



«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ЛИЦ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА: ВОЗМОЖНОСТИ ВОКРУГ ВАС»

**Докладчик: Литвишко Олег Валерьевич к.э.н., доц.
доцент кафедры финансов устойчивого развития
РЭУ им. Г.В. Плеханова**

14 ноября 2025 г.



ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ФМЦ ФГН

Цель — реализация мероприятий, закрепленных Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, для создания системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период.

Проекты Центра ориентированы преимущественно на граждан **предпенсионного и пенсионного** возраста.



Задачи

А

организационно-методическое сопровождение процесса внедрения образовательных программ по финансовой грамотности, ориентированных на старшее поколение;

В

обеспечение информационного обмена между исполнителями и участниками программы с целью планирования и организации мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения;

С

формирование единого информационного и учебно-методического пространства в системе дополнительного образования населения.

ОСОБЕННОСТИ МЕРОПРИЯТИЙ, РЕАЛИЗУЕМЫХ С ЦЕЛЮ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЛИЦ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

Ключевые особенности

Взаимодействие
через РЦФГ и
региональных
кураторов

Учёт региональных
особенностей

Первоочередное
формирование
инфраструктуры,
позволяющей
обеспечивать рост
финансовой
грамотности



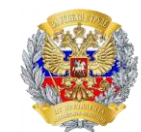
Изменение источников дохода

Уязвимость перед мошенничеством

Новые финансовые инструменты

Планирование долгосрочных целей

Психологический комфорт



Почему это так важно именно для пенсионеров?

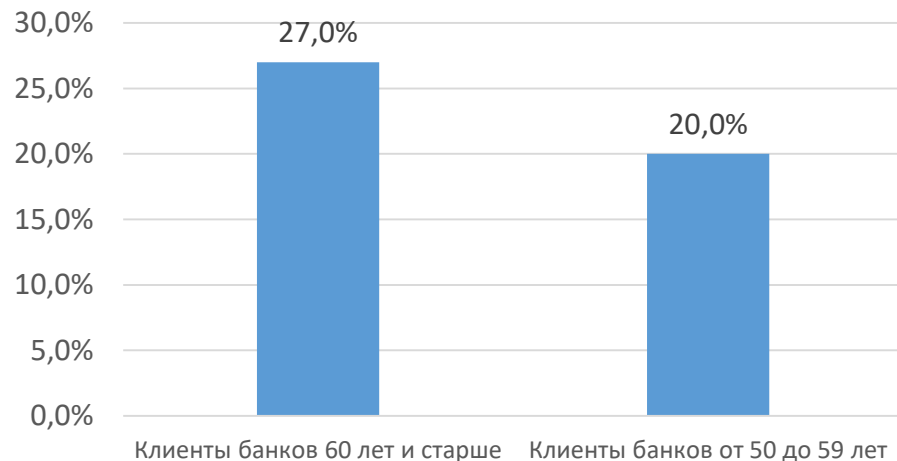
Финансовые
риски
пенсионера

- » отсутствие контроля за пенсионными накоплениями
- » уязвимость к мошенничеству
- » отсутствие уверенности в безопасности банковских продуктов
- » потери из-за инфляции
- » крупные незапланированные траты (на здравоохранение)
- » неприменение налоговых льгот



ПЕНСИОНЕРЫ НАИБОЛЕЕ УЯЗВИМЫ ДЛЯ ФИНАСОВЫХ МОШЕННИКОВ

Доли мошеннических операций, приходящихся на пожилых клиентов



Источник: ЦБ

Основные схемы мошенничества, актуальные в отношении пенсионеров в 2024 году (данные НАФИ):

- звонки с новостями о несчастье близких;
- звонки с предложениями инвестирования;
- звонки из «банков» или из «органов».

**По данным опросов НАФИ, 98% лиц старше
60 лет сталкивались с попытками
мошенничества в 2024 году!**



ФАКТОРЫ СНИЖЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СРЕДИ ЛИЦ СТАРШЕГО ВОЗРАСТА

Отсутствие понимания необходимости повышения финансовой грамотности (нет мотивации)

Усложнение современных финансовых продуктов

Низкая осведомленность о программах повышения финансовой грамотности

Технический барьер: сложности при использовании современных технологий

Образовательный разрыв: пенсионеры выросли в эпоху, когда финансовая грамотность была менее актуальна

Низкий уровень информационной поддержки: мало простых и понятных материалов по финансовой грамотности



ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ ЛИЦ СТАРШЕГО ВОЗРАСТА

Низкое доверие к финансовым институтам

Ограниченные знания о новых финансовых продуктах

Низкая степень использования цифровых финансовых услуг

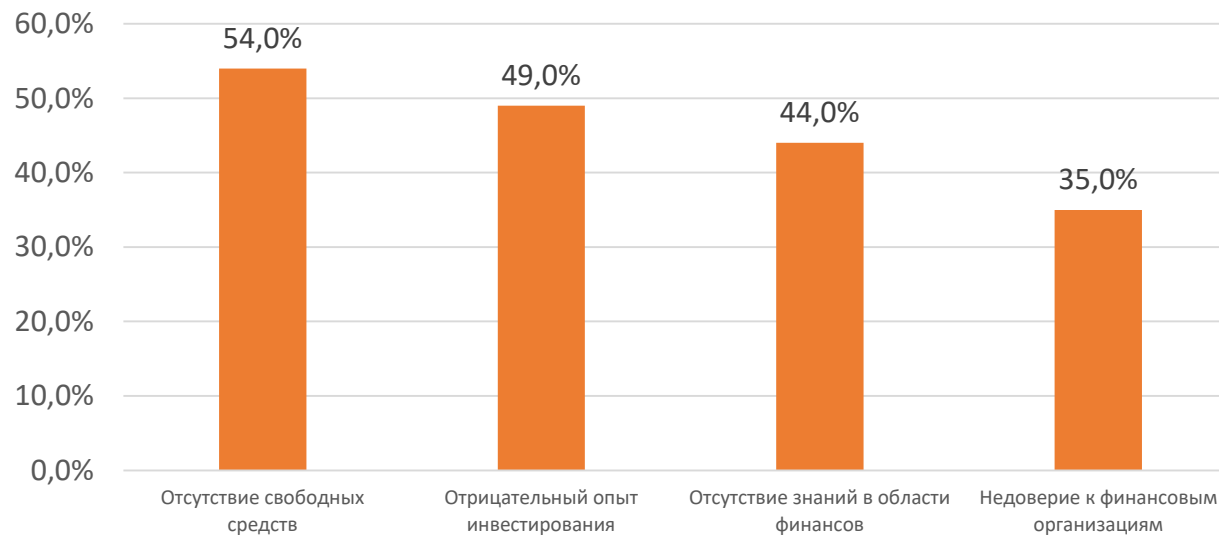
Крайне низкая активность в управлении финансами

Консервативность при выборе финансовых продуктов



Низкое доверие к финансовым институтам со стороны лиц пенсионного возраста

Причины отсутствия инвестиций:



Что еще препятствует инвестициям:

- недоверие к финансовым рынкам;
- консервативный настрой и низкий риск-аппетит;
- недостаток доступных и понятных продуктов;
- усложняющиеся продукты на финансовых рынках;
- стремление пенсионеров к обеспечению максимальной ликвидности и безопасности средств;
- слабая информационная поддержка;
- боязнь стать жертвой мошенников.

По данным опроса респондентов, оформивших и получающих пенсии в России



СОВРЕМЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – ЭТО:

Планирование
доходов и расходов

Управление
финансовыми
рисками

Рациональное
инвестирование

Кибербезопасность и
противодействие
финансовым
мошенникам

Постановка
финансовых целей

Наличие
финансового резерва

Разумное
потребление

Осознанный выбор
финансовых
продуктов, знание
новых финансовых
продуктов



ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЛИЦ СТАРШЕГО ВОЗРАСТА

Обучение основным принципам финансовой безопасности

Повышение уровня знаний о финансовых продуктах

Обучение использованию цифровых финансовых технологий и методов обеспечения кибербезопасности

Развитие навыков финансового планирования и управления рисками

Повышение знаний в области инвестирования и защиты сбережений



НАПРАВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ОБУЧЕНИЮ ЛИЦ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

Разработка
просветительских
материалов

Подготовка
инфраструктуры для
финансового
просвещения лиц
пенсионного возраста

Проведение лекций и
уроков для людей
пенсионного возраста

Разработка программ
для обучения
педагогов по
финансовой
грамотности

Поиск и создание
каналов
распространения
информации по
финансовому
просвещению

Взаимодействие с
волонтерскими и
прочими
профильными
организациями в
области финансового
просвещения

Проведение
чемпионатов и
викторин,
направленных на
популяризацию
финансовой
грамотности

