



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

**Финансовая**  
грамотность в вузах

**V Международный  
Муниципальный  
Форум стран БРИКС+**

## **Повышение финансовой культуры населения как фактор экономического роста (опыт разработки Стратегии)**

Кокорев Ростислав Александрович, к.э.н., заведующий лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова, эксперт ФСМЦ повышения финансовой грамотности студентов

*10 ноября 2023 г.*

## Из 2017 года в 2030 год

- Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р («Стратегия 2017 – 2023»)



- Стратегия повышения финансовой грамотности **и формирования финансовой культуры** до 2030 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р («Стратегия 2024 – 2030»)



# Из 2017 года в 2030 год



международные документы: «набор необходимых знаний (knowledge) и навыков (skills), позволяющих гражданину принимать разумные финансовые решения в целях обеспечения своего финансового благополучия» + «установки (attitudes) индивида и его практическое поведение (behavior) в тех или иных жизненных ситуациях»



**Действующая Стратегия:** «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 благополучия»



**Новая Стратегия:** «финансовая грамотность» - основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками



**Новая Стратегия:** «финансовая культура» = совокупность ценностей, установок и поведенческих практик в финансовой сфере, определяемая уровнем финансовой грамотности, результатами прошлых финансовых решений, уровнем развития финансового рынка и общественных институтов

# Стратегия 2024 – 2030

**I. Общие положения**

**II. Общее состояние  
финансовой грамотности  
населения и финансовой  
культуры в РФ**

**III. Цели и задачи Стратегии**

**IV. Ожидаемые результаты  
реализации Стратегии,  
ключевые характеристики  
финансовой грамотности и  
финансовой культуры**

**V. Основные направления реализации Стратегии**

- информационно-просветительская деятельность;
- образовательная деятельность;
- подготовка кадров в сфере финансовой грамотности;
- взаимодействие с финансовыми организациями;
- взаимодействие с бизнесом;
- взаимодействие с гражданским обществом и некоммерческими организациями;
- развитие международного сотрудничества;
- поддержка гражданских инициатив и обеспечение открытости бюджетной информации.

**VI. Механизмы реализации, индикаторы (показатели), мониторинг и риски реализации Стратегии**

# Цели и задачи Стратегии 2024 – 2030 (1)

**Цель Стратегии** – формирование к 2030 году у большинства граждан России ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества через:

- формирование компетенций по финансовой грамотности,
- расширение практических навыков и опыта принятия финансовых решений,
- обеспечение надежности функционирования финансовой системы.

**Формирование финансовой культуры бюджет:**

- ✓ служить интересам граждан, бизнеса и общества в целом,
- ✓ способствовать повышению благосостояния граждан,
- ✓ способствовать достижению национальных целей развития Российской Федерации, решению приоритетных задач.

**Ожидаемые результаты** повышения финансовой культуры:

- увеличение горизонта планирования граждан, их способности осознанно формулировать финансовые и инвестиционные цели и обеспечивать их реализацию;
- повышение приемлемости осознанного риска при исключении неоправданно рискованного поведения;
- рост доверия в целом и доверия граждан к финансовым институтам в частности.

# Цели и задачи Стратегии 2024 – 2030 (2)

## Рост финансовой культуры :

- внесет вклад в повышение реальных доходов и финансового благополучия граждан,
- увеличит потенциал формирования долгосрочных сбережений и инвестиций в российской экономике,
- будет способствовать ее структурной трансформации и более эффективному развитию,
- будет снижать риски для финансовой стабильности.

**Повышение доверия граждан**, в том числе к финансовым институтам, характеризует общее состояние финансовой культуры в экономике и обществе. Оно основывается:

- ✓ на развитии финансового рынка,
- ✓ на развитии культуры государственных институтов и финансовых организаций,
- ✓ на развитии права и правоприменительной практики,
- ✓ на защите интересов граждан и участников финансового рынка.

Финансовая грамотность и финансовая культура также важны для формирования **поведения граждан в сфере общественных финансов**. Необходимо акцентировать внимание:

- на воспитании гражданской ответственности,
- на укреплении доверия граждан к органам государственной власти и местного самоуправления,
- на существующих инструментах участия граждан в бюджетном процессе и общественного контроля за эффективным использованием бюджетных средств.

