



Сибирское «пилотирование»

Как улучшить статистику финансовой грамотности населения в отдельно взятом пилотном регионе

Текст: Константин Фролов

Весной 2018 года, познакомившись в Томске с работой Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ), министр финансов Антон Силуанов заметил, что томский опыт необходимо тиражировать в других регионах, поскольку нигде в России не преуспели настолько в продвижении и популяризации финансовых знаний среди населения.

Даже со скидкой на комплиментарность, которую вежливые столичные гости обычно демонстрируют по отношению к хозяевам, это высказывание всё же заслуживает внимания. Действительно, за без малого

десять лет своего существования томский проект «Ваши личные финансы» вырос в разветвлённую систему взаимосвязанных уникальных обучающих мероприятий, охватывающих все слои населения — от дошкольников до пенсионеров.

Почему именно Томск?

Томск часто называют (в основном сами томичи) «умным городом» и «сибирскими Афинами». Претензия на уникальность имеет историческую подоплёку: именно в Томске был основан первый за Уралом императорский университет. С тех пор количество вузов здесь умножилось, так что в советские времена, по статистике, каждый пятый томич был студентом. Статус университетского центра Сибири Томск сохраняет до сих пор.

— Томск — это действительно город с многолетними образовательными традициями, — говорит вице-губернатор и глава областного департамента финансов **Александр Феденёв**. — И, несомненно, наличие большого количества образованных людей и квалифицированных специалистов создаёт здесь особую атмосферу. Вот только на уровне финансовой грамотности населения всё это сказывалось весьма слабо. Именно это заставило нас заняться популяризацией правильного обращения с деньгами и финансовыми инструментами.

Основными побудительными мотивами запуска в 2009 году в Томске проекта «Ваши личные финансы» стала не слишком

оптимистичная статистика. Исследование «Мониторинг финансовой грамотности населения Томска», проведённое по заказу департамента финансов, неожиданно показало, что, несмотря на обилие в городе научных и образовательных учреждений, финансовая грамотность томичей несколько не превышает средний по стране уровень. Специалисты департамента, оценив объективные показатели, пришли к выводу, что у большинства горожан нет навыков и опыта управления личными финансами. Таким образом, потребность в формировании структурированной системы знаний о финансах была очевидна.

— По итогам исследования, — рассказывает руководитель и идеолог проекта «Ваши личные финансы» **Михаил Сергейчик**, — стало понятно, что сложнее всего будет убедить людей в необходимости увеличи-

Важной вехой для Томской области стало её включение в качестве одного из девяти пилотных регионов в федеральный проект по повышению финансовой грамотности



вать свои знания в области финансов. Основной аргумент у большинства жителей области был таким: «Я недостаточно зарабатываю, чтобы сберегать или вкладывать, поэтому мне не нужны такие знания».

Попутно исследование показало, что томичи легко соглашались на предложение нечистоплотных схем кредитования, часто обращаются к микрофинансовым организациям, обещающим быстрые займы под очень высокие проценты. Да и банковская статистика удручала: например, общая сумма задолженности физических лиц по кредитам составляла десятки миллиардов рублей, из которых менее трети приходилось на ипотеку.

— Мы осознали, что недостаточная финансовая культура населения может стать причиной серьёзных социально-экономических бед, — говорит Александр Феденёв. — Это была мина замедленного действия. Игнорировать большую кредитную задолженность, нецивилизованные действия коллекторов и колоссальные процентные ставки микрофинансовых организаций у себя в регионе мы больше не могли. Именно поэтому и взялись за системную работу по повышению уровня финансовой грамотности.

От школьников до пенсионеров

Важной вехой для Томской области стало её включение в качестве одного из девяти пилотных регионов в проект Министерства финансов России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Однако реализация федерального проекта стартовала в области не на пустом месте.