Подготовка
специалистов в
области финансового
просвещения



ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПЕНСИОНЕРОВ

Образовательные
программы и курсы

Информационные
материалы

Консультационная
поддержка

Технологическая
поддержка и
адаптация

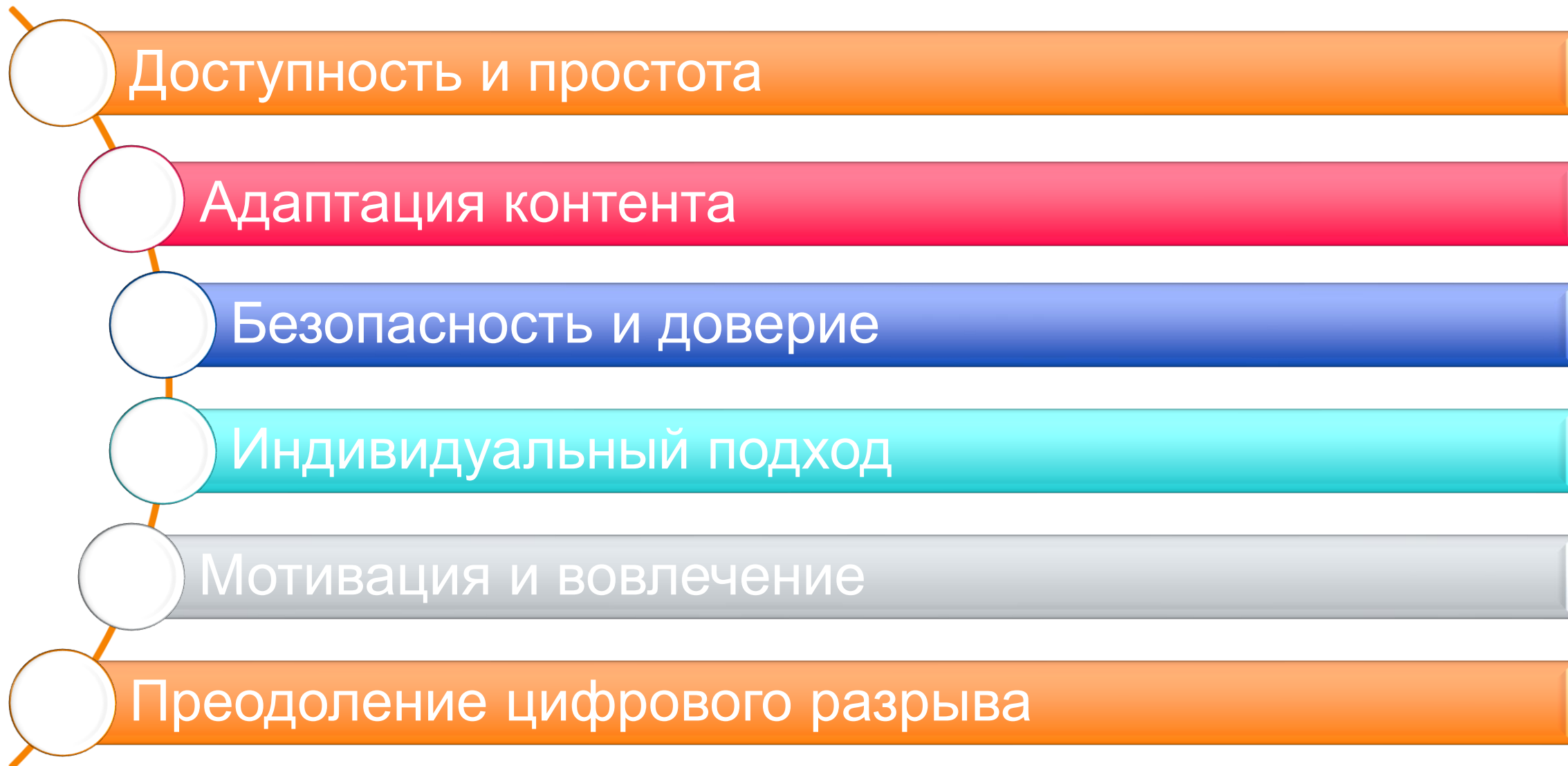
Партнерство и
сотрудничество

Персонализированный
подход

Участие в
мероприятиях по
финансовой
грамотности



Ключевые аспекты :





Современные инструменты повышения финансовой грамотности:

Цифровые
платформы и
онлайн-курсы

Интерактивные
вебинары и
видеоуроки

Онлайн-тесты и
игры

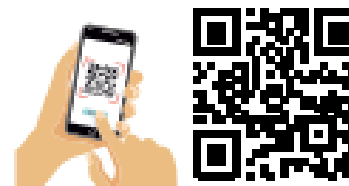
Специализированные
порталы и приложения

Мобильные
приложения

Социальные сети
и мессенджеры

ОСНОВНЫЕ РЕСУРСЫ

Моифинансы.рф

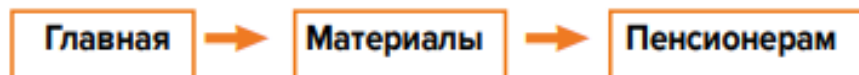


мои финансы



«**Мои финансы**» — это не просто сайт-журнал, а федеральная экосистема просвещения, запущенная Минфином и НИФИ в 2020 г. как часть программы «Новая финансовая культура». Портал собирает курсы, калькуляторы, тесты и новости; «в поле» проект держит серию крупных кампаний (например, эстафету «Семейный бюджет» → «Сберегай и приумножай») и поддерживает лучшие региональные практики. За четыре года охват превысил 60 млн человек.

