

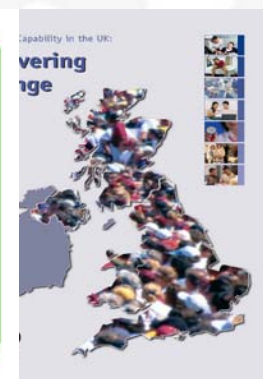
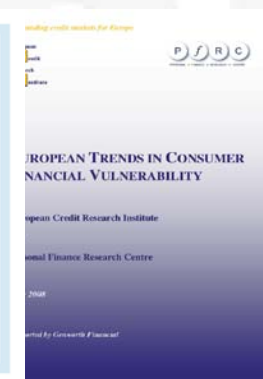
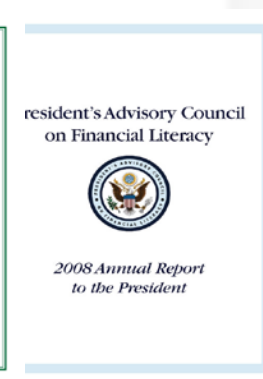
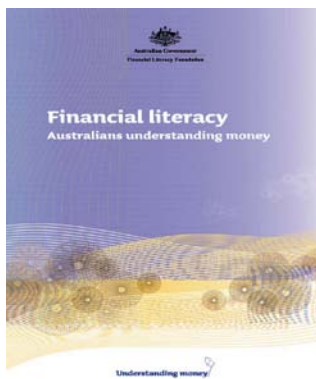


Опыт реализации Программы повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения в Республике Казахстан

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

Мировой опыт

- Повышение финансовой и инвестиционной грамотности населения вошло в разряд стратегических приоритетов многих государств.
- Данным вопросам уделяется огромное значение, поскольку это неразрывно связано с проблемой защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Проблема недостаточной финансовой образованности населения свойственна не только для развивающихся стран. Так, даже в высокоразвитых странах наблюдается низкая финансовая культура населения.
- В настоящее время правительствами таких стран как США, Великобритания, Германия, Австралия, Польша, Корея и др. реализуются долгосрочные Программы повышения финансовой грамотности.



ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

«Создание конкурентоспособной нации невозможно без повышения финансовой грамотности граждан страны».

Из Послания Президента

- В соответствии с поручением Президента Республики Казахстан в сентябре 2008 года администратором Программы повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения определено Агентство РК по регулированию деятельности РФЦА
- Агентством проведен анализ международного опыта, по результатам которого значительно расширены цели, задачи Программы и продлены сроки ее реализации до 2011 года (если раньше данная Программа была направлена на предоставление знаний в области использования инструментов исключительно РЦБ, то теперь Программа охватывает все сектора финансового рынка - банковский, страховой, пенсионный, фондовый)

Цель Программы - улучшение благосостояния населения путем повышения финансовой грамотности

Задачи Программы:

- Создание общедоступной системы информирования граждан о возможностях использования различных финансовых инструментов и услуг
- Обучение населения основным навыкам управления личным бюджетом
- Обучение населения грамотному использованию существующих на рынке финансовых инструментов и услуг, умению оценивать риски при их использовании

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

В рамках государственной Программы по повышению инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения РК на 2007-2011 годы было проведено исследование финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения.

- Объектами исследования была массовая аудитория (взрослое население Казахстана, физические лица – реальные и потенциальные инвесторы). Также было проведено исследование среди школ города Алматы.

Задачи исследования:

- Выявление уровня финансовых знаний населения
- Оценка инвестиционных возможностей населения
- Оценка уровней осведомленности населения о финансовых институтах и инструментах
- Оценка уровней пользования финансовыми инструментами
- Выявление предпочтения населения при выборе получения информации

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

- Около двух третей респондентов имеют опыт использования финансовых инструментов (62,5%)
- Менее половины респондентов (44,2%) в настоящее время являются пользователями каких-либо финансовых услуг
- Треть респондентов (32,2%) используют кредиты. В то же время практически каждый шестой респондент (15,9%) является пользователем услуги страхования (при этом мы предполагаем, что это автострахование). Каждый двенадцатый (8,4%) использует услуги депозитов
- Менее 1% пользователей таких инструментов, как ценные бумаги, паи ПИФов
- Только половина респондентов доверяет пенсионным фондам (53,3%), менее трети – коммерческим банкам и страховым организациям (30% и 26% соответственно)
- Наиболее низок уровень доверия респондентов по отношению к деятельности фондовой биржи и паевых инвестиционных фондов (менее 10%)
- Наибольший интерес к финансовым институтам и инструментам проявляет население в возрасте 18-24 лет, население с доходом свыше 90 000 тенге (600 долл. США) в месяц на всех членов семьи
- Более половины населения (55,2%) не занимаются ведением своего личного бюджета, почти половина – не занимается ведением семейного бюджета (48,1%)

