Приложение

к постановлению администрации города Невинномысска

Программа

повышения уровня финансовой грамотности населения города Невинномысска и развития финансового образования в городе Невинномысске на 2019 - 2021 годы

I. Общие положения

Программа повышения уровня финансовой грамотности населения города Невинномысска и развития финансового образования в городе Невинномысске на 2019 - 2021 годы (далее – Программа) разработана на основании Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р в целях повышения финансовой грамотности населения, создания системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг на территории города Невинномысска.

II. Современное состояние и проблемы финансовой грамотности населения

Финансовое образование – это процесс, благодаря которому потребители финансовых услуг повышают свои знания о финансовых рынках, продуктах, понятиях и рисках. С помощью информации развиваются навыки и уверенность для улучшения своего финансового состояния.

Финансовая грамотность - это получение знаний и навыков управления финансовыми инструментами, способность принимать обоснованные решения по использованию финансовых средств для обеспечения личного благосостояния и финансовой безопасности. Под финансовой грамотностью обычно понимается результат процесса финансового образования.

Финансовая грамотность населения в целом, в том числе и населения Ставропольского края, находится на достаточно низком уровне. Согласно статистике, большое количество россиян сегодня не пользуются услугами банков. На территории Российской Федерации расположено более 20 тыс. городских и сельских поселений, каждое из которых нуждается в качественных и доступных финансовых услугах. Зачастую недостаток финансовых знаний значительной части населения ограничивает возможность принимать эффективные и адекватные решения относительно управления своими денежными средствами и вынуждает идти на неосознанные финансовые риски, способствует вовлечению населения в схемы финансового мошенничества. Кроме того, большая часть населения относится с недоверием и скептицизмом к банковскому сектору и рынку ценных бумаг.

Появление широкого спектра новых сложных финансовых услуг ставит перед населением весьма сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными. Следствием отсутствия у населения финансовых знаний, навыков планирования бюджета домашнего хозяйства и принятия взвешенных решений по использованию финансовых услуг на фоне агрессивного предложения и рекламы со стороны коммерческих структур может стать потеря личных финансовых средств, грозящая социальной нестабильностью.

Исходя из вышеизложенного возникает острая необходимость скорейшего изменения, существующего положения дел в вопросах финансовой грамотности и финансового образования населения. Поэтому ускоренное развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является вполне закономерным, поскольку надлежащий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния.

Финансовая грамотность необходима всем категориям граждан.

Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений.

Молодежи финансовая грамотность может помочь в решении проблемы финансирования образования или решения жилищной проблемы через финансовое планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами.

Финансовая грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения - потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности.

Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения кардинально выросла в условиях развернувшегося глобального финансового кризиса, когда проблемы непосильной долговой нагрузки, отсутствия сбережений на «черный день», неспособности предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений многократно обострились и усилились.

При разработке Программы применен комплексный подход, который является обязательным условием эффективности реализации такой программы. Комплексный подход предполагает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, т.е. не только повышение грамотности населения в отношении вопросов взаимодействия с банками или на других отдельно взятых секторах финансового рынка, но и повышение финансовой грамотности населения по всему комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования всех финансовых рынков.

III. Цели и задачи настоящей Программы

Целью настоящей Программы является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Финансово грамотный гражданин должен:

следить за состоянием личных финансов;

планировать свои доходы и расходы;

формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;

иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;

рационально выбирать финансовые услуги;

жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним;

знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;

быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;

знать о рисках на рынке финансовых услуг;

знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;

вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие взаимосвязанные задачи:

повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;

разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Настоящая Программа направлена на охват финансовым образованием различных целевых аудиторий населения города с учетом их возрастных, социальных, профессиональных и образовательных отличий.

IV. Основные целевые группы населения

Настоящая Программа направлена на охват финансовым образованием различных целевых аудиторий населения города с учетом их возрастных, социальных, профессиональных и образовательных отличий.

В рамках настоящей Программы следует выделить:

Самозанятое и неработающее население.

Самостоятельная занятость - трудовая активность без формальных трудовых отношений с работодателем или в качестве работодателя. Самозанятые граждане, как правило, не платят налогов и не делают отчисления в пенсионный фонд и фонд медицинского страхования (что может негативно сказаться на их будущей [пенсии](https://finagram.com/prosto-o-pensii/) и медицинском обеспечении). Безработные. Потребность группы в знаниях в сфере финансовых услуг определяется статусом группы.