Материалы для пенсионеров фильтруются по тегу «Пенсионерам»:

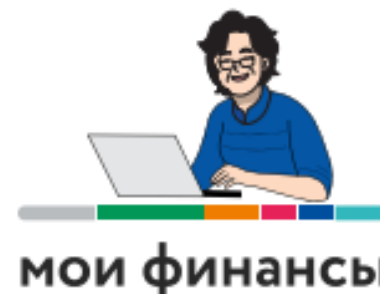


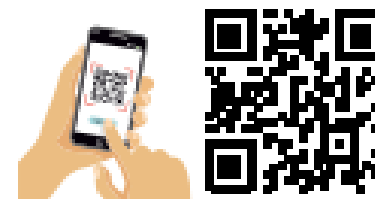
Сильные стороны портала



- **Бесплатно, без навязчивых продаж** банковских услуг, строго контент от Минфина России
- **Упор на защиту от мошенников** — главная боль пенсионеров
- **Документы и методички** можно скачать и пройти самому или совместно с семьёй

Ядро проекта:

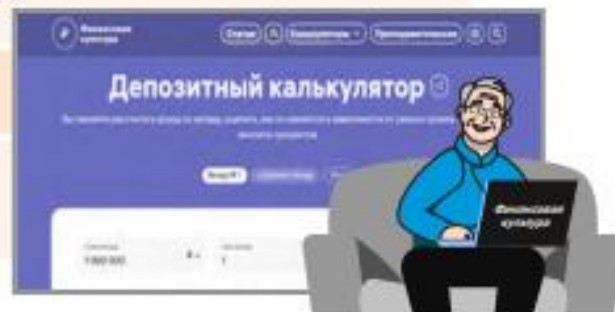




«ФинКульт» — это витрина Банка России для широкого круга пользователей, включая и пенсионеров: статьи-инструкции, калькуляторы, видео-подкасты, тесты и игровые проекты; всё бесплатно и без обязательной регистрации.

Представлены калькуляторы

Калькулятор	Позволяет оценить
Доходности	объем заработка, если вложиться в разные виды активов
Инфляции	скорость обесценивания денег во времени на основе официальной статистики Росстата
Депозитный	доход по вкладу при разных сроках и капитализации
Кредитный	график и реальную переплату по кредиту
Тест заемщика	долговую нагрузку и понять, какой кредит будет по силам



На портале находится **свыше 300 материалов**, отмеченных тегами «пенсия», «пенсионеры», «льготы», «мошенничество»; к ним добавляются **живые эфиры** на канале и **офлайн-активности** федерального марафона «Столица финансовой культуры».

Раздел «Игровая» содержит интерактивные тесты («Как не остаться в дураках», «Готовы ли вы инвестировать?») — их можно проходить даже с кнопочного смартфона



- **Большой набор калькуляторов** — удобно рассчитывать вклад или предстоящий кредит.

Живой YouTube-канал и **регулярные онлайн-уроки** дают актуальные ответы на новые мошеннические схемы.



Создан 31 января 2022 года на основании
Распоряжения Правительства России
от 13.12.2021 года №3563-р

- 1 Программа повышения квалификации «Формы и методы организации массовой работы по финансовому просвещению лиц предпенсионного и пенсионного возрастов»
- 2 Разработка в электронной форме вспомогательных учебных, образовательных и информационных материалов по актуальным вопросам финансовой грамотности для лиц предпенсионного и пенсионного возрастов
- 3 Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности среди лиц пенсионного возраста
- 4 Плехановская олимпиада школьников по финансовой грамотности

ПРОЕКТ 1. Программа повышения квалификации «Формы и методы организации массовой работы по финансовому просвещению лиц предпенсионного и пенсионного возрастов»

1



Цель программы:

- Приобретение слушателями актуальных практико-ориентированных знаний в сфере финансов, а также практических навыков просветительской работы в сфере финансовой грамотности лиц предпенсионного и пенсионного возрастов.

Структура

- 12 тем;
- 12 спикеров.

Общая трудоёмкость обучения

- 54 академических часов.

Целевая аудитория

- Руководители и работники бюджетных и некоммерческих организаций, взаимодействующих с лицами пенсионного возраста.



