



**РАНХиГС**

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**ТЕМА:  
«ФИНАНСОВЫЕ УСТАНОВКИ:  
ВОЗМОЖНОСТИ И ОГРАНИЧЕНИЯ»**

РЕГИОНАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ, г. КУРГАН, РАНХиГС

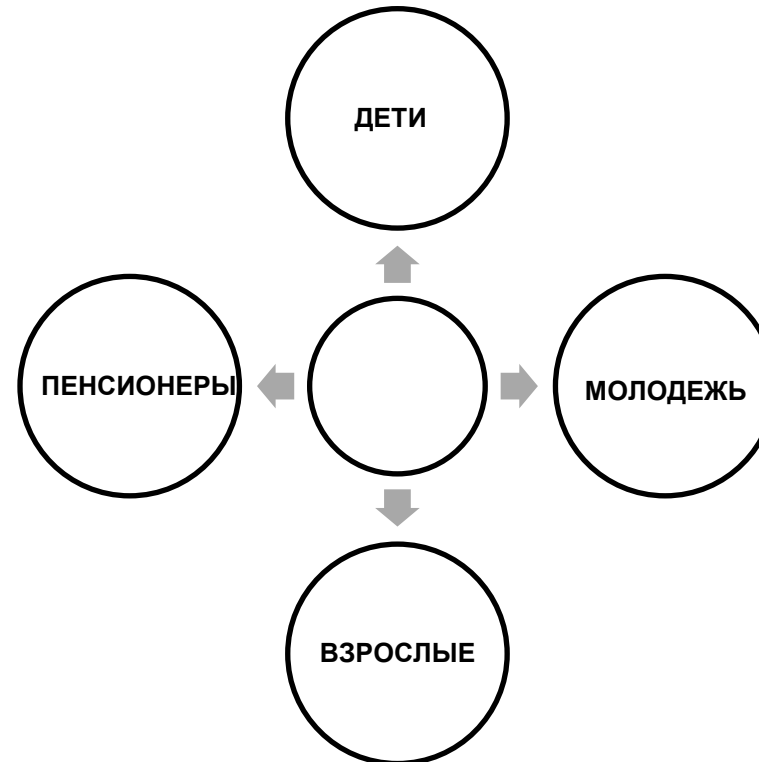
# ПРОЕКТ МИНФИНА РОССИИ

**Сторчак С.А.**



В 2011 году был запущен совместный проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

**Бокарев А.А.**



# ЗАДАЧИ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

---

## ЗАДАЧИ ПРОЕКТА

- Формирование ответственного отношения к личным финансам и рационального финансового поведения
- Формирование системы финансового образования и просвещения
- Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

