

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ от 24 октября 2023 г. N 2958-р

1. Утвердить прилагаемую разработанную совместно с Банком России и одобренную Советом директоров Банка России **Стратегию** повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее - Стратегия).
2. Минфину России совместно с Банком России разработать с привлечением заинтересованных федеральных органов исполнительной власти и организаций и утвердить в 2-месячный срок план мероприятий ("дорожную карту") по реализации **Стратегии**.
3. Федеральным органам исполнительной власти руководствоваться положениями **Стратегии** при разработке и реализации государственных программ Российской Федерации и иных документов.
4. Рекомендовать органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления руководствоваться положениями **Стратегии** при разработке и реализации государственных программ субъектов Российской Федерации (региональных программ), направленных на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры, и иных документов.
5. Настоящее распоряжение вступает в силу с 1 января 2024 г.

Председатель Правительства
Российской Федерации
М.МИШУСТИН

Утверждена
распоряжением Правительства
Российской Федерации
от 24 октября 2023 г. N 2958-р

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ ДО 2030 ГОДА

I. Общие положения

Устойчивое повышение качества и уровня жизни граждан требует повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, обеспечения финансового благополучия граждан, осознанного использования ими финансовых продуктов и услуг, разумного принятия финансовых решений, инвестирования и управления рисками.

В период 2017 - 2023 годов повышение финансовой грамотности осуществлялось в рамках **Стратегии** повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. N 2039-р (далее - Стратегия 2017 - 2023 годов).

Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее - Стратегия) определяет приоритеты, цели, задачи и инструменты их достижения на период до 2030 года в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, укрепления системы финансового образования и просвещения, обеспечения прав и интересов потребителей финансовых услуг, финансовой безопасности граждан.

Стратегия призвана способствовать достижению национальных целей развития Российской Федерации, определенных [Указом](#) Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. N 474 "О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года".

Стратегия основывается на [Конституции](#) Российской Федерации, Федеральном [законе](#) "О стратегическом планировании в Российской Федерации", [Законе](#) Российской Федерации "О защите прав потребителей", Федеральном [законе](#) "Об образовании в Российской Федерации", других федеральных законах, а также на нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, регулирующих отношения, возникающие в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан.

Стратегия учитывает принятые документы, связанные с вопросами повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, в том числе:

государственную [программу](#) Российской Федерации "Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков", утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 320 "Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков";

государственную [программу](#) Российской Федерации "Развитие образования", утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации от 26 декабря 2017 г. N 1642 "Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Развитие образования";

[Стратегию](#) развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 г. N 996-р;

[Стратегию](#) государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2030 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 августа 2017 г. N 1837-р;

Единый [план](#) по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года, утвержденный [распоряжением](#) Правительства Российской Федерации от 1 октября 2021 г. N 2765-р;

[Концепцию](#) подготовки педагогических кадров для системы образования на период до 2030 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 июня 2022 г. N 1688-р;

[Концепцию](#) формирования и развития культуры информационной безопасности граждан Российской Федерации, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2022 г. N 4088-р;

[Стратегию](#) развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2022 г. N 4355-р;

Основные [направления](#) развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, одобренные Советом директоров Центрального банка Российской Федерации 23 декабря 2022 г.

В Стратегии используются следующие термины:

"финансовая грамотность" - основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками;

"финансовая культура" - ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов.

II. Общее состояние финансовой грамотности и финансовой

культуры в Российской Федерации

В период 2017 - 2023 годов совместными действиями Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и других федеральных органов исполнительной власти в сфере повышения финансовой грамотности достигнуты следующие результаты:

элементы финансовой грамотности включены в федеральные государственные образовательные стандарты на всех уровнях образования (финансовая грамотность преподается в 98 процентах общеобразовательных организаций и 96 процентах профессиональных образовательных организаций с охватом 78 процентов учащихся и 69 процентов студентов соответственно);

Межведомственной координационной комиссией по реализации [Стратегии](#) 2017 - 2023 годов утверждена единая рамка компетенций по финансовой грамотности, объединяющая в себе компетенции по финансовой грамотности для учащихся и для взрослых граждан;

на базе ведущих образовательных организаций высшего образования (федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики", федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации", федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова", федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации", федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова") созданы 5 федеральных методических центров повышения финансовой грамотности населения, осуществляющих образовательно-просветительскую работу с разными возрастными группами граждан (учащиеся, студенты, взрослые граждане, граждане старшего возраста);

обучено более 135 тыс. педагогических работников общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, преподавателей и работников административно-управленческого персонала образовательных организаций высшего образования, а также специалистов в области финансового просвещения по программам повышения квалификации, содержащим элементы финансовой грамотности;

проведены олимпиады по финансовой грамотности, в которых приняли участие более 350 тыс. учащихся и студентов;

совокупный охват информационно-коммуникационной кампанией в области финансового просвещения составил свыше 60 млн. граждан (включая целевые аудитории, находящиеся в фокусе реализации [Стратегии](#) 2017 - 2023 годов, а именно граждан старшего возраста, лиц с ограниченными возможностями здоровья, граждан, попавших в сложную финансовую ситуацию, детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, представителей малого и среднего предпринимательства, военнослужащих), в том числе путем:

организации и проведения мероприятий с использованием цифрового и онлайн-форматов (в различных мероприятиях, онлайн-уроках и обучающих вебинарах по финансовой грамотности, реализованных Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации совместно с партнерами, только в 2022 году приняли участие более 30 млн. граждан, в том числе свыше 12 млн. граждан посмотрели онлайн-уроки финансовой грамотности, более 3 млн. граждан приняли участие в онлайн-зачете по финансовой грамотности, более 4,3 млн. граждан стали аудиторией ипотечного марафона, ежемесячно порталы "Финансовая культура" и "Мои финансы" посещали 1,1 млн. уникальных пользователей);

организации и проведения мероприятий с использованием цифрового и онлайн-форматов (в различных мероприятиях, онлайн-уроках и обучающих вебинарах по финансовой грамотности, реализованных Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации совместно с партнерами, только в 2022 году приняли участие более 30 млн. граждан, в том числе свыше 12 млн. граждан посмотрели онлайн-уроки финансовой грамотности, более 3 млн. граждан

приняли участие в онлайн-зачете по финансовой грамотности, более 4,3 млн. граждан стали аудиторией ипотечного марафона, ежемесячно порталы "Финансовая культура" и "Мои финансы" посещали 1,1 млн. уникальных пользователей);

организовано движение волонтеров финансового просвещения, насчитывающее более 11 тыс. граждан во всех регионах страны, активно осуществляющих просветительскую деятельность со всеми целевыми аудиториями, в том числе с гражданами старшего возраста, жителями отдаленных населенных пунктов, лицами, оказавшимися в трудной жизненной ситуации;

на системной основе обеспечена координационная и экспертная поддержка деятельности субъектов Российской Федерации, по итогам которой:

в 85 регионах утверждены и реализуются собственные программы повышения финансовой грамотности, созданы координационные органы по вопросам финансовой грамотности;

в 53 регионах созданы и функционируют региональные центры финансовой грамотности;

в 77 регионах реализуются практики инициативного бюджетирования и (или) иные практики вовлечения граждан в процессы управления, основанные на интернет-решениях (далее - иные практики), благодаря которым граждане вовлекаются в процесс формирования, обсуждения, принятия и реализации решений, в том числе в бюджетной сфере;

в 14 регионах созданы ресурсные центры волонтеров финансового просвещения.

Таким образом, за период реализации [Стратегии](#) 2017 - 2023 годов удалось добиться заметных успехов в сфере повышения финансовой грамотности.

Результаты проведенного в 2022 году исследования свидетельствуют о том, что уровень финансовой грамотности граждан страны в целом вырос. Улучшилось понимание россиянами сути таких понятий, как "ссудный процент" (увеличение доли правильных ответов с 68 процентов в 2017 году до 75 процентов в 2022 году) и "инфляция" (увеличение доли правильных ответов с 78 процентов в 2017 году до 81 процента в 2022 году), усилилось осознание ответственности в отношении долгового поведения (увеличение доли правильных ответов с 65 процентов в 2017 году до 69 процентов в 2022 году), повысилась информированность об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг (увеличение доли правильных ответов с 38 процентов в 2017 году до 51 процента в 2022 году).

Финансовое поведение граждан в отдельных аспектах стало более устойчивым и осозанным. Выросли доли опрошенных граждан:

имеющих денежный запас на непредвиденный случай (с 37 процентов в 2017 году до 47 процентов в 2022 году);

самостоятельно принимающих финансовые решения (с 38 процентов в 2017 году до 51 процента в 2022 году);

распределяющих свои доходы так, чтобы их хватало на текущие расходы (с 54 процентов в 2017 году до 62 процентов в 2022 году).

Результаты опросов граждан показывают, что граждане с более высоким уровнем финансовой грамотности имеют более достоверные инфляционные ожидания, а значит, могут более рационально планировать свои финансы.

Положительный эффект от популяризации финансовой грамотности особенно сильно отражается в росте показателей финансовой грамотности молодежи - по итогам исследования молодые люди демонстрируют более рациональное и ответственное финансовое поведение (33 процента осознанно выбирают финансовую услугу по сравнению с 27 процентами взрослых граждан, 55 процентов делают сбережения по сравнению с 45 процентами взрослых граждан), лучше разбираются в цифровых и инвестиционных финансовых инструментах (60 процентов используют двойную аутентификацию при пользовании финансами онлайн по сравнению с 36 процентами взрослых граждан, 23 процента активно инвестируют по сравнению с 11 процентами взрослых граждан). Существенное влияние на это оказало

внедрение финансовой грамотности в образовательный процесс.

Вместе с тем достигнутые результаты не в полной мере отвечают целям формирования устойчивых моделей финансового поведения. Значительное количество граждан не строит долгосрочные планы (75 процентов), не формирует сбережения в значимых объемах (53 процента). Необходимы повышение информированности граждан об инструментах финансового рынка и формирование навыков осознанного (рационального) выбора этих инструментов.

Согласно опросу, проведенному в 2022 году при участии автономной некоммерческой организации "Международный учебно-методический центр финансового мониторинга", каждый второй молодой россиянин в возрасте от 14 до 35 лет (53 процента) считает, что ему не хватает знаний об основах финансовой безопасности, чтобы защитить себя от мошенничества и других рисков потери денег, 87 процентов россиян моложе 35 лет заявляют о желании повысить свою грамотность в этой сфере.

