

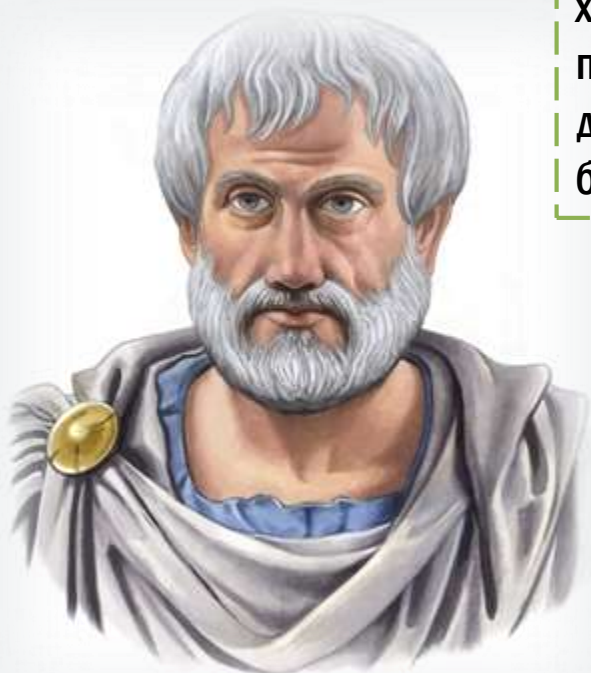
Актуальные проблемы повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в России

Трухачёв Сергей Анатольевич

Владикавказ
9 декабря 2024

Финансовая грамотность – это просто и сложно одновременно

Это традиционная «экономика»,
а не сложная «хрематистика»



наука о ведении домашнего хозяйства, которую не надо путать с «профессиональной деятельностью» по управлению бизнесом и государством

«Отец понять его (Онегина) не мог»



Экономическое образование ушло в сторону профессионально-идеологической парадигмы, что снизило его ценность

ПОТРЕБЛЯТЬ

ИНВЕСТИРОВАТЬ

СБЕРЕГАТЬ

ДЕЛИТЬСЯ

Набор ежедневных решений



@Kandinsky3.1_bot

2017 – 2030: в чем поворот?

**Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации
(распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р)**

**Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года
(распоряжение Правительства РФ от 25 октября 2023 г. № 2958-р)**

знание vs действие

Финансовая грамотность –
основные знания, умения и навыки,
необходимые для принятия финансовых
решений в целях достижения финансового
благополучия и управления рисками

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

Насколько все это эффективно в мире?



@Kandinsky3.1_bot

Мероприятия по повышению финансовой грамотности объясняют лишь 0,1% различий в изучаемом финансовом поведении

Частичный эффект финансовой грамотности значительно снижается, когда учитываются психологические особенности

Самая «коварная» задача

Вы покупаете товар стоимостью 1000 рублей в кредит. Есть два варианта его оплаты: (1) на протяжении 12 месяцев платить по 100 рублей; (2) занять 1000 рублей под 20% годовых с единовременной выплатой 1200 рублей год спустя. Какой из этих двух вариантов выгоднее для вас?

Выберите один ответ:

- A. Вариант 1
- B. Вариант 2
- C. Оба варианта равноценны



Насколько все это эффективно в России?



Авторы обнаруживают **положительную связь** финансовой грамотности и ответственного финансового поведения в целом.

Повышение финансовой грамотности на индивидуальном уровне может помочь в **сглаживании потребления** (посредством сбережений, их диверсификации), а на макроуровне – в развитии экономики и инструментов финансового рынка. При этом финансовая грамотность **не гарантирует** активного пенсионного планирования и **не обеспечивает** менее рискованного профиля инвестиций или принятия меньшей долговой нагрузки

Финансовая грамотность и ответственное финансовое поведение российских домохозяйств (Банк России)

https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/162512/wp_132.pdf

3 ключевых проблемы при переходе «от грамотности к культуре»

- ✓ Адресат – бессознательное. Как формировать не знания, а привычки? Как использовать продукцию креативных индустрий?
- ✓ Технологии важнее законов. Какие области знаний нужно втянуть в рамку компетенций (психология, IT ест + экономисты/финансисты, юристы, педагоги)?
Междисциплинарный диалог очень труден
- ✓ Основные финансовые решения принимают взрослые. Основные компетенции – в системе образования = дети + школьники + студенты.
Как совмещать ресурсы и потребности?

