

РЕАЛИЗАЦИЯ КРАЕВОЙ ПРОГРАММЫ В РАМКАХ НОВОЙ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ

Ю.И. Сулов,
*заместитель министра финансов Ставропольского края,
государственный советник налоговой службы III ранга,
академик Международной академии аграрного образования*

Краевая программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края и развитие финансового образования в Ставропольском крае» впервые была утверждена постановлением Правительства Ставропольского края от 29 декабря 2014 г. № 559-п. Программа прошла две актуализации в 2016 и 2018 годах, а с 2017 года деятельность по повышению финансовой грамотности населения велась в рамках реализации национальной Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. (далее Стратегия 2017-2023). Работа была направлена на достижение основной цели: повышение финансовой грамотности граждан края (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Дорожная карта Стратегии 2017-2023 предполагала разработку обновленной Стратегии, работа над которой активно велась в этом году. Обсуждение проекта новой Стратегии состоялось 23.08.2023г.

Сравнение достигнутых целей Стратегии 2017-2023 и поставленных целей новой Стратегии на период до 2030 года (далее Стратегия 2030) указывают на следующие акценты (Таблица 1.):

Отличия Стратегии 2017-2023 гг. и Стратегии 2030 г.

Стратегия 2017-2023 гг.	Стратегия 2030 г.
Повышение финансовой грамотности населения через привлечение внимания к теме. Изучение основ финансовой грамотности. Формирование знаний.	Акцент на жизненном цикле человека. Движение от финансовой грамотности к финансовой культуре и финансовому благополучию человека.
Фокус на школу и молодежь.	Фокус на экономически активное население.
Последовательная работа с целевыми аудиториями.	Параллельная работа с целевыми аудиториями. Учет социокультурных установок населения и принципов поведенческой экономики

Принимая во внимание основной фокус Стратегии 2017-2023 на школу и молодежь, в Ставропольском крае на поле финансового образования выстраивалась тесная взаимосвязь министерства финансов и министерства образования. Она была и остается организованной как оперативное управление сектором посредством регионального центра финансовой грамотности при минфине Ставропольского края и научно-методического центра развития финансовой грамотности при министерстве образования Ставропольского края (ГБУ ДПО «Ставропольский краевой институт развития образования, повышения квалификации и переподготовки работников образования»). Кроме этого, на территории края действует Межрегиональный методический центр финансовой грамотности, созданный на площадке Российской Академии Народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС). Оба центра вносят неоценимый вклад в создание базы учителей общеобразовательных организаций, умеющих преподавать финансовую грамотность школьникам. На

сегодняшний день в крае насчитывается почти 2000 учителей, прошедших повышение квалификации на базе этих центров. Также край может похвалиться тем, что 100% школ так или иначе вовлечены в деятельность по развитию финансового образования.

Среди результатов Стратегии 2017–2023 можно выделить следующие основные достижения в части развития финансового образования: в 2022 году обновленные ФГОС позволили внедрить финансовую грамотность в программы некоторых школьных предметов; вопросы по финансовой грамотности вошли в задания ЕГЭ и ОГЭ; разработанные при поддержке Минфина России учебно-методические комплекты вошли в Федеральный перечень учебников; онлайн уроки по финансовой грамотности от Банка России стали доступным и популярным ресурсом, который используется в качестве дополнительных занятий или в рамках тематических уроков.

Повышение вовлеченности людей в тему финансовой грамотности происходит за счет новых форматов и креативных подходов. Говоря о школьниках, можно привести в пример участие наших ребят в Федеральных олимпиадах, которые не только формируют навыки освоения знаний через решение сложных заданий, но и формируют портфолио детей в средней школе, а старшеклассникам предоставляются преференции в качестве «плюс баллы к ЕГЭ». Кроме этого, в крае проходят образовательно-развлекательные мероприятия для детей и молодежи, которые позволяют усваивать знания через практические действия, и позволяют обретать навыки правильных финансовых решений через игру, а не в реальной жизни – где это чревато финансовыми потерями. Среди таких мероприятий можно назвать тематические квесты, финансовые фестивали – сельские и молодежные, заседания интеллектуальной игры «Что? Где? Когда?», игровые судебные слушания, финансовые Хакатоны, и многое другое. Вся информация об этих мероприятиях публикуется на сайте финграм26.ру.

Различными партнерами на региональном и федеральном уровнях разработаны многочисленные методические формы и материалы «под ключ»,

специализированные продукты и программы для отдельных целевых аудиторий. На портале «Мои финансы» представлен ежегодный каталог «Лучшие региональные практики по ФГ», в котором Ставропольский край регулярно принимает участие. В 2023 году в каталог вошла наша лучшая практика «Старт ап школа «Мой бизнес» для студентов ВУЗов.