Уровень финансовой грамотности заметно различается в разных группах граждан. Люди более молодого возраста, а также граждане с высоким доходом, что часто обусловлено высоким уровнем образования и (или) проживанием в крупном городе, демонстрируют большую финансовую активность и, как следствие, более высокий уровень финансовой грамотности.

Заметно меньшую финансовую компетентность проявляют граждане старшего возраста, граждане с невысоким уровнем доходов, низким уровнем образования и граждане, проживающие в небольших населенных пунктах.

Взрослые граждане, в отличие от молодежи, менее восприимчивы к новой информации. Взрослый гражданин готов изучать новые для себя вопросы в случае возникновения интереса к ним, при необходимости (например, для решения профессиональных или личных практических задач, при существенных изменениях внешней среды) или под влиянием общественного мнения, поведения окружающих людей (эффект социального подражания). Поэтому в рамках реализации Стратегии необходимо повысить заинтересованность взрослых граждан в финансовой грамотности и формировании финансовой культуры.

На современном этапе рост благополучия граждан может обеспечить их более активное осознанное участие в российской экономике, что, в свою очередь, будет фактором ее развития. Финансовая грамотность является необходимым, но не достаточным условием такого участия. Знания и компетенции не всегда автоматически обеспечивают продуктивное финансовое поведение, особенно в ситуации, если они вступают в конфликт с социокультурными установками и ценностями людей - например, низким уровнем доверия, коротким горизонтом планирования, недостаточным самоконтролем и ответственностью.

Необходимо также учитывать, что быстрое развитие цифровых технологий существенно изменило традиционные подходы к оказанию финансовых услуг, повысило требования к финансовой киберграмотности, под которой понимаются основные знания, умения и навыки граждан в области безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями. В настоящее время многие граждане в России могут совершать большинство финансовых операций в онлайн-режиме круглосуточно с помощью мобильных приложений. Развитие подобных решений наряду с плюсами для потребителей финансовых услуг привело также к росту мошеннических действий с использованием цифровых технологий, увеличению количества нелегальных участников финансового рынка и "финансовых пирамид", осуществляющих деятельность посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В этой связи в ближайшие годы приоритет в вопросах финансовой безопасности будут иметь вопросы финансовой кибербезопасности, под которой понимается совокупность методов и практик управления киберрисками, в том числе защиты от атак злоумышленников в отношении цифровых финансовых технологий.

Поэтому в рамках реализации Стратегии ставится задача перехода от финансовой грамотности как набора знаний, умений и навыков к финансовой культуре, которая включает в себя ценности, установки и поведенческие практики, определяет качество использования гражданами финансовой грамотности. Для этого необходимо целенаправленное воздействие на все компоненты финансовой культуры через различные каналы коммуникации и соответствующих субъектов - государство, образовательные организации, финансовые организации, бизнес, креативные индустрии, добровольцев (волонтеров),

семью, гражданское общество.

Положительное влияние на уровень финансовой культуры будут оказывать опыт пользования разнообразными финансовыми продуктами и услугами, рост уровня доходов, повышение доступности финансовых услуг и вовлеченности граждан в операции на финансовом рынке. Важную роль в этих процессах будет играть клиентоориентированный и этичный финансовый бизнес, нацеленный на долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентами.

В процессе формирования финансовой культуры необходимо учитывать и факторы, связанные с самой природой человека, когнитивные и эмоциональные механизмы финансового поведения, которые приводят к ошибкам и нерациональным действиям. Поэтому повышение уровня финансовой культуры должно включать в себя не только финансовое просвещение, но и обучение людей общим навыкам принятия решений в условиях неопределенности и с учетом когнитивных искажений.

В начале десятилетия российская экономика и финансовый рынок столкнулись с серьезными вызовами, включая новую коронавирусную инфекцию (COVID-19), геополитическую турбулентность, широкомасштабные санкции со стороны ряда зарубежных государств и связанную с этим "заморозку" иностранных активов частных инвесторов. Эти вызовы потребовали оперативных решений Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации, принятия новых нормативных правовых актов. Граждане, со своей стороны, также продемонстрировали высокий уровень адаптации к внешним факторам, способность преодолевать кризисные явления, чему способствовала в том числе и последовательно проводившаяся в предыдущие годы работа по повышению финансовой грамотности.

Реализация [Стратегии](#) 2017 - 2023 годов позволила заложить устойчивый фундамент для дальнейшего повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан. Сформирована система управления программами повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях в их взаимосвязи, внедрены эффективные инструменты продвижения финансовой грамотности в рамках системы образования, создана базовая архитектура работы со взрослыми гражданами через информационно-просветительские мероприятия.

Это позволяет ставить более сложные задачи на горизонт до 2030 года, связанные с формированием финансовой культуры и финансово грамотного поведения.

III. Цели и задачи Стратегии

Целью Стратегии является формирование к 2030 году у большинства граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в том числе через формирование компетенций по финансовой грамотности, расширение практических навыков и опыта принятия финансовых решений, обеспечение надежности функционирования финансовой системы.

