

**Ключевые слова:**

финансовая грамотность, государственная политика, государственная стратегия, государственная программа, финансовое просвещение, информационные каналы, финансовые продукты

**Л. В. Стахович**, к. э. н.,  
руководитель Центра финансовых рынков  
НИФИ АБиК Минфина России  
(e-mail: [lyudmst@mail.ru](mailto:lyudmst@mail.ru))

**Е. В. Галишников**, ст. науч. сотр.  
НИФИ АБиК Минфина России  
(e-mail: [katerinavg87@mail.ru](mailto:katerinavg87@mail.ru))

**Л. Ю. Рыжановская**, к. э. н., ст. науч. сотр.  
НИФИ АБиК Минфина России  
(e-mail: [LRyghanovskaya@niff-abik.ru](mailto:LRyghanovskaya@niff-abik.ru))

# Программы финансового образования населения: опыт государственного руководства

*Финансовое просвещение населения, обучение принципам финансового планирования и управления бюджетом является объективным фактором, в значительной степени определяющим возможности дальнейшего развития как экономики, так и общества в целом. Это предопределило очевидные общемировые тенденции к выработке и реализации специальных национальных стратегий и программ по повышению финансовой грамотности населения, объединению для этих целей средств и инициатив общественных организаций и частных компаний при координирующей роли государства.*

**Д**ействующие в настоящее время в зарубежных странах программы повышения финансовой грамотности условно можно объединить в следующие группы:

- общегосударственные — национальные стратегии, программы правительств;
- общественные — программы некоммерческих организаций (ассоциаций, конфедераций, союзов и пр.), которые могут как носить универсальный характер, так и предназначаться для конкретной целевой аудитории (молодежь, женщины, население с небольшими доходами, пенсионеры и т. д.) и/или определенной области финансовых знаний (кредитные продукты и услуги, страхование, пенсионное обеспечение и т. п.);
- программы частного сектора, разработанные в основном коммерческими структурами и направленные на работу со своими потенциальными клиентами;

- международные программы — проекты, которые приобрели интернациональный характер и вышли за рамки отдельной страны.

Общенациональные стратегии в области финансовой грамотности разработаны и внедрены в Австралии, Великобритании, Новой Зеландии и США. В процессе разработки находятся стратегии Канады и Сингапура.

Нужно отметить, что национальные стратегии имеют следующие общие черты:

- руководство осуществляется специально созданными комитетами;
- реализация программ происходит путем государственно-частного партнерства;
- контроль обеспечивается независимыми правительственными органами;
- основные положения доступны на национальных веб-сайтах.

Главная идея национальной стратегии **США** состоит в том, что повышение финансовой грамотности — это сфера ответственности государства, бизнеса и семьи. Правительство регулирует финансовые рынки, гарантирует защиту от системных рисков, защиту прав, предоставляет объективную информацию для потребителей финансовых услуг. Частный сектор заинтересован в продвижении финансового образования в массы, т. к. грамотное население обеспечивает его развитие на качественно новой основе. Граждане должны проявлять интерес к компетентному управлению личными финансами для улучшения своей жизни и жизни своих близких. Стратегия представляет собой план не только для правительства, но и для частного сектора, и для отдельных лиц, поскольку все ее участники должны работать вместе.

Опыт США демонстрирует, что национальная стратегия является самым действенным средством реализации программы повышения финансовой грамотности. Необходимо особо отметить, что в Соединенных Штатах это не раз и навсегда принятый документ, а постоянно актуализирующийся план, представляющий собой единство целей и средств их реализации. Он ежегодно уточняется и затрагивает наиболее крупные проблемы повышения финансовой грамотности. Ключевыми моментами стратегии являются: актуализированное определение финансовой грамотности, выявление новых сфер компетенций населения, уточнение целевых групп, обследование и оценка текущего состояния федеральных учебных программ, методик и просветительских мероприятий и, главное, выработка дальнейших планов, которые обычно оформляются в виде своеобразных «призывов к действию» для государственных, общественных и частных организаций.

