



# Волонтеры финансового просвещения

штрихи к портрету



ФОМ  
БАНК РОССИИ  
САПФИР



# У волонтерского движения в РФ большой потенциал

**23%** россиян помогают  
незнакомым людям

**11%** делают благотворительные  
пожертвования

**2.3%** россиян участвуют в деятельности НКО  
и работают волонтерами – это почти  
**2.7 млн человек**

## Волонтеры в РФ

чаще женщины



**59%**

молодежь до 30 лет



**56%**

люди с высшим  
образованием



**46%**

специалисты



**29%**

студенты



**21%**



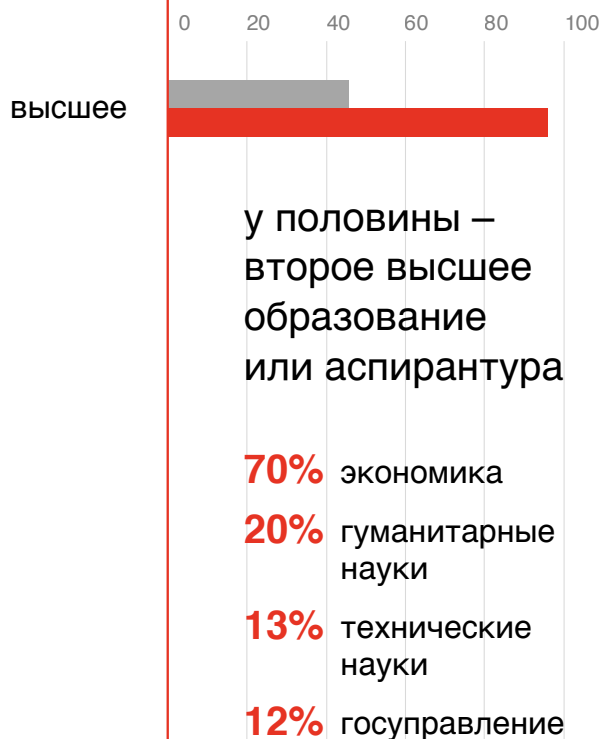
# Волонтер финансового просвещения: профиль

■ волонтеры в РФ в целом ■ волонтеры финансового просвещения

## Демография



## Образование



## Занятость





# Очные занятия – самый распространенный вид финансового просвещения

Какие мероприятия, связанные с финансовым просвещением, Вы лично проводили или участвовали в их организации и проведении за последние 5 лет? / Какие из этих мероприятий для Вас были скорее добровольческой, волонтерской деятельностью?

очные занятия по финансовой грамотности: уроки, лекции, семинары, мастер-классы и т.д.



■ проводили мероприятия  
■ в том числе в качестве волонтеров

очные консультации по теме финансов, финансовой грамотности



разработка методических материалов по финансовой грамотности



деловые игры в сфере финансового просвещения



онлайн-занятия по финансовой грамотности: уроки, вебинары и т.д.



распространение методических материалов по финансовой грамотности



экскурсии по теме финансового просвещения



ведение блога в социальных сетях / личной страницы на тему финансовой грамотности



