

**Проект «Содействие повышению
уровня финансовой грамотности
населения и развитию
финансового образования в
Российской Федерации»**

*Волгоградская область: достигнутые
результаты, текущие и планируемые
мероприятия*

Презентация

**Докладчик: координатор работ по реализации программ повышения
финансовой грамотности на территории Волгоградской области**

Шевяков М. Ю.

ноябрь 2013 год



Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» финансируется за счет займа Международного банка реконструкции и развития

Трехсторонний договор о реализации проекта заключили:



• Министерство финансов Российской Федерации



• Правительство Волгоградской области



• Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП)

Реализация программы ведется через постоянное взаимодействие

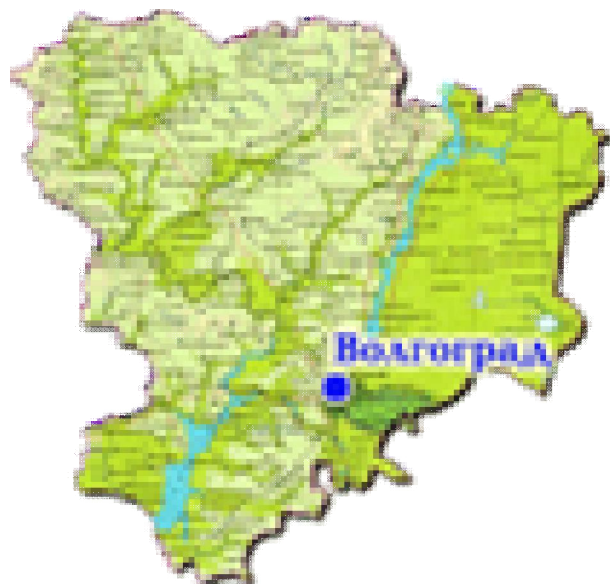


- **Министерства финансов Российской Федерации**
- **Министерства финансов Волгоградской области**
- **Министерства образования Волгоградской области**
- **Министерства печати Волгоградской области**
- **Общественного совета при Министерстве финансов Волгоградской области**
- **членов Проектной группы Программы повышения финансовой грамотности по Волгоградской области**



Повышение уровня финансовой грамотности населения поможет:

- разобраться в основных аспектах негосударственного пенсионного обеспечения,
- понять принципы инвестирования на фондовом рынке, рынке коллективных инвестиций,
- сориентироваться в вопросах страхования,
- раскрыть особенности потребительского, ипотечного и прочего кредитования,
- защититься от финансовых мошенников.

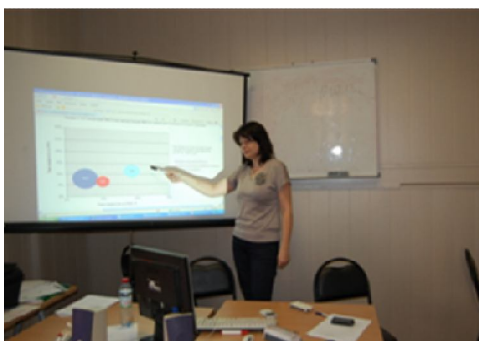
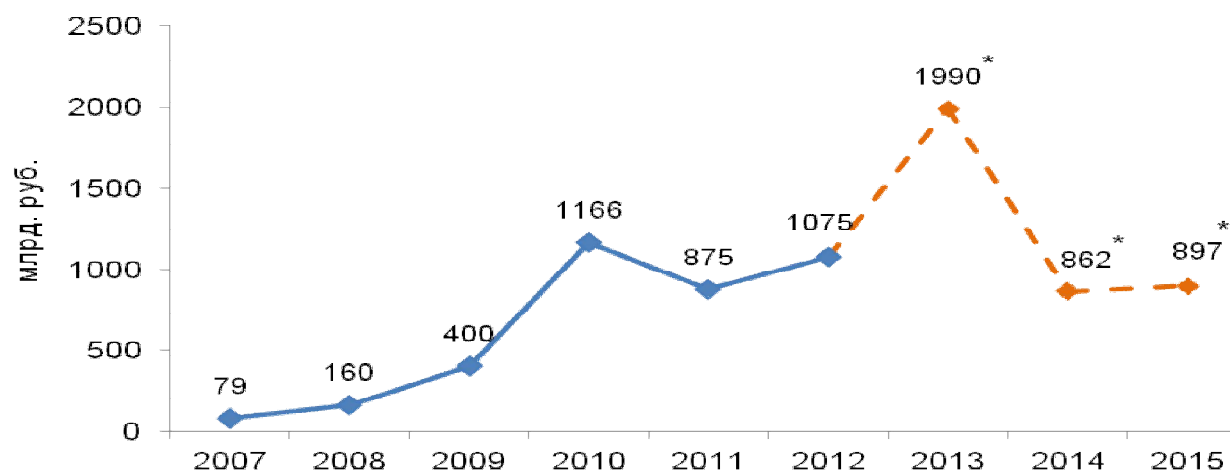