Для координации усилий всех ведомств и синхронизации государственно-го и частного партнерства с целью достижения долгосрочной цели — повышения финансового благосостояния потребителей за счет обеспечения доступа к программам обучения в области персональных финансов, предоставляющим практические знания и навыки для принятия компетентных финансовых решений на протяжении всей жизни, — в США в 2003 г. была учреждена Комиссия по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission — FLEC). Она объединила усилия 20 федеральных ведомств, в т. ч. Комиссии по ценным бумагам и биржам, Федеральной резервной системы, Федеральной торговой комиссии, Департамента образования, Департамента социальных служб и здравоохранения, Департамента жилищного строительства, Министерства труда, Управления контроля валют, Федеральной корпорации по страхованию вкладов, Национального кредитного союза, Управления бережливости и надзора, Управления малым бизнесом и др.

В соответствии с Законом о финансовой грамотности от 4 декабря 2003 г. Комиссии вменяется в обязанность:

- разработка национальной стратегии по укреплению финансовой грамотности и повышению уровня образования для всех американцев;
- создание правительственного веб-сайта для получения информации о федеральных ресурсах финансовых знаний;
- создание бесплатной горячей линии;
- выявление дублирования действий федеральных ведомств по реализации национальной стратегии;
- содействие развитию партнерских отношений между федеральными, местными и некоммерческими организациями, поощрение (в основном в виде грантов) усилий государственных и частных организаций по укреплению финансовой грамотности населения;
- оценка эффективности федеральных программ и других мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности;
- выявление и поощрение передовой практики.

Комиссия не имеет самостоятельного бюджета, хотя и может использовать денежные ресурсы входящих в нее учреждений.

В 2008 г. Президентом США был учрежден Консультативный совет по финансовой грамотности. Его официально провозглашенная цель — сохранение лидерства США в решении вопросов по повышению уровня финансовой грамотности населения. Работа президентского Консультативного совета сосредоточена на таких направлениях, как финансовое обучение молодежи в школе, а взрослых — на рабочем месте; координация усилий государственных властей и частного сектора и выработка методов измерения и контроля уровня финансовой грамотности. Его деятельность рассчитана на два года, но по решению главы государства может быть продлена и на больший срок.

Президент объединил лучшие национальные силы из федерального правительства, частного сектора и общественных организаций, которые могут дать практические советы по функционированию и развитию национальной системы финансового просвещения населения. Особый интерес вызывают рекомендации, которые были даны Консультативным советом уже в первый год для улучшения работы Комиссии по финансовой грамотности и образованию. Совет призвал сосредоточить внимание на следующих ключевых областях:

- В области финансового образования молодого поколения — от детского сада до университета:
  - включение основ финансовой грамотности (установок по личному финансовому планированию) в программы дошкольного воспитания; включение модулей финансовой грамотности в учебные программы по математике и чтению для младших классов американских школ;
  - введение обязательного тестирования уровня финансовой грамотности и компетентности школьников;
  - участие в образовательных программах по финансовой грамотности студентов как условие получения ими федеральных (льготных) студенческих займов;
  - создание специальной системы поощрения для колледжей, университетов и работодателей, которые предоставляют наиболее эффективные программы по финансовому обучению.

- В области обучения взрослого населения на рабочем месте:
  - увязывание предоставления льгот работодателям с обучением работников основам пенсионного планирования;
  - создание ресурсного центра для специалистов и работодателей на сайте MyMoney.gov.
- В области расширения доступа к финансовым услугам для людей с низкими доходами и иммигрантов:
  - усиление работы по обеспечению каждого взрослого американца дебетовой карточкой и расширению доступности банковских услуг для людей с низким уровнем доходов и образования;
  - расширение финансирования программ по укреплению финансовой грамотности этнических меньшинств и для работы с местными органами — лидерами в финансовом образовании своих жителей.
- В области стандартизации набора компетенций, которые должны приобретать американцы, получая финансовое образование и повышая финансовую грамотность:
  - общий и однозначный подход к пониманию финансовой грамотности при разработке программ;
  - всестороннее изучение научно-исследовательскими организациями состояния финансовой грамотности в стране и информирование всех заинтересованных сторон о текущей ситуации в данной сфере.