2022 г.

Обучено **1 021** слушатель



102,1% от плана

+ 7 чел.

2023 г.

Обучено **1 028** слушателей



102,8% от плана

+ 1216 чел.

2024 г.

Обучено **2244** слушателей



133,7% от плана

2025 г.

План по обучению
2300 слушателей





ПРОЕКТ 2. Разработка в электронной форме вспомогательных учебных, образовательных и информационных материалов по актуальным вопросам финансовой грамотности для лиц предпенсионного и пенсионного возрастов



Цель проекта:

- Повышение финансовой грамотности целевой аудитории путём распространения образовательных и информационных материалов по актуальным вопросам финансовой грамотности.

Каналы распространения

- Через электронные и бумажные каналы коммуникации, в том числе различные социальные институты, профсоюзные организации, региональные отделения Пенсионного фонда Российской Федерации, Многофункциональные центры предоставления государственных услуг (МФЦ), Госуслуги и структуры Роспотребнадзора и др.

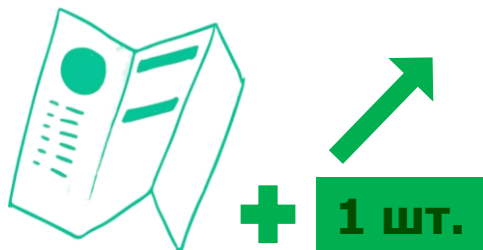
Целевая аудитория

- Студенты, взрослое население, лица пенсионного возраста.



2022 г.

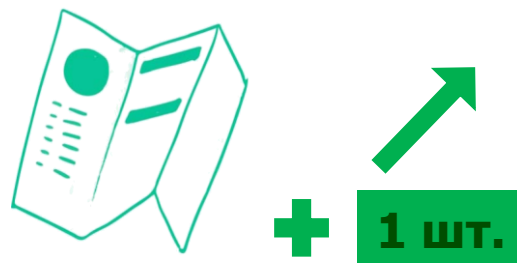
10 брошюр



100% от плана

2023 г.

11 брошюр



110% от плана

2024 г.

12 + 4 брошюр



100% от плана

2025 г.

9 брошюр
4 видеоролика





ПРОЕКТ 2. Разработка в электронной форме вспомогательных учебных, образовательных и информационных материалов по актуальным вопросам финансовой грамотности для лиц предпенсионного и пенсионного возрастов, 2022 г.





ПРОЕКТ 2. Разработка в электронной форме вспомогательных учебных, образовательных и информационных материалов по актуальным вопросам финансовой грамотности для лиц предпенсионного и пенсионного возрастов, 2023 г.





ПРОЕКТ 2. Разработка в электронной форме вспомогательных учебных, образовательных и информационных материалов по актуальным вопросам финансовой грамотности для лиц предпенсионного и пенсионного возрастов, 2024 г.

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ И ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ НА ПЕНСИИ

Лучшее время для посадки дерева
было 20 лет назад. Второе лучшее
время — сегодня.

Китайская поговорка



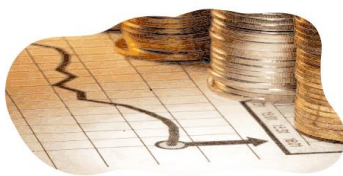
БАНКОВСКИЙ ВКЛАД: КАК ОТКРЫТЬ И НЕ ОШИБИТЬСЯ

Если на клетке слона прочтешь надписи
«буйвол», не верь глазам своим

Козьма Прутков,
из собрания мыслей и афоризмов
«Плоды раздумья» (1854)



ЧТО ТАКОЕ ПАРТНЕРСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ: ПРОДУКТЫ И ВОЗМОЖНОСТИ



ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЯХ

Стало чудовищно очевидно, что наши
технологии превосходят нашу человечность.

Альберт Эйнштейн,
физик-теоретик и общественный деятель-гуманист
Лауреат Нобелевской премии по физике



ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНВЕСТИЦИЙ ИЛИ КАК ЗАРАБОТАТЬ, А НЕ ПОТЕРЯТЬ?

Посадишь когда-то дерево
сегодня сидят в его тени

Уоррен Баффетт



ЗАЙМЫ В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ: «СКОРАЯ ПОМОЩЬ» ИЛИ ДОЛГОВАЯ ЯМА?

Информированный заемщик лучше
защищен от обмана и злоупотреблений.