[@kandinsky21_bot](https://t.me/kandinsky21_bot)



Как мы понимаем вызовы 2024/25?

- Использование БЯМов становится стандартом исследовательской и педагогической практики
- Геополитическое «столкновение цивилизаций» – это для содержания образовательных материалов и образовательных технологий
- Российская рыночная экономика, финансовые рынки, налоговая система усложняются все больше и больше

Миром правят алгоритмы. Но от этого неуютно...



Алгоритмы управляют нашей жизнью, начиная с того, что некая система решает, примут вашего ребенка в данный конкретный детский сад или нет, и заканчивая тем, что уже сейчас в США программой решается, например, вопрос о досрочном освобождении.

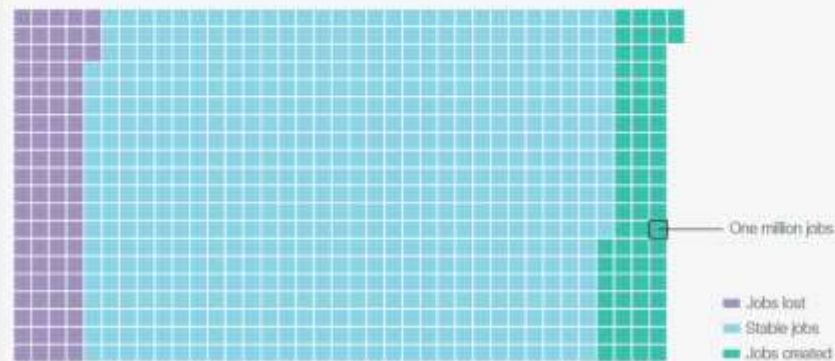
Технологические вызовы

(World Economic Forum, 2023)

- Генеративный ИИ изменит самую суть поставленных перед работниками задач
- В ближайшие 5 лет квалификации 44% работников радикально поменяются
- **НО когнитивные навыки продолжают быть важными, творческое мышление будет цениться не меньше, чем аналитическое мышление и владение технологиями**

Projected job creation and displacement, 2023-2027

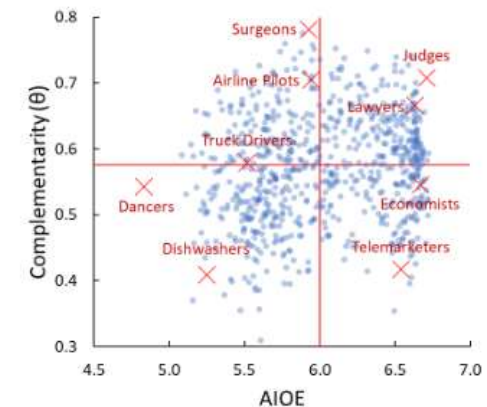
In the next five years, 83 million jobs are projected to be lost and 89 million are projected to be created, constituting a structural labour-market churn of 152 million jobs, or 23% of the 673 million employees in the data set being studied. This constitutes a reduction in employment of 14 million jobs, or 2%.



(IMF, 2023, 2024)

- ИИ-революция влияет на профессионалов высокой квалификации – в отличие от многих технологических сдвигов прошлого
- Экономисты – в зоне риска
- **Важно владеть навыками, позволяющими плодотворно использовать ИИ**
- **Важно иметь элемент эксклюзивности человеческого капитала**

Box Figure 1.1. Conceptual Diagram of AI Occupational Exposure (AIOE) and Complementarity (θ)