Говоря о национальной стратегии **Великобритании**, необходимо отметить, что, как и в США, она была разработана и осуществляется в тесном сотрудничестве с широким кругом партнеров, с опорой на разумные инициативы и организации, уже работающие в этой области: банковские, страховые и потребительские ассоциации, Национальный институт непрерывного образования взрослых (National Institute of Adult Continuing Education — NIACE) и др. Руководящую и координирующую функцию выполняет Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Services Authority — FSA) — независимый неправительственный орган, созданный в соответствии с законом о финансовых рынках и услугах от 2000 г. для регулирования финансовых услуг и защиты прав розничных клиентов. Под руководством FSA объединены усилия правительства Великобритании, средств массовой информации, промышленных, потребительских и общественных организаций с целью поиска путей совершенствования финансовых знаний и понимания роли личных финансов. Совет FSA назначается Казначейством и подотчетен его министрам, а через них — Парламенту, но функционально независим от правительства.

Уставные цели FSA включают укрепление доверия населения к финансовой системе, повышение осведомленности общественности в финансовых вопросах, обеспечение надлежащей степени защиты прав потребителей и сокращение числа финансовых преступлений. FSA предоставлены широкие полномочия по нормотворчеству, установлению контактов со следственными органами и представителями властей для достижения стратегических целей, в числе которых:

- содействие эффективному, упорядоченному и справедливому развитию рынка;
- оказание помощи розничным потребителям в достижении справедливых решений;
- расширение возможностей для отечественного бизнеса.

Согласно национальной стратегии создание финансовых возможностей для населения означает, что граждане приобрели следующие базовые знания и навыки:

- формирование текущего бюджета, соотнесение расходов с доходами;
- отслеживание движения финансовых средств;
- планирование жизненного цикла на перспективу;
- принятие обоснованных решений при выборе финансовых продуктов;
- общее понимание финансовых вопросов.

Стратегия сочетает долгосрочные меры для закладки фундамента стабильных улучшений в области финансового просвещения населения с краткосрочными мерами, призванными оказать непосредственное влияние на ситуацию.

На долгосрочную перспективу поставлены следующие задачи:

- обеспечить высококачественное консультирование по финансовым вопросам взрослого населения Великобритании для принятия им эффективных решений в области личных финансов;
- вовлечь в программы по личным финансам все молодое поколение страны для его обучения управлению своими денежными средствами;
- привлечь к целевым государственным программам по улучшению финансовых возможностей наиболее уязвимые слои населения.

Главной целью правительства Великобритании является обеспечение доступа каждого взрослого гражданина страны к беспристрастному руководству по принятию обоснованных финансовых решений, которое минимизирует личные финансовые риски, прежде всего кредитные.

Опыт Великобритании был учтен при разработке национальной стратегии **Австралии**, которая получила название «Стратегия для преподавателей финансовой грамотности». Отличительная ее черта — акцент на подготовку педагогического состава и интеграцию тематики по финансовой грамотности в образовательные программы, а также на расширение каналов информации и упрощение доступа к ней. Такой подход является стратегически верным, т. к. для грамотного донесения знаний и формирования необходимых навыков в области личных финансов требуются специальные методики, подготовка педагогов и консультантов.

Руководящим и координирующим органом является Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (Australian Securities & Investments Commission — ASIC). В рамках стратегии разработаны национальные стандарты финансовой грамотности для учебных заведений и детских садов, кроме того, осуществляется формирование качественных учебных программ, подготовка методик для учителей школ, разработка механизмов поощрения учителей и учащихся.

Стратегия состоит из четырех направлений, которые в комплексе обеспечивают непрерывное профессиональное обучение всех педагогов с целью эффективного преподавания финансовых знаний.