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

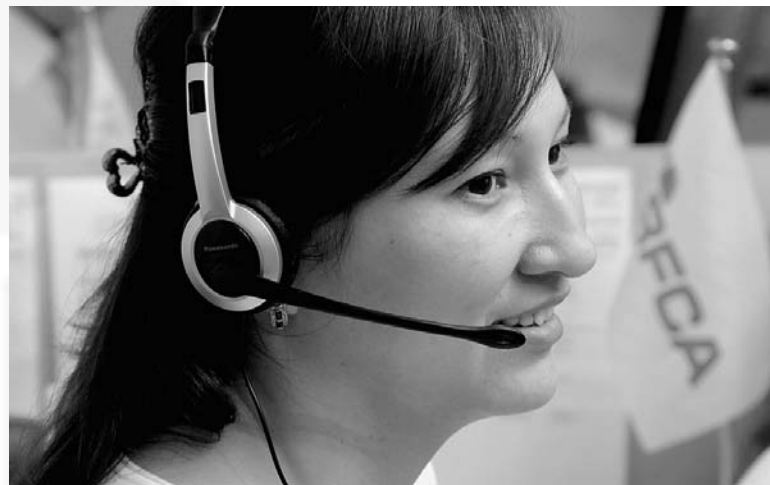
Выводы исследования:

- Наиболее удобным источником информации для населения является телевидение, 36,9% респондентов хотели бы получать информацию именно посредством обучающих программ по телевидению;
- На втором месте по предпочтениям – информация, полученная из Интернет (24,3%);
- Значимым источником информации остаются и печатные издания – специальные печатные издания (22,3%), книги, брошюры (21,2%), а также обучающие рубрики в газетах (20%);
- 22,9% респондентов готовы прийти в специальное учреждение для получения консультаций;
- Каждый шестой респондент (17,1%) готов пройти специальное обучение на бесплатных курсах, семинарах;
- Существует прямая зависимость между показателем среднемесячного дохода семьи и показателем финансовой грамотности: чем выше доход, тем выше общий суммарный балл респондента;
- Прямая зависимость между уровнем осведомленности о финансовых инструментах и уровнем доверия финансовым институтам;
- Наиболее перспективной целевой аудиторией финансовых продуктов является население с доходом свыше 70 000 тенге (450 долл. США) в месяц;
- Появление привычки ведения «Домашней бухгалтерии» активизирует в 1,5 раза использование финансовых инструментов, вызывает интерес к повышению образования и активизирует имеющиеся знания

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

- Среди старшеклассников алматинских школ было проведено анкетирование
- Цель анкетирования – выявить насколько отличается уровень финансовой грамотности учеников школ, в которых преподается экономическая дисциплина, от тех, в школах которых преподавание финансовой грамотности не практикуется
- В результате проведенного исследования удалось выяснить, что ученики школ с экономическим уклоном, обучающиеся по специальным экономическим программам, на 23% лучше ориентируются в финансовой грамотности
- На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что проекты финансовой грамотности среди молодежи потенциально будут эффективны
- Массовое внедрение преподавания в старших классах средних школ дисциплин финансовой грамотности способствует подготовке молодежи к эффективному управлению своим личным капиталом, к правильному распределению, сбережению, накоплению и инвестированию финансов с подросткового возраста, что в целом будет способствовать повышению финансовой грамотности населения в целом

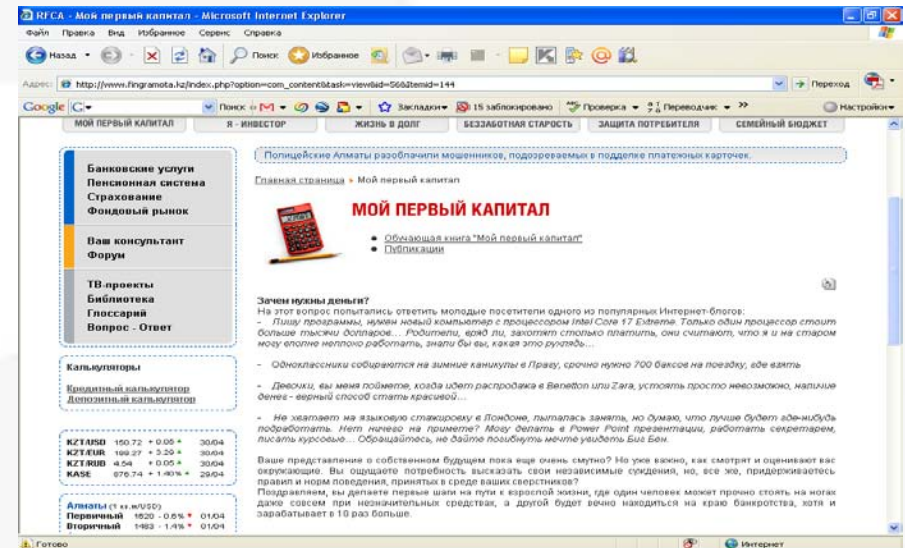
- Во всех областных центрах, городах Астана, Алматы и Семей созданы и функционируют **Информационно-образовательные центры** для населения.
- **Функционирует бесплатная горячая линия.** Позвонив по номеру 8-800-080-0177 каждый желающий может получить консультации по вопросам в сфере финансовых услуг



