



# Новая финансовая культура: создаем условия для финансово здорового образа жизни

## Почему быть финансово грамотным — важно для каждого

Деньги – важная часть нашей жизни, инструмент, которым мы пользуемся, чтобы добиваться глобальных и повседневных жизненных целей.

Конечно, сами по себе деньги редко делают человека счастливым. Но запутанные, нездоровые отношения с личными финансами способны разрушить и жизнь, и семью, и карьеру.

Финансовая культура – это часть общей культуры человека, семьи и страны в целом. Построение новой финансовой культуры – вопрос десятилетий, и здесь видна очевидная аналогия со здоровым образом жизни (ЗОЖ). И то и другое — комплекс знаний, навыков и привычек, серьезно меняющих поведение людей и качество их жизни.

И то и другое внедрялось при поддержке государства, но стало самоподдерживающимся явлением. Ни то, ни другое не дает 100% гарантии здоровья, но предостерегает от множества неправильных решений.

Но если ЗОЖ может защитить нас от обычных болезней, то рациональное поведение, финансовый ЗОЖ – от финансовых.

Первый – продлевает жизнь, а второй – делает ее благополучнее.

Отношения с деньгами, развитие финансовой культуры – вопрос не только личных благ, но и общественных.

Поэтому знания об общественных финансах – важная часть комплексного понимания своего благосостояния, необходимый элемент рационального долгосрочного планирования. Речь идет и об участии в инициативном бюджетировании, и о налоговой грамотности, и о прозрачности бюджетов всех уровней.

Основные правила управления личными деньгами неизменны уже много столетий: зарабатывай больше, чем тратишь, избегай лишних кредитов, копи, инвестируй, внимательно читай любой договор, планируй вдолгую. Но на деле современному человеку необходим целый комплекс знаний, навыков и привычек, требующих постоянного обновления.

В последние годы в нашу жизнь стремительно вошли цифровые средства платежа и банковские мобильные сервисы. Новые нормы возникают быстрее, чем мы успеваем осознать перемены. И новая финансовая культура не будет статичной и неизменной, но будет основана на ключевых принципах финансового здоровья.



## Основные принципы финансового здоровья



### 01 ПЛАНИРОВАНИЕ

Планировать жизнь на десятилетия вперед. И, конечно, на более короткие сроки.

### 02 СООТВЕТСТВИЕ ЖИЗНЕННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

Обеспечивать жизненные задачи своей семьи финансовыми ресурсами в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

### 03 СБАЛАНСИРОВАННЫЙ БЮДЖЕТ

Расходы должны соответствовать доходам. Личным и семейным бюджетами должны управлять вы, а не они – вами.

### 04 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Идентифицировать и оценивать жизненные и финансовые риски, возможности личного и семейного бюджетов.

### 05 ФИНАНСОВЫЙ РЕЗЕРВ

Быть готовым к жизненным и финансовым неожиданностям. Избегать финансовых провалов за счет полноценной подушки безопасности.

### 06 РАЗУМНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ

Избегать недоступного, показного, лишнего. Снижая тем самым не только нагрузку на личный бюджет, но и влияние на экологию.

### 07 ДОСТАТОЧНОСТЬ СБЕРЕЖЕНИЙ

Соотносить сбережения с личными финансовыми целями, включая долгосрочные.

### 08 БЕЗОПАСНОСТЬ СБЕРЕЖЕНИЙ

Избегать мошенников, пирамид и чрезмерного риска.

### 09 ЗАЩИТА СБЕРЕЖЕНИЙ ОТ ИНФЛЯЦИИ

Выбирать инструменты, которые не дают деньгам обесцениваться.

### 10 ДОЛГОСРОЧНОСТЬ СБЕРЕЖЕНИЙ

В полной мере пользоваться преимуществами сложного процента.

### 11 РАЗУМНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Рисковать только той частью сбережений, которую не страшно потерять. Избегать вложений, рисков которых не понимаешь.

### 12 РАЦИОНАЛЬНОЕ ОТНОШЕНИЕ К ЖИЛЬЮ

В зависимости от жизненной ситуации недвижимость можно использовать как место для жизни или как часть капитала.

## Основные принципы финансового здоровья

### 13 ОСТОРОЖНОСТЬ С ДОЛГАМИ

Избегать чрезмерной долговой нагрузки.

### 14 СПОКОЙНОЕ ОТНОШЕНИЕ К РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ И БАНКРОТСТВУ

При непосильных выплатах по долгам – идти на переговоры с кредиторами, реструктурировать долги, вплоть до личного банкротства.