По аналогичному пути пошла и **Чехия**. Там первый этап реализации государственной программы по финансовому образованию начался с закупки Национальным банком и отправки учителям более 4000 экземпляров книг «Финансовая и экономическая грамотность» для старшеклассников средних школ и гимназий; разработки стандартов финансовой грамотности для начальной школы и проведения семинаров для учителей в разных регионах страны.

Руководящую роль по финансовому образованию и финансовой грамотности в **Новой Зеландии** выполняет Пенсионная комиссия, которая является автономным образованием монарха страны, работая при поддержке заинтересованных сторон и в партнерстве с правительственными учреждениями и частным сектором. Следует отметить, что любая организация может присоединиться к проекту по повышению финансовой грамотности, заполнив определенную форму и отправив запрос в Пенсионную комиссию.

Интересен тот факт, что основная часть средств на финансирование разработки и внедрение национальной стратегии в Новой Зеландии была выделена государственным бюджетом и израсходована на маркетинг, создание информационных программ и образование как работающих граждан, так и пенсионеров, а также на научные исследования, консультации, мониторинг. Так же, как в США и Австралии, в Новой Зеландии в рамках национальной стратегии приняты стандарты финансовой грамотности. Одновременно была подготовлена методика по оценке эффективности финансового образования, которую в дальнейшем использовала Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в качестве базовой для формирования подхода к оценке результативности мероприятий и программ в области личных финансов.

Отчет по национальной стратегии в области финансовой грамотности делается Пенсионной комиссией в рамках ежегодного доклада, на котором присутствует консультативная группа, состоящая из заинтересованных сторон, таких как министр образования, председатель Комиссии по ценным бумагам и пр. Следует отметить, что Пенсионная комиссия тщательно следит за достижениями в области финансового образования в других странах и проводит регулярные конференции с участием представителей Австралии, Канады, США и Великобритании.

Следует отметить, что финансовое просвещение во **Франции** насчитывает более века и связано с разработкой в 1901 г. программы в области образования, финансов и педагогики «Финансовая программа обучения». Все это время образование населения в области финансов проводилось силами общественных организаций при поддержке банков и других коммерческих структур, и только в 2003 г. этот процесс стал носить официальный характер в связи с принятием Закона «О финансовой безопасности». В результате слияния трех органов, ответственных за функционирование финансовых рынков Франции, было создано объединение «Власти финансовых рынков» (L'Autorité des marchés financiers — AMF) — независимый государственный орган со статусом юридического лица и финансовой самостоятельностью, который обеспечивает:

- защиту сбережений населения, инвестированных в финансовые инструменты;
- предоставление информации для инвесторов;
- контроль за функционированием рынков финансовых инструментов.

Опыт **Канады** интересен тем, что в своем подходе к проблемам повышения финансовой грамотности населения правительство сделало основной акцент на защите прав и интересов потребителей финансовых продуктов и услуг. Это проявляется уже в том, что одна из основных государственных программ в этой области реализуется под руководством Финансового потребительского агентства Канады (Financial Consumer Agency of Canada — FCAC). В 2008 г. министр финансов Канады объявил проблему финансовой грамотности населения одной из приоритетных, в связи с чем FCAC и Организация социального развития предпринимательства и инноваций (Social and Enterprise Development Innovations — SEDI) объединили усилия с регуляторами финансового рынка для проведения общеканадской конференции по финансовой грамотности в Монреале. Ее целями было:

- обратить внимание канадцев на вопросы финансовой грамотности;
- определить ключевые организации, работающие над проблемой финансовой грамотности населения;
- проанализировать опыт, накопившийся в сфере финансового образования населения;
- акцентировать внимание на эффективных международных стратегиях по повышению финансовой грамотности;
- выявить пробелы в финансовых знаниях канадцев;
- выделить интересные инновационные решения;
- определить степень участия в решении указанных проблем частного и государственного секторов, а также общественности.

В настоящее время по инициативе SEDI федеральный министр финансов назначил комиссию, в которую вошли представители всех отраслей экономики, и поручил ей разработать широкую и гибкую стратегию для повышения финансовой грамотности населения Канады. Задачи комиссии: разработка основных элементов национальной стратегии в области финансового образования населения; определение всех заинтересованных в решении указанной проблемы сторон; выявление ключевых показателей для измерения прогресса в достижении целей стратегии, инноваций по распространению знаний в области личных финансов, новых информационно-образовательных ресурсов и основных направлений научных исследований.