онлайн-консультации по теме финансов, финансовой грамотности



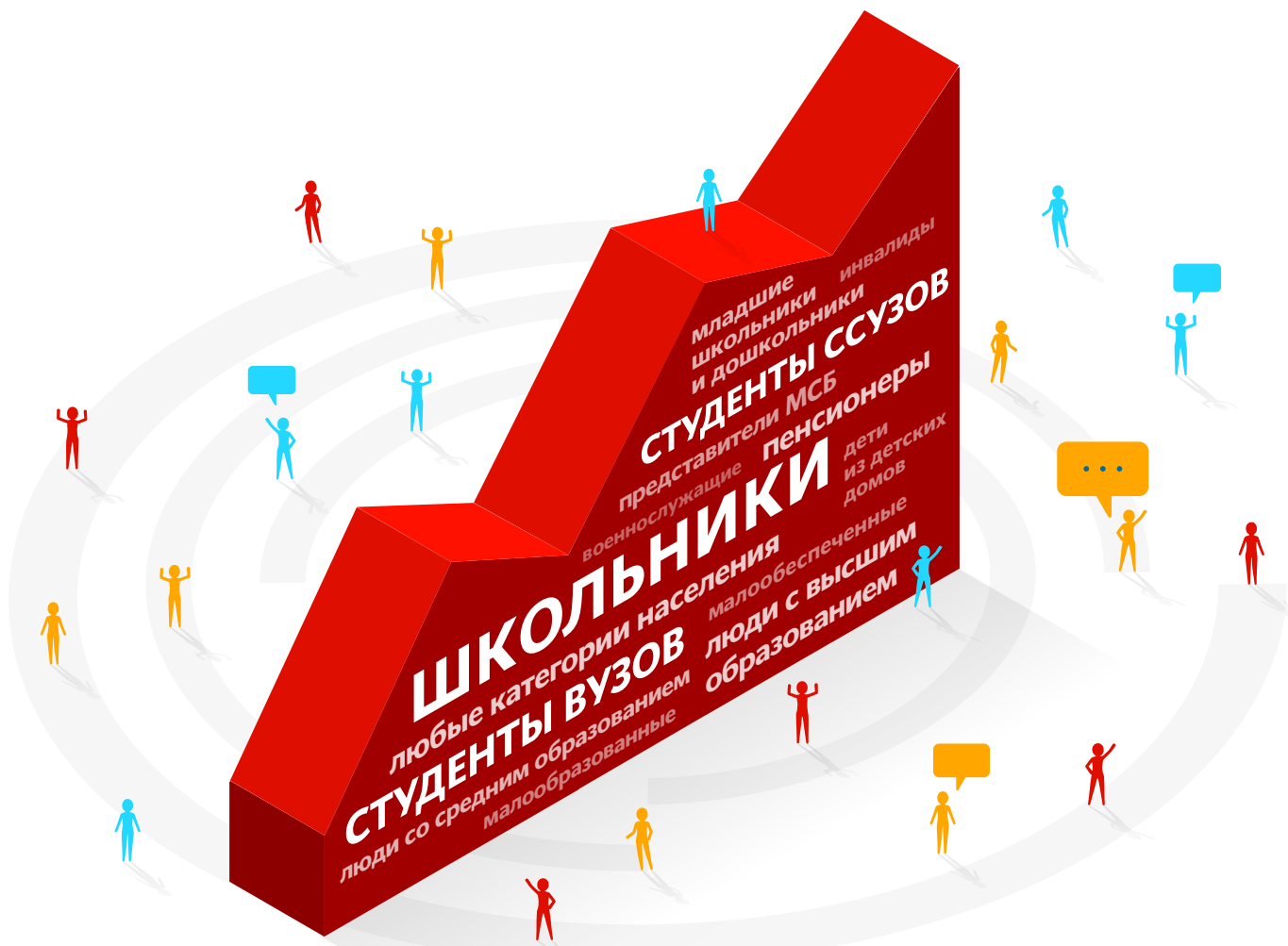
образовательные механики – самый популярный формат



существенно меньше распространены форматы консультаций и онлайн



# Для кого проводятся мероприятия



школьники  
и студенты –  
аудитория, лучше  
всего охваченная  
мероприятиями

## Недостаточный охват

пенсионеры

малообеспеченные  
и малообразованные

уязвимые категории  
населения (инвалиды,  
дети-сироты и т. д.)



# Топ самых сложных тем для просвещения

Скажите, пожалуйста, какие из перечисленных тем наиболее сложны для восприятия на Ваших занятиях и мероприятиях?

## Для населения

- 61% как и куда инвестировать деньги
- 49% как защитить свои права в случае их нарушения
- 49% как возвращать налоги
- 39% как устроена финансовая система в РФ
- 33% как защитить себя от финансовых рисков
- 34% как отказаться от навязанной страховки
- 37% как распознать мошенников
- 33% как накопить на пенсию
- 31% информация о компенсации в случае отзыва лицензии у банка
- 36% как выбрать НПФ
- 32% как выбрать банк
- 30% что делать, если возникают сложности с выплатой кредита
- 28% как осуществлять переход из одного НПФ в другой
- 27% как связаны риск и доходность

## Для МСБ

- 38% краудфандинг
- 31% госзакупки – краткий гид для начинающего поставщика
- 27% как защитить бизнес от скачков курса валют
- 26% что такое факторинг



# Цели волонтеров: «изменить жизнь к лучшему»

“ Хотелось бы изменить ситуацию вопиющей финансовой безграмотности в стране и самой разобраться в тонкостях планирования и ведения бюджета.