Прогнозируемый дефицит областного бюджета – 10 млрд. 254 млн. 611 тыс. рублей. Это не предполагает расширения социальных обязательств и возлагает на граждан дополнительную ответственность за улучшение своего материального положения.

Почему ВАЖНО повышать финансовую грамотность населения?

Финансовая грамотность - это способность использовать знания и навыки управления личными финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности.

1. Дефицит пенсионного фонда РФ



- Жители области демонстрируют невысокие показатели финансовых знаний в отношении пенсионного обеспечения.
- Многим неизвестно как о методах повышения пенсии и способах распоряжения пенсионными накоплениями, так и о самой сути реализации пенсионной реформы.
- Это обуславливает необходимость усиления информационной политики государства по данным направлениям.

Основные результаты реализации программы на 2011 – 2012 годы



1. Разработана система показателей, характеризующих уровень финансовой грамотности населения Волгоградской области.
2. Проанализированы недостатки в знаниях по финансовой грамотности населения с целью разработки информационно-аналитического, учебно-методического материала, необходимого для обучения и информирования.
3. Сформированы системы мониторинга, позволяющие отслеживать изменение уровня финансовой грамотности населения как в ходе реализации Программы, так и по ее завершению.
4. Для образовательных учреждений Волгоградской области разработаны учебные пособия: "Финансы", "Денежные обращения и кредит", "Налоги и налогообложение".
5. Реализованы проекты создания страниц в социальных медиа, разработки социальной рекламы, мультимедийных конкурсов, курсов обучения в ВУЗах



Программа повышения финансовой грамотности населения Волгоградской области в настоящее время включает следующие мероприятия:



- информирование населения: СМИ, буклеты, брошюры;
- создание центров консультирования и просвещения граждан в области финансовой грамотности:
 - Центр финансовой грамотности для населения ВО при Волгоградском государственном университете,
 - Центр финансовой грамотности в РАНХиГС.
On-lain консультирование
 - Центр информационной поддержки реформы ЖКХ при Волгоградском курсовом комбинате
- организация образовательных мероприятий, семинаров, викторин, мастер-классов, конференций для информирования населения;
- разработка индикаторов для оценки уровня финансовой грамотности населения;
- проведение мониторинга уровня финансовой грамотности населения;
- разработка технических заданий для проведения конкурсных процедур в рамках Проекта.



Информирование населения в рамках реализации программы «Повышение уровня финансовой грамотности и развития финансового образования в Волгоградской области»



Мероприятия в рамках кампании:

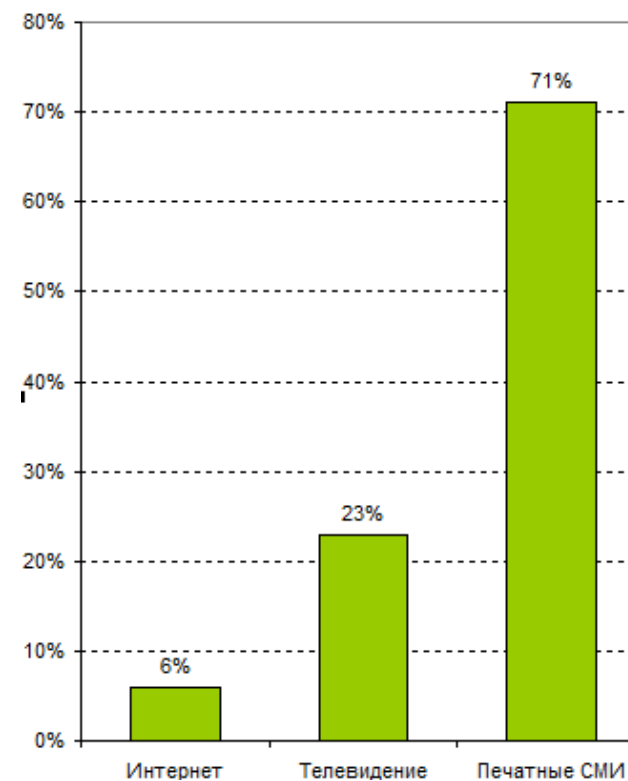
- Проведение экспертных интервью. (Публикация материалов в формате интервью с экспертами в сфере финансов: банковских сотрудников, аудиторов, брокеров и т.д.)
- Подготовка и размещение статей, аудио- и видеороликов. (Репортажи, новости, обзоры и т.д.)
- Проведение интерактивов на сайтах местных СМИ. (На вопросы читателей отвечают эксперты в сфере финансов, которых привлекают редакторы. Интересные или часто задаваемые вопросы и комментарии специалистов к ним публикуются в печатной версии).
- Проведение «круглых столов». (Обсуждение важных аспектов финансовой грамотности с общественными деятелями, исполнителями Программы и экспертами в сфере финансов).