Формирование финансовой культуры будет служить интересам граждан, бизнеса и общества в целом, способствовать повышению благосостояния граждан, достижению национальных целей развития Российской Федерации, решению приоритетных задач. Результатами повышения финансовой культуры должны стать увеличение горизонта планирования граждан, их способности осознанно формулировать финансовые и инвестиционные цели и обеспечивать их реализацию, повышение приемлемости осознанного риска при исключении неоправданно рискованного поведения, рост доверия в целом и, в частности, доверия граждан к финансовым институтам.

Эти результаты внесут вклад в повышение реальных доходов и финансового благополучия граждан, увеличение потенциала формирования долгосрочных сбережений и инвестиций в российской экономике, что будет способствовать ее структурной трансформации и более эффективному развитию, снижению рисков для финансовой стабильности.

Повышение доверия граждан, в том числе к финансовым институтам, является комплексной задачей, характеризующей общее состояние финансовой культуры в экономике и обществе, и зависит от множества факторов. Такое повышение основывается на развитии финансового рынка, культуры государственных институтов и финансовых организаций, права и правоприменительной практики, защите интересов граждан и участников финансового рынка. Развитие финансовой грамотности и формирование

финансовой культуры должны способствовать повышению доверия при снижении рисков финансовой стабильности и индивидуальных рисков граждан.

В равной мере финансовая грамотность и финансовая культура важны для формирования поведения граждан в сфере общественных финансов. В целях лучшего понимания гражданами важности роли общественных финансов в их жизни и своих возможностей принимать участие в бюджетном процессе необходимо акцентировать внимание в первую очередь на воспитании гражданской ответственности, укреплении доверия граждан к органам государственной власти и органам местного самоуправления, на существующих инструментах участия граждан в бюджетном процессе и общественного контроля за эффективным использованием бюджетных средств.

Повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры граждан в результате реализации Стратегии будут способствовать в том числе достижению ключевых целей развития российского финансового рынка, определенных Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2022 г. N 4355-р. Наиболее актуальными вопросами в этой сфере являются:

расширение долгосрочных инвестиций граждан в российскую экономику, в том числе с использованием государственных ценных бумаг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, включая облигации для населения, механизма индивидуальных инвестиционных счетов, вовлечение граждан в долгосрочные сбережения с использованием пассивных инвестиционных стратегий при посредничестве управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов и страховщиков, долгосрочных безотзывных вкладов и сберегательных сертификатов, основанное на понимании возможных рисков;

поддержка формирования достаточного уровня сбережений граждан ("финансовые подушки безопасности"), в том числе для социально незащищенных категорий граждан, а также информирование об инструментах формирования долгосрочных накоплений;

развитие страхования жизни как долгосрочного инструмента защиты имущественных интересов граждан;

повышение доверия граждан к системе добровольного пенсионного страхования и их вовлеченности в программы негосударственного пенсионного обеспечения.

Стратегия направлена на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры, рост благосостояния всех граждан страны и ориентирована на учет потребностей и возможностей гражданина на разных стадиях его жизненного цикла. Вместе с тем в ней учитываются интересы отдельных групп граждан, для которых требуются специальные меры и программы по повышению их финансовой грамотности и формированию их финансовой культуры с учетом возможностей и жизненных ситуаций. Стратегия также способствует повышению уровня финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности, граждан Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие взаимосвязанные задачи Стратегии:

продвижение ценностей и формирование установок финансовой культуры среди взрослых экономически активных граждан в целях выработки осознанных и рациональных поведенческих практик;

сохранение и развитие накопленного опыта в рамках системы образования по повышению финансовой грамотности детей и молодежи, дополнение образовательных программ элементами финансовой культуры;

использование различных каналов коммуникаций по актуальным вопросам финансовой грамотности и финансовой культуры в целях формирования и закрепления навыков осознанного финансового поведения граждан;

ведение целевой информационно-просветительской деятельности в отношении отдельных групп граждан;

расширение положительного опыта использования гражданами финансовых продуктов и услуг, сопровождаемое экспертизой со стороны государства и гражданского общества качества и потребительской ценности предлагаемых на рынке финансовых продуктов и услуг;

формирование доверительного отношения граждан к финансовому рынку и финансовым институтам;

обеспечение финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности, путем формирования у граждан навыков, установок и поведенческих практик для защиты от возможных рисков в финансовой сфере, эффективного противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке и мошенничеству;

обеспечение подготовки кадров в сфере финансовой грамотности;

обеспечение регулярного мониторинга состояния финансовой грамотности и финансовой культуры в Российской Федерации, в том числе по субъектам Российской Федерации;

обеспечение открытости (прозрачности) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для осуществления контроля за эффективным использованием бюджетных средств в целях воспитания гражданской ответственности и укрепления доверия граждан к органам государственной власти и органам местного самоуправления.

