

A professional portrait of Andrey Bokarev, a man with dark, wavy hair and blue eyes, wearing a dark blue pinstriped suit jacket, a white shirt, and a yellow tie with a small pattern. He is looking directly at the camera with a neutral expression.

Андрей Бокарев: «Нам есть ещё над чем работать!»

Директор департамента международных финансовых отношений Минфина России и руководитель проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Андрей Бокарев рассказал в интервью журналу об истории, текущем статусе и перспективах Проекта. Публикуем его сокращённую версию, полная размещена [на сайте журнала](#).

– Что стало непосредственным толчком к запуску Проекта?

– Первый раз в Российской Федерации тема повышения финансовой грамотности зазвучала в 2006 году, когда наша страна председательствовала в «Группе восьми» и Министерство финансов, отвечавшее за наполнение повестки финансового трека «восьмёрки», предложило для обсуждения на уровне министров финансов проблематику финансовой грамотности. Это и стало отправной точкой, от которой можно вести отсчёт истории Проекта.

На тот момент тема распространения финансовой грамотности для нашей страны была абсолютно новой, не было никакой институциональной базы, кадров. Наше дальнейшее взаимодействие с коллегами по «восьмёрке», с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Всемирным банком дало нам возможность погрузиться в тему глубже, изучить опыт тех стран, которые уже на протяжении целого ряда лет занимались финансовым образованием населения, – таких как Великобритания, США, Австралия. К концу 2000-х сформировалось понимание того, что программу повышения финансовой грамотности населения необходимо запускать и в России, нужно создавать соответствующую институциональную и экспертную основу, чтобы в этой работе принимало участие как можно больше различных организаций и просто заинтересованных лиц.

Так появилась идея сделать совместно со Всемирным банком проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Идея была поддержана Правительством Российской Федерации, в 2011 году принято соответствующее решение, подписано соглашение со Всемирным банком.

– На какие страны при разработке программы повышения финансовой грамотности в России вы ориентировались прежде всего?

– Сразу была принята установка, что мы не копируем чей-то опыт, пусть даже самый успешный. Мы исходили из того, что у России должен быть свой путь и свой подход. И не потому, что мы всегда ищем что-то «посконное» и «домотканое», а потому,

что есть объективные причины, по которым не стоит слепо копировать зарубежную практику.

Во-первых, в большинстве случаев нет универсальных рецептов и инструментов, которые одинаково эффективно работают везде. Всюду своя специфика.

Во-вторых, вопрос повышения финансовой грамотности актуален для всех стран, независимо от уровня их экономического развития, дохода на душу населения, исторического пути. Сложностей, с которыми сталкиваются развитые экономики, тоже более чем достаточно. Например, когда мы анализировали опыт США (надо сказать, не самый успешный), сами американские коллеги говорили нам о такой нерешённой проблеме, как владение языком. Около трети населения США либо вообще не владеет английским, либо не знает его на достаточном уровне. Там очень велика доля эмигрантов, выходцев из стран Латинской Америки и Юго-Восточной Азии, из Китая, которые проживают компактно. Английский язык в повседневной жизни им не нужен. До этих людей сложно донести элементарные вещи. В Российской Федерации мы с такой проблемой пока не сталкивались.

Нет универсальных рецептов и инструментов, которые одинаково эффективно работают везде. В каждой стране своя специфика

В-третьих, серьёзный отпечаток наложило то, что наша страна на протяжении более чем 70 лет развивалась в условиях совершенно другой экономической системы, принципов управления, в условиях неразвитости финансового рынка, наличия ограниченного числа банковских продуктов. Нужно также принимать во внимание высокий уровень патерналистских ожиданий в отношении государства, свойственный большей части российского населения. Когда мы проводили первые замеры, выяснилось: более 30% граждан считают, что государство должно им компенсировать убытки в случае неудачного инвестирования – вне зависимости от того, в какие инструменты они вкладывают средства (будь то даже частный фонд, акции, облигации). Хотя государство здесь по определению ничего не может гарантиро-

вать. Сложно найти где-то успешный зарубежный опыт, который учитывал бы все эти аспекты и специфику.

Мы постарались широко проанализировать практику многих стран. И если заимствовали и использовали какие-то интересные идеи у себя, то речь не шла о слепом копировании. Мы всё максимально адаптировали к российской действительности, к интересам наших граждан.