Информирование населения в рамках реализации программы «Повышение уровня финансовой грамотности и развития финансового образования в Волгоградской области»



- ☑ С 01 января по 15 ноября 2013 года вышло порядка 200 информационных материалов, связанных с вопросами финансовой грамотности в волгоградских СМИ:
 - ☒ 13 репортажей на телевидении.
 - ☒ 142 публикации в печатных СМИ, которые также дублируются в Интернет-версиях изданий, что увеличивает охват целевой аудитории.
 - ☒ 45 постов в сети Интернет.
- ☑ Охват целевой аудитории на ТВ – 63%.
- ☑ Охват целевой аудитории в печатных СМИ – 52%
- ☑ Охват целевой аудитории Интернет – 17%.



Информирование населения в рамках реализации программы «Повышение уровня финансовой грамотности и развития финансового образования в Волгоградской области»



Широкое информирование населения в рамках реализации программы поможет



- повысить уровень финансовой грамотности населения Волгоградской области,
- разобраться в основных аспектах негосударственного пенсионного обеспечения,
- понять принципы инвестирования на фондовом рынке, рынке коллективных инвестиций,
- сориентироваться в вопросах страхования,
- раскрыть особенности потребительского, ипотечного и прочего кредитования
- понять, как не оказаться жертвами финансовых мошенников.



В 2013 году в рамках программы



Министерство финансов Волгоградской области

в рамках реализации долгосрочной целевой программы провело конкурс среди общеобразовательных учреждений, учреждений среднего профессионального образования, учреждений высшего профессионального образования на соискание грантов для осуществления мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области

Гранты получили:

- **ФГАОУ ВПО «Волгоградский государственный университет»;**
- **Волгоградский филиал ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет»;**
- **Волгоградский филиал ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации».**

В 2013 году в рамках реализации программы

**Консультационные услуги населению оказывают 3 центра
Повышения финансовой грамотности:**

- 1. ГАУ «Волгоградский региональный бизнес-инкубатор»;**
- 2. ГОАУ Волгоградской области «Волгоградский государственный учебно-курсовый комбинат»;**
- 3. Центр финансовой грамотности для населения Волгоградской области при Волгоградском государственном университете**

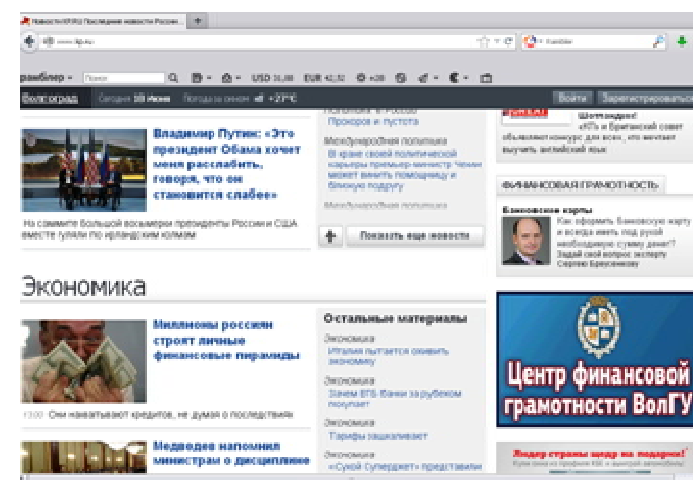


В 2013 году в рамках реализации программы проводятся мероприятия в образовательных учреждениях высшего профессионального обучения



**ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» (ВолГУ)
ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы»
ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный технический университет»**

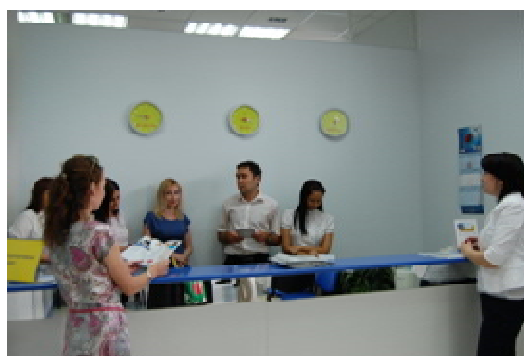
- Проводятся открытые экспертные лекции и мастер-классы.
- Разрабатываются и выпускаются брошюры и буклеты.
- Создаются дистанционные курсы обучения ФГ.
- Разрабатываются и поддерживаются сайты по ФГ на базе ВУЗов.