На площадках ведущих ВУЗов края работают волонтеры, которые способствуют формированию непрерывных связей финансового просвещения. Так, с 2015 года при поддержке министерства финансов Ставропольского края создан и действует волонтерский отряд «Финансист», при участии которого организуются турниры по настольной игре «Не в деньгах счастье», серии интеллектуальной финансовой игры «Что? Где? Когда?», финансовые марафоны, квесты и многое другое. На площадке СКФУ действует волонтерское движение – ребята также помогают в организации финансовых городских, школьных и сельских фестивалей, проведении различных массовых мероприятий для студентов ВУЗов, СПО и школьников. Волонтеры – активные участники мероприятий, которые организуются во время проведения Всероссийских акций – Недели финансовой грамотности и Дни финансовой грамотности в учебных заведениях.

После принятия новых ФГОС В 2022 году, школы последовательно переходят к системной работе по финансовой грамотности. В этой связи у нас подготовлена вся необходимая инфраструктура, как уже было отмечено: в крае работает почти 2000 обученных преподавателей, сеть охватывает 100% школ края. В каждую школу поставлены учебно-методические комплекты по финансовой грамотности в линейке от 2-го до 11-го класса.

На портале «Мои финансы» представлена Единая рамка компетенций, объединяющая в себе компетенции по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста и для взрослых граждан. В связи с этим следует заметить, что уровень финансовой грамотности заметно различается в разных группах граждан. Люди более молодого возраста, а также граждане с высоким доходом – что часто обусловлено высоким уровнем образования и/или проживанием в

крупном городе – демонстрируют бóльшую финансовую активность и, как следствие, более высокий уровень финансовой грамотности. Заметно меньшую финансовую компетентность проявляют граждане старшего возраста, граждане с невысоким уровнем доходов, низким уровнем образования, проживающие в небольших населенных пунктах.

В тексте проекта Стратегии 2030 говорится, что взрослые граждане, в отличие от молодежи, менее восприимчивы к новой информации. Взрослый гражданин готов изучать новые для себя вопросы либо в случае осознания необходимости этого, в том числе для решения личных практических задач или при существенных изменениях внешней среды, либо в случае возникновения интереса к таким вопросам, в том числе под влиянием общественного мнения, поведения окружающих людей (эффект социального подражания), либо в профессиональных целях. Именно поэтому новая Стратегия 2030 будет сосредоточена на формировании финансовой культуры у взрослого работающего населения.

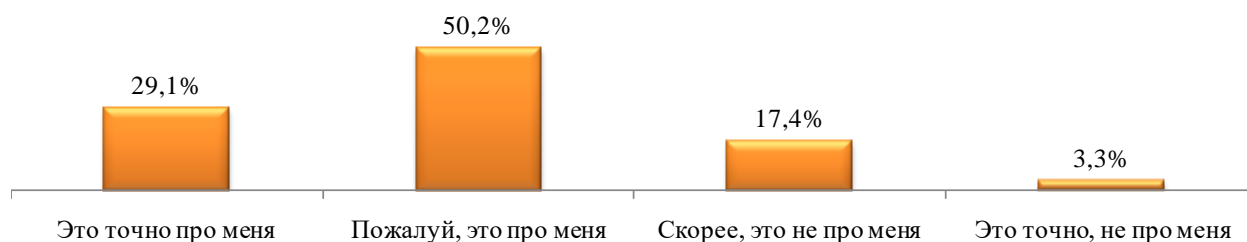
Финансовая культура, как и культура речи, культура межличностных взаимоотношений включает в себя аспекты морали и этики. Какие аспекты финансовой морали и этики могут быть отнесены к финансовой сфере? На тематических радио передачах, которые проходят в прямом эфире у слушателей возникают острые вопросы, к примеру – о денежных долгах – просят говорить об этом и учить людей тому, что не возвращенные долги портят взаимоотношения близких людей и друзей. Что это как не вопрос финансовой этики? Вопросы, касающиеся благотворительности звучат примерно так: нужно ли быть благотворителем, если денег и так не хватает. Когда можно отдавать деньги в благотворительность и в каком размере – это вопрос очень близкий к финансовой морали. И то, и другое является частью финансовой культуры и эти нормы взаимоотношений должны развиваться наравне с другими поведенческими нормами, такими как: умение управлять своими финансами, корректно ставить финансовые цели, ответственно подходить к заемным ресурсам и другие.