Анализ мирового опыта показывает, что повышение уровня финансовой грамотности населения успешнее всего осуществляется в рамках государственных (национальных) стратегий в странах с уже сложившейся и развитой системой информирования населения и защиты его прав. защите прав потребителей и обеспечению условий по организации добросовестной торговли товарами и услугами в развитых демократических государствах давно уделяется серьезное внимание. Это достигается как с помощью различных мероприятий, в т. ч. консультаций и обучения потребителей, так и благодаря контролю за исполнением широкого спектра законов, затрагивающих безопасность, качество, количество, цены и многие другие аспекты. Подобные инициативы, возникнув изначально на уровне отдельных частных компаний с целью привлечения интереса к их собственным продуктам, со временем потребовали обобщения и координации со стороны общества в целом. Все это выразилось в активном привлечении к этой работе государственных структур, выработке национальных программ, направленных на приобретение населением базовых финансовых знаний и навыков.

Остановимся на общих закономерностях построения существующих национальных программ.

Основные принципы, которыми руководствуются создатели любой национальной программы финансовой грамотности, а также методик и инструментов в рамках программ, — это объективность и независимость. Программы включают информацию о способах сохранения сбережений и управления долгом, содержании и характеристиках продуктов, вариантах сбережений и инвестиций, различиях между ними, но не могут содержать никаких рекомендаций по выбору организаций, предоставляющих продукты и услуги в области личных финансов. Возможность соблюдения данных принципов проистекает из целей финансового образования населения и объединения усилий государственных, общественных и частных организаций для их реализации. Главная направленность программ — понимание сути финансов и выработка навыков грамотного управления ими в повседневной жизни.

По своему содержанию (информативности) большинство программ универсальны, т. е. охватывают основные сектора знаний в области финансов. Остальные нацелены только на одну область (в основном это пенсионное планирование или банковские продукты и услуги). Как правило, программы финансовой грамотности рассчитаны на широкий охват населения — от школьников до пенсионеров. При этом информация предоставляется с учетом интересов целевых групп (или фокус-групп), выделяемых по следующим признакам:

- демографически-возрастной (дети, учащаяся молодежь, работающие, пенсионеры, этнические группы);

- ситуационный (покупатели жилой недвижимости, заключенные, граждане, имеющие проблемы с возвратом кредита или уплатой налогов; родители, преподаватели, пожилые люди, инвесторы; люди, в жизни которых произошли резкие изменения — женитьба/замужество, рождение детей, развод, потеря или смена работы, выезд за рубеж, инвалидность, потеря близких);

- социально-статусный (семьи с низкими доходами, инвалиды);

- гендерный (женщины-домохозяйки).

В ряде стран в отдельную целевую группу выделяются военнослужащие.

Следует упомянуть наметившуюся в последние годы тенденцию: все больше внимания уделяется финансовой грамотности граждан с низким уровнем дохода и образования. Результаты опросов выявили наиболее уязвимые группы, интересам которых служат как рубрики в интернет-ресурсах, так и отдельные проекты, методики, направления деятельности. Основной акцент программ для данной аудитории делается на грамотном управлении повседневными расходами и финансовом планировании будущего.

Следует также обратить внимание на ряд программ и схем, которые носят уникальный характер, разработаны для конкретных целевых аудиторий и предусматривают индивидуальные подходы: «Финансовый менеджмент для молодых семей — особенности для беременных женщин» (Германия), «Денежные советы — для одиноких родителей с детьми» (Великобритания) и пр. Большая часть программ работает через посредников или агентов, остальные — напрямую с потребителями.

Тенденции общественного развития, связанные со старением населения и подтвержденные данными социологических обследований, доказывают необходимость повышения финансовой грамотности будущих и нынешних пенсионеров, что находит отражение как в разрабатываемых, так и в уже действующих программах.