“ Снижение уровня конфликтности и социальной напряженности в связи с повышением финансовой грамотности.

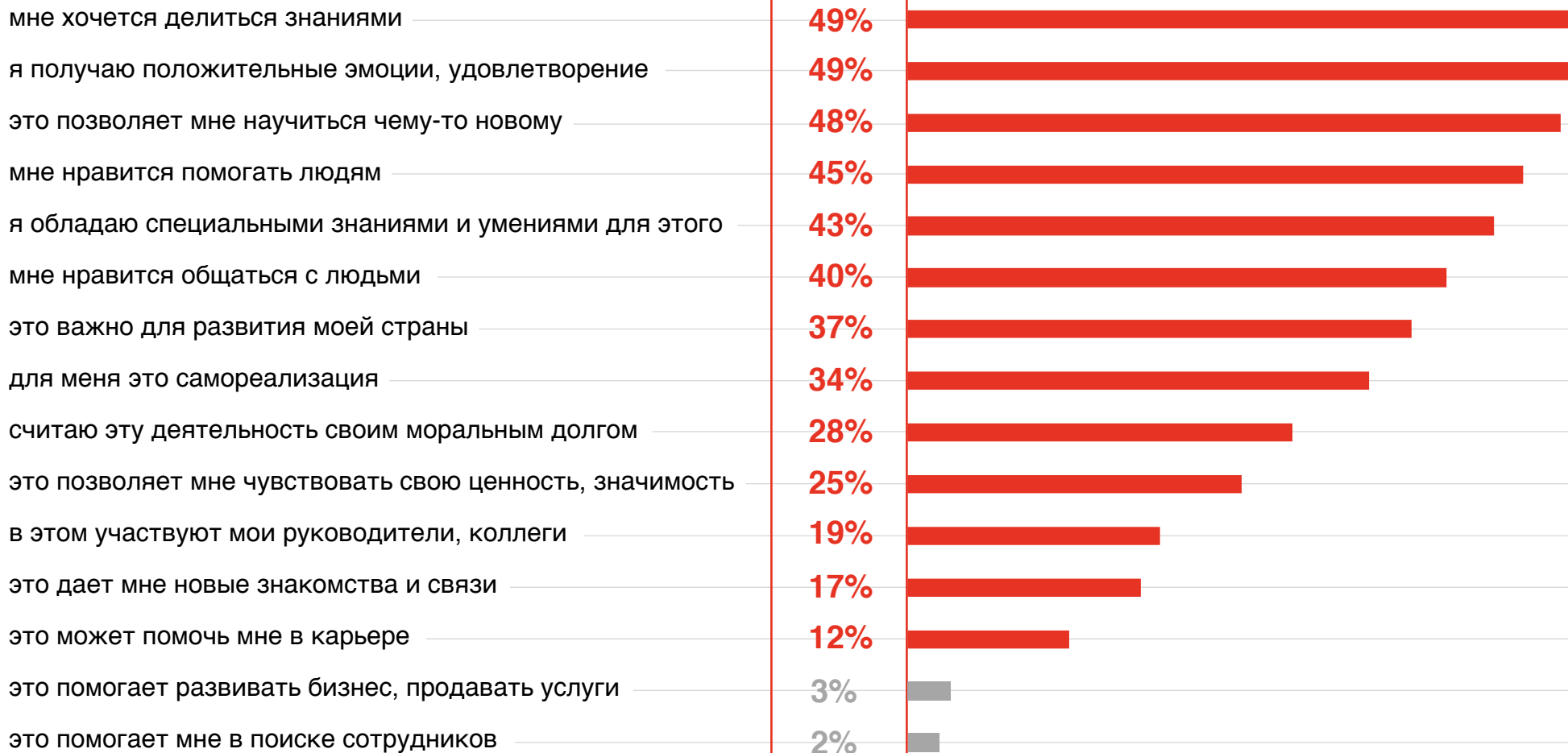
“ Непрерывное повышение уровня грамотности управления личными финансами каждым человеком и гражданином – залог благополучия нашего общего будущего.