### 15 СТРАХОВАНИЕ

Страховать наиболее важные риски: жизнь, здоровье, имущество, ответственность.

### 16 ЦИФРОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Осваивать современные финансовые технологии, соблюдая разумную осторожность. Они экономят время и деньги, но сопряжены с рисками.

### 17 КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ

Соблюдать меры предосторожности, защищать свои данные.

### 18 ОСТОРОЖНОСТЬ

Распознавать и избегать мошенников, сопротивляться агрессивным продажам.

### 19 ГРАЖДАНСКАЯ ПОЗИЦИЯ

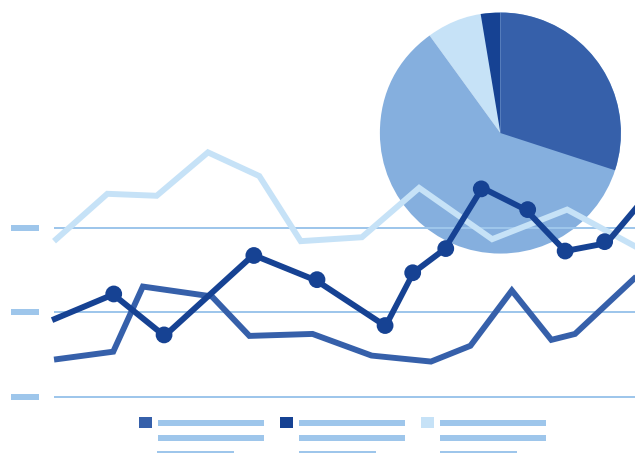
Разбираться в общественных финансах, в налоговых и бюджетных вопросах, участвовать в инициативном бюджетировании.

### 20 БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

Поддерживать самых нуждающихся – регулярно и через заслуживающие доверия каналы.

### 21 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД СЕМЬЕЙ

Помогать близким освоить финансовый ЗОЖ, особенно – старшему поколению и детям.





## Почему финансовая грамотность важна для развития страны и общества



Формирование финансовой культуры – залог роста уровня и качества жизни, преодоления долгосрочных проблем. Поэтому во всем мире фокус стратегий и программ повышения финансовой грамотности сделан на человеке, его потребности в новых знаниях и практических рекомендациях.

Россия здесь – пионер и лидер. Именно по инициативе нашей страны повышение финансовой грамотности вошло в повестку различных международных организаций. Накопленный в нашей стране опыт все шире используется в других странах, помогает не только гражданам России.

### 7 главных ответов

#### Что такое финансовая грамотность с точки зрения государства:

- Залог личного и семейного благополучия десятков миллионов семей, а значит, стабильности в обществе.
- Возможность полноценного развития и совершенствования для каждого, максимально полной реализации заложенного в нас потенциала, вклад в ускорение экономического роста в стране.
- Высокий уровень сбережений и их трансформация в инвестиции, в развитие российской экономики и устойчивость бюджетов всех уровней.
- Готовность людей к сложным жизненным ситуациям и старости, а значит, возможность концентрировать социальную поддержку государства на самых уязвимых.
- Улучшение жилищных условий, создание благоприятных условий для рождения и воспитания детей, вклад в преодоление демографического кризиса.
- Более ответственное отношение к общественным финансам. Устойчивые в финансовом плане люди – более ответственные налогоплательщики и граждане с активной жизненной позицией, участники процессов инициативного бюджетирования, благотворительности, социального предпринимательства.
- Существенный вклад в устойчивое развитие – как на российском, так и общемировом уровне.



## Ключевые показатели: ФинЗОЖ в цифрах и фактах



**8 миллионов**

человек в год знакомятся с основами финансовой грамотности в образовательных организациях.



**54 балла**

составил российский индекс финграмотности в 2020 году.

**47 процентов**

граждан в 2020 году имели подушку финансовой безопасности. Это на 10 процентных пунктов больше, чем в 2018 году.

**50 процентов**

граждан в 2020 году знали, кто защищает права потребителей на финансовом рынке. Это на 12 процентных пунктов больше, чем в 2018 году.

**более 122 тысяч**

педагогов за три года прошли повышение квалификации по основам преподавания финансовой грамотности. Такие программы существуют практически во всех регионах России.

**более 53 тысяч**

учебных заведений включили финансовую грамотность в образовательный процесс.

Центральный банк Российской Федерации и Минфин России ведут системную работу по разработке и внедрению новых образовательных моделей.

