
СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

**ПРОЕКТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

ДЛЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Москва, 2020 г.

Введение

Описание Проекта¹

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.

Проект реализуется при взаимодействии с Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), Центральным Банком Российской Федерации, Министерством образования и науки РФ, Министерством экономического развития РФ, другими ведомствами и организациями.

В число регионов Проекта входят Алтайский край, Архангельская область, Волгоградская область, Калининградская область, Краснодарский край, Республика Татарстан, Саратовская область, Ставропольский край, Томская область.

Правительством Российской Федерации 25 сентября 2017 года была утверждена Национальная Стратегия повышения финансовой грамотности (далее – Стратегия) на период 2017-2023 годов.² Целью 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.

Стратегия определяет приоритеты, цели и задачи, способы их эффективного достижения и решения в сфере государственного управления отношениями, возникающими при повышении финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период. Стратегия является основой для разработки государственных программ Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

В связи с принятием Правительством РФ Национальной стратегии повышения финансовой грамотности Минфин России развивает сотрудничество с регионами РФ.

Ведомство уже подписало свыше 40 соглашений о сотрудничестве в рамках реализации Стратегии со следующими регионами - Забайкальский край, Ивановская область, Камчатский край, Костромская область, Красноярский край, Курская область, Пензенская область, Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Ингушетия, Республика Коми, Республика Хакасия, Свердловская область, Тульская область, Удмуртская Республика, Новгородская область, Чукотская область, Ярославская область, Чукотский автономный округ, Республика Карелия, Ненецкий автономный округ, Московская область, Калужская область, Ульяновская область.

Распространение лучших материалов Проекта, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг, с учетом

¹ Проект Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» - <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>

² Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы»

социально-экономической специфики, различий в уровне финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг в различных регионах направлено на практическую реализацию указанных выше положений Стратегии и развитие результатов Проекта.

Социально-демографические особенности и различия регионов Российской Федерации необходимо учитывать для достижения наибольшей эффективности в распространении лучших результатов Проекта.

Вашему вниманию предлагается Сборник материалов Проекта, учитывающий специфику каждого региона страны, а также являющийся практическим инструментом, позволяющим обоснованно отбирать материалы (продукты) Проекта для распространения и применения в регионе так, чтобы они восполняли самые существенные имеющиеся лакуны в финансовых знаниях жителей именно этого региона, помогали им развивать у себя навыки решения финансовых проблем, наиболее характерных для региона, и повышали их информированность и умение защищать свои права потребителей финансовых услуг в сферах, где такие нарушения в данном регионе наиболее типичны.

Применение Сборника материалов Проекта

Сборник материалов, содержащий приоритетный состав продуктов, созданных в рамках Проекта, предлагаемых к распространению в регионах РФ с учетом региональной специфики призван стать практическим инструментом, применение которого позволит повысить финансовую грамотность

³ Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019 года проводился Аналитическим центром НАФИ в рамках Проекта.

В ходе исследования проводилось измерение уровня финансовой грамотности в каждом из 85 субъектов Российской Федерации. Методология измерения Индекса

жителей каждого отдельного региона. Иными словами, задача Сборника — ответить на вопрос, **какие** продукты Проекта следует, прежде всего, распространять в каждом конкретном регионе РФ и **почему** именно их.

Целевая аудитория материалов Проекта, предлагаемых к распространению в регионах РФ

- Взрослое население (работающие взрослые потребители финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов, склонные к рискованному финансовому поведению в сложных жизненных обстоятельствах)
- Молодежь (учащиеся школ, студенты и молодые специалисты)
- Дети

Методы исследования

Для разработки Сборника лучших материалов Проекта за основу был взят разработанный Аналитическим центром НАФИ «Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019» и ключевые социально-демографические, экономические и финансовые характеристики населения соответствующего региона.

Выявление статистически значимых связей между частными показателями Индекса финансовой грамотности и совокупным Индексом финансовой грамотности регионов³, с одной стороны, и

финансовой грамотности разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

социально-экономическими показателями регионов (валовой региональный продукт, половозрастная структура населения, средняя заработная плата, суммарная задолженность населения по банковским кредитам, уровень просроченной задолженности населения), с другой, проводилось с помощью **корреляционного анализа**.

Группировка регионов со схожими показателями осуществлялась методом кластеризации, проведенной по факторной модели (расстояние — Евклид, алгоритм — Вард).