Алан Гринспен, американский экономист



ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ: ВЛОЖЕНИЯ С УМОМ

Главная польза капитала не в том, чтобы
сделать больше денег, а в том, чтобы
делать деньги ради улучшения жизни

Генри Форд



ОТКРЫТОСТЬ И УЧАСТИЕ В ФОРМИРОВАНИИ И РАСПРЕДЕЛЕНИИ БЮДЖЕТА СВОЕГО ГОРОДА

Приоритет для финансирования следует
выбирать в живом диалоге с гражданами.
Я согласен, что нужно повышать роль
инициативного бюджетирования

В.В. Путин



ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ: УВЕЛИЧИВАЕМ ВЛОЖЕНИЯ

Никогда не завись от одного дохода.
Сделайте инвестиции, чтобы создать
второй источник

Уоррен Баффетт



ФИНАНСЫ ИНКОГНИТО: БЕЗОПАСНОСТЬ В СЕТИ

Будь готов ко всему, что может
случиться с другими

Геннадий Ефимович Малкин,
советский и российский сатирик, афорист



ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ПОКУПОК В ИНТЕРНЕТЕ

Беден не тот, у кого мало,
а тот, кто жаждет большего

Луций Анней Сенека



СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЛЬГОТЫ ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ

Часто, когда ты думаешь, что находишься
в конце чего-то, ты находишься в начале
чего-то другого

(Ф. Роджерс)





ПРОЕКТ 3. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности среди лиц пенсионного возраста



Цель проекта:

- Популяризация среди лиц пожилого возраста идеи овладения знаниями в области финансов, повышение уровня финансовой грамотности и поддержание его на высоком уровне.

Этапы:

- Отборочный – очный на региональных площадках;
- Федеральный (заключительный) – на площадке Главного цифрового пространства РЭУ им. Г.В. Плеханова.

Целевая аудитория

- Участники Чемпионата – лица пенсионного возраста.



2022 г.

950 участников + **950 чел.**



20 площадок + **39 шт.**

2023 г.

1 900 участников + **772 чел.**



59 площадок + **18 шт.**

2024 г.

2 658 участников



77 площадок

2025 г.