С 2022 года финансовая грамотность (соответствующие компетенции и/или образовательные результаты) включена в федеральные образовательные стандарты для высшего, начального и основного общего образования, а также среднего профессионального образования.

Практически во всех регионах запущены программы повышения квалификации педагогов



## Основные направления развития финансовой грамотности



**100** процентов

школьников и студентов охвачены образовательными программами

**70** миллионов человек

пользуются созданными информационными и просветительскими ресурсами

**Цифровизация, развитие финансовых технологий, расширение и усложнение услуг и сервисов определили новые тренды финансовой культуры:**

### **Проблемное поле финансового просвещения расширилось**

Оно уже включает в себя инвестиционную грамотность, общественные финансы, навыки жизни в цифровой среде, а также умение противодействовать психологическому давлению – как со стороны мошенников, так и недобросовестных продавцов товаров и услуг, особенно финансовых.

### **Финансовая грамотность движется из образовательной сферы в сферу поведенческую**

Главная задача – уже не просто ликвидация безграмотности, а формирование финансовой культуры – то есть не только знаний, но и навыков, и привычек.

### **Финансовая грамотность должна быть адаптирована для разных целевых аудиторий**

от детей в детских садах до домохозяек, военнослужащих, предпринимателей и т. д. Причем с каждой из этих аудиторий нужно говорить на понятном языке и в максимально удобном формате.

### **Финансовая грамотность неразрывно связана с защитой прав потребителей**

Механизмы должны становиться проще и понятнее, чтобы стать доступнее для человека без финансового или юридического образования. И одновременно такие процессы должны стать источником обратной связи, помогая постоянному совершенствованию регулирования.

### **Цифровые решения – приоритет**

Без них в современном мире невозможно решение ни одной серьезной социальной задачи. Они позволяют сделать то, что казалось нереальным еще совсем недавно: перейти от точечного информирования по отдельным вопросам к комплексной поддержке всех финансовых и жизненных решений человека.



## Какие организации помогают человеку

мои финансы



Финансовая  
культура

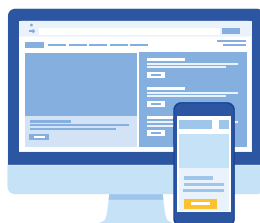
Стратегия повышения финансовой грамотности, действующая в России, определяет приоритеты, цели и задачи в сфере государственного управления на различных уровнях, а также подходы и мероприятия, помогающие людям всех возрастов получать актуальные знания и принимать правильные решения в области личных финансов, понимать свои права и обязанности, ориентироваться в постоянно развивающемся рынке финансовых услуг и новых возможностях, создаваемых государством.

Координируют стратегию Банк России и Минфин России.



Национальные стратегии повышения финансовой грамотности реализуются всеми странами «Группы двадцати».

Сотрудничество и партнерство в сфере финансового просвещения – основной инструмент развития в интересах человека. Только объединив усилия, можно предоставить выгоду от финансового просвещения максимальному числу людей.



Полная версия Стратегии повышения финансовой грамотности  
в Российской Федерации на 2017–2023 годы

читать

Среди участников – множество организаций и все 85 регионов страны.

Минфин России и Банк России определяют стратегию, реализуют проекты в поддержку финансового просвещения, управляют информационными ресурсами, дающими человеку актуальную и проверенную информацию.



Минфин  
России

Министерство финансов  
Российской Федерации



Банк России

Центральный банк  
Российской Федерации



Министерство науки и высшего  
образования Российской  
Федерации



Министерство обороны  
Российской Федерации



Министерство просвещения  
Российской Федерации



Министерство строительства  
и жилищно-коммунального  
хозяйства Российской Федерации



Министерство экономиче-  
ского развития Российской  
Федерации



Министерство цифрового развития,  
связи и массовых коммуникаций  
Российской Федерации



Министерство труда и социальной  
защиты Российской Федерации



Федеральная служба по надзору  
в сфере образования и науки



Федеральное агентство  
по делам молодежи



Федеральная служба по надзору  
в сфере защиты прав потребителей  
и благополучия человека



Федеральная  
налоговая служба



Федеральная служба  
по финансовому мониторингу



Пенсионный фонд  
Российской Федерации



Центр финансовой грамотности  
Научно-исследовательского финансо-  
вого института Министерства финансов  
Российской Федерации



Ассоциация развития  
финансовой грамотности



АГЕНТСТВО  
СТРАТЕГИЧЕСКИХ  
ИНИЦИАТИВ