В 2013 году в рамках реализации программы проведены мероприятия в образовательных учреждениях среднего профессионального обучения



- Участие в Волгоградском образовательном форуме.
- Организация научно-практических конференций.
- Организация и проведение 19 экспертных интервью.
- Проведение мастер-классов, деловых игр, круглых столов, тренингов, семинаров (участие приняли 4703 человека).
- Организация обучения по программе модуля "Основы финансовой грамотности детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей" (73 учащихся).
- Проведение обучающих курсов (808 участников).
- Создание и обеспечение функционирования информационно-консультационного портала в области финансовой грамотности (7000 посещений в месяц).
- Размещение 4 памяток и 5 брошюр по повышению финансовой грамотности населения на специализированном портале.



В 2013 году в рамках реализации программы проведены образовательные мероприятия в школах и гимназиях г. Волгограда и Волгоградской области : :



- Школьные научно-практические конференции (165 участников).
- Семинары, мастер-классы, тематические классные часы, лекции, деловые игры, практикумы (5657 участников).
- Элективные курсы по финансовой грамотности для старшеклассников (255 школьников).
- Курсовая подготовка по повышению финансовой и компьютерной грамотности для населения.
- Выпуск буклетов на финансовые темы.
- Видеосъемка для факультета мировой экономики ФГБОУ ВПО ВолГУ "Финансовая грамотность и налоги» (34 участника).
- Обучающие беседы для учащихся, преподавателей и представителей родительской общественности с участием сотрудников МИ ФНС (150 чел.).
- Аналитические мероприятия: анкетирование родителей и педагогов (108 уч.).

Научно-исследовательские мероприятия в рамках реализации Проекта



- Выполнены три этапа научно-исследовательских работ по совершенствованию методологической разработки индикаторов финансовой грамотности населения и оценке финансовой грамотности населения в 2013 г;
- Фондом «ИЭСИ» разработана аналитическая записка «Социально-демографический портрет Волгоградского потребителя финансовых услуг»;
- Проведен анализ массива данных, полученных в результате проведения семь волн инициативного исследовательского проекта «Волгоградский Омнибус».



ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ
ИССЛЕДОВАНИЙ



По результатам социсследований выделены основные целевые (факторные) группы



Факторная группа	Общее количество респондентов	Процент от общего количества
Продвинутые пользователи	2558	(24,2%)
Накопители	2735	(25,9%)
Непросвещенные	2589	(24,5%)
Экономы	2674	(25,3%)

В основу выделения факторных групп положено **17 переменных**:

- ✓ Наличие сбережений на непредвиденный случай.
- ✓ Установка на экономию при совершении покупок.
- ✓ Ориентированность на возврат товаров ненадлежащего качества.
- ✓ Выраженность установки на совершение накоплений и др.



Приоритетные темы повышения финансовой грамотности по Волгоградской области в 2013-2015 гг.



Тематическое информирование по финансовой грамотности

Особенности коммуникации

Личный бюджет: планирование доходов и расходов

Кредиты: виды, условия получения, льготы и т.д.

Электронные услуги: электронные деньги, электронный кошелек, Интернет-банкинг

Социальные вопросы: ЖКХ, социальные пособия, материнский капитал и т.д.

Вложения средств, депозиты, валютные биржи

Государственная финансовая политика: формирование бюджета, прогнозы экономического развития страны и т.д.