– Можете вспомнить примеры такого рода идей?

– Работая над созданием портала «Вашифинансы.рф», мы анализировали целый ряд иностранных сайтов. Здесь для нас ориентиром стал портал, который администрировало новозеландское агентство по финансовой грамотности. Зато интернет-ресурс по финансовой грамотности в США показался нам крайне скудным, неинтересным и не учитывающим возрастные особенности.

Другой пример. Когда мы подходили к разработке учебных пособий для школ, то за отправную точку взяли опыт Великобритании, где изучение финансовой грамотности поначалу являлось факультативной задачей, а сейчас входит в обязательную школьную программу. Но там преподавание этого предмета ограничено последними классами. Мы пошли дальше, и в результате в рамках нашего Национального проекта был разработан первый в мире (можно об этом смело говорить!) комплекс учебно-методических материалов для школ, охватывающий почти все классы – со второго по одиннадцатый.

– Вернёмся к началу Проекта. На какие ещё специфические особенности российского опыта стоит обратить внимание?

– С самого начала мы договорились о том, что работа по распространению финансовой грамотности будет вестись не только на федеральном уровне, но и на региональном, поскольку этот аспект для нашей страны критически важен. Поэтому сразу же на конкурсной основе были отобраны два пилотных региона, которые практически с первого дня Проекта работают вместе с нами. Это Волгоградская и Калининградская области. Методом проб и ошибок они прошли большой путь и, на мой взгляд, добились немало. Сейчас они выступают



По уровню финансовой грамотности детей Россия за три года поднялась на четвёртое место в мире. Российские школьники сделали огромный шаг вперёд

своеобразными хабами для обмена опытом и тиражирования успешных методов в других субъектах РФ.

– Сколько регионов вовлечено в Проект сегодня?

– Спустя два-три года после старта Проекта, после того как у нас появился опыт и конкретные продукты и инструменты, которые можно было тиражировать, мы провели дополнительный конкурс и отобрали ещё несколько регионов, увеличив их число до девяти. Добавились Архангельская, Томская и Саратовская области, Алтайский, Ставропольский и Краснодарский края, а также Республика Татарстан. Работа с ними строилась по схеме двустороннего движения. Мы изначально договаривались, что каждый регион берёт на себя определённые финансовые обязательства и создаёт региональные центры по формированию локального экспертного потенциала. И здесь стоит отдать должное всем регионам-участникам: они работали очень активно.

При отборе пилотных регионов мы исходили из того, что все субъекты РФ очень разные. Для нас принципиально важно было то (и это являлось одним из критериев конкурсного отбора), что у каждого пилотного региона есть своя «изюминка». Регионы сами формулировали новые

задачи, проблемы, с которыми они сталкиваются, и совместно с нами искали пути решения. Например, Калининградская область – территория с большим числом бывших военных, которые выходят на пенсию в сравнительно молодом возрасте и оказываются не очень подготовленными к жизни на «гражданке» – не имеют знаний в области создания и ведения собственного бизнеса, управления личными финансами. Поэтому на базе одного из калининградских вузов мы открыли специальную программу обучения, где военные пенсионеры могли бы получить необходимый уровень подготовки.

Когда практически все основные материалы, инструменты и продукты, которые мы планировали создать, были уже в различной степени готовности, мы решили, что пора переходить к стадии тиражирования и вовлечения более широкого круга участников. Здесь мы пошли по нескольким направлениям.

Первое – формирование в регионах на базе ведущих вузов (это МГУ, Высшая школа экономики, РАНХиГС и Финансовый университет) специальных региональных центров финансовой грамотности, где проходят подготовку преподаватели школ и вузов, которые получают соответствующие сертификаты и возможность обучать других. Создаётся каскадный эффект: каждый специалист, подготовленный нами в рамках Проекта, имеет возможность подготовить несколько других. Эти центры активно развиваются, и мы рассчитываем, что к началу 2020 года они будут охватывать 70 регионов России. Это не означает, что такие центры будут созданы во всех 70 регионах. Центров меньше, но некоторые из них служат своего рода хабами для соседних регионов.