— Впервые мы занялись вопросами повышения финансовой грамотности в 2002 году, когда стали выпускать облигации, ориентированные на население, — рассказывает Александр Феденёв. — Мы начали проводить информационную кампанию, разъясняющую основные достоинства этого финансового инструмента и того, как он работает, и поняли, что с населением необходимо говорить не только об этом отдельно взятом продукте. Так родилась идея областной программы повышения финансовой грамотности. Необходимо было объяснить людям на практике, как стать инвестором, для чего нужны ПИФы, что делать, если банкомат отказывается выдавать деньги, как «дотянуть» до получки и так далее.



Александр Феденёв,
вице-губернатор Томской области,
руководитель
областного департамента финансов:

Облигации областных внутренних займов

«В Томской области облигации для населения выпускаются с 2002 года, за этот период было осуществлено 37 выпусков облигаций на общую сумму около 15 млрд рублей, проведено более 50 тыс. сделок. В настоящее время на руках у населения находится облигаций на сумму около 3,2 млрд рублей.

У нас есть владельцы как одной-двух облигаций (номинал одной облигации — 1 000 рублей), так и те, кто вкладывает несколько миллионов рублей. Можно сказать однозначно: за эти годы мы смогли добиться высокого уровня доверия населения к нашему финансовому продукту и очень дорожим этим. Ведь по нашим облигациям нет такой гарантии государства, как АСВ. Простой и главный принцип при работе с населением — исполнение всех своих обязательств точно в заранее указанный срок.

Выпуская облигации для населения, мы решаем задачу по повышению уровня и качества жизни граждан за счёт привлечения «матрасных» сбережений на финансовые рынки и возможность получения по ним купонного дохода. На руках у населения находится огромная масса наличности, которая не работает на экономику.

Томская область как эмитент всегда развивала два облигационных инструмента — биржевые облигации, которые мы размещаем на Московской бирже, и облигации, предназначенные для населения (внебиржевые). При этом срок обращения внутренних облигаций составляет 3 года, биржевых — от 5 до 7 лет. В декабре 2018 года наши облигации прошли боевое крещение в рамках проекта Центрального банка «Маркетплейс облигаций», когда в рамках Российского облигационного конгресса были проведены первые сделки по реализации облигаций для населения в режиме онлайн. Это важный шаг к развитию дистанционной продажи ценных бумаг и возможности предложить наши облигации всем жителям страны».

Перед областной программой повышения поставили цели сформировать у томичей разумное финансовое поведение, повлиять на практику принятия ими обоснованных финансовых решений, выработать ответственное отношение к личным финансам, содействовать защите прав потребителей финансовых услуг. Первыми целевыми группами для программы были выбраны учащиеся общеобразовательных

учреждений и вузов, потребители финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода, пенсионеры, представители малого и среднего бизнеса.

В 2014 году в рамках Проекта Минфина России в Томске был создан Региональный центр финансовой грамотности, который взялся за проведение бесплатных тематических семинаров, образовательных курсов и юридических консультаций по финансовым вопросам для всех желающих.

— Центр сразу взял на себя роль координатора всех органов и структур, работающих в сфере повышения финансовой грамотности населения в области, — говорит руководитель РЦФГ Елена Кузьмина. — Перечень вопросов, по которым профессиональные юристы и финансовые эксперты консультируют томичей, очень велик: темы инвестиций, кредитования и страхования, общение с коллекторами, рефинансирование имеющихся кредитов и многое другое.

С 2015 года в Томске стартовали занятия финансовой грамотности для школьников: ребятам рассказывали о семейном бюджете, кредитах, пенсионных накоплениях. Одновременно на базе областной детско-юношеской библиотеки открылся «Клуб юных финансистов», где по субботам дети 8–12 лет в игровой форме изучают семейные финансы, знакомятся с историей возникновения денег и денежных отношений, выясняют, откуда берутся деньги.

Немалым успехом пользуются массовые спецпроекты. Так, выставка-ярмар-



С 2015 года в Томске проводят занятия финансовой грамотности для школьников, на которых рассказывают о семейном бюджете, кредитах, накоплениях

ка «Ваши личные финансы» проводится в области с 2010 года. Её посетители имеют уникальную возможность в доступной форме на одной площадке получить полный объём необходимой информации о финансовых продуктах и услугах. Другой проект, рассчитанный на большой охват аудитории, — декады финансовой грамотности «Финансовый ВооМ». Декады включают конкурсы и познавательные программы для детей, деловые игры и мастер-классы для дошкольников и студентов, семинары



для учителей и трудовых коллективов, а также бесплатные юридические консультации для населения.