- В ведущих ВУЗах республики **продолжается проведение лекций о фондовом рынке** для студентов выпускных курсов.

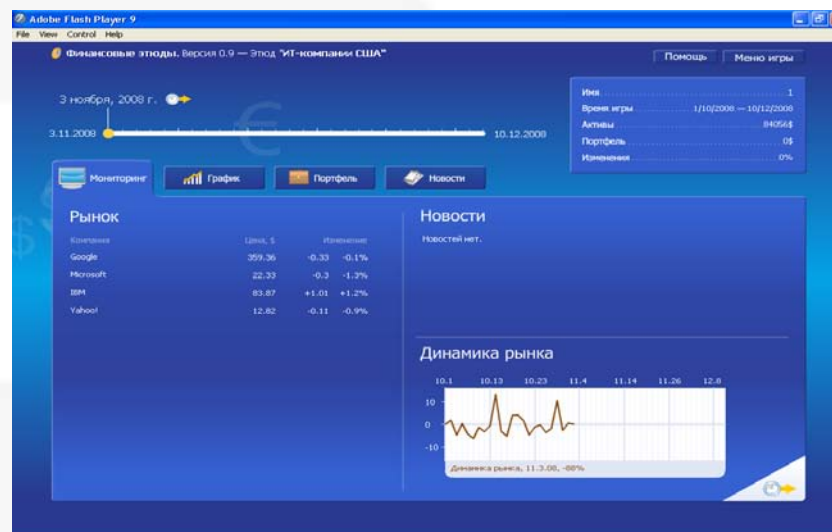
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

- Создан информационно-обучающий веб-сайт fingramota.kz. На данном веб-ресурсе сосредоточены все обучающие материалы, выпускаемые в рамках Программы, которые доступны для скачивания (электронные книги, обучающие компьютерные игры)
- На постоянной основе обновляются новости, финансовые обзоры, информационно-аналитические материалы.
- На сайте создан раздел онлайн-консультант и сборник НПА по финансовому рынку
- На сайте доступна также справочная информация по финансовым организациям, их продуктам и услугам (Банковские услуги, Пенсионная система, Страхование, Фондовый рынок)



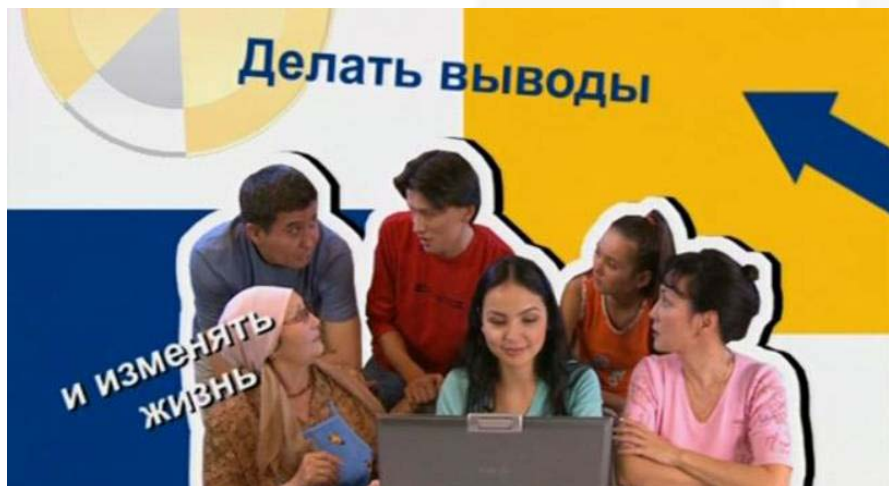
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

- Выпущена первая в Казахстане обучающая компьютерная игра, направленная на повышение финансовых знаний населения «Умная игра». Обучающая компьютерная игра "Умная игра" создана в формате телепроекта, имеет современный интерфейс и будет интересна всем возрастным категориям. Игра позволяет участнику расширить свои финансовые знания в банковской, страховой, пенсионной сферах, РЦБ, а также на практике раскрывает игроку принципы и механизмы биржевой торговли. Игра создана как для ПК, так и для мобильных устройств, доступна для скачивания с Интернета и пересылке по электронной почте.



ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

- В эфире ТК «Казахстан» продолжается **выход обучающей программы «Азбука Капитала»**, направленной на обучение населения использованию различных финансовых инструментов
- С сентября текущего года еженедельно на ТК «Тан» выходит **программа «Табыс козы» на государственном языке**, направленная на обучение населения основам финансовой грамотности и информирование о мероприятиях, реализуемых в рамках Программы
- На ряде центральных и региональных телевизионных каналах продолжается **трансляция обучающих фильмов и роликов** на государственном и русском языках, пропагандирующих необходимость повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности



ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

С мая текущего года еженедельно в прайм-тайм на ТК «Хабар» транслируется **телевизионное обучающее ток-шоу «Ваш выход»**. Программа затрагивает широкий круг вопросов, касающихся всех финансовых секторов рынка: банковского, пенсионного, страхового, а также рынка ценных бумаг. В ток-шоу принимают участие герои с реальными историями, компетентные эксперты, аналитики, психологи.





ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ



■ Продолжает работу пресс-центр, обеспечивающий взаимодействие со СМИ и информационную поддержку Программы

■ Информационное освещение вопросов повышения финансовой грамотности населения осуществляют более 30 СМИ

■ Выпускаются совместные журналы: «Наши деньги в Центральной Азии», «Финансовый обозреватель», «Личные деньги»

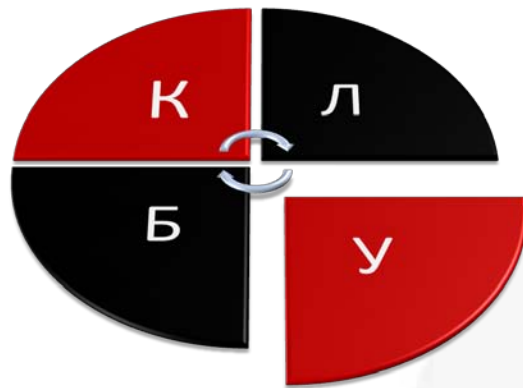
- Издаются обучающие газеты «Fingramota.kz» на государственном и русском языках.
- Газеты распространяются бесплатно на всей территории республики тиражом 200 000 экземпляров.



ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

- Изготовлена **обучающая литература**, которая носит методический характер и распространяется в школах, ВУЗах, библиотеках, ИОЦ. По обозначенным темам в ИОЦ во всех регионах страны проводятся обучающие семинары на следующие темы:
 - «Как управлять семейным бюджетом»
 - «Жизнь в долг»
 - «Мой первый капитал»
 - «Защита потребителя»
 - «Беззаботная старость»
 - «Я - инвестор»
- Выпускаются **обучающие брошюры**, направленные на предоставление практических советов по использованию финансовых инструментов и услуг:
 - «Банковские продукты»
 - «Оформляем кредит»
 - «Страховые продукты»
 - «Пенсионная система»
 - «Защита прав потребителей финансовых услуг»

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ



В **Клубе частных инвесторов** ежедневно проводятся заседания (неформальные дискуссионные встречи, тематические тренинги и семинары, а также выездные встречи), которые позволяют охватить наиболее активное в экономическом плане население – студентов, молодых специалистов, сотрудников среднего звена

Основной задачей Клуба является организация диалога потенциальных и начинающих инвесторов с участниками рынка ценных бумаг

Для **не профессиональных инвесторов** проводятся образовательные семинары, посвященные основам работы на фондовом рынке, знакомство с брокерскими организациями, составление личного финансового плана и т.д.

Для **опытных инвесторов** в рамках Клуба проводится мастер-классы, где обсуждаются методы анализа, способы управления рисками, даются рекомендации по формированию инвестиционного портфеля

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РК НА 2007 – 2011 ГОДЫ

Реализация Программы позволит:

- Снизить количество мошеннических операций на финансовом рынке
- Повысить доверие населения к финансовым инструментам и финансовой системе
- Сформировать средний класс - класс частных инвесторов
- Сформировать «экономический» менталитет и мировоззрение у населения, которые позволили бы сделать частные инвестиции важным звеном казахстанской экономики
- «Мобилизовать» средства населения «деньги под матрасом», что даст стабилизационный эффект для финансовой системы
- Повысить стандарты жизни казахстанцев



БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

www.fingramota.kz

www.rfca.gov.kz

8 800 080 0117