Факты, которые нас окружают

- Компьютер считает лучше человека и помнит больше человека
- Нейросети применены в ВКР
(из 360 работ на ЭФ МГУ, подозрение в 25, подтверждено в 12)
- Нейросети создают тексты, похожие на человеческие
- Есть классы задач, которые нейросеть решает очень успешно (качественно и быстро) и лучше человека. Некоторые сейчас используются в наших тестах, контрольных и экзаменах
- Средний студент, скорее всего, владеет навыками использования нейросетей лучше среднего преподавателя
- Наши компетенции растут медленнее сектора, на рынке предложения специалистов нет
- «ОНО» рисует красивые картинки

«Русское чудо»

«Цифровой» потребитель финансовых услуг

19%

НЕ ПОСЕЩАЮТ ОФИС
РЕШАЮТ ВСЕ ВОПРОСЫ
УДАЛЕННО (ОНЛАЙН)

31%

ПОСЕЩАЮТ ОФИС РЕЖЕ
ОДНОГО РАЗА В МЕСЯЦ



67%

ИСПОЛЬЗУЮТ ИНТЕРНЕТ
И МОБИЛЬНЫЙ БАНК

11%

ИСПОЛЬЗУЮТ
БЕСКОНТАКТНУЮ
ОПЛАТУ

3%

ИСПОЛЬЗУЮТ
«УМНЫЕ ЧАСЫ»
И БРАСЛЕТЫ

Возвращение русского депозита?

? Простой и понятный (не совсем)

+ Супернадёжный (да)

+ Высокодоходный (да)

✗ Фактически безналоговый (нет)

Объем депозитов	53 трлн руб.
ВВП России	174 трлн руб.
Федеральный бюджет	40+ трлн руб.
Консолидированный бюджет	80 трлн руб.

Проект «ДНК России»



Финансовая грамотность предполагает наличие знаний и навыков, требующихся человеку для принятия разумных финансовых решений и достижения личного финансового благополучия. Программы повышения финансовой грамотности активно поддерживаются международным сообществом и в последние десятилетия широко распространились в десятках стран мира. В России в 2017–2023 гг. осуществлялась правительственная **стратегия повышения финансовой грамотности**, в разработке и софинансировании которой участвовал Всемирный банк. Вместе с тем под эгидой распространения нужных каждому человеку знаний и компетенций в области финансовых услуг продвигается и особая повестка, а именно **расширение охвата населения банковским кредитованием**. Финансисты сумели найти способ наполнения данных программ полезным для себя содержанием.

Цель — сделать долг перед банком социально приемлемым явлением, подавить и дискредитировать традиционные (консервативные) представления о недопустимости жить в долг и приобретать незаработанные ценности, ослабить отторжение ростовщичества.

Проект «ДНК России»
Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Новосибирский государственный
университет экономики и управления «НИНХ»

ЭКОНОМИКА

Учебное пособие

Новосибирск
2024



Подходы к измерению индекса развития финансовой культуры

Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года

Некоторые индикаторы реализации:

- Индекс развития финансовой культуры (впервые рассчитывается в 2024 году)
- Индекс уровня финансовой грамотности (опросные данные)
- Уровень внедрения финансовой грамотности в систему образования на уровне субъектов РФ:
 - *отношение числа обучающихся, охваченных образовательными программами по финансовой грамотности, к общему количеству обучающихся*
 - *отношение числа педагогов, прошедших повышение квалификации и (или) профессиональную переподготовку по образовательным программам, включающим элементы финансовой грамотности, к общему количеству педагогов*
 - ...