IV. Ожидаемые результаты реализации Стратегии, ключевые характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры

Основным результатом реализации Стратегии является повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры, отраженное в следующих характеристиках:

в сфере личных финансов:

планирование финансов, ведение учета личных доходов и расходов, умение ставить перед собой краткосрочные и долгосрочные финансовые цели и выстраивать траекторию достижения этих целей;

установка на рациональное и ответственное потребление во всех сферах жизнедеятельности, умение отказаться от спонтанных трат;

осознанный выбор финансовой организации и умение проверить ее надежность, умение выбрать финансовые продукты, соответствующие жизненной ситуации и целям гражданина;

умение пользоваться платежными инструментами;

ответственное заимствование, умение оценить свои финансовые возможности при принятии решения о получении кредита (займа), дисциплинированное обслуживание кредитов (займов), понимание кредитной истории, индивидуального кредитного рейтинга, условий личного банкротства и его последствий;

наличие установки на формирование сбережений для различных жизненных ситуаций (крупные покупки, непредвиденные трудности, будущая пенсия и др.) и умение реализовать эту установку, формирование и поддержание резервного фонда ("финансовой подушки безопасности") на 3 - 6 месяцев;

понимание сущности инвестирования и адекватное представление об уровне принимаемых рыночных, кредитных, операционных, инфраструктурных, других внешних и внутренних рисков, умение выбирать подходящие инвестиционные продукты с учетом приемлемого уровня риска, установка на диверсификацию и долгосрочность вложений;

умение управлять личными рисками, в том числе путем страхования, осознанный выбор подходящих страховых продуктов;

планирование и регулярное формирование дополнительных накоплений к будущей пенсии;

умение защищать свои права потребителя с помощью правовых инструментов, в том числе в цифровой среде;

понимание сути инфляции, информированность о целевом показателе инфляции и его учет при формировании инфляционных ожиданий, потребительских и сберегательных стратегий;

готовность к приобретению знаний о новых финансовых технологиях и финансовых инструментах (цифровой рубль, партнерское финансирование, цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, криптоактивы, инвестиционные платформы, финансовые платформы, использование искусственного интеллекта в финансовой сфере и др.) и осознанный подход к их использованию в своей практике;

в сфере общественных финансов:

понимание смысла уплаты налогов как источника доходов государства, благодаря которому оно предоставляет гражданам необходимые им блага;

установка на официальное трудоустройство, понимание взаимосвязи официальной заработной платы и уровня пенсионного обеспечения в будущем;

установка на соблюдение положений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, ориентация на работу с официальной зарплатой, регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя или плательщика налога на профессиональный доход;

выбор подходящего налогового режима для бизнеса, использование полагающихся налоговых льгот;

знания о бюджетах бюджетной системы Российской Федерации, о структуре их доходов и направлениях расходов;

установка на участие в проектах инициативного бюджетирования, иных практиках, а также использование других существующих инструментов участия граждан в бюджетном процессе;

использование полагающихся по закону государственных и муниципальных услуг и льгот, социальных выплат;

в сфере финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности:

понимание требований финансовой безопасности как личной ответственности потребителя, соблюдение правил финансовой безопасности при управлении личными финансами;

знание и умение безопасно пользоваться цифровыми финансовыми технологиями;

умение распознавать нелегальных участников финансового рынка и "финансовые пирамиды", распознавать и противостоять угрозе мошенничества, в том числе связанного с использованием социальной инженерии;

умение осмотрительно относиться к размещению в информационно - телекоммуникационной сети "Интернет" личных данных, в том числе финансовых, сокращать свой "цифровой след";

установка на взаимодействие с финансовыми организациями и правоохранительными органами в случае обнаружения мошеннических действий.

При этом работа в рамках реализации Стратегии должна учитывать характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры на отдельных стадиях жизненного цикла гражданина, быть сконцентрированной на актуальных вопросах для детей и подростков, молодых граждан, взрослых экономически активных граждан и граждан старшего возраста;

в отношении детей и подростков - освоение базовых основ финансовой грамотности и финансовой культуры через образование, воспитание и опыт;

базовое понимание того, что такое деньги, как их можно заработать и как их правильно тратить, как планировать личный бюджет, ставить и достигать финансовые цели;

получение первого опыта откладывания денег на самостоятельные покупки;

получение базовых представлений об основах безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями;

обучение базовым навыкам математических расчетов и критического мышления, необходимых для действий в финансовой сфере;

получение базовых представлений о том, как устроен финансовый рынок, какие на нем существуют организации и финансовые продукты, получение первого опыта использования доступных финансовых продуктов;

получение базовых представлений о том, как устроены бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, получение первого опыта работы с информацией в формате "Бюджет для граждан";

выработка установки на участие в практиках школьного инициативного бюджетирования, иных практиках;

получение базовых представлений о том, какие риски существуют в сфере финансов и как с ними справляться;

в отношении молодых граждан - владение навыками и установками для удовлетворения текущих потребностей и формирование основы для удовлетворения будущих потребностей:

умение рационально распоряжаться деньгами, освоение навыков финансового планирования;

умение выбирать и использовать подходящие кредитные продукты, в том числе ипотеку (с учетом недостаточности собственных доходов на покрытие всех потребностей на этой стадии жизненного цикла);

осознание необходимости начинать формировать сбережения и инвестировать свободные средства как можно раньше, в том числе для формирования стабильных доходов в будущем;

выработка установки на добросовестное отношение к налогам;

осознание того, что участие в практиках инициативного бюджетирования, иных практиках является инструментом формирования комфортной среды, а также фактором развития территории;

в отношении взрослых экономически активных граждан - обеспечение финансовой устойчивости и благополучия на протяжении всего жизненного цикла:

умение ставить и достигать долгосрочные финансовые цели;

умение жить по средствам и не допускать дефицита личного бюджета;

рациональное использование кредитных продуктов;

инвестирование существенной части свободных денежных средств, формирование пенсионных накоплений;