Особое внимание уделяется такой целевой группе, как дети и учащаяся молодежь. На нее сориентированы почти две трети образовательных схем и информационно-образовательных продуктов. Во многих странах мира активно предпринимаются попытки введения основ финансовой грамотности в качестве самостоятельного учебного предмета или в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях.

В соответствии с действующими стратегиями и программами повышения финансовой грамотности населения задействованы разнообразные каналы информирования и обучения. Одним из самых распространенных является Интернет, его используют более 90 % образовательных программ (особенно в странах, где к нему обеспечен широкий доступ), а некоторые работают исключительно через него (программа Италии). Использование Интернета позволяет:

- обучать каждого, кто имеет возможность найти информацию по конкретному вопросу за счет обширного и постоянно расширяющегося содержания ресурсов;
- предоставлять актуальную, постоянно обновляющуюся информацию;
- укрепить доверие как к государству, так и к компаниям и их финансовым продуктам (в первую очередь национальным) за счет возможности своевременного получения достоверной информации, консультаций, разрешения споров благодаря обеспечению обратной связи с пользователями.

Все это в совокупности создает условия для совершенствования законодательства в сфере финансовых услуг, позволяет более эффективно бороться с мошенничеством, что в конечном счете способствует развитию национальных финансовых рынков. Интернет — средство коммуникации, и в значительной степени это инструмент финансового образования будущего потребителя.

Информационный интернет-ресурс, или веб-сайт, — неотъемлемая часть процесса государственного управления финансовыми знаниями и один из главных инструментов для реализации программ и стратегий повышения уровня финансовой грамотности. Идеология их формирования и информационная ориентация разные и зависят от национального подхода к пониманию сущности финансовой грамотности и тактики реализации целевых установок. В мировой практике можно выделить несколько подходов к построению указанных продуктов: сайт не содержит информацию в полном объеме, а предоставляет ссылки, адреса (указывает путь), где можно ознакомиться с ней; сайт содержит необходимую информацию в полном объеме; сайт имеет комбинированную схему, где можно найти и то и другое. Так, например, единый национальный веб-сайт США MyMoney.gov содержит более 400 ссылок на ресурсы, затрагивающие широкий круг вопросов, стоящих перед потребителями, в т. ч.: семейное финансовое планирование, кредит и кредитные карты, страхование, защита интересов потребителей, предостережения от мошенничества, сбережения и инвестиции, покупка дома, финансовое образование, пенсионное планирование, — а также ссылки на материалы, разработанные другими ведомствами. Он является стартовым ресурсом для распространения полезной информации по финансовым вопросам для широкого круга пользователей с помощью координации доступа к ней по 20 ведомствам —



членам Комиссии по финансовой грамотности и образованию. На сайте заявлено, что его функции не преследуют коммерческих целей, а призваны оповещать общественность о деятельности Комиссии и других официальных сайтов. Следует отметить, что для американских потребителей сайт [MyMoney.gov](http://MyMoney.gov) является важным ресурсом, представленным в виде IT-продукта. О его значимости свидетельствуют статистические данные по зарегистрированным обращениям — по состоянию на февраль 2009 г. сайтом воспользовались около 3,3 млн пользователей.

В отличие от национального сайта США официальный сайт Великобритании предоставляет очень мало ссылок, но при этом большое внимание уделяет подбору тематики, в основе которой лежит модель жизненного цикла.

Как правило, образовательные программы охватывают всю страну или регион. Этот факт вполне объясним, т. к. основная информация имеет национальный характер и языковую привязку. Пока существует еще не так много программ, которые вышли за рамки страны.