2 870 участников



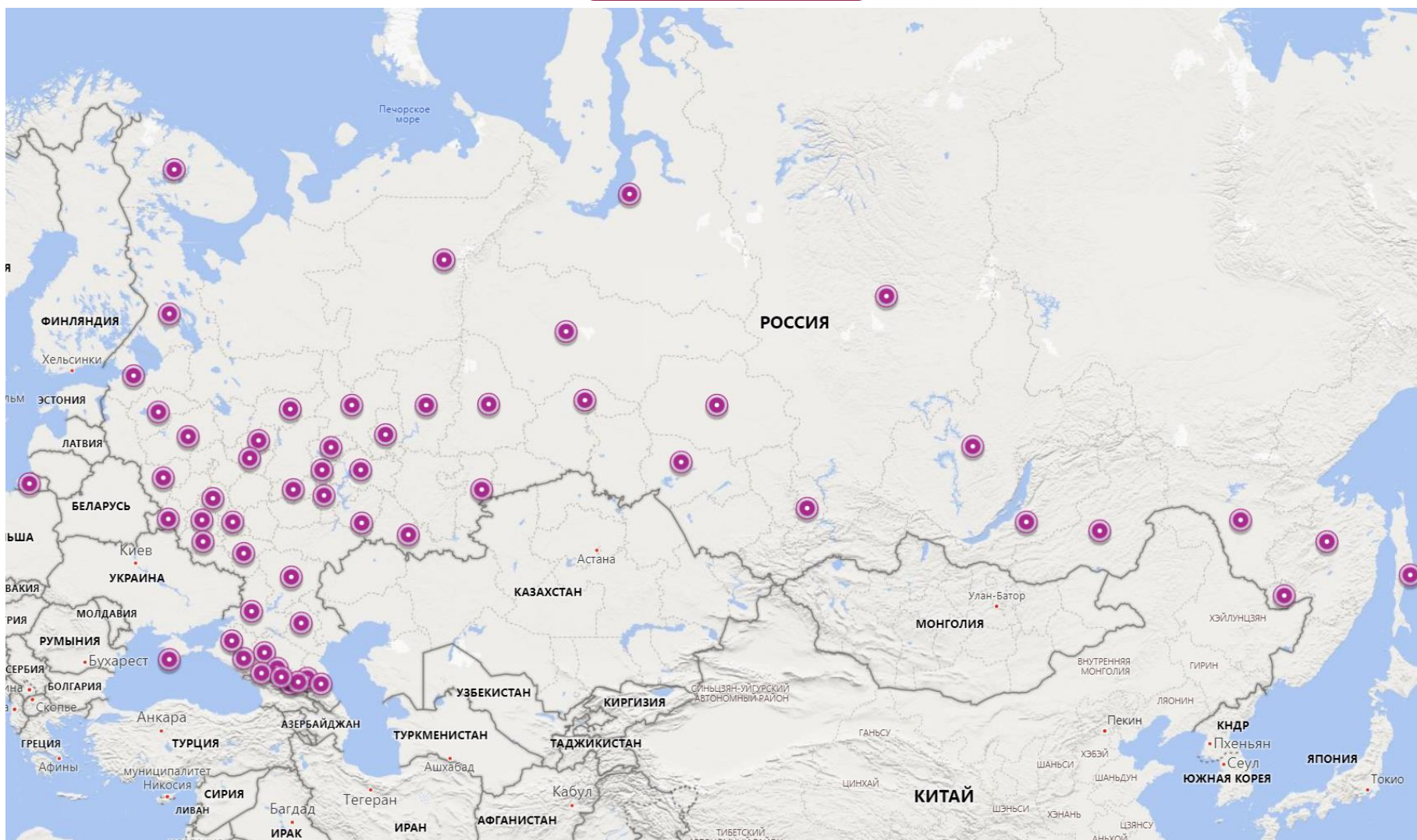
77 площадок²⁴

ПРОЕКТ 3. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности среди лиц пенсионного возраста

3

2025 г.

2 870 участников
77 площадок



ПРОЕКТ 3. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности среди лиц пенсионного возраста

3



ПРОЕКТ 3. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности среди лиц пенсионного возраста

3



ПРОЕКТ 4. Плехановская олимпиада школьников по финансовой грамотности



Цель проекта:

- Выявление талантливых и наиболее заинтересованных в данной предметной области учащихся;
- Содействие профессиональной ориентации учащихся в рамках системы высшего образования.

Этапы

- Заочный (отборочный) этап;
- Очный (заключительный) этап.

Площадки

- Отборочный этап – в онлайн-формате через личный кабинет пользователя;
- Заключительный этап – на базе головной площадки (г. Москва) и филиалов РЭУ им. Г.В. Плеханова, а также вузов-партнёров.

Целевая аудитория

- Школьники 8-11 классов.



2021/2022 гг.

2022/2023 гг.

2023/2024 гг.

2024/2025 гг.

ПЛАН
2025/2026 гг.

1 628 участников

3 679 участников

3 429 участников

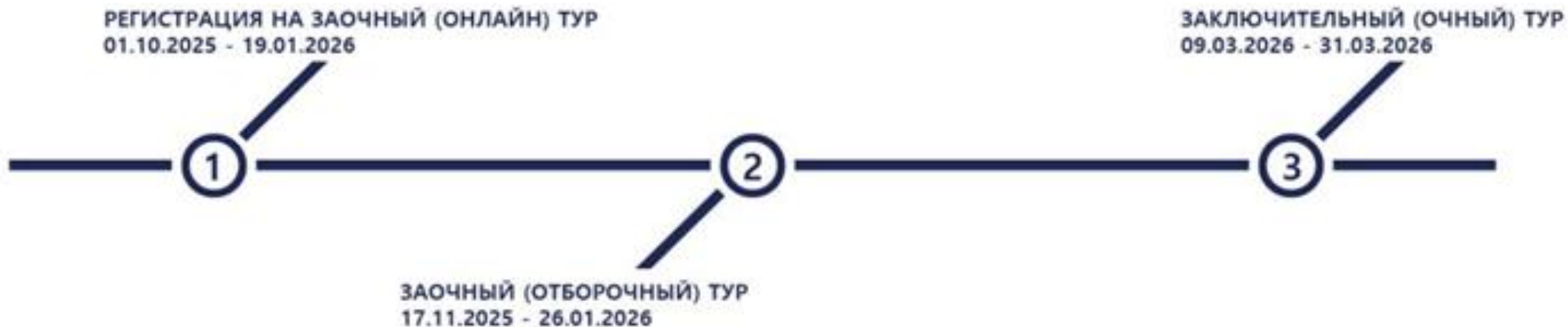
6 015 участников
(**133,7 %** от плана)

5 000 участников



Плехановская олимпиада школьников по финансовой грамотности

Дорожная карта 2025/2026 гг.



В заочном этапе
2024/2025 гг.

- Приняли участие
6015 человек

В очном этапе
2024/2025 гг.