понимание разнообразных финансовых рисков и обеспечение защиты от них;

участие в публичных слушаниях и (или) общественных обсуждениях проектов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и годовых отчетов об их исполнении, создание благоприятных условий жизни посредством участия в практиках инициативного бюджетирования, иных практиках;

забота о финансовом благополучии близких;

в отношении граждан старшего возраста - обеспечение комфортного уровня жизни, защита от рисков и мошенничества:

умение рационально использовать имеющиеся накопления;

умение отказываться от чрезмерно рискованных инвестиционных и кредитных продуктов;

готовность получать новые знания и навыки управления личными финансами, в том числе с применением цифровых финансовых технологий;

знание и использование налоговых льгот, социальных выплат, государственных и муниципальных услуг, полагающихся гражданам старшего возраста;

участие в бюджетном процессе, в том числе посредством практик инициативного бюджетирования, иных практик, в том числе в целях решения актуальных проблем граждан и создания благоприятных условий жизни для следующих поколений;

умение распознавать и противостоять мошенничеству, установка на необходимость советоваться с родственниками или другими людьми, заслуживающими доверия, в вызывающих опасения ситуациях.

V. Основные направления реализации Стратегии

Основными направлениями реализации Стратегии являются:

информационно-просветительская деятельность;

образовательная деятельность;

подготовка кадров в сфере финансовой грамотности;

взаимодействие с финансовыми организациями;

взаимодействие с бизнесом;

взаимодействие с гражданским обществом и некоммерческими организациями;

развитие международного сотрудничества;

развитие практик инициативного бюджетирования, иных практик, а также обеспечение открытости бюджетной информации.

1. Информационно-просветительская деятельность

Целью информационно-просветительской деятельности являются популяризация финансовой грамотности и финансовой культуры, содействие закреплению знаний и навыков осознанного финансового поведения, продвижение ценностей и установок финансовой культуры в целях выработки разумных поведенческих практик.

В задачи информационно-просветительской деятельности в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры входят:

формирование общественного интереса к различным аспектам повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан через социальную рекламу и другие каналы информирования, включая продукцию креативных индустрий;

продвижение ценностей и установок, обеспечивающих финансовое благополучие граждан и финансовую безопасность, в том числе ответственное заимствование, культуру сбережений и инвестирования денежных средств, повышение доверия к финансовому рынку и осведомленности о возможности вложения денежных средств в российскую экономику, контроль за персональными рисками и

их страхование, отказ от нелегальных или непонятных финансовых продуктов;

продвижение знаний, умений и навыков безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями, обеспечивающих финансовую кибербезопасность граждан и бизнеса;

взаимодействие участников реализации Стратегии с различными аудиториями, включающими социально уязвимые группы граждан, с учетом их потребностей;

координация и взаимодействие между участниками реализации Стратегии, способствующие созданию информационно-просветительского контента, для повышения доверия потребителей к соответствующей информации;

развитие эффективных каналов коммуникаций с учетом актуальных форматов и медиаресурсов (специализированные информационные ресурсы, официальные сайты участников Стратегии в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", социальные сети, мессенджеры и др.), распространение информационно-просветительского контента через различные каналы в форматах, удобных разным целевым аудиториям;

обеспечение информирования о важности роли общественных финансов в жизни граждан, о доступных мерах социальной поддержки, а также о взаимосвязи официальной заработной платы и будущего уровня пенсионного обеспечения.

2. Образовательная деятельность

Целью образовательной деятельности являются распространение и систематизация знаний по финансовой грамотности и создание предпосылок для формирования финансовой культуры.

В задачи образовательной деятельности в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры входят:

обеспечение системного подхода к повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры граждан, повышению уровня финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности;

разработка и утверждение критериев и требований к образовательным программам, направленных на повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры, проведение мониторинга качества реализуемых программ;

внедрение образовательных программ, учебных и методических материалов, обеспечивающих формирование финансовой культуры, в систему образования Российской Федерации на всех уровнях, их своевременная актуализация;

содействие разработке цифровых образовательных продуктов в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, в том числе в игровых форматах;

проведение школьных олимпиад по финансовой грамотности, в том числе тех, победителям и призерам которых предоставляются особые права при приеме на обучение в соответствии с законодательством Российской Федерации об образовании, проведение студенческих олимпиад по финансовой грамотности;

подготовка и регулярное повышение квалификации педагогических работников дошкольных образовательных, общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, преподавателей образовательных организаций высшего образования;

выявление и продвижение лучших педагогических практик при преподавании финансовой грамотности посредством проведения конкурсов профессионального мастерства для педагогических работников, преподающих образовательные программы, содержащие элементы финансовой грамотности;

проведение оценки образовательных достижений учащихся общеобразовательных организаций по направлению финансовой грамотности и финансовой культуры;

развитие институциональной инфраструктуры и учебно-методических ресурсов образовательного сообщества;

обеспечение доступности обучения и самообучения в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры;

анализ общественного мнения по вопросам финансовой грамотности и финансовой культуры, изучение потребностей общества в получении знаний в области финансовой грамотности и финансовой культуры и обеспечение своевременной реакции на соответствующие запросы;

адаптация образовательных программ с учетом распространенных когнитивных искажений, специфики социокультурных характеристик, в том числе в субъектах Российской Федерации.