Приобретение акций и других ценных бумаг

Страхование жизни и имущества

Управление личными финансами. Стратегии сбережения

Телевидение

Радио

Буклеты / брошюры

Интернет

Печатная пресса

Семинары

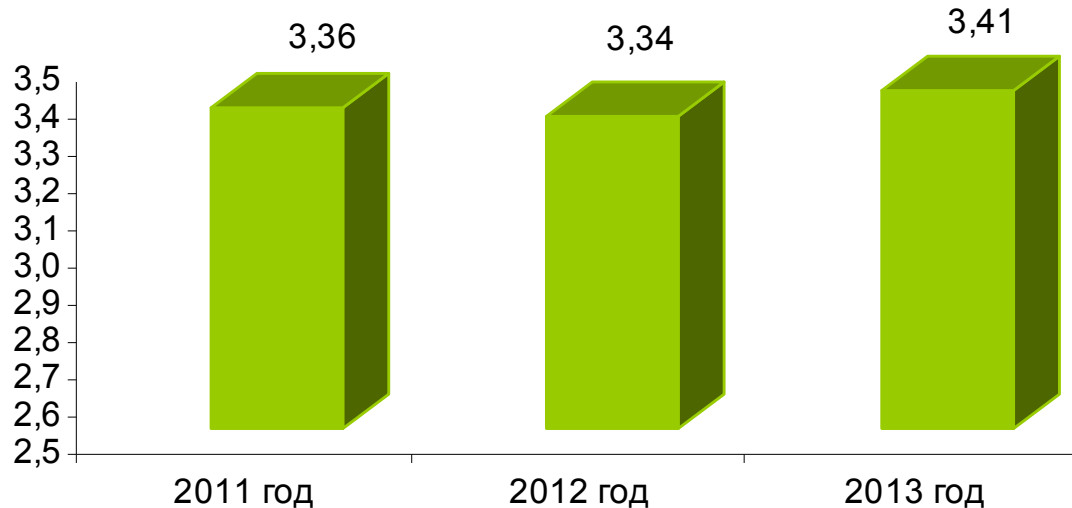
Консультации специалистов

Блогосфера

Неформальные каналы коммуникации
(в местах продаж элитных товаров / услуг, встречи)

Мониторинговые показатели финансовой грамотности в Волгоградской области

Позитивный подход



Оценки соответствуют среднему уровню финансовой грамотности и демонстрируют позитивную динамику на протяжении трех лет мониторинга

Преимущества позитивного подхода:

- позволяет получить информацию о поведении целевых групп на финансовых рынках;
- ориентирован на реальное поведение, оказывающее прямое влияние на экономическую ситуацию.



В рамках реализации комплексной региональной программы за счет средств Проекта в 2014-2015 годах будут реализованы следующие мероприятия:



- FEFLP-V/CQS-4 «Оценка результативности региональных мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования (разработка методики; отслеживание результатов; встраивание федеральных индикаторов)»;
- FEFLP-V/CQS-5 «Разработка для РЦФГ регламентов, методик и процедур для оказания населению консультационных услуг в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг»;
- FEFLP-V/CQS – 8 «Разработка, апробация и реализация образовательного курса по финансовой грамотности для дошкольного образования»;
- FEFLP-V/CQS-9 «Разработка, апробация и реализация образовательной программы по финансовой грамотности для учреждений системы дополнительного школьного образования»;
- FEFLP-V/CQS-10 «Разработка, апробация и реализация образовательного курса по финансовой грамотности для экономических школ, проводимых в детских оздоровительных/летних лагерях»;
- FEFLP-V/CQS-11 «Разработка, апробация, реализация дистанционного курса и проведение обучающих семинаров по финансовой грамотности для предпринимателей (малый бизнес)».

В рамках реализации комплексной региональной программы за счет средств Проекта в 2014-2015 годах будут реализованы следующие мероприятия:



- FEFLP-V/CQS-12 «Разработка, апробация и реализация образовательного курса по финансовой грамотности для детей с ограниченными возможностями здоровья»;
- FEFLP-V/CQS-13 «Обмен и распространение опыта реализации региональной программы: проведение конференций и семинаров» ;
- FEFLP-V/CQS – 14 «Проведение маркетингового исследования по сегментированию целевых групп Проекта и разработка рекомендаций для осуществления мероприятий в рамках региональной информационной кампании»;
- FEFLP-V/CQS-15 «Создание и ведение специальных колонок и проектов посвященных вопросам финансовой грамотности, и защиты прав потребителей финансовых услуг в региональных СМИ»;
- FEFLP-V/CQS-16 «Анализ, разработка и внедрение модели оптимизации взаимодействия структур Роспотребнадзора в Волгоградской области и администраций муниципальных образований Волгоградской области, курирующих вопросы по защите прав потребителей».



Спасибо за внимание!

Возникающие вопросы по реализации проекта можно направлять Координатору работ по реализации программ повышения финансовой грамотности на территории Волгоградской области

Шевякову М.Ю. по электронной почте:
shevyakovm@gmail.com