



Кубанский

«ПИЛОТ»

Особенности реализации программы развития финансовой грамотности населения в Краснодарском крае

Текст:
Сергей Кашин

Среди девяти пилотных регионов проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Краснодарский край занимает первое место по среднедушевым денежным доходам, и при этом на старте он имел весьма низкие показатели уровня финансовой грамотности населения. Какая работа проведена в крае за время «пилотирования»?

Специфика реализации программ по повышению уровня финансовой грамотности на местах, как правило, определяется социально-экономическими и демографическими особенностями региона. Краснодарский край занимает 6-е место среди субъектов РФ по объёму валового регионального продукта (2,3 трлн рублей в 2018 году). Специфика края – в большой доле сельского населения

(44,8%). По этому показателю он опять-таки опережает все пилотные регионы Проекта Минфина России. Вклад Краснодарского края в общероссийское производство продуктов питания составляет 7%, по данным краевого [Инвестиционного портала](#). При этом здесь хорошо представлен и промышленный сектор, в котором преобладают машиностроение, предприятия химического комплекса и деревообработки. В регионе

работают 750 предприятий с иностранным капиталом, что свидетельствует об инвестиционной привлекательности края. И, разумеется, этот беглый экономический очерк региона будет неполным без упоминания туристического потенциала: по данным Ассоциации туроператоров России, край остаётся основным направлением летнего отдыха россиян, принимая до 50% внутреннего потока организованных туристов (Крым – лишь 15–20%).

Краснодарский край отличается высокой развитостью сферы финансовых услуг, добавляет профессор **Галина Романова**, ректор Сочинского государственного университета (СГУ): здесь функционирует 26 из Топ-30 российских банков. По общему числу действующих банковских учреждений Краснодарский край занимает 2-е место после Москвы и Московской области. СГУ проводит мониторинг банковских услуг, в ходе которого тестируется знание банковских продуктов местными жителями. В ходе последнего мониторинга получена информация о том, что объём кредитов, выданных банками в первом полугодии 2019 года юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и населению Краснодарского края, увеличился по отношению к аналогичному периоду предыдущего года на 5,1%, составив 760,5 млрд рублей.

Край в Проекте Минфина

Первые региональные нормативные акты, которые обозначили направления работы по повышению уровня финансовой грамотности жителей Кубани, были приняты ещё в 2008 году. А с 2014-го Краснодарский край стал активным участником реализации Проекта Минфина России. В 2016 году здесь был принят закон «О государственной политике в сфере финансового просвещения населения Краснодарского края».

С 2008 по 2016 год реализовано четыре региональных программы с общим объёмом финансирования более 40 млн рублей. А сейчас развивается подпрограмма «Финансовое просвещение населения Краснодарского края» государственной региональной программы «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края» с общим объёмом финансирования на 2017–2023 годы в 127,5 млн рублей. При этом средства, выделяемые в рамках федерального Проекта, составляют 89,1 млн рублей.

Показатели среднедушевого дохода в пилотных регионах Проекта Минфина

Данные за 2018 год

Субъект РФ	Рублей в месяц
Краснодарский край	33 846
Архангельская область	33 381
Республика Татарстан	33 371
Калининградская область	27 227
Томская область	26 823
Ставропольский край	23 236
Волгоградская область	22 561
Алтайский край	22 529
Саратовская область	21 027

Источник: Росстат

Важность развития финансовой грамотности земляков министр экономики Краснодарского края **Александр Руппель** описывает так: «Базовый уровень финансового самообразования должен быть у каждого. Это персональная защита от рисков и мошенничества, инструмент создания и приумножения капитала, гарант комфортного существования в условиях современного рынка. Поэтому финансовую грамотность необходимо прививать с детства, чтобы, вступая в самостоятельную взрослую жизнь, молодые люди имели определённый теоретический «каркас». В конечном счёте от этого зависит социальное и экономическое благополучие».

Александр Гостев, заместитель начальника Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, считает, что современный уровень жизни немыслим без финансовых технологий: «Для нас стало привычным переводить деньги, оплачивать счета, товары и услуги, открывать и закрывать депозиты, брать кредиты и микрозаймы в режиме онлайн. И практически каждый день появляются новые сервисы, облегчающие нашу жизнь и экономящие наше время. И чтобы пользоваться этим широким набором возможностей с максимальной выгодой и комфортом, очень важно заниматься повышением финансовой грамотности».