3. Подготовка кадров в сфере финансовой грамотности

Целью подготовки кадров в сфере финансовой грамотности является развитие кадрового потенциала учителей, преподавателей, администраторов образовательных организаций, государственных служащих, сотрудников органов социальной защиты населения, финансовых организаций, некоммерческих организаций, граждан, вовлеченных в добровольческую (волонтерскую) деятельность в области финансового просвещения, способствующих распространению знаний в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры.

В задачи подготовки кадров в сфере финансовой грамотности входят:

создание и функционирование многоуровневой каскадной системы обучения и повышения квалификации для всех целевых групп, при которой специалисты, прошедшие обучение в федеральных методических центрах повышения финансовой грамотности населения, в дальнейшем осуществляют подготовку специалистов на региональном уровне, а те, в свою очередь, взаимодействуют с гражданами;

создание и поддержка эффективной инфраструктуры по поддержке деятельности квалифицированных специалистов разных уровней по распространению знаний в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры;

подготовка специалистов в области финансового просвещения.

4. Взаимодействие с финансовыми организациями

К реализации мероприятий Стратегии необходимо привлечь широкий круг участников финансового рынка и саморегулируемые организации в сфере финансового рынка. Необходимо пропагандировать культуру добросовестного предоставления финансовыми организациями финансовых услуг потребителям, стимулировать их ответственное и этическое поведение в отношении клиентов, уделять внимание вопросам верификации распространяемой ими информации в сфере финансовой грамотности.

Взаимодействие государства с финансовыми организациями при реализации мероприятий Стратегии должно быть основано на принципах стратегического партнерства, недопущения конфликта интересов, обеспечения повышения доверия граждан к финансовому рынку.

5. Взаимодействие с бизнесом

Взаимодействие с бизнесом в рамках реализации Стратегии включает следующие направления:

поддержка инициатив со стороны организаций (как финансового, так и нефинансового сектора) по разработке и реализации программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры собственных работников в рамках внутреннего корпоративного образования;

создание в организациях центров финансового просвещения, работающих на постоянной основе, продвижение финансовой грамотности и финансовой культуры сотрудников как части ESG-повестки компаний;

обучение представителей микро- и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и плательщиков налога на профессиональный доход навыкам правильного отношения к финансам в рамках предпринимательской деятельности;

взаимодействие с объединениями, представляющими бизнес, и бизнес-сообществами по вопросам финансовой грамотности и финансовой культуры;

вовлечение бизнеса в добровольческую (волонтерскую) деятельность в области финансового просвещения.

Последующее развитие корпоративных программ долгосрочного накопления позволит максимально увеличить охват работающих граждан, у которых при участии работодателей будет формироваться дополнительный доход к будущей пенсии независимо от уровня финансового обеспечения.

6. Взаимодействие с гражданским обществом и некоммерческими организациями

К реализации мероприятий Стратегии необходимо на постоянной основе привлекать широкий круг участников, включая образовательные и научные организации, общественные объединения потребителей, объединения работодателей, иные некоммерческие организации, экспертное сообщество и активных граждан.

Развитие взаимодействия с гражданским обществом в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры должно сопровождаться формированием этических правил поведения участников такого взаимодействия.

Участники реализации Стратегии и некоммерческие организации поддерживают и способствуют развитию добровольчества (волонтерства) в сфере финансовой грамотности и финансовой культуры.

7. Развитие международного сотрудничества

Международное сотрудничество будет направлено на продвижение результатов и расширение обмена опытом в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры с зарубежными странами, в том числе со странами - членами Содружества Независимых Государств, Евразийского экономического союза, БРИКС, Шанхайской организации сотрудничества, странами - членами Альянса за финансовую доступность и других объединений.

В рамках реализации Стратегии будет продолжена работа по следующим направлениям:

участие в работе международных организаций и объединений для внесения предложений по улучшению действующих и разработке новых руководящих документов Евразийского экономического союза, форума "Группа двадцати", форума "Азиатско-тихоокеанское экономическое сотрудничество" и других документов;

участие в международных конференциях для обмена опытом и представления информации о ходе и результатах реализации Стратегии в Российской Федерации;

анализ лучших зарубежных практик по реализации национальных стратегий повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, в том числе в странах - членах Содружества Независимых Государств, и оценка возможностей их использования;

предоставление информации о российском опыте в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, обмен опытом с заинтересованными странами;

масштабирование возможностей трансграничных финансовых операций для граждан;

формирование эффективной системы защиты прав потребителей и инвесторов при трансграничном оказании финансовых услуг, в том числе путем расширения регуляторного и надзорного взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с иностранными регуляторами финансового рынка в

дружественных юрисдикциях.

8. Развитие практик инициативного бюджетирования, иных практик, а также обеспечение открытости бюджетной информации

Федеральные органы исполнительной власти, исполнительные органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления поддерживают и способствуют развитию инструментов участия граждан в бюджетном процессе, практик инициативного бюджетирования и иных практик, а также в сфере своего ведения обеспечивают размещение актуальной информации о бюджетной системе Российской Федерации в открытом и понятном формате для широкого круга лиц.

VI. Механизмы реализации, индикаторы (показатели), мониторинг и риски реализации Стратегии

Участниками реализации Стратегии являются федеральные органы исполнительной власти, исполнительные органы субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации и другие организации.