Индекс имеет корреляционные связи с такими социально-экономическими показателями регионов, как:

- ВРП на душу населения;
- объем средств на банковских счетах физлиц на душу населения региона;
- количество банковских и других финансовых учреждений на душу населения;
- доля столичного и сельского населения;
- количество заключенных договоров страхования на душу населения региона;
- количество выданных кредитов физлицам на душу населения региона;
- доля населения с доходами ниже прожиточного минимума;
- уровень официальной безработицы.

Такой компонент Индекса как **знания** (характеризует понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов, природы инфляции, взаимосвязи риска и доходности) в наибольшей степени корреляционно связан с уровнем безработицы и долей населения с доходами ниже прожиточного минимума: чем выше безработица и чем больше «бедного»

населения, тем, как правило, ниже уровень финансовых знаний у жителей региона.

Такой компонент Индекса как **навыки** (отражает умение человека принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни) статистически связан сразу с несколькими ключевыми социально-экономическими показателями: ВРП на душу населения; объемом средств на банковских счетах физлиц; объемом полученных физлицами кредитов; количеством банковских учреждений; долей столичного и сельского населения; количеством заключенных договоров страхования. В целом можно сказать: чем богаче регион и чем больше он насыщен финансовыми институтами и продуктами, тем лучше жители этого региона понимают природу и свойства этих продуктов и тем выше их способность принимать взвешенные финансовые решения.

Такой компонент Индекса как **установки** (характеризует ориентацию человека на долгосрочное финансовое планирование и понимание им необходимости достижения разумного баланса расходов и сбережений в повседневной жизни) статистически никак не связан ни с одним из рассматриваемых социально-экономических показателей. Очевидно, финансовые установки людей в значительно большей степени связаны с более глубинными личностными, семейными, а также историческими, национальными, культурными и религиозными характеристиками населения разных регионов, так что изменение финансовых установок — более комплексная и долгосрочная задача по сравнению с воздействием на финансовые знания и навыки.

Общая методология отбора приоритетных продуктов проекта для каждого региона

1. По каждому из трех компонентов Индекса финансовой грамотности (знания, навыки, установки)

-
- регион сравнивался со среднероссийскими показателями и/или показателями регионов-лидеров из того же кластера;
2. Были выявлены частные показатели в составе каждого из компонентов Индекса, корреляционно связанные с ним, воздействие на которые позволяет улучшить этот компонент Индекса;
 3. Из списка лучших продуктов Проекта выбраны те, применение которых направлено на улучшение соответствующего частного показателя;
 4. Список продуктов, рекомендуемых для применения в регионе, корректировался с учетом результатов Исследования, практики и показателей региона-лидера Рейтинга финансовой грамотности, входящего в один кластер с исследуемым регионом, и другой региональной специфики, а также «антикризисной» повестки в связи с эпидемией

COVID-19 и ее социально-экономическими последствиями.

5. Был сформирован финальный список продуктов Проекта для применения в регионе (Сборник материалов для распространения в регионах РФ). Общий список лучших материалов Проекта представлен в Приложении № 1.3А.

Приоритет в Сборнике материалов Проекта специально отдавался материалам, тиражирование которых не связано с существенными финансовыми и временными затратами, а также не затруднено в связи с пандемией COVID. Поэтому в Сборнике материалов Проекта отсутствуют такие высокоэффективные программы Проекта, как, например, [«Всероссийская неделя сбережений»](#), [«Всероссийские недели финансовой грамотности»](#), [«Семейный финансовый фестиваль»](#). Тиражирование этих и других крупных проектов в регионах рекомендовано «по умолчанию».

МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ (кластер IX)

	Значения в регионе	Средние значения	
		в кластере	в России
Индекс финансовой грамотности НАФИ	11,81	12,28	12,37
в т.ч. Знания	4,59	4,31	4,69
в т.ч. Навыки	4,69	5,09	4,89
в т.ч. Установки	2,53	2,88	2,80
Социально-экономические показатели			
pp1	500,38	1 328,77	557,45
pp2	311,89	273,69	185,87
pp3	232,18	382,61	189,68
pp4	12,80	13,93	8,18
pp5	8,25	6,87	4,90
pp6	160,92	253,95	199,41
pp7	7,70	9,83	14,72
pp8	2,60	3,73	6,10
pp9	0,00	30,80	37,18
pp10	4,26	4,72	3,49
pp11	18,53	27,93	32,84
pp12	0,57	0,60	0,61

