

XIII МЕЖДУНАРОДНАЯ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ
КОНФЕРЕНЦИЯ

10 - 13 апреля 2024

«АРХИТЕКТУРА ФИНАНСОВ:
ТРАНСФОРМАЦИЯ В УСЛОВИЯХ
НОВОЙ МНОГОПОЛЯРНОСТИ»

Формирование финансовой культуры: системный подход

Кокорев Ростислав Александрович
Лаврентьева Ольга Николаевна
Толстель Марина Сергеевна

Федеральный сетевой методический центр ЭФ
МГУ им. М.В.Ломоносова

Санкт-Петербург, 12 апреля 2024



Цель новой Стратегии

формирование к 2030 году у большинства граждан **ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик)**, способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в т.ч. через

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

в сфере личных и общественных финансов, а также финансовой безопасности, в т. ч. финансовой кибербезопасности:

Методы и инструменты развития финансовой культуры



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

Целевые группы	Дети и подростки	Молодые граждане	Взрослые экономически активные граждане	Граждане старшего возраста
Методы формирования	воспитание обучение	воспитание обучение	самовоспитание обучение (программы дополнительного образования, повышения квалификации, обучение на рабочем месте)	самовоспитание обучение («университет серебряного возраста»)
Инструменты формирования	мультфильмы игры, включая компьютерные и онлайн социальные сети и мессенджеры театральные постановки музейные выставки художественная литература УМК просветительские мероприятия конкурсы и олимпиады	социальные сети и мессенджеры фильмы театральные постановки квесты игры, включая компьютерные и онлайн радио-контент УМК просветительские мероприятия музейные выставки олимпиады	произведения художественной литературы телепередачи фильмы театральные постановки социальная реклама радио-контент просветительские мероприятия музейные выставки	художественная литература телепередачи театральные постановки социальная реклама радио-контент просветительские мероприятия музейные выставки

Результаты формирования элементов финансовой культуры



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

- 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, в частности, доверия граждан к финансовым институтам

Результаты развития финансовой культуры



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

- 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, в частности, доверия граждан к финансовым институтам

- повышение реальных доходов и финансового благополучия граждан,
- увеличение потенциала формирования долгосрочных сбережений и инвестиций в российской экономике

Результаты развития финансовой культуры



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

- 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, в частности, доверия граждан к финансовым институтам

- повышение реальных доходов и финансового благополучия граждан,
- увеличение потенциала формирования долгосрочных сбережений и инвестиций в российской экономике

- структурная трансформация экономики и более эффективное развитие
- снижение рисков для финансовой стабильности



Индикаторы реализации

- Индекс **уровня финансовой грамотности**
- Уровень внедрения финансовой грамотности **в систему образования** на уровне субъектов РФ:
 - доля обучающихся, охваченных образовательными программами...
 - доля педагогических работников, повысивших квалификацию...
- Уровень **инфраструктурного развития** субъектов РФ:
 - доля субъектов РФ, имеющих региональный центр финансовой грамотности
 - доля субъектов РФ, имеющих информационный ресурс...
 - доля субъектов РФ, реализующих практики инициативного бюджетирования...
- Индекс **развития финансовой культуры**

Индекс развития финансовой культуры



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

- **3 компонента:**
 - «Ответственность»
 - «Долгосрочные горизонты»
 - «Доверие»
- **социологические исследования**, характеризующие **социокультурные установки, ценности и поведенческие практики** населения в сфере финансов
 - репрезентативные всероссийские социологические исследования
- **статические данные**, отражающие **фактическое поведение и активность граждан** как участников операций на отдельных сегментах финансового рынка
 - рассчитываемые на регулярной основе статистические данные Банка России, Росстата, Минфина России, ЕМИС...

«Ответственность»

Социологические исследования

- Управление личными финансами / ведение бюджета
- Осознанность в принятии финансовых решений
- Проактивная позиция в отношении своего финансового благополучия и поведения
- Осознанное принятие риска

Статические данные

- Доля выдач необеспеченных потребительских кредитов физических лиц с показателем долговой нагрузки > 50 или 80%
- Уровень долговой нагрузки домохозяйств
- Количество действующих договоров страхования с физическими лицами по добровольному страхованию имущества, на душу населения

«Долгосрочные горизонты»

Социологические исследования

- Ориентация на долгосрочное планирование
- Практики долгосрочного финансового поведения

Статические данные

- Отношение годовой динамики сбережений во вкладах на душу населения к среднедушевым денежным доходам населения
- Общее количество ИИС и счетов доверительного управления на душу населения субъекта РФ старше 18 лет
- Число договоров долгосрочных сбережений в НПФ
- Число договоров НПО в НПФ на душу населения субъекта РФ старше 18 лет

«Доверие»

Социологические исследования

- Доверие в сфере общественных финансов: налоги
- Доверие в сфере общественных финансов: официальное трудоустройство
- Доверие к финансовым институтам
- Обобщенное доверие
- Опыт участия в бюджетном процессе

Статические данные

- Отношение размера задолженности по налогам физических лиц к исчисленному уровню сбора соответствующих налогов
- Доля трудоспособного населения, занятая в неформальном секторе, от общей численности трудоспособного населения
- Уровень вовлеченности граждан в бюджетный процесс

Адекватна ли методика?



- Показатели должны измерять то, что следует сформировать
 - ◀ **Формируем ценности, установки и поведенческие практики и измеряем их же**
- Показатели не должны искажать то, что следует сформировать
 - ◀ **Многое будет зависеть от формулировок вопросов и методик расчета...**



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

Кокорев Ростислав Александрович
rkokorev@yandex.ru

Лаврентьева Ольга Николаевна
onlavrentieva@gmail.com

Толстель Марина Сергеевна
marina-tolstel@yandex.ru

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ



XIII МЕЖДУНАРОДНАЯ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ
КОНФЕРЕНЦИЯ

10-13 апреля 2024



**«АРХИТЕКТУРА ФИНАНСОВ:
ТРАНСФОРМАЦИЯ В УСЛОВИЯХ
НОВОЙ МНОГОПОЛЯРНОСТИ»**