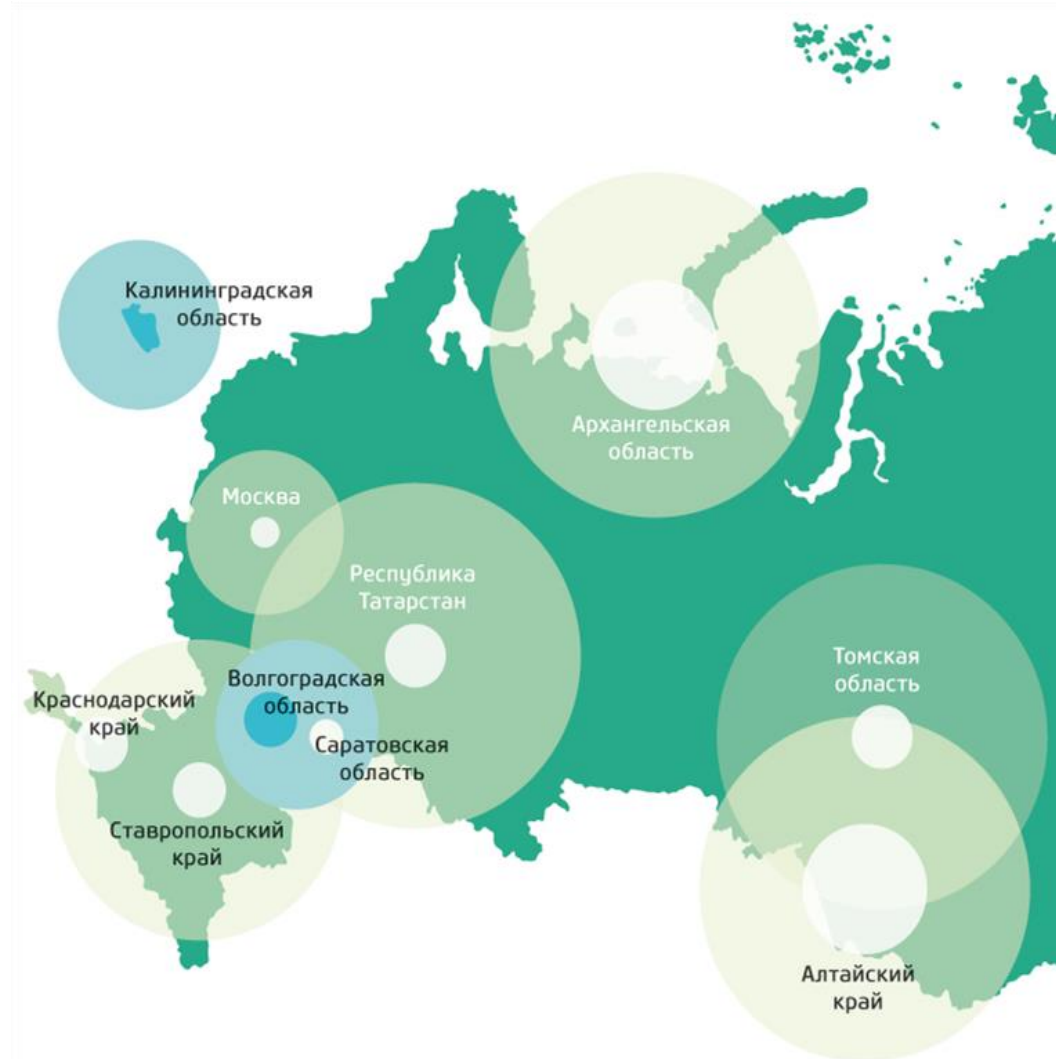
## НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОЕКТА

- Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности населения
- Создание кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности населения
- Образовательные программы и информирование населения
- Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг

## РЕГИОНЫ-УЧАСТНИКИ ПРОЕКТА

### РЕГИОНЫ-УЧАСТНИКИ

- Архангельская область
- Алтайский край
- Волгоградская область
- Калининградская область
- Краснодарский край
- Саратовская область
- Ставропольский край
- Томская область
- Республика Татарстан



# СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Один из главных результатов Проекта – разработка и принятие Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, которая была принята в сентябре 2017 года

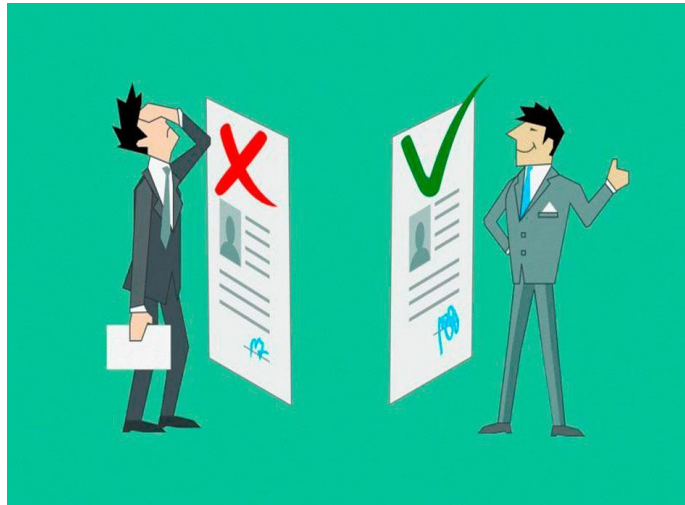
## ЦЕЛЬ СТРАТЕГИИ

Создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан

## ЗАДАЧИ СТРАТЕГИИ

- Повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения
- Обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества
- Разработка механизмов взаимодействия государства и общества для обеспечения повышение финансовой грамотности

# ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА



## КОГО МОЖНО НАЗВАТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ

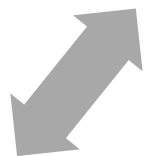
1. Следит за состоянием личных финансов
2. Планировать свои доходы и расходы
3. Формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных ситуаций
4. Иметь представления о том, как искать и использовать финансовую информацию
5. Рационально выбирать финансовые услуги
6. Жить по средствам, избегая несоразмерных доходов, долгов и неплатежей по ним
7. Знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг
8. Быть способным распознавать признаки финансового мошенничества
9. Знать о рисках на рынке финансовых услуг
10. Знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика
11. Вести финансовую подготовку к жизни на пенсии



## ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА

---

**Осведомленность,  
знания, понимание**



**Умения, способы  
деятельности**



**Личностные  
характеристики и  
установки**

## **ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА**

---

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ** – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

**ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ** - процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения. В русскоязычной среде под этим понимается скорее просветительская деятельность и точнее может быть названо финансовым просвещением.



## **ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА**

---

### **ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА НАСЕЛЕНИЯ** -

это совокупность традиций, норм и идей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств при существующем уровне развития в обществе инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансовой сферы, имеющих материальное воплощение и созданных целенаправленным воздействием людей (А. И. Фатихов, Р. Т. Насибуллин, 2010).

**ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА ЧЕЛОВЕКА** (как культура грамотного финансового поведения) – способность человека на основе развитой финансовой картины мира принимать грамотные финансовые решения, обеспечивающие повышение личного и семейного благополучия в современном постоянно меняющемся мире.