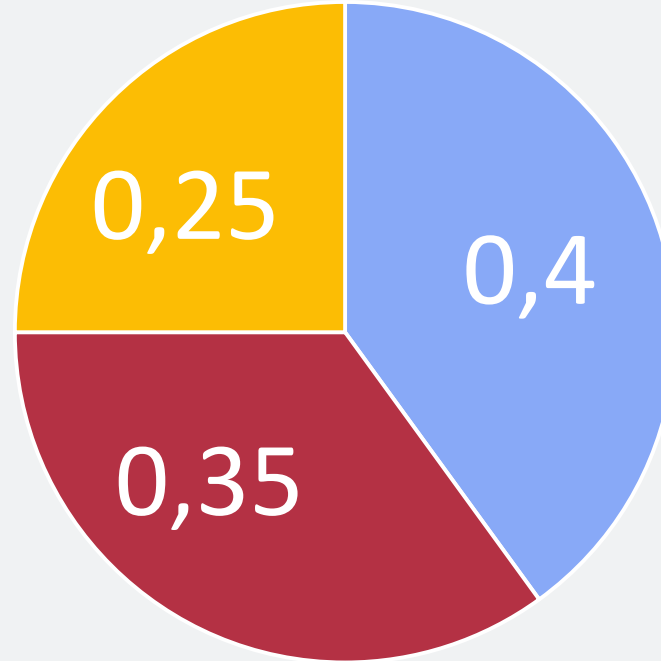
Индекс развития финансовой культуры

Долгосрочные горизонты

убежденность в том, что при принятии финансовых решений необходимо учитывать **долгосрочные цели, возможности и риски**, а также готовность прилагать **усилия в настоящем ради повышения финансового благополучия в будущем**

Ответственность

убежденность в том, что финансовое благополучие человека зависит от его **собственных финансовых решений и поведения**, а также **готовность прилагать усилия по управлению личными рисками и финансами** для повышения своего финансового благополучия



Доверие

убежденность в том, что вторая сторона будет соблюдать **достоверность обязательств** в отношениях с индивидом, а также готовность вступать в отношения с контрагентами, опираясь на **установленные договоренности**

Предварительный состав статистических показателей для Индекса

	Утвержденная методика	Альтернативный вариант
Ответственность	Доля выдач необеспеченных потребительских кредитов физлицам с ПДН свыше 50 или 80%	
	Уровень долговой нагрузки домохозяйств	
	Количество заключенных договоров страхования с физлицами по добровольному страхованию имущества на душу населения	Количество действующих договоров страхования с физлицами по добровольному страхованию имущества и ДСАГО на душу населения 18 лет и старше
		Число вкладчиков с совокупным объемом средств на счетах свыше 100 тыс. руб. на душу населения
		Соотношение годового прироста (уменьшения) сбережений (во вкладах) на душу населения к среднедушевым денежным доходам населения
Долгосрочные горизонты	Соотношение прироста (уменьшения) сбережений на душу населения к среднедушевым денежным доходам за период	
	Общее количество индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС), открытых у брокеров и в доверительном управлении (ДУ), и общее количество счетов ДУ физлиц (кроме ИИС) в расчете на душу населения 18 лет и старше	
	Количество договоров долгосрочных сбережений в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) и количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения в НПФ на душу населения 18 лет и старше	
Доверие	Соотношение размера задолженности по НДФЛ, налогу на имущество, земельному налогу, транспортному налогу к уровню сбора	Число депозитов физических лиц объемом свыше страхового минимума (1,4 млн руб.) на душу населения
	Доля трудоспособного населения, занятая в неформальном секторе	Количество самозанятых граждан, зафиксировавших свой статус и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (НПД), на душу населения 15 лет и старше
	Уровень вовлеченности граждан в бюджетный процесс	

Индекс развития финансовой культуры: особенности методики*

Особенность индекса – агрегирование социологических данных и данных официальной статистики

$$I_{\text{рфк}} = 0,35 * K_{\text{ответственность}} + 0,25 * K_{\text{долг.горизонты}} + 0,4 * K_{\text{доверие}}$$