COVID-19 вносит коррективы

2020 год выдвинул на первый план новые проблемы, которые заставили срочно пе-

реформировать всю работу регионального проекта. Принятые в стране масштабные меры по борьбе с распространением коронавирусной инфекции ограничили массовые мероприятия и непосредственное общение людей. Начальник отдела по взаимодействию с некредитными финансовыми организациями министерства экономики Краснодарского края **Алексей Белый** констатирует, что единственно возможный формат в условиях массовой самоизоляции населения — онлайн-мероприятия: «Онлайн-форматы и раньше активно использовались на территории Краснодарского края. В 2019 году было проведено более 8 тысяч онлайн-уроков для учащихся, а также более 30 вебинаров, которые транслировались на специализированном YouTube-канале «Финансовое просвещение в Краснодарском крае». В I квартале 2020 года таким способом проведено более 4 тысяч онлайн-уроков и 9 вебинаров». Ещё одним каналом для актуальной информации стал специализированный раздел «Финансовое просвещение населения Краснодарского края» на сайте регионального министерства экономики. По словам **Алексея Белого**, для жителей региона всегда функционировала горячая линия, однако сейчас она стала работать с повышенной нагрузкой: по телефону и по электронной почте сюда поступает по 100–150 обращений граждан в день. Самыми популярными темами по понятным причинам стали кредитные каникулы, рефинансирование кредитов, деятельность микрофинансовых организаций и ломбардов.

Однако совсем безболезненно резкое ограничение возможностей для очного общения пройти не могло. Так, запланированные на весну мероприятия были перенесены на осень. «Рассчитываем провести их в рамках Недели сбережений и других массовых мероприятий, когда такие будут разрешены, — говорит **Алексей Белый**. — Если ситуация с самоизоляцией продлится, будем переносить мероприятия в онлайн».

Синергия взаимодействия

В процессе реализации региональной программы повышения финграмотности в крае сложился деятельный пул организаций и активистов, заинтересованных в распространении финансовых знаний. Он включает министерство финансов Краснодарского



края, другие органы власти, региональные подразделения ПФР, ФНС и Банка России, финансово-кредитные учреждения, местные СМИ и т. д.

Межрегиональная конференция в ВДЦ «Орлёнок»

Очень заметно участие Краснодарского края в общефедеральных инициативах, реализуемых в рамках Проекта Минфина России. Так, в прошлом году Всероссийская неделя сбережений в крае включила 858 мероприятий, Неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи — 1 442.

С начала года и до введения режима самоизоляции, по словам руководителя Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ) **Натальи Чернявской**, финансовые консультанты успели провести около сотни очных мероприятий. Наибольшая активность пришлась на Краснодар и такие крупные муниципалитеты, как Анапа и Сочи. Самыми популярными темами были страхование вкладов, проблемы с навязыванием банковских услуг, нюансы безналичной оплаты по банковским картам. Самый живой отклик аудитории на лекциях вызывали реальные истории потребителей финансовых услуг с разбором допущенных ошибок. Большая часть финансовых консультантов, работающих под эгидой РЦФГ, — это выходцы из финансового сектора с опытом работы в банках и страховых компаниях, поэтому им есть чем поделиться со слушателями. Всего в центре подготовлено уже 428 финансовых консультантов и 1 434 преподавателя средних школ, высших и профессиональных образовательных организаций.

По традиции аудитория хорошо принимает такой формат общения, как «Финансовые среды». Это ежемесячные встречи, которые проводятся исключительно по средам. На них выступают представители банков, Роспотребнадзора, Пенсионного фонда, Фонда развития жилищного страхования Краснодарского края. В каждой встрече, по словам **Нatalьи Чернявской**, участвует до 60 человек. Информация о них заранее публикуется в СМИ. А в этом году задействовали ещё и огромное информационное табло на здании администрации города. «Финансовые среды» проводятся с 2019 года на площадках и при поддержке Централизованной библиотечной системы Краснодара. С 2020 года занятия будут проходить и в сельских библиотеках.

Последним массовым мероприятием до введения режима самоизоляции стала Ярмарка финансовой грамотности в одном из крупных торговых центров Краснодара. В ней приняло участие более 2 тыс. горожан. Организатором Ярмарки выступила газета «Кубань сегодня» при поддержке министерства экономики региона. «Мы пригласили представителей ряда госорганов Кубани, — рассказывает **Алексей Бельный**. — Например, о нововведениях в законодательстве, подробностях формирования будущей пенсии и возможностях использования материнского капитала рассказывали представители Пенсионного фонда. Консультацию и информацию о задолженности по налогам и наличии судебной задолженности на месте могли предоставить представители Федеральной налоговой службы и Службы судебных приставов». Газета «Кубань сегодня» в рамках Ярмарки подвела итоги конкурсов по финансовой грамотности, которые проводила на своих страницах, и вручила победителям подарки и ценные призы. «Дружите с финансами — и они всегда будут с вами!» — так звучал девиз этого мероприятия.