# РАМКА КОМПЕТЕНЦИЙ

Предметная область финансовой грамотности с темами	Образовательные результаты											
	для учащихся школьного возраста (15-18 лет)						для взрослых					
	Осведомлённость, знания и понимание		Умения, навыки и поведение		Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)		Осведомлённость, знания и понимание		Умения, навыки и поведение		Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)	
	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень
<b>Предметная область 1. Деньги и операции с ними</b>												
Сущность и функции денег	Знать, какие виды денег бывают и как они переходят (трансформируются, превращаются) друг в друга	Понимать, что в условиях инфляции деньги теряют свою покупательную способность (больше теряют наличные деньги, нежели положенные в банк под проценты)	Уметь пользоваться разными видами денег, в том числе оценивать достаточность имеющейся суммы для осуществления запланированных действий	Осуществлять выбор вида денег, которым лучше воспользоваться в конкретной ситуации	Осознавать свои собственные привычки при использовании деньгами и возможности изменения этих привычек при формировании модели финансово грамотного поведения	Уважать различные предпочтения людей в отношении расходов или накопления денег	Иметь представление о том, что деньги могут выступать в различных формах (наличные, безналичные, электронные, цифровые) и знать, что представляет собой каждая из этих форм	Понимать, какие функции выполняют деньги	Различать разные формы денег	Идентифицировать издержки и риски, связанные с хранением и использованием денег в разных формах	Осознавать, что деньги – средство для достижения цели, а не собственно цель	Уважать предпочтения разных людей к использованию разными формами денег
	Понимать, какую роль деньги играют в семье и обществе	Понимать, что такое инфляция	Предпринимать правомерные действия при обнаружении фальшивых денег	Проявлять уверенность при оценке выгод и издержек, связанных с использованием разных видов денег	Проявлять уверенность в выборе определенного вида денег для использования в конкретной жизненной ситуации	Проявлять уверенность при оценке выгод и издержек, связанных с использованием разных видов денег	Понимать роль Банка России в регулировании современного денежного обращения и уровня инфляции	Понимать роль финансовых посредников в создании и циркулировании разных форм денег в экономике	Уметь конвертировать разные формы денег друг в друга	Уметь минимизировать риски, связанные с использованием денег в различных формах	Уверенно принимать решения относительно того, как именно использовать деньги для повышения своего финансового благополучия, при необходимости обращаясь за консультациями	Стремиться оценивать выгоды и издержки, сопряжённые с использованием разных видов денег
	Знать признаки подлинности денег	Понимать, что такое цифровые финансовые активы, и какие ограничения на них накладываются в России				Знать, как можно проверить деньги на подлинность	Знать основные подходы к снижению издержек и рисков хранения и пользования деньгами в разных формах	Уметь вычислять простые и сложные проценты в различных жизненных ситуациях	Уметь минимизировать риски, связанные с использованием денег в различных формах	Уверенно говорить о деньгах с членами своей семьи, включая детей, а также со взрослыми, которым доверяет	Стремиться снижать издержки хранения и пользования деньгами в разных формах	
	Знать действующие правила доступа к собственным деньгам в конкретной ситуации (например, когда в банке своего банка можно снять деньги без комиссии, а в банкоматах других банков может взиматься плата за доступ к их собственным деньгам)					Понимать, что покупательная способность денег может изменяться с течением времени (сущность инфляции и дефляции)	Понимать, что конвертация разных форм денег друг в друга может быть сопряжена с издержками	Уметь рассчитывать реальные и номинальные величины при операциях с деньгами (например, сравнение уровня цен, зарплат и т.д.)	Уметь вычислять простые и сложные проценты в различных жизненных ситуациях	Уметь минимизировать риски, связанные с использованием денег в различных формах	Стремиться расширять круг знаний и навыков в области экономической культуры, связанных с деньгами	
	Понимать, что такое электронный кошелек					Знать о возможности гиперинфляции и ее последствиях для личного благосостояния	Знать, что процент отражает разную стоимость денег для разных людей в разные временные периоды	Уметь вычислять простые и сложные проценты в различных жизненных ситуациях	Уметь минимизировать риски, связанные с использованием денег в различных формах	Уверенно говорить о деньгах с членами своей семьи, включая детей, а также со взрослыми, которым доверяет	Стремиться оценивать издержки конвертации разных форм денег друг в друга	
						Понимать, что хранение и пользование деньгами сопряжено с издержками и рисками, разными для разных	Понимать, что конвертация разных форм денег друг в друга может быть сопряжена с издержками	Уметь вычислять простые и сложные проценты в различных жизненных ситуациях	Уметь минимизировать риски, связанные с использованием денег в различных формах	Уверенно говорить о деньгах с членами своей семьи, включая детей, а также со взрослыми, которым доверяет	Стремиться расширять круг знаний и навыков в области экономической культуры, связанных с деньгами	
						Иметь представление о том, что деньги могут выступать в различных формах (наличные, безналичные, электронные, цифровые) и знать, что представляет собой каждая из этих форм	Знать, что процент отражает разную стоимость денег для разных людей в разные временные периоды	Уметь вычислять простые и сложные проценты в различных жизненных ситуациях	Уметь минимизировать риски, связанные с использованием денег в различных формах	Уверенно говорить о деньгах с членами своей семьи, включая детей, а также со взрослыми, которым доверяет	Стремиться оценивать выгоды и издержки, сопряжённые с использованием разных видов денег	

# ПРЕДМЕТНЫЕ ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

<b>1. Деньги и операции с ними</b>	<b>3. Риск и доходность</b>
1.1 Сущность и функции денег	3.1 Инвестирование
1.2 Платежи и покупки	3.2 Страхование
1.3 Цены на товары и услуги	3.3 Предпринимательство
1.4 Иностранная валюта	
<b>2. Планирование и управление личными финансами</b>	<b>4. Финансовая среда</b>
2.1 Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование	4.1 Права и обязанности пользователей финансовых услуг
2.2 Личные сбережения	4.2 Финансовые взаимоотношения с государством
2.3 Займы и кредиты	
<b>Для всех предметных областей</b>	
5.1 Финансовая безопасность	5.2 Цифровая среда

## **ОТВЕТИМ НА ВОПРОСЫ:**

---

1. Стремительно ли меняется мир?