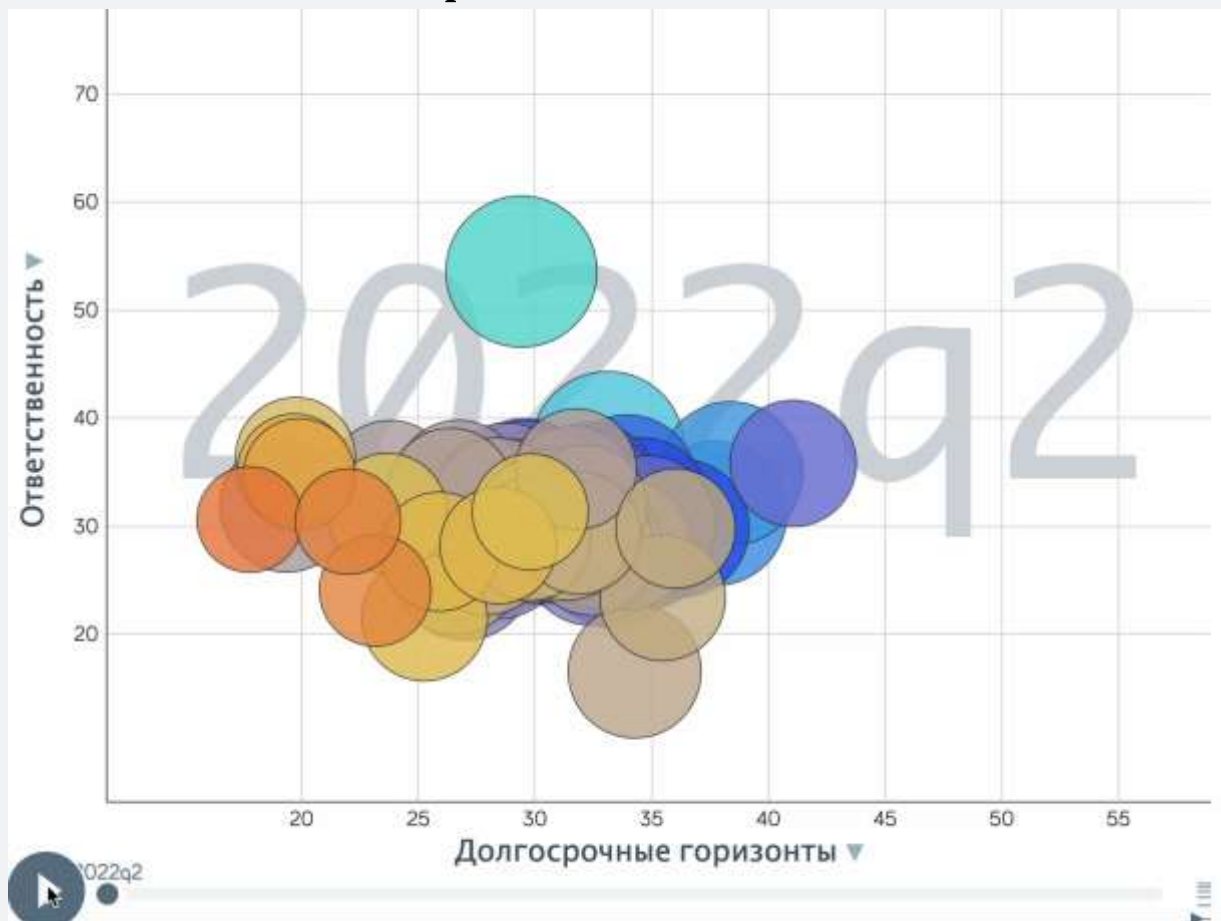
$$K_i = 0,5 * \Pi_{i(\text{статистика})} + 0,5 * \Pi_{i(\text{социология})}$$

Социология: репрезентативное всероссийское социологическое исследование, характеризующее социокультурные установки, ценности и поведенческие установки населения в сфере финансов. Вопросы сгруппированы по темам компонентам