Стоит отметить, что «Кубань сегодня» — один из активнейших участников регионального проекта и инициатор множества мероприятий в офлайне и онлайн, среди которых конкурсы «Экономия — разумное потребление» и «Финансовые лайфхаки», краевой конкурс журналистских работ на лучшее освещение в СМИ вопросов, связанных с финансовой грамотностью населения и защитой прав потребителей финансовых услуг. Раздел «Финликбез» на сайте

Доля сельского населения в пилотных регионах Проекта Минфина

Данные на январь 2019 года

Субъект РФ	%
Краснодарский край	44,8
Алтайский край	43,3
Ставропольский край	41,4
Томская область	27,5
Саратовская область	24,1
Республика Татарстан	23,1
Волгоградская область	23,0
Калининградская область	22,3
Архангельская область	21,7

Источник: [Росстат](#)

газеты — источник полезной финансовой информации и новостей о событиях регионального проекта.

Учитывая развитую курортную инфраструктуру и систему детских лагерей отдыха, в 2018 году на базе СГУ по инициативе администрации города Сочи запущена работа ежегодной городской лидерской школы вожатых «Твой двор». На сегодня более 200 студентов ведущих высших и средних специальных учебных заведений города прошли в университете обучение деятельности вожатых. Будущие вожатые, которые планируют работать в летних оздоровительных лагерях Краснодарского края круглогодичного и дневного пребывания, а также на 147 придомовых площадках по городской программе «Площадка нашего двора», прослушали здесь курс лекций по финансовой грамотности. Преподаватели Сочинского государственного университета приняли участие в межрегиональной и региональной конференциях по теме «Внедрение программ финансовой грамотности в образовательную практику детских центров», проводимых Минфином России совместно с министерством экономики Краснодарского края. Конференции были посвящены развитию финансового образования в детских центрах России с учётом опыта региона.

Центр карьерного роста факультета экономики и процессов управления СГУ, рассказывает его декан **Елена Воробей**, проводит профориентационные мероприятия с целью развития финансовой компетенции школьников в области финансовой гра-

мощности и защиты прав потребителей финансовых услуг. Новаторские квест-игры направлены на обучение рациональному финансовому поведению. В ходе игр участники знакомятся с финансовыми институтами (банками, биржей и т. д.) и способами взаимодействия с ними. Для этого на время игры участник становится потребителем финансовых услуг, пробуя себя в роли предпринимателя и инвестора, знакомится с терминологией и документацией финансовой сферы. Игровая технология затрагивает все аспекты финансовой деятельности: кредитование, налогообложение, защиту прав потребителей и другое.

Наталья Чернявская рассказывает, что организаторы мероприятий активно используют наработки специализированных компаний — партнёров федерального Проекта (таких как «Кейс-гейм» и ПАКК).

Как рассказали журналу «Дружи с финансами» в региональном министерстве экономики, в Краснодарском крае реализуется проект «Безналичная Кубань». Статистика показывает, что уже более 52% молодых людей используют безналичную оплату, в то время как пенсионеры до сих пор предпочитают наличные — как для расчётов, так и для сбережений. Отчасти по этой причине последние чаще всего становятся жертвами мошенников (более 80% от общего числа пострадавших). В ближайших планах — проведение рекламной кампании по популяризации безналичных платежей среди жителей Краснодарского края, а также увеличение точек доступа к финансовым услугам в малонаселённых и отдалённых пунктах. В том числе и в результате реализации программы только в I квартале 2019 года объём операций по картам в регионе вырос почти на 31% (за весь 2018-й — лишь на 37%). Примечательно, что к процессу подключаются и коммерческие организации. Так, в банке «Кубань Кредит» клиенты пенсионного возраста могут пройти обучающий курс для повышения финансовой грамотности. На базе офисов «Кубань Кредит» в районах и городах Краснодарского края и Республики Адыгея за год проходит обучение около двух тысяч пенсионеров.

Мошенники не пройдут

Ежегодно в министерство экономики Краснодарского края поступает около пятисот обращений граждан, в которых содержатся не только жалобы на работу финансовых организаций, но и просьбы о разъяснении



Олимпиада по финансовой грамотности

порядка применения процедуры реструктуризации кредитов и участия в программах помощи отдельным категориям граждан в получении ипотечных кредитов, об использовании карт национальной платёжной системы «Мир».