## **ОТВЕТИМ НА ВОПРОСЫ:**

---

1. Стремительно ли меняется мир?
2. Для вас это очевидно?

## ОТВЕТИМ НА ВОПРОСЫ:

---

1. Стремительно ли меняется мир?
2. Для вас это очевидно?
3. Новая реальность сопровождается изменениями?

## ОТВЕТИМ НА ВОПРОСЫ:

---

1. Стремительно ли меняется мир?
2. Для вас это очевидно?
3. Новая реальность сопровождается изменениями?
4. Должны ли меняться люди?

## ОТВЕТИМ НА ВОПРОСЫ:

---

1. Стремительно ли меняется мир?
2. Для вас это очевидно?
3. Новая реальность сопровождается изменениями?
4. Должны ли меняться люди?
5. Должны ли меняться вы?



## ОТВЕТИМ НА ВОПРОСЫ:

---

1. Стремительно ли меняется мир?
2. Для вас это очевидно?
3. Новая реальность сопровождается изменениями?
4. Должны ли меняться люди?
5. Должны ли меняться вы?
6. Меняетесь ли вы?

## ОТВЕТИМ НА ВОПРОСЫ:

---

1. Стремительно ли меняется мир?
2. Для вас это очевидно?
3. Новая реальность сопровождается изменениями?
4. Должны ли меняться люди?
5. Должны ли меняться вы?
6. Меняетесь ли вы?
7. Так быстро, как хотелось бы?