Исследование показало, что наиболее результативны программы, методики и информационные продукты, в которых информация представлена в доступной и увлекательной форме, основана на современных и понятных примерах из реальной жизни, адаптирована к возрастным особенностям восприятия, имеет массовый охват, способствует хорошей мотивации и предполагает непрерывный процесс образования. Немаловажные факторы эффективности — способность программы устанавливать прямую связь между получаемыми знаниями и их практическим применением, оказывать помощь в понимании и использовании финансовой информации в текущий момент и долгосрочном будущем, ориентироваться на жизненный цикл и жизненные стратегии участников, воспитывать ответственность за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Исследуя государственные стратегии и программы, невозможно обойти вопрос организации финансирования их разработки и внедрения. Выделяются следующие основные каналы финансирования:

- непосредственно из бюджета государства или его руководителя (в США значительные средства направляются из государственного бюджета, в Новой Зеландии основная часть финансирования осуществляется из бюджета);
- за счет объединенных средств организаций, предлагающих финансовые продукты и оказывающих финансовые услуги (Великобритания);
- за счет совместных усилий участников программ и проектов (Индия).

Представляет интерес система совместного финансирования, осуществляемого в Сингапуре в рамках государственной программы «Moneysense». Школам предоставлена возможность покрыть часть расходов на финансовое образование путем государственного софинансирования. Указанное финансирование возможно в том случае, если программы, игры, семинары и другие образовательные продукты и технологии, выбранные школой, соответствуют следующим критериям, определенным правительственной программой:

- образовательный продукт и технология помогают учащимся в профессиональном овладении как минимум одним из трех уровней финансовой грамотности, которые определены программой «Moneysense» (основы управления деньгами; финансовое планирование; инвестиции);
- программа не рекламирует конкретные финансовые институты, продукты и услуги, ее поставщики не являются членами ассоциаций финансовой индустрии;
- программа понятна и доступна, рассчитана на широкие массы или соответствующим образом сориентирована на конкретную целевую аудиторию;
- программа подготовлена квалифицированными специалистами, обладающими необходимыми опытом и знаниями.

Большой проблемой, с которой столкнулись многие страны, работающие над развитием финансового образования, является оценка результативности программ и продуктов по финансовой грамотности.

Зарубежный опыт показал, что для этого необходимо:

— разработать на национальном уровне стандартизированные, качественные и количественные показатели для оценки краткосрочных и долгосрочных результатов финансовых образовательных программ. Указанные показатели могут использоваться как базовые для проведения аккредитации и сертификации финансовых образовательных программ и провайдеров;

— создать комиссию по разработке стандартов, оценки организаций и программ, поощрению научно-исследовательских центров, привлечению и координации широкого круга заинтересованных сторон, в т. ч. из государственного и частного секторов.

Оперативно и с меньшими затратами решить указанную проблему можно путем создания центра финансового образования и координации информации, в котором будут сосредоточены результаты научных исследований (на микро- и макроуровнях) и все новые материалы (программы, курсы, пособия и пр.). Кроме того, с помощью центра специалисты-практики смогут обмениваться опытом, адаптировать материал для конкретных местных условий, выявлять существующие недостатки и пробелы и т. п.

Россия также пришла к пониманию необходимости финансового образования населения на государственном уровне. Приказом Министерства финансов Российской Федерации в 2010 г. создана Межведомственная комиссия по подготовке и реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», в состав которой вошли представители Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, Министерства образования и науки РФ, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы страхового надзора и Центрального банка РФ. Реализация поставленной задачи предполагает тщательное изучение сложившихся в мировой практике форм и методов организации системы повышения финансовой грамотности, координации действий всех участников проекта с целью адаптации мирового опыта к условиям жизни и менталитету населения России.

## Библиография

1. Сайт Фонда финансовой грамотности Австралии [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.understandingmoney.gov.au>.
2. Сайт Австралийской комиссии по ценным бумагам и инвестициям (Australian Securities & Investments Commission — ASIC) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.fido.gov.au>.
3. Сайт французской организации GIP INFO RETRAITE (Программы для будущих пенсионеров) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.info-retraite.fr>.
4. Сайт Управления по финансовому регулированию и надзору (Financial Services Authority — FSA) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.fsa.gov.uk/financial\\_capability](http://www.fsa.gov.uk/financial_capability).
5. Сайт Финансового потребительского агентства Канады (Financial Consumer Agency of Canada — FCAC) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.fcac-acfc.gc.ca>.