“ Повышение финансовой грамотности для правильного управления собственными финансами в целях обеспечения качества жизни в трудоспособном возрасте и после окончания трудовой деятельности. Привитие понимания, что патернализма больше не будет и финансовое благополучие должны обеспечивать мы сами себе.

“ Проводя такие занятия, мы растим новое поколение граждан, которые в будущем будут более ответственно относиться к обязанности по уплате налогов, у которых будет более высокий уровень финансовой культуры.



# Мотивация волонтерской деятельности







# Тренд: финансовое просвещение **pro bono**

**Pro bono** (от лат. pro bono publico — ради общественного блага): безвозмездная помощь профессионалов

Волонтеры финансового просвещения – состоявшиеся профессионалы, которые бескорыстно делятся своими знаниями. Они задают **новый тренд** волонтерства – волонтерство **pro bono**.

Для **pro bono** нужны:

**ИНИЦИАТОРЫ, ЛИДЕРЫ**, которые разделяют эту идею и продвигают ее



**ИНФРАСТРУКТУРА**, то есть правовая, организационная и финансовая основа



**РАЗНЫЕ ФОРМАТЫ УЧАСТИЯ**





# Основные проблемы и трудности

С какими основными трудностями Вы сталкиваетесь при проведении и организации мероприятий, связанных с финансовым просвещением?

## Организационные трудности

“ Поиск помещений для проведения мероприятий, сложность организации регулярных мероприятий из-за несовпадения графиков слушателей

## Недостаток финансов

“ Отсутствие финансовых ресурсов на проведение мероприятий (для преподавателей и организаторов)

“ Отсутствие бюджетов на проект, отсутствие информации о возможностях получения грантов

## Недоверие аудитории

“ Недоверие к подобному роду мероприятий. Зачастую люди думают, что опять им будут что-то рекламировать. И на первом этапе не верят, что такие мероприятия могут быть просветительскими

## Недостаток единомышленников

“ Мне не хватает команды единомышленников. Деятельность в регионе относительно активно ведется сверху, нет общения на местном уровне среди тьюторов и т. д.

## Непонимание на уровне властей

“ Отсутствие поддержки со стороны органов власти, одиночных волонтеров, как правило, не воспринимают всерьез, поэтому сложно сделать какой-то масштабный проект

“ Неготовность регионов работать без директивы сверху

“ Отсутствие поддержки со стороны местных администраций, отсутствие какой-либо координации со стороны ЦБ РФ, Минфина и т. д.