Интересным нововведением стало учреждение народной премии для областных финансовых компаний — «Финансовый престиж». Премии присуждаются в номинациях «Банки», «Страховые компании» и «Инвестиционные компании», а решение о том, кто получит престижную награду, принимают экспертная группа и население региона. Изучив опыт, наработанный в Томской области, Министерство финансов России в 2017 году решило распространить его на другие регионы: премия «Финансовый престиж» была включена в план мероприятий федерального проекта повышения финансовой грамотности в России. В настоящее время премия присуждается в четырёх субъектах: Томской, Новосибирской, Калининградской областях и в Республике Алтай.

Серьёзным этапом стало создание в Томске межрегиональной школы финансовой журналистики. Это совместное детище департамента финансов Томской области, факультета журналистики ТГУ и ГТРК «Томск». «Акул пера» обучают основам работы в СМИ, освещающих экономические и финансовые события в области и стране. Объясняют, как работает региональная экономика, как строится и исполняется региональный и местные бюджеты, что такое государственный долг, как правильно читать экономическую информацию. Ребята имеют возможность пройти практику в региональных издательствах и телеканалах.

Любопытной новацией стал запуск в Томске троллейбуса финансовой грамотности. Во время поездки любой желающий может получить свежий номер журнала «Ваши личные финансы», изучить буклеты по различным финансовым темам, а также другую полезную информацию. А в удалённые районы области совершает рейсы аналогичный «Автобус финансовой грамотности».

Кстати, журнал «Ваши личные финансы», совокупный тираж которого достиг за время выхода более двух миллионов экземпляров, ставит своей целью изменение подхода населения к вопросам своих сбережений и инвестиций.

— В журнале можно прочитать о финансовых инструментах, рынках и институтах, повысить свой уровень компетенций в области личных финансов и уверенность в принятии финансовых решений, — поясняет Михаил Сергейчик. — В нём публикуют



Михаил Сергейчик,
руководитель проекта
«Ваши личные финансы»,
главный редактор
одноимённого журнала:

Региональный журнал о личных финансах

В «Первый номер журнала «Ваши личные финансы» вышел в марте 2010 года и был предназначен для информирования томичей о выставке-ярмарке. Мы не предполагали, что эта история может получить такое продолжение. Тогда страна уже начинала выходить из кризиса 2008 года, который немного остудил потребительский пыл. Многие поняли, что лучше сначала разобраться, как правильно управлять личным бюджетом, а уже потом использовать какие-то новые финансовые продукты.

За прошедшие годы тема финансовой культуры не потеряла своей актуальности. В нашу жизнь вошли блокчейн и криптовалюта, биометрическая идентификация и финансовый маркетинг. Тема курса валюты по отношению к рублю хоть и потеряла немного свою актуальность, но по-прежнему будоражит умы читателей».



ся материалы ведущих томских и российских журналистов, аналитиков и экспертов. Особой популярностью пользуется рубрика «Деньги известных персон», где о своём финансовом опыте рассказывают известные люди страны и Томской области, а также рубрика, где мы сравниваем финансовые продукты различных организаций и предупреждаем наших читателей о «подводных камнях».

Регион творчески подключается и к межрегиональным просветительским акциям. Так, в области с размахом прошла Всероссийская неделя финансовой грамотности, в рамках которой в Томске впервые состоялся спектакль «Незнайка в Стране финансов» с симфоническим оркестром и песочной анимацией, командный турнир в формате викторины по финансово-футбольному двоеборью, кругосветка с квестом «Золотые караваны», тренинг-игра «Биржа».