Второе направление. В 2017 году Правительство Российской Федерации утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Одним из конкретных шагов по реализации этой стратегии стала работа по заключению между Минфином России и региональными администрациями соглашений по совместному продвижению финансовой грамотности на местах. Сейчас такие соглашения подписаны почти с 50 регионами, и эта работа продолжается. В рамках соглашений мы берём на себя обязательство предоставить все те продукты, материалы и результаты, которые

уже наработаны в рамках Проекта. На ежегодной основе мы также стараемся проводить специальные семинары, конференции для представителей новых регионов. Предоставляем экспертизу и из федерального центра, и из наших пилотных регионов, чтобы наладить широкомасштабный обмен опытом и наилучшими практиками.

В рамках российского Проекта был разработан первый в мире комплекс учебно-методических материалов для школ, охватывающий почти все классы

– Почему до сих пор Проект охватил не все регионы?

– Во-первых, регионов, которые вообще не охвачены мероприятиями в области распространения финансовой грамотности, нет. В рамках Проекта уже на протяжении ряда лет проводятся Неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи (весной) и Неделя сбережений для взрослой аудитории (осенью). Результаты 2018 года показали, что мероприятия обеих недель охватили все регионы. Понятно, что где-то активность была меньше, где-то – больше. Но в целом можно говорить, что Проект охватил уже всю страну.

Во-вторых, мы изначально не ставили перед собой задачи навязать реализацию программы повышения финансовой грамотности сверху сразу во всех 85 субъектах Российской Федерации. Мы работали по схеме, при которой наши результаты, достижения и информирование о новых возможностях создают стимулы для того, чтобы регионы сами демонстрировали заинтересованность в этой работе. Внедрение «из-под палки» никогда хороших результатов не приносит. Здесь многое зависит от позиции региональных властей. Мы только можем предлагать свои услуги, поддержку, но заинтересованность должна идти с мест. Где-то сталкиваются с большим числом социально-экономических проблем, и там просто не хватает средств на решение более неотложных задач. Когда речь идёт о дополнительных программах, которые могут потребовать финансирования, даже небольшого, региональные власти решают, что финансовая грамотность не проблема номер один, не самый актуальный вопрос.

– Что показывает рейтинг финансовой грамотности регионов, который недавно вы представили в рамках Российского инвестиционного форума в Сочи?

– Это первый такой рейтинг в Российской Федерации. Мы не стали изобретать велосипед: в его основу положена методика ОЭСР, немного адаптированная под российские условия. Мы постарались сохранить первоначальную установку, поскольку нам важно иметь возможность сопоставлять полученные данные с результатами в других странах. Если брать картинку в целом по России, то мы подтверждаем уровень «середняка», который 2–2,5 года назад показало исследование ОЭСР в рамках «двадцатки». То есть мы не в числе аутсайдеров, но и к лидерам пока не сильно приблизились. Нам есть над чем работать.

Но имеется у нашего рейтинга и специфика: ни в одной стране настолько широкого и глубокого исследования регионов не проводилось. Мы получили срез по всей России, собрали данные по всем регионам, а не только по тем, с которыми сотрудничаем. В масштабах страны такого исследования не было, а теперь оно доступно на портале «Вашифинансы.рф» в разрезе каждого региона. С одной стороны, это даёт нам ориентиры для подготовки предложений, программ и методик, с другой – полезно региональным властям для понимания, где у них наиболее узкие и уязвимые места. Поэтому я рассчитываю, что этот рейтинг станет регулярным инструментом замера уровня финансовой грамотности населения страны, – либо раз в год, либо в два года.

– Есть ли с 2011 года какой-то прогресс с точки зрения повышения финансовой грамотности населения?

– Значительно улучшилась ситуация с пониманием ответа на вопрос «Куда вы должны обратиться, если нарушены ваши права как потребителя финансовых услуг?». Первый социологический опрос 2012 года дал совершенно обескураживающие результаты: чуть ли не 70% респондентов ответили, что это Сбербанк. Никто не упоминал Банк России, мало кто вспомнил Роспотребнадзор, никто не называл Общества защиты прав потребителей. Соответственно, все эти годы мы в рамках Проекта с привлечением коллег из Центрального банка и Роспотребнадзора вели в этом направле-

нии разъяснительную работу. И сейчас мы видим другие цифры: число тех, кто упоминает Сбербанк как инстанцию для обращения при нарушении их прав, уже не так велико. Теперь большинство респондентов понимают, куда следует обратиться, чтобы получить качественный профессиональный совет, в досудебном или судебном порядке защитить свои права.