# Ключевые характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры по Стратегии 2024-2030 (1)

## В сфере личных финансов:

- ✓ планирование финансов, ведение учета личных доходов и расходов, умение ставить краткосрочные и долгосрочные финансовые цели и выстраивать траекторию их достижения;
- ✓ установка на рациональное и ответственное потребление во всех сферах жизнедеятельности, умение отказаться от "спонтанных трат";
- ✓ осознанный выбор финансовой организации и умение проверить ее надежность, умение выбрать финансовые продукты, соответствующие жизненной ситуации и целям гражданина;
- ✓ умение пользоваться платежными инструментами;
- ✓ ответственное заимствование, умение оценить свои финансовые возможности при принятии решения о получении кредита (займа), дисциплинированное обслуживание кредитов (займов);
- ✓ наличие установки на формирование сбережений для различных жизненных ситуаций, формирование и поддержание резервного фонда ("финансовой подушки безопасности") на 3 - 6 месяцев;
- ✓ понимание сущности инвестирования и адекватное представление об уровне принимаемых рисков, умение выбирать подходящие инвестиционные продукты с учетом приемлемого уровня риска;
- ✓ умение управлять личными рисками, в том числе путем страхования, осознанный выбор подходящих страховых продуктов;
- ✓ планирование и регулярное формирование дополнительных накоплений к будущей пенсии;
- ✓ умение защищать свои права потребителя с помощью правовых инструментов, в том числе в "цифровой среде";
- ✓ понимание сути инфляции, информированность о целевом показателе инфляции и его учет при формировании инфляционных ожиданий, потребительских и сберегательных стратегий;
- ✓ готовность к приобретению знаний о новых финансовых технологиях и финансовых инструментах и осознанный подход к их использованию в своей практике

# Ключевые характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры по Стратегии 2024-2030 (2)

## В сфере общественных финансов:

- понимание смысла уплаты налогов как источника доходов государства, благодаря которому оно предоставляет гражданам необходимые им блага
- установка на официальное трудоустройство, понимание взаимосвязи официальной заработной платы и уровня пенсионного обеспечения в будущем
- установка на соблюдение положений законодательства о налогах и сборах, ориентация на работу с официальной зарплатой, регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя или плательщика налога на профессиональный доход
- выбор подходящего налогового режима для бизнеса, использование полагающихся налоговых льгот
- знания о бюджетах бюджетной системы РФ, о структуре их доходов и направлениях расходов
- установка на участие в проектах инициативного бюджетирования, а также использование других инструментов участия граждан в бюджетном процессе
- использование полагающихся по закону государственных и муниципальных услуг и льгот, социальных выплат

## В сфере финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности:

- понимание требований финансовой безопасности как личной ответственности потребителя, соблюдение правил финансовой безопасности при управлении личными финансами
- знание и умение безопасно пользоваться цифровыми финансовыми технологиями
- умения распознавать нелегальных участников рынка и финансовые пирамиды, распознавать и противостоять угрозе мошенничества, в том числе с использованием социальной инженерии
- умение осмотрительно относиться к размещению в сети "Интернет" личных данных, в том числе финансовых, сокращать свой "цифровой след"
- установка на взаимодействие с финансовыми организациями и правоохранительными органами в случае обнаружения мошеннических действий

# Индикаторы (показатели) реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г.

Наименование индикатора (показателя)	Базовое значение (2023 год)	Прогнозный диапазон (2030 год)
Индекс уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, опрос	54 балла	56-62 балла
Уровень внедрения финансовой грамотности в систему образования на уровне субъектов Российской Федерации, процент	38%	60%
соотношение количества обучающихся общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, охваченных образовательными программами по финансовой грамотности, к общему количеству обучающихся общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, процент	67%	100%
соотношение количества педагогических работников общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, прошедших повышение квалификации и (или) профессиональную переподготовку в области финансовой грамотности, к общему количеству педагогических работников общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, процент	9%	20%

Наименование индикатора (показателя)	Базовое значение (2023 год)	Прогнозный диапазон (2030 год)
Уровень инфраструктурного развития субъектов Российской Федерации, способствующего повышению финансовой грамотности в субъектах Российской Федерации, процент	74%	100%
соотношение количества субъектов Российской Федерации, имеющих региональный центр финансовой грамотности, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процент	62%	100%
соотношение количества субъектов Российской Федерации, имеющих информационный ресурс, способствующий повышению финансовой грамотности, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процент	73%	100%
соотношение количества субъектов Российской Федерации, реализующих практики инициативного бюджетирования, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процент	89%	100%
Индекс развития финансовой культуры	значение индикатора не рассчитывалось; будет определено по результатам замеров в 2024 г.	будет определен после проведения замеров в 2024 г.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

**КОКОРЕВ РОСТИСЛАВ АЛЕКСАНДРОВИЧ  
RKOOREV@YANDEX.RU**