по повышению финансовой грамотности населения, содержащая описание мер, предпринимаемых для повышения финансовой грамотности населения, и подходы к оценке эффективности стратегии:
[National Strategy for Financial Literacy, Canada.](#)
- Национальная стратегия Великобритании по повышению финансовой грамотности населения, содержащая описание проблем в области финансовой грамотности населения, целей стратегии и проектов, планируемых к реализации в рамках стратегии повышения финансовой грамотности:
[Financial Capability Strategy, UK.](#)
- Национальная стратегия США по повышению финансовой грамотности населения, включающая описание основной цели и задач стратегии, возможных путей развития финансового образования в США, а также проектов, реализованных в рамках стратегии повышения финансовой грамотности:
[National Strategy for Financial Literacy, USA.](#)
- Национальная стратегия Малайзии по повышению финансовой грамотности населения, включающая описание целей и проектов, планируемых к реализации в рамках стратегии по повышению финансовой грамотности:
[National Strategy for Financial Literacy, Malaysia.](#)

СТАТЬИ И ИССЛЕДОВАНИЯ, ОЦЕНИВАЮЩИЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ПОВЕДЕНИЕ ЛЮДЕЙ / РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

- Статья о положительной связи между уровнем финансовой грамотности и размером пенсионных сбережений граждан Китая:
[Song C. \(2020\). Financial Illiteracy and Pension Contributions: A Field Experiment on Compound Interest in China // The Review of Financial Studies. Vol. 33. №2. P. 916–949.](#)
- Статья о положительной связи между уровнем финансовой грамотности и размером процентной ставки по вкладам:
[Deuflhard F., Georgarakos D., Inderst R. \(2019\). Financial Literacy and Savings Account Returns // Journal of the European Economic Association. Vol. 17. №1. P. 131–164.](#)
- Статья о положительной связи между уровнем финансовой грамотности и количеством акций в инвестиционном портфеле:
[Clark R., Lusardi A., Mitchell O.S. \(2017\). Financial Knowledge and 401 \(k\) Investment Performance: A Case Study // Journal of Pension Economics & Finance. Vol. 16. №3. P. 324–347.](#)
- Глава в сборнике, показывающая, что люди с более низким уровнем финансовой грамотности с большей вероятностью возьмут заем в рамках программы 401 (k) из собственных пенсионных накоплений, рискуя сократить их размер:
[Utkus S.P., Young J. \(2011\). Financial Literacy and 401 \(k\) Loans // Financial Literacy: Implications for Retirement Security and the Financial Marketplace. P. 59–75.](#)
- Статья о положительном влиянии введения обязательных курсов по финансовой грамотности на размер сбережений слушателей курсов спустя пять лет:
[Bernheim B.D., Garrett D.M., Maki D.M. \(2001\). Education and Saving: The Long-Term Effects of High School Financial Curriculum Mandates // Journal of Public Economics. Vol. 80. №3. P. 435–465.](#)
- Статья о положительной связи между уровнем финансовой грамотности и вероятностью обращения к финансовому консультанту:
[Calcagno R., Monticone C. \(2015\). Financial Literacy and the Demand for Financial Advice // Journal of Banking and Finance. Vol. 50. P. 363–380.](#)
- Статья о положительной связи между участием в программах повышения финансовой грамотности и уровнем сбережений, а также вероятностью открыть банковский счет:
[National Financial Educators Council, Need for Financial Literacy.](#)
- Статья о положительной связи между прохождением программы по повышению финансовой грамотности «Money Smart» и грамотным финансовым поведением:
[Federal Deposit Insurance Corp. \(2007\). A Longitudinal Evaluation of the Intermediate-Term Impact of the «Money Smart» Financial Education Curriculum upon Consumers' Behavior and Confidence.](#)
- Статья о положительном влиянии обязательного финансового образования на рейтинг кредитоспособности:
[Urban C., Schmeiser M., Collins J.M., Brown A. \(2015\). State Financial Education Mandates: It's All in the Implementation. Washington, D. C.: FINRA Investor Education Foundation.](#)
- Статья об отрицательной связи между уровнем финансовой грамотности и вероятностью взять кредит с невыгодными условиями, а также вероятностью получить штраф за задержку выплат по займу:
[Lusardi A., Tufano P. \(2009\). Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness. NBER Working Paper № W14808.](#)
- Статья об отрицательной связи между уровнем финансовой грамотности и наличием «хищнического кредита»:
[Moore D.L. \(2003\). Survey of Financial Literacy in Washington State: Knowledge, Behavior, Attitudes, and Experiences. Washington State Department of Financial Institutions.](#)
- Статья о положительной связи между уровнем финансовой грамотности и вероятностью покупки акций:
[Rooij M. van, Lusardi A., Alessie R. \(2011\). Financial Literacy and Stock Market Participation // Journal of Financial Economics. Vol. 101. №2. P. 449–472.](#)
- Статья о финансовой хрупкости домохозяйств в период пандемии COVID-19 и необходимости повышения финансовой устойчивости населения:
[Demertzis M., Domínguez-Jiménez M., Lusardi A. \(2020\). The Financial Fragility of European Households in the Time of COVID-19. Policy Contribution Issue № 15.](#)

СТАТЬИ И ИССЛЕДОВАНИЯ, В КОТОРЫХ РАССКАЗЫВАЕТСЯ О ПРОБЛЕМАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- Материалы мониторинга проекта по наращиванию кадрового потенциала в связи с задачами повышения финансовой грамотности, включающие результаты анкетирования и интервью:
[НИУ ВШЭ, РАНХиГС, ИЭП имени Е. Т. Гайдара \(2017\). Мониторинг результатов проекта «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности».](#)
- Статья о преимуществах и недостатках разных типов веб-страниц, посвященных финансовой грамотности:
[Blanton K. \(2011\). Financial Literacy on Web. Center for Retirement Research at Boston College.](#)

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ТЕМЫ ПРИКЛАДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

- Механизмы влияния финансовой грамотности на финансовое благополучие и финансовую устойчивость населения в условиях кризиса.
- Связь между «самоуверенностью» (overconfidence) и воздействием программ по финансовой грамотности на финансовое поведение.
- Особенности взаимосвязи финансовой грамотности, финансовой доступности и защиты прав потребителей в России.
- Подходы к оценке результативности запускаемых инициатив в сфере финансовой грамотности.
- Влияние программ по финансовой грамотности на сберегательное и кредитное поведение россиян.