Перечислять все мероприятия и акции, которые за эти годы придумали и реализовали в Томске, можно очень долго. В этой систематической работе задействованы представители Администрации области и муниципалитетов, федеральные структуры – Роспотребнадзор, Центробанк РФ, Пенсионный Фонд, Федеральная налоговая служба, научные и образовательные заведения региона, а также финансовые партнёры в лице банков, страховых и инвестиционных компаний. Во всех муниципальных образованиях определены базовые школы, в которых ведутся курсы по финансовой грамотности в рамках дополнительного образования. Ежегодно в этих обучающих мероприятиях принимают участие десятки тысяч томичей всех возрастов.

– Курс по финансовой грамотности преподаётся в 165 школах Томской области, его проходят 17 тысяч школьников, – рассказывает вице-губернатор Александр



Елена Кузьмина
руководитель
Регионального
центра финансовой
грамотности

Центр сразу взял на себя роль координатора всех органов и структур, работающих в сфере повышения финансовой грамотности населения в области



Феденёв. — За счёт средств федерального проекта 500 педагогов прошли повышение квалификации по программе «Финансовая грамотность в школе». В регионе также работают 220 финансовых консультантов, прошедших подготовку на базе Финансового университета при Правительстве РФ, которые ведут образовательные модули по финансовой грамотности в трудовых коллективах.

Кроме того, преподаватели томских вузов повысили квалификацию под эгидой МГУ и начали внедрять элементы финансовой грамотности при обучении по неэкономическим специальностям. Томская область также первой в России разработала онлайн-курс по финансовой грамотности для взрослого населения: только за первые четыре месяца его работы обучение прошли более 1,2 тысячи человек.

Результаты в денежном эквиваленте

Уже за первые пять лет реализации в регионе программы повышения финансовой грамотности произошли заметные сдвиги: объём вкладов на душу населения в Томской области оказался практически на четверть выше, чем в среднем по Сибирскому федеральному округу. Доля ипотечных кредитов в общей массе кредитов жителей области составила 40%, что заметно превысило средние показатели в других городах Сибири. Доля просроченной задолженности по кредитам среди физических лиц у томичей оказалась вдвое меньше, чем у жителей остальных субъектов Сибирского федерального округа. А уровень проникновения электронных средств платежей, напротив, вырос, в два раза превысив средний по Сибири.

Одновременно томичи научились быть осторожными в отношениях с кредитно-финансовыми организациями, повысив свой уровень личной ответственности. По словам руководителя РЦФГ Елены Кузьминой, данные говорят о том, что люди быстро меняют свои взгляды на природу займов. «Согласно результатам мониторинга, — рассказывает она, — доля просроченных кредитов в Томской области сегодня на 15% ниже, чем в среднем по СФО, при этом доля просроченных ипотечных кредитов ниже в три раза. 45 микрозаймов на одну тысячу экономически активных жителей Томской области — это самый низкий показатель во всех субъектах СФО!»



Во время прошлогоднего визита в Томск министра финансов Антона Силуанова региональные власти представили весь комплекс мер, направленных на популяризацию среди населения знаний об управлении личными деньгами. Как оказалось, в регионе такую информацию регулярно получает каждый шестой школьник, к изучению основ финансовой грамоты привлечена каждая вторая школа.

Ознакомившись с опытом Томской области, министр финансов поставил ей «твёрдую пятёрку». Все субъекты РФ получили рекомендательное письмо от аппарата Правительства РФ изучить томский опыт по работе с облигациями для населения и программу повышения финансовой грамотности.

Общую координацию региональной программы осуществляет РЦФГ, а в муниципальных образованиях организована работа координаторов и представительств центра, а также базовых образовательных площадок. По словам вице-губернатора Александра Феденёва, всё это позволяет эффективно реализовывать программу на любой территории России.

В планах томских популяризаторов финансовой грамотности — углубление работы с населением. В числе будущих приоритетных направлений региональной программы обозначена методическая поддержка педагогов, усиление консультирования по финансовым вопросам в муниципальных образованиях, реализация проекта «Школа заёмщика», а также активная просветительская работа с людьми старшего возраста, поскольку именно они чаще всего становятся жертвами мошенников. 🗳️