- Допущено
857 человек
- Победители и
призеры
94 человека



Иные направления деятельности ФМЦ ФГН

Уроки финансовой грамотности, мастер-классы и деловые игры по тематике финансов для школьников;

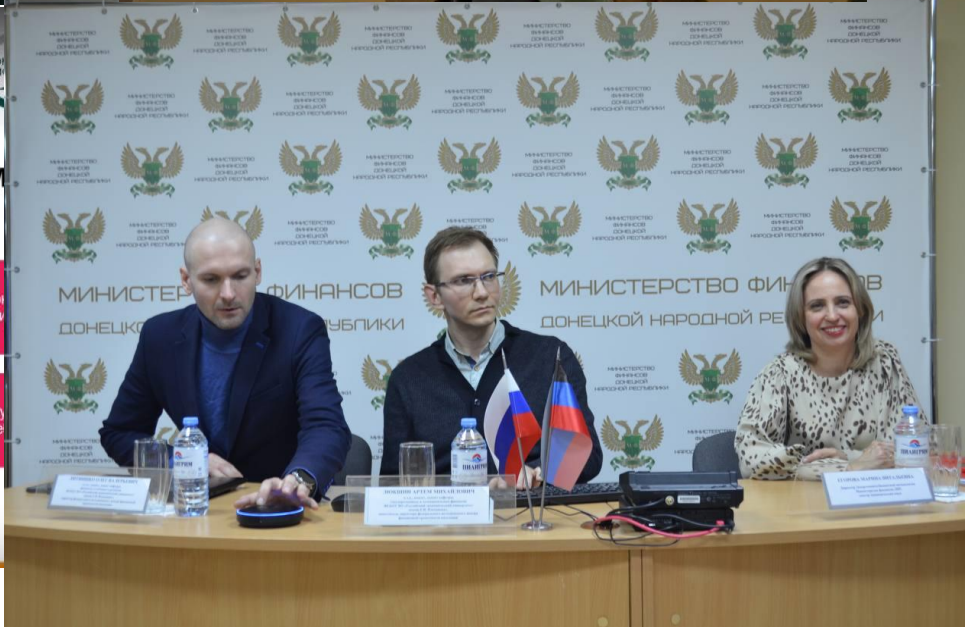
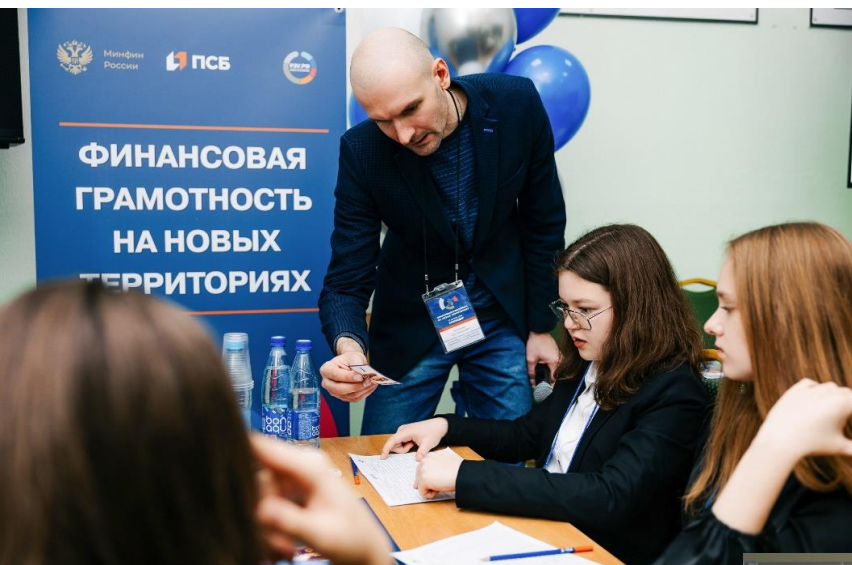
Финансовая грамотность на «Новых территориях»;

Конференции, методические семинары и фестивали по финансовой грамотности;

Научно-исследовательская работа по финансовой грамотности;

Выступления и комментарии в СМИ.

Иные направления деятельности ФМЦ ФГН

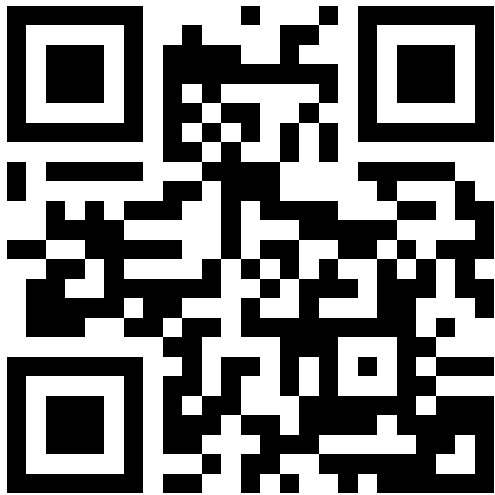




РЭУ.РФ
РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА


мои финансы

Спасибо за внимание!



fingram@rea.ru
Litvishko.OV@rea.ru