Практическое достижение целей и задач Стратегии будет осуществляться в соответствии с планом мероприятий ("дорожной картой") по реализации Стратегии (далее - дорожная карта), утверждаемым Министерством финансов Российской Федерации совместно с Центральным банком Российской Федерации.

Для достижения целей и решения задач Стратегии, обеспечения координации действий участников Стратегии, а также реализации мероприятий дорожной карты создается межведомственная координационная комиссия (далее - комиссия).

Полномочия, компетенция и порядок работы комиссии определяются положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации участвуют в управлении реализацией Стратегии на условиях системного партнерства и паритета.

Деятельность комиссии обеспечивается на принципах сопредседательства Министра финансов Российской Федерации (заместителя Министра финансов Российской Федерации) и Председателя Центрального банка Российской Федерации (заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации).

Состав комиссии утверждается совместным решением Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

В состав комиссии входят представители федеральных органов исполнительной власти, исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, а также представители заинтересованных организаций.

Представители экспертного и научного сообщества оказывают аналитическую и консультационную поддержку комиссии.

Инструментом достижения целей Стратегии в субъектах Российской Федерации являются государственные программы субъектов Российской Федерации (структурные элементы государственных программ субъектов Российской Федерации) и региональные программы, направленные на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры граждан.

Для оценки достижения целей реализации Стратегии и мероприятий дорожной карты предусмотрены индикаторы (показатели) реализации Стратегии, которые приведены в [приложении](#).

Порядок проведения мониторинга реализации Стратегии устанавливается комиссией.

Центральный банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации совместно с участниками Стратегии осуществляют мониторинг динамики изменения [индикаторов](#)

(показателей) реализации Стратегии. При оценке уровня финансовой культуры необходимо учитывать региональную специфику и использовать единую методологию исследований с обеспечением взаимосвязанности с проведенными исследованиями.

Мониторинг реализации Стратегии осуществляется посредством комплексного анализа результатов мероприятий дорожной карты и достигнутых **индикаторов** (показателей) реализации Стратегии.

Данные мониторинга реализации Стратегии являются основой для принятия управленческих решений по корректировке дорожной карты, а также по внесению в Правительство Российской Федерации предложений о корректировке Стратегии.

Комиссия обеспечивает представление в Правительство Российской Федерации ежегодного аналитического доклада о ходе реализации в соответствующем году Стратегии.

Участники реализации Стратегии представляют в Комиссию информацию о достигнутых в ходе реализации Стратегии результатах по форме и в сроки, которые утверждаются комиссией.

К основным рискам реализации Стратегии относятся:

риски, связанные с изменением макроэкономической ситуации;

риски, связанные с нормативной базой;

риски, связанные с развитием российского финансового рынка;

риски, связанные с опережающим технологическим развитием финансовых услуг;

риски, связанные с недостаточным ресурсным обеспечением реализации мероприятий Стратегии;

риски, связанные с работой системы управления реализацией Стратегии.

Комиссия на постоянной основе отслеживает и оценивает уровень рисков реализации Стратегии и принимает необходимые меры по управлению рисками.

Приложение
к Стратегии повышения финансовой
грамотности и формирования финансовой
культуры до 2030 года

**ИНДИКАТОРЫ (ПОКАЗАТЕЛИ)
РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
И ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ ДО 2030 ГОДА**

Наименование индикатора (показателя)	Базовое значение (2023 год)	Прогнозный диапазон (2030 год)
Индекс уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, опрос	54 балла <1>	56 - 62 балла
Уровень внедрения финансовой грамотности в систему образования на уровне субъектов Российской Федерации, процентов:	38 процентов	60 процентов

отношение количества обучающихся общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, охваченных образовательными программами по финансовой грамотности, к общему количеству обучающихся общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций <2>, процентов;	67 процентов	100 процентов
отношение количества педагогических работников общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, прошедших повышение квалификации и (или) профессиональную переподготовку по образовательным программам, включающим элементы финансовой грамотности, к общему количеству педагогических работников общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, процентов	9 процентов	20 процентов
Уровень инфраструктурного развития субъектов Российской Федерации, способствующего повышению финансовой грамотности в субъектах Российской Федерации, процентов:	75 процентов	100 процентов
отношение количества субъектов Российской Федерации, имеющих региональный центр финансовой грамотности, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процентов;	62 процента	100 процентов
отношение количества субъектов Российской Федерации, имеющих информационный ресурс, способствующий повышению финансовой грамотности, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процентов;	73 процента	100 процентов
отношение количества субъектов Российской Федерации, реализующих практики инициативного бюджетирования, иные практики, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процентов	90 процентов	100 процентов
Индекс развития финансовой культуры	значение индикатора не рассчитывалось, будет определено по результатам замеров в 2024 году после разработки методики расчета индикатора	будет определен после проведения замеров в 2024 году

<1> Данные по результатам исследования, проведенного в 2022 году по заказу Банка России.

<2> Рассчитывается на основании данных, представленных по соответствующим индикаторам качества управления региональными финансами в субъектах Российской Федерации, включенным в [приказ](#) Минфина России от 3 декабря 2010 г. N 552 "О порядке осуществления мониторинга и оценки качества управления региональными финансами".