Результаты деятельности краевой программы в крае оцениваются по четырем индикаторам в рамках ежегодного социологического исследования – мониторинга. К концу года мы ожидаем оценку по результатам проходящего года. Пока можно представить картину по результатам прошлогоднего исследования.

По итогам проведенного анкетирования доля респондентов, правильно понимающих соотношение рисков с доходностью, составила в 2022 году 74,8% (при 61,7% в 2021 г. и 67,2% в 2020 г.). Чаще, чем другие социально-демографические группы участников исследования, вариант ответа «Чем выше доходность, тем выше риск», независимо от гендерной принадлежности выбирали граждане в возрасте 21-25 лет; лица с высшим и неполным высшим образованием.



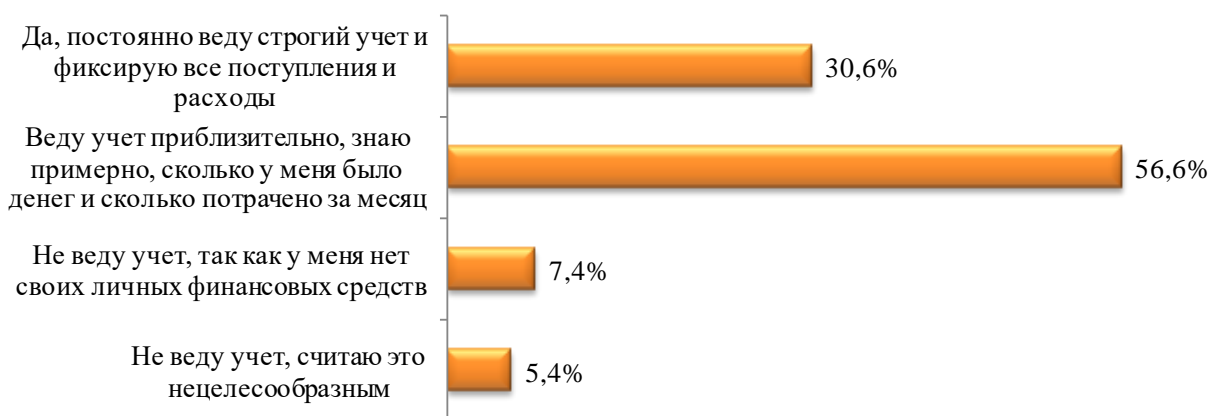
Что касается понимания ставропольцами важности так называемого финансового буфера на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций, то значение этого показателя сохраняется на высоком уровне. О том, что они формируют финансовую «подушку безопасности», заявили 79,3%. Среди тех, кто всегда старается иметь хотя бы какую-то сумму денег на непредвиденные расходы, доминировали граждане в возрасте 26-40 лет; лица с высшим и неполным высшим образованием.



В случае возникновения споров с финансовой организацией большинство опрошенных (58,9% при 60,4% в 2021 г. 63,7% в 2020 г.) готовы обратиться для защиты своих прав в Центральный банк России или Роспотребнадзор. Этот компонент финансовой грамоты усвоили преимущественно граждане в возрасте 26-40, 56-79 лет



Согласно результатам исследования, строгий или хотя бы приблизительный учет своих личных денежных средств ведут 87,2% опрошенных жителей Ставропольского края. Вариант ответа «Не веду учет, считаю это нецелесообразным» выбрали всего 5,4% участников исследования, преимущественно граждане в возрасте 16-20 лет.



Респондентам, информированным о программе, было предложено оценить ее эффективность. Эффективной ее признали 75,7% участников

исследования. Это показывает очевидный интерес к теме и к реализации краевой программы повышения финансовой грамотности населения.

Рекомендации к работе с молодежью, полученные в результате исследования, включали в себя следующее: в работе с гражданами 16-20 лет следует сделать акцент на формирование понимания соотношения «риск-доходность» при выборе финансовых продуктов, а также необходимости иметь финансовый буфер на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. В этой же возрастной группе нужно усилить разъяснительную работу о порядке действий в случае нарушения прав потребителей со стороны финансовых организаций, о необходимости ведения учета своих личных денежных средств.

Полагаем, что на текущий момент сформирован стойкий интерес к информации о рациональном использовании финансовых ресурсов. Восполнение недостатка информации о финансах на сегодняшний день возможно на проверенных ресурсах, которые упоминались ранее. Дальнейшая деятельность будет ориентирована на вовлечение взрослых в образовательные процессы и в этом, помимо прочего, значимую роль могут сыграть книги для родителей включенные в учебно-методические комплекты по финансовой грамотности (УМК).