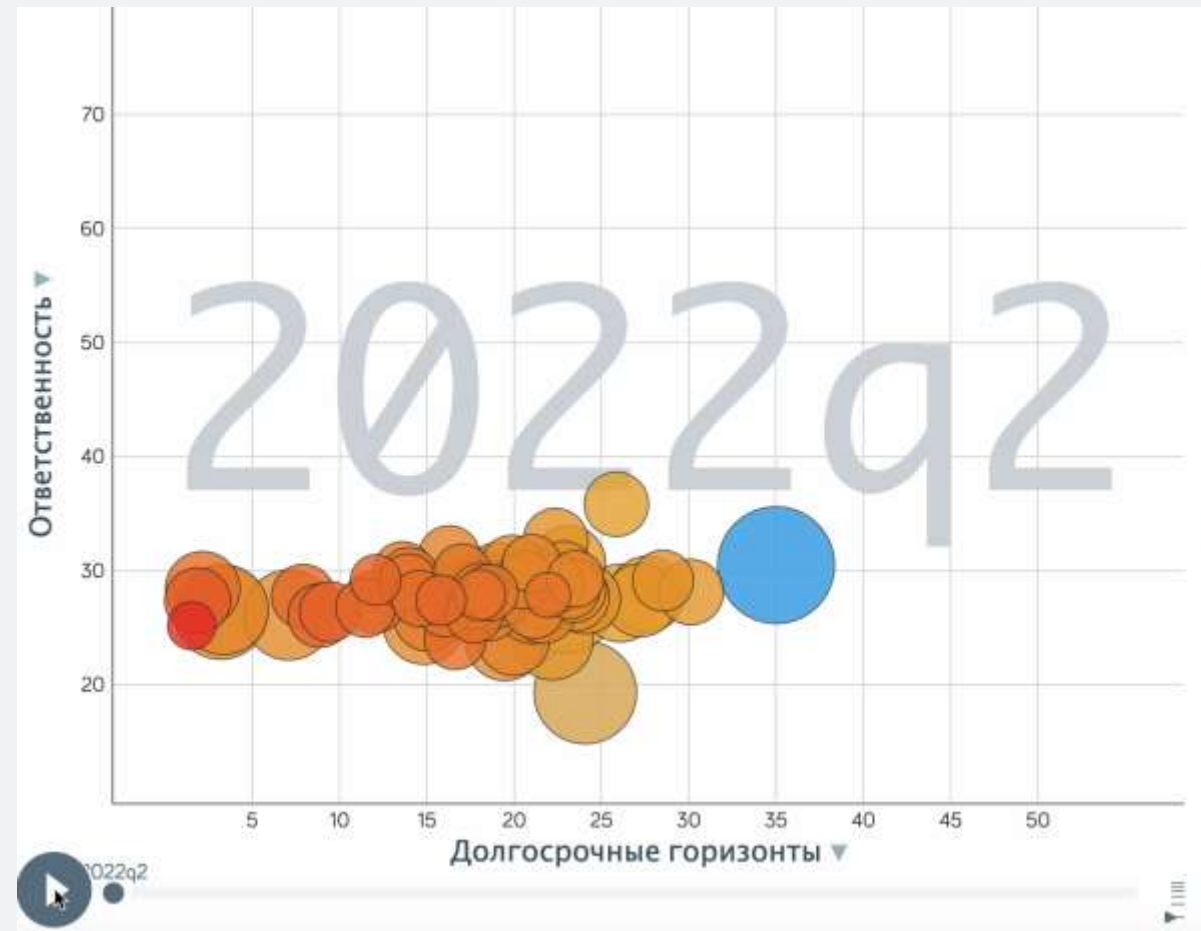
* Методика индекса для пилотного расчета утверждена, однако может быть уточнена по итогам пилотирования

Предварительный расчет ИРФК для регионов (без учета сезонности, без социологии)