# ПОНЯТИЕ ПСИХОЛОГИЧЕСКОГО БАРЬЕРА И УСТАНОВКИ

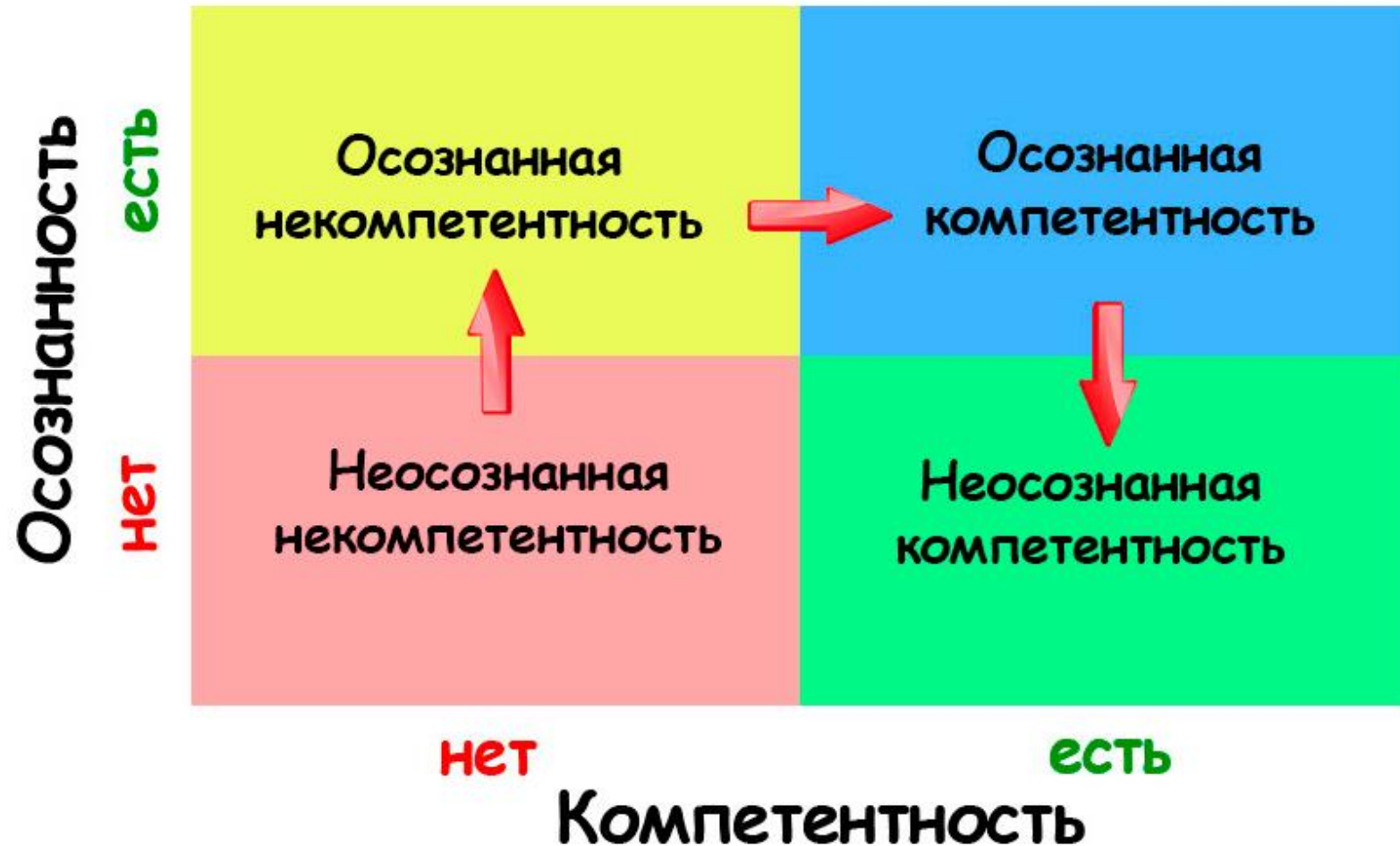
---

**Барьер психологический** — «психическое состояние, проявляющееся как неадекватная пассивность, препятствующая выполнению тех или иных действий».

**Психологическая установка** - неосознаваемое состояние, которое предшествует той или иной деятельности и определяет ее осуществление.

*Д.Н. Узнадзе*

# КВАДРАТ РАЗВИТИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ



# ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ И ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ РОЛЬ УСТАНОВОК

---

## Установки играют положительную роль, они:

- определяют устойчивый, последовательный и целенаправленный характер деятельности, позволяющий сохранить эту направленность в непрерывно меняющейся ситуации;
- освобождают человека от необходимости принимать решения и сознательно контролировать деятельность в стандартных, ранее встречавшихся ситуациях.