В ходе игр участники знакомятся с финансовыми институтами (банками, биржей и т. д.) и способами взаимодействия с ними.

По словам **Натальи Чернявской**, тема финансового мошенничества — наиболее острая, если судить по числу задаваемых гражданами вопросов на встречах. К сожалению, финансовые пирамиды нередко мимикрируют под кредитно-потребительские кооперативы и другие разрешённые законодательством формы финансовых организаций. Отговаривать от сотрудничества с ними напрямую финансовые консультанты не могут, им приходится методично разъяснять риски и признаки мошеннических схем. На помощь приходят выпускаемые в крае информационные буклеты (например, «6 признаков финансовых мошенников»).

В соответствии с обращениями жителей министерство экономики Краснодарского края на постоянной основе проводит вместе с муниципалитетами мониторинг регионального финансового рынка для выявления организаций, допускающих недобросовестные практики. Например, в 2019 году в Банк России направлена информация по 15 подобным организациям. По четырём — приняты меры реагирования («Кэшбери», «Дас Капитал», КПК «Содруже-

ство» и «Сберегательный союз»), возбуждены уголовные дела. Банк России создал центр компетенций по борьбе с нелегальными и недобросовестными практиками на финансовом рынке в Краснодаре.

Для граждан пенсионного возраста регулярно проводится курс семинаров «Прививаем культуру финансовой грамотности». На них слушатели узнают о существующих банковских услугах, учатся использовать интернет-банк и мобильный банк, получают советы по оплате коммунальных услуг и денежным переводам родным при помощи мобильного телефона. Особенно подробно рассказывают им о правилах безопасности, которые помогут уберечься от мошенников, что наиболее актуально для данной аудитории.

Фокус на малый бизнес

Многочисленная прослойка представителей малого бизнеса в крае диктует массовое включение и их в просветительскую программу. Южное ГУ Банка России с нынешнего года переходит на дистанционный формат и при общении с предпринимателями. В таком формате будут проводиться семинары, которые в 2019 году проходили очно и на которых представители малого и среднего бизнеса узнавали подробности работы с различными финансовыми инструментами (лизинг, факторинг, кредиты и т. д.). С этого года добавляются темы о Системе быстрых платежей, о едином реестре субъектов МСП, на очереди — краудфандинг (инвестиционные площадки). Помимо стандартных инструментов, особым блоком выделяются мероприятия на тему инструментов фондового рынка. В 2020 году предприниматели смогут пройти самооценку, приняв участие в онлайн-зачёте.

Как говорит **Александр Гостев**, ГУ банка России планирует провести осенью большой молодёжный форум для волонтеров. По следам успешно прошедшей в мае 2019-го первой в Краснодаре экономической универсиады намечено провести Межрегиональную экономическую универсиаду и в этом году. В её рамках студенты будут работать над заданиями по повышению финансовой доступности и развитию финансового рынка, экономическому анализу, а также разрабатывать собственные проекты по финансовой грамотности.

Среди активных участников повышения финансовой грамотности предпринимателей, по словам **Нatalьи Чернявской**, — ре-



гиональная Торгово-промышленная палата и Краснодарский муниципальный центр подготовки предпринимателей.

Конференция по повышению финансовой грамотности для педагогов

Курс проложен

Уровень финансовой грамотности населения — трудно измеряемый и одновременно очень инерционный показатель, для повышения которого требуется прикладывать многолетние комплексные усилия. Количественно о масштабе этих усилий можно судить по охвату программ: к различным мероприятиям по повышению финансовой грамотности за время участия Краснодарского края в Проекте Минфина России в качестве пилотного региона было привлечено более миллиона кубанцев, то есть почти 40% экономически активного населения.

Безусловно, край находится ещё в самом начале большой и сложной работы. В первом Рейтинге финансовой грамотности российских регионов, который был рассчитан аналитическим центром НАФИ в 2019 году, регион попал в группу D. По одному из показателей — финансовая устойчивость семьи — жители Краснодарского края показывают результат значительно выше среднероссийского — 58 процентов против 42. Этот показатель учитывает долю положительно ответивших на вопрос «Если ваша семья потеряет основной источник дохода, сможете ли вы оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег, по меньшей мере в течение месяца?». Это значит, что по крайней мере с осознанием необходимости формировать финансовую «подушку безопасности» и сберегать дела у кубанцев обстоят уже неплохо. 🏡