Утвержденная методика



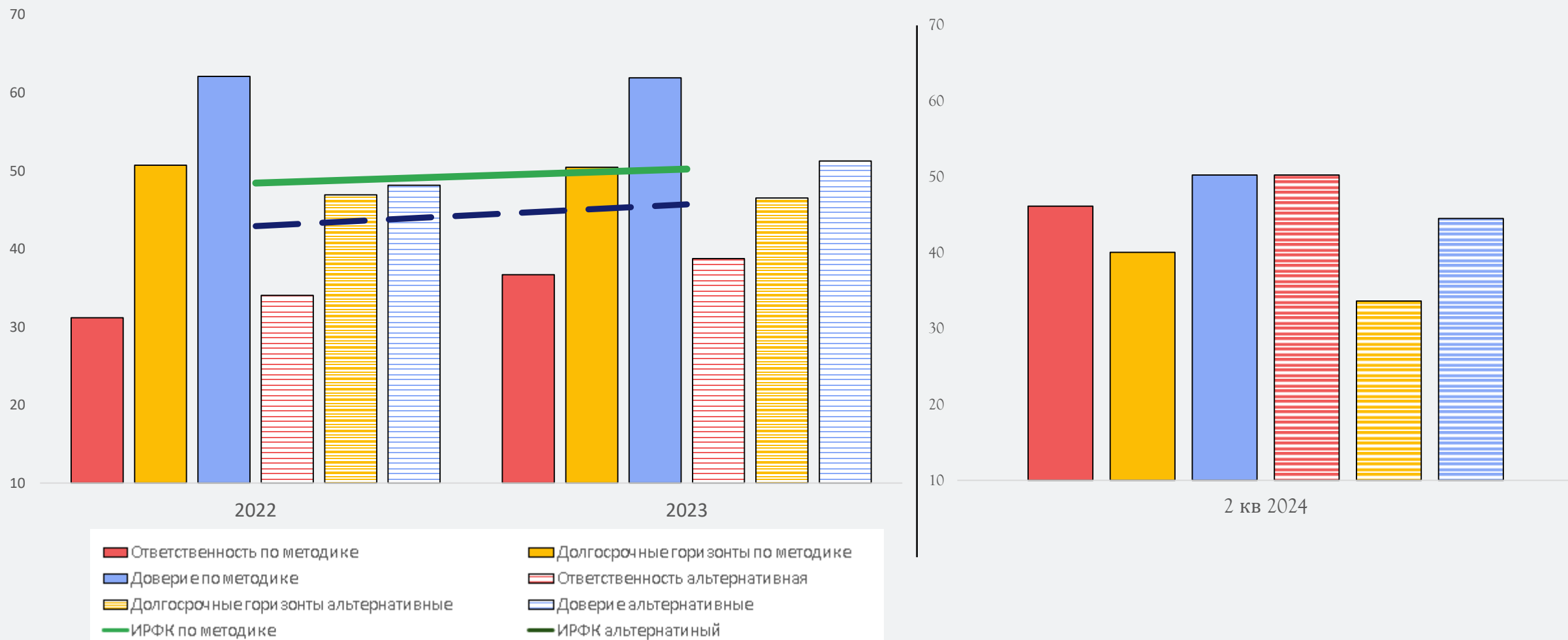
Альтернативные индикаторы



Цвет – значение ИРФК Размер пузырька – уровень доверия

Предварительный расчет ИРФК для России

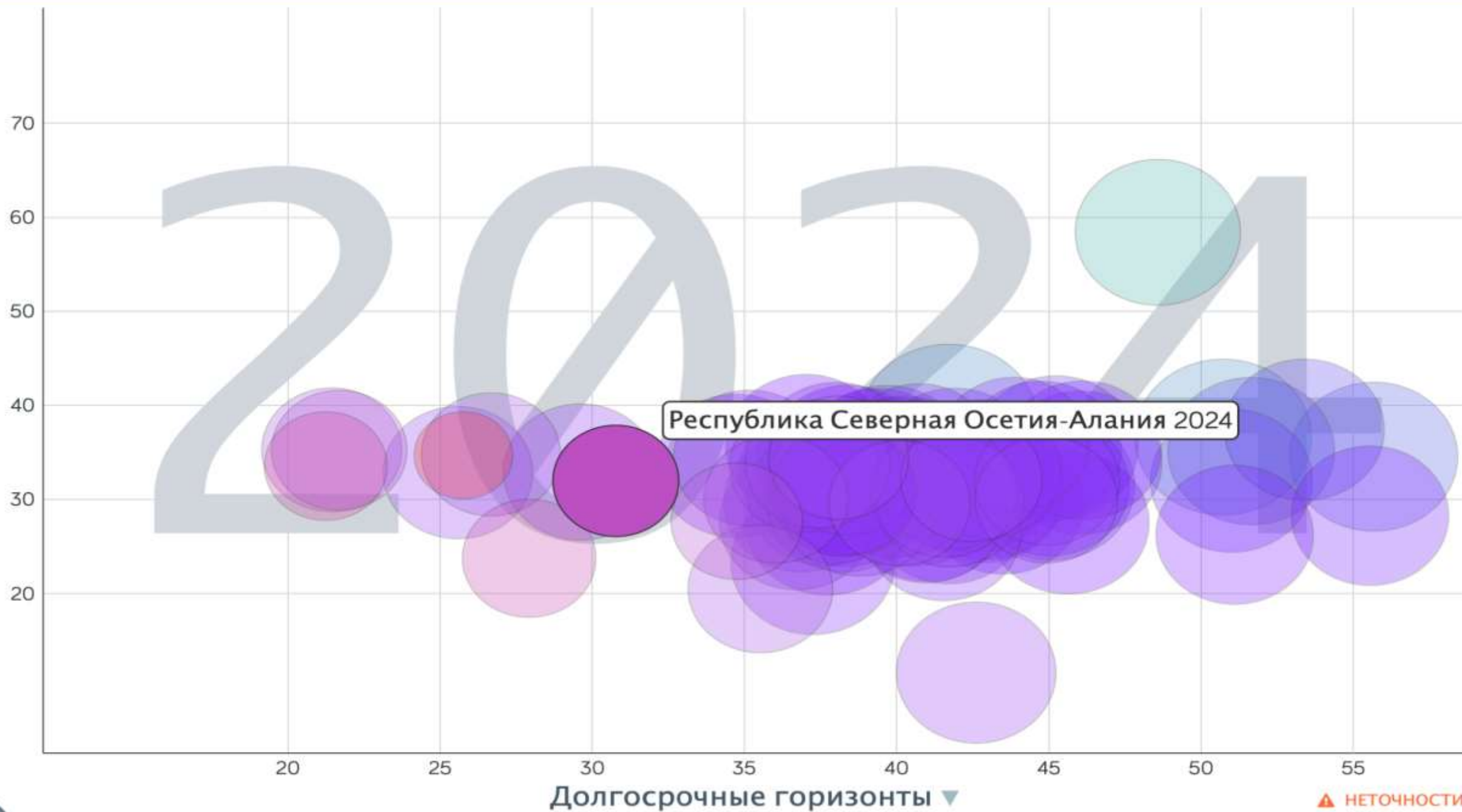
Расчет компонентов ИРФК по утвержденной и «альтернативной» методикам



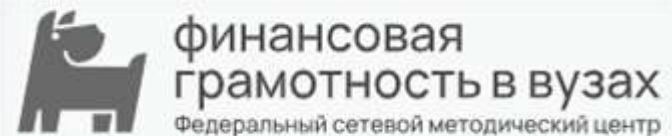
Социология - данные Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения (НИУ ВШЭ) и Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам (Банк России) за 2022, 2023 годы

* Расчет для 2024 года не сопоставим с данными за 2022-23 годы: квартальные данные, а не годовые, использована разная социология

Ответственность ▼



Проекты ФСМЦ



Программы по

108 часов:

ППС (ук)

АУП (ук)

Педвузы (опк)



Учебники



Олимпиада для студентов



Программы повышения квалификации по ФГ в Республике Северная Осетия – Алания

Количество обученных человек

год	АУП	ППС	ПЕД
2021	0	1	-
2022	5	14	1
2023	1	6	0
2024	1	1	0

охвачено 5 ВУЗов (3 АУП, 5 ППС, 1 ПЕД) из 7

Не было слушателей из следующих ВУЗов:

- Северо-Осетинский государственный педагогический институт
- Владикавказский институт управления



@Kandinsky3.1_bot

Заместитель декана по развитию
экономического факультета МГУ
Трухачев Сергей Анатольевич
satr@econ.msu.ru