Два пилотных региона прошли большой путь. Сейчас они выступают хабами для тиражирования успешных методов в других субъектах РФ

Сложнее говорить о серьёзных изменениях, когда мы рассуждаем о взрослых людях, о людях пенсионного возраста. Сдвиги у молодёжи более заметны и быстрее достигаются. Если взять исследования, которые проводятся в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment, PISA) по уровню финансовой грамотности 15-летних школьников, мы увидим следующую картину. За три года, начиная с 2012-го, российские школьники сделали самый большой шаг вперёд по сравнению со сверстниками из других стран, и благодаря этому мы забрались по уровню их грамотности на четвёртое место в мире. Но и здесь нам ещё есть над чем работать. Согласно исследованию PISA, мы улучшили показатели с точки зрения общей информированности и восприятия. Но в то же время мы увидели существенный разрыв в уровне финансовой грамотности детей в городах и в сельской местности. Такая тенденция наблюдается и в европейских странах, но там разрыв между городом и деревней намного меньше.

Наконец, Проект получил высокие оценки не только внутри России, но и на международном уровне, став победителем или лауреатом нескольких международных премий и конкурсов в области финансового образования населения. Важно сознавать, что это независимая оценка со стороны международного жюри, которое старалось непредвзято оценивать усилия и полученные результаты. Достаточно сказать, что Всемирный банк рекомендует целому ряду стран, заинтересованных в повышении финансовой грамотности своего населения, взять за основу наш, российский Проект. То

есть фактически речь идёт о том, чтобы использовать наш опыт в качестве образца и адаптировать его с учётом местной специфики. Такая работа сейчас ведётся по крайней мере на пространстве СНГ. Например, совсем недавно коллеги из Киргизии имели возможность посетить Калининградскую область и увидеть воочию, как реализуется наша программа, как созданные институты функционируют на практике. Опыт любопытный, и мы открыты к диалогу.

– Помимо Министерства финансов, финансовым просвещением в России занимаются и другие организации. С кем вы активно взаимодействуете?

– При запуске Проекта мы не строили иллюзий, что в одиночку повысим финансовую грамотность всей страны. Здесь должна быть заинтересованность, вовлечённость на самых разных уровнях: и на федеральном, и на региональном. Важна поддержка и органов власти, и участников финансовых рынков, и общественных организаций, и учебных заведений, и педагогического сообщества.

На федеральном уровне есть ряд лидеров в лице Министерства финансов, Банка России, который на протяжении нескольких лет тоже уделяет большое внимание вопросам финансовой грамотности. У нас налажено очень тесное взаимодействие с коллегами из Роспотребнадзора. В каждом регионе, где есть его представительство, оборудованы специальные информационные киоски. Безусловно, чрезвычайно важна роль Министерства просвещения, Министерства науки и высшего образования, поскольку нам важно иметь прямой выход на учебные заведения – как средние, так и высшие. Не оценима роль академического сообщества и педагогов. Не случайно в Проекте в том или ином формате участвуют практически все крупнейшие экономические вузы Москвы: МГУ, РАНХиГС, Высшая школа экономики, Финансовый университет. Кто-то из них занимается подготовкой педагогов для школ, кто-то – для высших учебных заведений, а кто-то – работой со взрослым населением.

– Кого бы вы отметили из некоммерческих организаций?

– Прежде всего Международную конфедерацию обществ защиты прав потребителей (КонфОП), которая очень активно

с нами работает уже на протяжении многих лет. С помощью КонфОП мы проводим исследования рынка финансовых услуг методом анонимного покупателя, оцениваем, как соблюдаются права потребителя в различных финансовых организациях, банковских учреждениях.

– Как выстраиваются взаимоотношения с деловым сообществом?