Получение финансовых знаний может стать одним из путей решения проблемы занятости как в сфере создания собственного бизнеса, так и в выборе направлений по схеме наемного труда.

Учащиеся и студенты образовательных организаций.

Группа рассматривается как наиболее перспективная ввиду того, что учащиеся школьного возраста, и студенты в среднесрочной и ближайшей перспективе станут экономически активной частью населения и, соответственно, столкнутся с проблемой принятия решений в области личных финансов и с личной ответственностью за результаты принятых решений. Данная целевая группа должна быть наиболее подготовлена к грамотному и эффективному финансовому поведению на рынке, управлению личными финансами, свободно ориентироваться в широком спектре финансовых услуг с минимальными рисками финансовых потерь. Результаты работы с этой группой имеют мультипликативный эффект, оказывая существенное влияние на финансовую грамотность семей, в которых проживают учащиеся и студенты.

Работающие граждане.

Группа считается перспективной с точки зрения важности получения знаний в сфере кредитования и эффективных способов накопления инвестиционных ресурсов, управления личными финансами, принятия грамотных управленческих решений с точки зрения минимизации рисков финансовых потерь и финансовой поддержки развития (в перспективе - предпринимательской деятельности).

Пенсионеры.

Группа характеризуется в основном незначительными сбережениями, но существенными для ееблагополучия. Данная группа в наибольшей степени не приспособлена к условиям меняющегося рынка, является наименее финансово грамотной и наименее способной к обучению, при этом неверные решения относительно использования личного бюджета наиболее болезненно сказываются на жизненном уровне ее представителей. Программа направлена на повышение финансовой безопасности представителей данной группы. Кроме этого, данная группа потенциально рассматривается в качестве наиболее активных пользователей единой универсальной электронной картой, а также подверженной мошенническим действиям.

Представители средств массовой информации.

Важность повышения финансовой грамотности группы определяется ролью средств массовой информации на всех этапах реализации Программы как одного из основных информационных ресурсов в составе информационной кампании по повышению финансовой грамотности.

Для информирования населения по вопросам повышения финансовой грамотности и привлечения внимания к этой проблематике необходимо развивать практику проведения таких мероприятий, как городская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, городская неделя сбережений и другие.

Для улучшения работы по информированию населения необходимо внедрять эффективные механизмы обратной связи с потребителями финансовых услуг на основе современных технологий, в том числе организацию тематических горячих линий консультирования потребителей финансовых услуг, общественных и онлайн-приемных населения, организуемых Центральным банком Российской Федерации, Пенсионным фондом Российской Федерации и другими участниками.

В рамках взаимодействия со средствами массовой информации в сфере освещения проблематики повышения финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг необходимы проведение систематической работы по информированию средств массовой информации о мероприятиях, проводимых в ходе реализации настоящей Программы, вовлечение журналистов в публичные мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности, в качестве активных участников, проведение семинаров, дискуссий и мастер-классов по актуальным вопросам финансовой грамотности, конкурсов лучших публикаций в средствах массовой информации по вопросам повышения финансовой грамотности.

IV. Основные направления настоящей Программы

Основным направлением деятельности настоящей Программы является организация работы с основными целевыми группами, а именно:

участие в разработке и реализации образовательных программ по повышению финансовой грамотности населения;

разработка и совершенствование инструментов повышения финансовой грамотности населения;

разработка методических рекомендаций для преподавателей, «учителей» и консультантов по применению инструментов повышения финансовой грамотности;

разработка анкет и других форм сбора информации в целях проведения социологических опросов среди населения;

разработка и распространение учебной литературы, информационных материалов;

проведение консультаций по вопросам повышения финансовой грамотности;

организация конференций, заседаний «круглого стола» по обмену опытом для преподавателей, участвующих в образовательных программах по повышению финансовой грамотности населения;

разработка инструментов информирования широкой общественности о необходимости повышения финансовой грамотности;

организация взаимодействия с финансовыми институтами по проведению дней открытых дверей, семинаров, лекций с участием представителей банков, брокерских компаний и др.;

 разработка и реализация совместных проектов по повышению финансовой грамотности населения.

V. Мероприятия настоящей Программы

Реализация целей и задач настоящей Программы будет осуществляться посредством выполнения [мероприятий](#P277) Программы, которые сгруппированы по основным направлениям, в соответствии с поставленными задачами. Каждое из вышеуказанных направлений включает в себя перечень конкретных мероприятий, способствующих решению задач Программы. План мероприятий утверждается ежегодно в срок до 20 декабря года, следующего за отчетным.