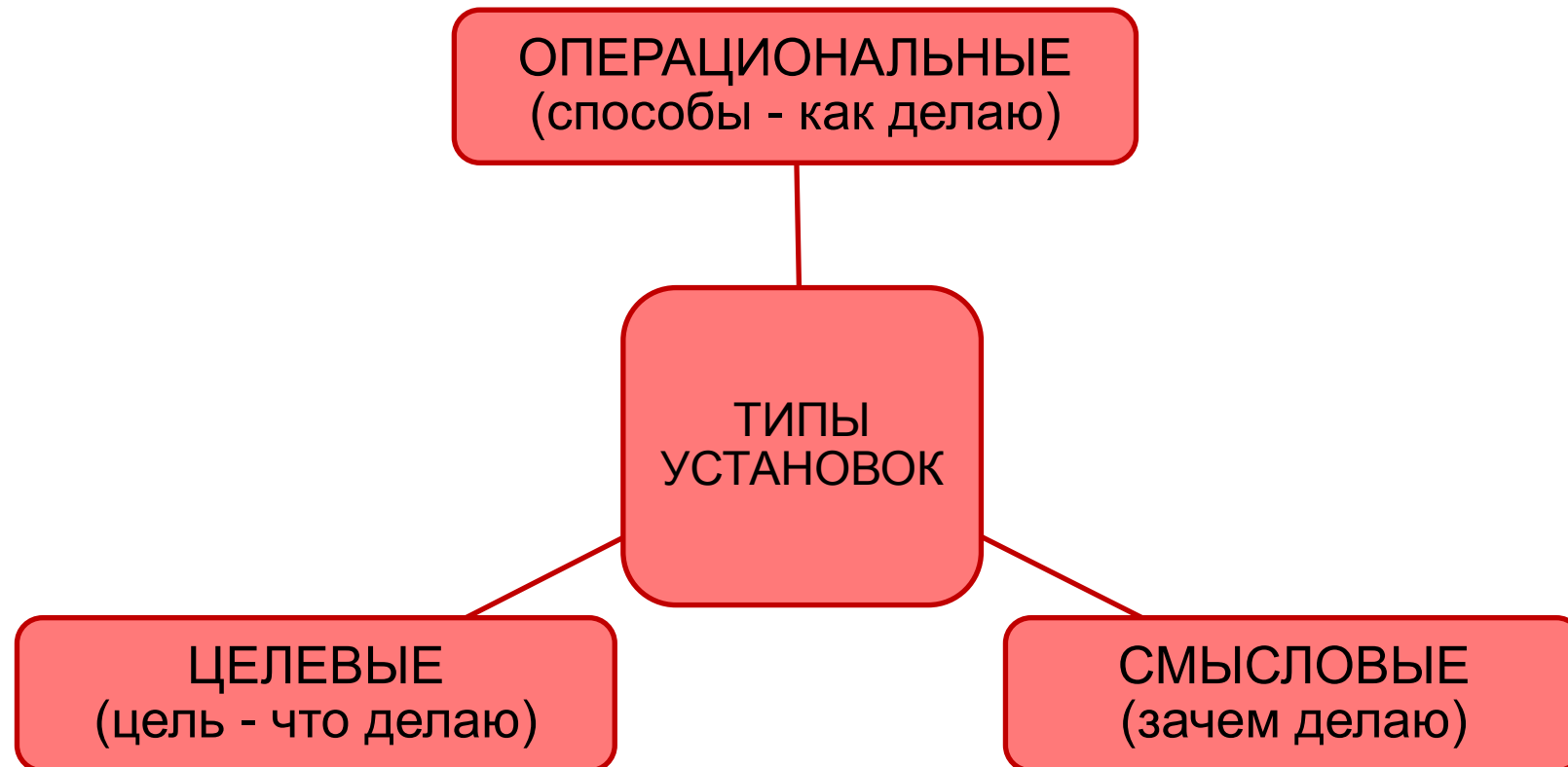
## Установки играют отрицательную роль:

- выступая в качестве фактора, обуславливающего инертность, косность деятельности;
- затрудняя приспособление человека к новым, изменившимся ситуациям.



# ТИПЫ УСТАНОВОК

---



# КОМПОНЕНТЫ СМЫСЛОВОЙ УСТАНОВКИ

---

## Компоненты смысловой установки:

- **информационный** - взгляды человека на мир и образ того, к чему он стремится;
- **эмоционально-оценочный** - симпатии и антипатии по отношению к тому, что для человека значимо;
- **поведенческий** - готовность действовать соответствующим образом по отношению к тому, что имеет для человека личностный смысл.



## ПРИМЕРЫ СМЫСЛОВЫХ УСТАНОВОК

---

- Я не могу себе это позволить;
- Деньги - корень всех зол;
- Скромность украшает;
- Лучше не высовываться;
- Большие деньги - это не про меня;
- Если я буду зарабатывать больше, я отниму деньги у кого-то еще;
- Если я буду зарабатывать больше, я перестану быть своим для родных и знакомых;
- Чтобы накопить, нужно жестко экономить;
- Чтобы зарабатывать больше, нужно делать то, что мне не нравится;
- Лучше попросить меньше, чтобы задобрить/не огорчить/не рассердить кого-либо;
- Если попрошу больше, люди подумают, что я мошенник;
- Я не способен зарабатывать больше;
- Я не заслуживаю больше денег;
- Чтобы быть богатым, нужно было родиться в обеспеченной семье;
- Деньги портят отношения.



# ПРАКТИКА

---