– У нас на протяжении ряда лет весьма продуктивно складывается сотрудничество со Сбербанком и с Почта Банком, которые на регулярной основе становятся партнёрами Недели финансовой грамотности и Недели сбережений. Они поддерживают и другие наши начинания. В частности, поскольку Сбербанк и Почта Банк – это организации с крупнейшими региональными сетями отделений, представленными в каждом из субъектов РФ, мы используем их для тиражирования и распространения информации по финансовой грамотности, привлекаем их представителей для участия в работе региональных центров финансовой грамотности.

В то же время стоит отметить, что потенциал взаимодействия с бизнесом далеко не исчерпан, и здесь есть над чем работать как федеральным властям, так и самому деловому сообществу.

– Какие ещё задачи вы считаете для себя приоритетными на ближайшие годы?

– Эти направления в значительной степени определены Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской



Федерации на 2017–2023 годы и планом мероприятий по её реализации. Акцент будет сделан на образовательном компоненте. В настоящее время разработаны все учебно-методические материалы, все программы обучения на самых разных уровнях: школы, средние профессиональные учебные заведения, вузы, взрослое население. Соответственно, дальше стоит задача сделать эти инструменты максимально востребованными, распространить их по стране, заинтересовать средние и высшие учебные заведения, работодателей, которые готовы организовывать программы обучения и семинары для своих сотрудников. У нас есть положительный опыт сотрудничества с компанией «Северсталь», которая взяла одну из разработанных в рамках Проекта методик и провела для своих работников серию специальных семинаров. Я бы также отметил необходимость дальнейшего встраивания различных аспектов финансовой грамотности в обязательную школьную программу и обязательные школьные предметы. На базе наших региональных центров подготовки педагогов прошли обучение уже 22 тысячи школьных учителей. Мы рассчитываем, что через год эта цифра достигнет 30 тысяч. Таким образом, можно будет говорить о том, что в каждой второй школе появятся подготовленные нами педагоги, способные преподавать основы финансовой грамотности.

Немаловажная задача — расширение охвата Проекта на региональном уровне, то есть вовлечение новых участников, активное тиражирование наиболее успешного опыта пилотных регионов Проекта. В частности, в этом году должна быть создана и предложена вниманию регионов типовая региональная программа повышения финансовой грамотности. Это будет набор стандартных подходов, рекомендаций, решений, которые могут быть реализованы на базе любого региона. Не нужно писать новые инструкции, концепции... Мы предложим уже готовый продукт, который можно взять и оперативно адаптировать под местную специфику. Думаю, этот документ появится в середине 2019 года.

Следующий аспект связан с информированием населения в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, в области финансового образования. Здесь важное место отводится работе с представителями СМИ, чтобы они правильно понимали

проблематику и задачи в области финансового просвещения. Сюда же относится продолжение проведения таких масштабных мероприятий, как Недели финансовой грамотности для детей и молодёжи, Недели сбережений, Семейные фестивали. Здесь же стоит упомянуть наше сотрудничество со «Смешариками», которое предполагает подготовку новых серий, разъясняющих детям основы финансовой грамотности. Упомяну также продолжение взаимодействия с газетами «Аргументы и факты», «Комсомольская правда» — одними из самых популярных печатных изданий России.

Речь о слепом копировании зарубежного опыта в области финансового просвещения не шла.

Мы всё максимально адаптировали к российской действительности, к интересам наших граждан

— Поскольку журнал «Дружи с финансами» адресован как раз представителям СМИ, давайте завершим наш разговор советом. О чём сейчас им стоит писать в первую очередь?

— У нас в Проекте есть специальное направление работы, ориентированное на разъяснение основ финансовой грамотности представителям СМИ. Оно нацелено на то, чтобы донести наиболее правильные и доступные методики, инструменты доведения информации до населения, особенно в регионах: зачем нужна финансовая грамотность, почему это важно, как, работая с читательской аудиторией, не создавать избыточных ожиданий, как не нагнетать ситуацию в условиях, когда негативные события, связанные с теми же финансовыми пирамидами и мошенничеством, всё-таки произошли... Специально для этого мы проводим регулярные семинары для представителей СМИ, обеспечиваем посредством портала «Вашифинансы.рф» свободный доступ ко всем материалам Проекта. Я надеюсь, что это позволит нам доступным языком разъяснить россиянам проблематику финансовой грамотности и те возможные финансовые риски и сложности, с которыми они сталкиваются в повседневной жизни. 🙌