VI. Ожидаемые результаты реализации настоящей Программы

Ожидаемым результатом реализации настоящей Программы является достижение главной цели - создания основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия и обеспечения устойчивого экономического роста.

В соответствии с поставленными в настоящей Программе задачами будет обеспечено достижение следующих результатов:

обеспечение комплексного подхода к решению проблем недостаточного уровня финансовой грамотности, информированности, безопасности и защищенности населения города;

разработка и практическое осуществление комплекса финансовых, организационных, образовательных, просветительско-информационных и иных мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, обеспечение его большей защищенности и безопасности в финансовой сфере, содействие повышению его благосостояния;

обеспечение получения гражданами доступной, объективной и качественной информации в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг в соответствии с их возрастной категорией, жизненными ситуациями и потребностями;

обеспечение большей доступности финансового образования в различных формах для целевых групп, особенно социально уязвимых;

активное привлечение к решению проблем организаций финансового сектора, других коммерческих компаний, образовательных и некоммерческих организаций и волонтеров;

проведение регулярной оценки уровня финансовой грамотности населения на основании целевых показателей реализации настоящей Программы для мониторинга результатов достижения ее целей и задач;

рост уровня знаний и вовлеченности граждан в процесс формирования пенсионного обеспечения.

Итогом реализации настоящей Программы станут сформированная инфраструктура для обеспечения постоянного процесса повышения финансовой грамотности населения в городе, повышение качества финансового образования и информирования граждан по вопросам управления личными финансами, личной финансовой безопасности и защиты прав потребителей финансовых услуг, формирование ответственного типа поведения на финансовом рынке и приобретение населением финансовых компетенций, в том числе по осуществлению долгосрочного планирования личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного пути.

VII. Анализ рисков реализации настоящей Программы

Неотъемлемым условием формирования эффективного механизма реализации настоящей Программы являются учет возможных рисков и создание системы корректировки задач, направлений, мероприятий и значений целевых показателей развития.

Целесообразно выделить следующие группы возможных рисков при реализации настоящей Программы:

риски, связанные с ухудшение экономической ситуации, рост социальной напряженности в обществе и социальная апатия большинства населения;

риски, связанные с недостаточным уровнем развития образовательной инфраструктуры, отсутствием необходимых правил и порядков при планировании, выполнении, учете и контроле мероприятий, слабая мотивация участников реализации настоящей Программы к улучшению результатов деятельности.

Первый заместитель главы

администрации города Невинномысска В.Э. Соколюк

Приложение визируют:

Заместитель главы администрации города,

руководитель финансового управления

администрации города Невинномысска О.В. Колбасова

Заместитель начальника правового

управления администрации

города Невинномысска Е.В. Смирнова

Приложение

к программе

ПЛАН

мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения города Невинномысска и развитию финансового образования в городе Невинномысске на 2019 – 2021 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование мероприятия | Форма проведения | Участники/ целевая аудитория | Срок реализации | Ответственный исполнитель |
| 2019 | 2020 | 2021 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Демонстрация видеороликов по финансовой грамотности | видео-презентации | школьники, студенты, работающие, пенсионеры | март  | - | - | управление образования администрациигорода Невинномысска, муниципальное казенное учреждение «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» города Невинномысска, Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее соответственно – управление образования, МФЦ, ПАО Сбербанк) |
| 2. | «Права потребителей при оказании финансовых услуг» | лекция | студенты, пенсионеры, работающие | апрель  | - | - | ПАО Сбербанк |
| 3. | «Финансовое воспитание в кругу семьи» | уроки финансовой грамотности | школьники | март,сентябрь  | март,сентябрь | март,сентябрь | управление образования  |
| 4. | «Как отличить настоящие деньги?» | семинары | школьники, студенты, работающие, пенсионеры | март,октябрь  | - | - | ПАО Сбербанк |
| 5. | «Бережное потребление и сбережение» | уроки финансовой грамотности | школьники, студенты | апрель  | апрель | апрель | управление образования  |
| 6. | «Учись считать деньги по- взрослому» | уроки финансовой грамотности | школьники | апрель  | апрель | апрель | управление образования  |
| 7. | «Я выбираю профессию»: профессия - финансист | семинар | школьники | апрель | апрель | апрель | финансовое управление администрации города Невинномысска |
| 8. | «Правила кредитования, типичные ошибки заемщика» | лекция | студенты, работающие, пенсионеры | май  | - | - | ПАО Сбербанк |
| 9. | «Налоги и налогоплательщики»;«Путешествие по Налоговому кодексу Российской Федерации» | лекция | школьники, студенты | апрель,май | - | - | Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №8 по городу Невинномысску |
| 10. | «Путешествие в денежную страну»;«Юные финансисты»;«Бартер»;«Семейный бюджет и расходы семьи»;«Путешествие в сказочную страну Экономию»;«Деньги. Монета. Банкнота. Пластиковая карта» | цикл занятий | дошкольники | май | май | май | управление образования  |
| 11. | Мой бизнес - проект  | проект | студенты, школьники | май  | май | май | управление образования  |
| 12. | «Урок пенсионной грамотности» | видео-презентации | работающие, пенсионеры | май | май | май | МФЦ |
| 13. | Встречи с представителями банковской сферы  | круглый стол | школьники, студенты, работающие, пенсионеры | май  | - | - | ПАО Сбербанк |
| 14. | Планируем отпуск | классные часы | школьники | май | май | май | управление образования  |
| 15. | «История денег»  | классные часы с презентациями | школьники | май | май | май | управление образования  |
| 16. | «Деньги. Зачем они мне?» | дискуссия | школьники, студенты | май  | май | май | управление образования,финансовое управление администрациигорода Невинномысска |
| 17. | **«**Играем в экономику»;«Груша-яблоко»;«Размен»;«Кто кем работает?»;«Кто как работает?»;«Мини-банк» и другие игры  | игровая деятельность | дошкольники | июль,август  | июль,август | июль,август | управление образования  |
| 18. | «Карманные деньги: за ипротив» | родительскиесобрания | работающие, школьники | сентябрь  | сентябрь | сентябрь | управление образования  |
| 19. | «Твой безопасный банк в кармане» | лекция | школьники, студенты, работающие, пенсионеры | сентябрь  | - | - | ПАО Сбербанк |
| 20. | Организация и проведение социологического опроса «Значимость финансовой грамотности дошкольников» | опрос | работающие | сентябрь  | сентябрь | сентябрь | управление образования  |
| 21. | «Возможности и потребности» | беседа | дошкольники | сентябрь  | сентябрь | сентябрь | управление образования  |
| 22. | «Вместе за покупками» | игра-экскурсия | дошкольники | сентябрь  | сентябрь | сентябрь | управление образования  |
| 23. | «Нарисуй свой бизнес»  | конкурс рисунков | школьники | октябрь  | октябрь | октябрь | управление образования  |
| 24. | «Как потратить деньги с пользой» | викторина | дошкольники | октябрь  | октябрь | октябрь | управление образования  |
| 25. | «Финансовое мошенничество». Как не стать жертвой финансовых махинаций | семинар | студенты, работающие, пенсионеры | октябрь | - | - | ПАО Сбербанк |
| 26. | «Задолженность по обязательным платежам в бюджетную систему. Пути сокращения недоимки по налогам и сборам» | лекция | работающие, пенсионеры | ежеквартально | - | - | Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №8 погороду Невинномысску |
| 27. | «Все о финансах для старшего поколения» | видео-презентации | работающие, пенсионеры | ноябрь  | - | - | МФЦ |
| 28. | «Азбука денег» | Деловая экономическая игра «Бизнес - Старт»;Квест - игра «Карта или кошелёк»;«Банковская система России» | школьники, студенты | ноябрь  | ноябрь | ноябрь | управление образования  |
| 29. | «Накопления и сбережения» | лекция | школьники, студенты, работающие, пенсионеры | ноябрь  | - | - | ПАО Сбербанк |
| 30. | «Основы финансовой грамотности»  | открытые уроки | школьники, студенты | декабрь  | декабрь | декабрь | управление образования  |
| 31. | «Путешествие в мир финансовой системы»:финансы и бюджет, расходы и доходы, экономия и потребности, деньги и выгодабережливость и расчет и другое | тематические классные часы | школьники | декабрь  | декабрь | декабрь | управление образования  |
| 32. | Организация экскурсий в банк | экскурсия | дошкольники, школьники | декабрь  | декабрь | декабрь | управление образования  |

Первый заместитель главы

администрации города Невинномысска В.Э. Соколюк

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение визируют:

Заместитель главы администрации города,

руководитель финансового управления

администрации города Невинномысска О.В. Колбасова

Заместитель начальника правового

управления администрации

города Невинномысска Е.В. Смирнова