pp1	ВВП на душу населения, тыс. руб.
pp2	Оборот розничной торговли на душу населения, тыс. руб.
pp3	Средства на банковских счетах физических лиц на душу населения, руб.
pp4	Объем кредитов на душу населения, рубле й
pp5	Просроченная задолженность по банковским кредитам на душу населения, руб.
pp6	Количество банковских и других финансовых учреждений, на 1 млн жителей
pp7	Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума региона, %
pp8	Уровень официальной безработицы (ноябрь 2018 г. – январь 2019 г.), %
pp9	Доля населения, проживающего в столице региона, %
pp10	Средняя зарплата, деленная на прожиточный минимум региона
pp11	Доля сельского населения в регионе, %
pp12	Число заключенных договоров страхования на душу населения

По значению совокупного Индекса финансовой грамотности, рассчитанному НАФИ (2019 г.), регион занимает **70 место** (из 83-х) в России и последнее, **4 место** в своем кластере. По значению частного индекса «Знания» регион находится на среднероссийском уровне, частных индексов «Навыки» и «Установки» — ниже среднероссийских уровней.

По результатам опроса НАФИ, с утверждением «Мы можем без труда купить холодильник, телевизор, мебель, но на большее денег нет» или с утверждением «Мы можем позволить себе практически все: машину, квартиру, дачу и многое другое» согласны **49%** респондентов, что на 24 п.п. выше среднероссийского показателя. При этом текущее материальное положение своей семьи как «хорошее» или «отличное» оценивают **24%** опрошенных (в среднем по России — те же 24%); ожидают, что оно «скорее улучшится за ближайший год», — **21%** (в среднем по России — также 21%).

Доля населения региона старше трудоспособного возраста соответствует среднероссийскому уровню — **25,1%** (25,9% в среднем по России).

Самооценка населением региона уровня своей финансовой грамотности дает такие результаты:

- всего **16%** считает, что «очень хорошо» умеет распоряжаться своими деньгами» (в среднем по России — 20%);
- **21%** полагает, что их «уровень финансовой грамотности за последний год повысился» (в среднем по России — 24%).

МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ (кластер IX)

Основные зоны роста в области финансовой грамотности

В сравнении со среднероссийскими уровнями население региона:

- реже придерживается правила: «сначала что-то отложить, остальное тратить на текущие нужды»; предпочитает тратить деньги, чем откладывать их на длительный срок; живет сегодняшним днем;
- реже ведет семейный бюджет;
- реже внимательно следит за состоянием своих финансов;
- хуже понимает природу инфляции, а также взаимосвязь доходности и риска.

Основные проблемные характеристики региона:

- относительно невысокий ВРП на душу населения;
- высокий уровень просроченной задолженности по банковским кредитам;
- относительно небольшое количество заключенных договоров страхования.

Материалы (продукты) Проекта, рекомендованные к тиражированию в регионе

С учетом характера зон роста в области финансовой грамотности, а также социально-экономической региональной специфики в качестве приоритетных для тиражирования в Московской области рекомендуются следующие материалы Проекта:

- 1 [«Личное финансовое планирование»](#) (пакет информационно-образовательных материалов)
- 2 [«Куда уходят деньги»](#) (инфографические материалы)
- 3 [«Финансовая фортификация или оборонительная финграмотность»](#) (видео-лекция Антона Табаха)
- 4 [«Финансовые будни»](#) (браузерная квест-игра)
- 5 [«Как не попасть в кредитное рабство»](#) (брошюра)
- 6 [«Выбор условий кредитования»](#) (буклет)
- 7 [Комплект видеороликов по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг](#) (ПАКК)
- 8 [«Страхование без границ»](#) (цифровой информационный ресурс)
- 9 [«Хочу Могу Знать: автострахование»](#)
- 10 [«Финансовые мошенники и безопасность»](#) (просветительское мероприятие)
- 11 [«Понимаю финансовый договор»](#) (интерактивный практикум)
- 12 [«Финансовое просвещение»](#) (мобильное приложение)
- 13 [«Защити своих родителей»](#) (серия видео)
- 14 [«Финансовая грамотность для будущих пенсионеров»](#) (пакет информационно-образовательных материалов)

Кроме того, в Московской области целесообразно использовать опыт повышения финансовой грамотности в **Магаданской области** (лидер кластера).

Средний уровень финансовой грамотности в регионе будет естественно расти при росте ВРП.