## Незаинтересованность аудитории

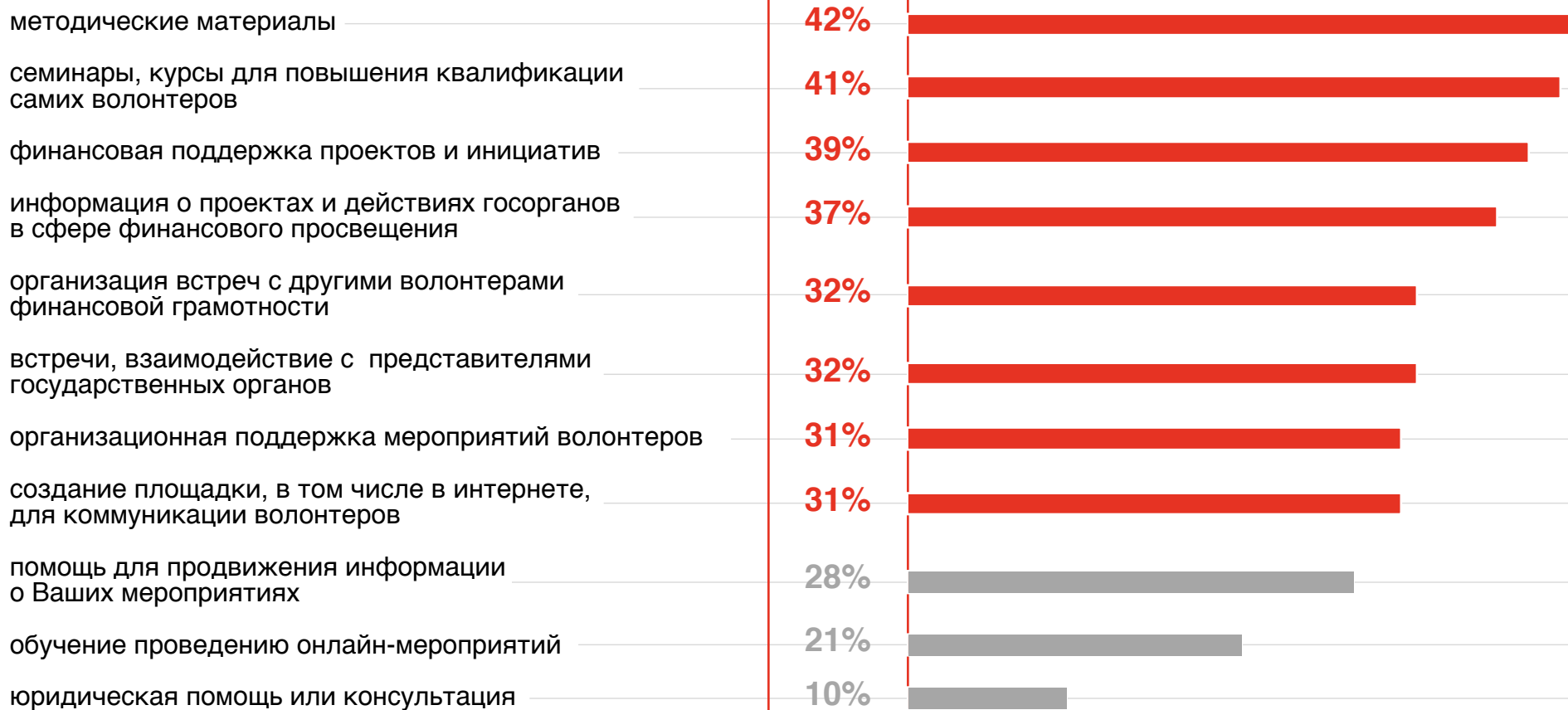
“ Низкая степень заинтересованности слушателей

“ Сложно бывает человека переубедить, что у него всегда могут быть деньги, особенно когда мы работаем со льготниками или бюджетниками, которые говорят: у нас и так нет денег – и вы нам рассказываете, как капиталы формировать



# Какая помощь нужна волонтерам

Чего Вам не хватает для проведения и организации мероприятий, связанных с финансовым просвещением, какая помощь Вам нужна?





# 82% считают:

## волонтерскую деятельность нужно поощрять!

В какой форме лучше всего поощрять людей, которые проводят или организуют такие мероприятия на добровольных началах, безвозмездно?

проводить выездные обучающие семинары и встречи, конгрессы

58%

предоставлять гранты на развитие мероприятий по финансовому просвещению, финансировать инициативы

43%

учитывать такую активность при карьерном продвижении

43%

торжественно награждать грамотами и объявлять благодарности

40%

оплачивать проезд и пребывание на выездных мероприятиях

35%

давать денежную компенсацию за проводимые мероприятия

20%

давать отгулы за участие в таких мероприятиях

18%

поощрять билетами в театр, на выставки, на спортивные соревнования и т.д.

17%

дарить ценные подарки самым активным

11%

Волонтерская деятельность, при всей ее бескорыстности, требует затрат. И нужна их компенсация.

**Волонтеры ждут признания и помощи в первую очередь от:**

Банка России

Минфина

региональных властей



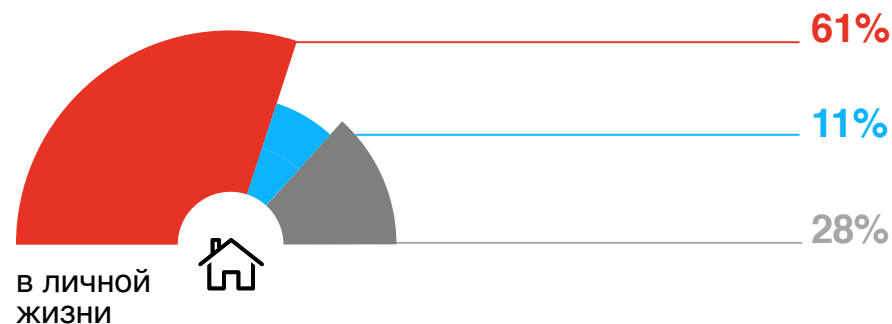
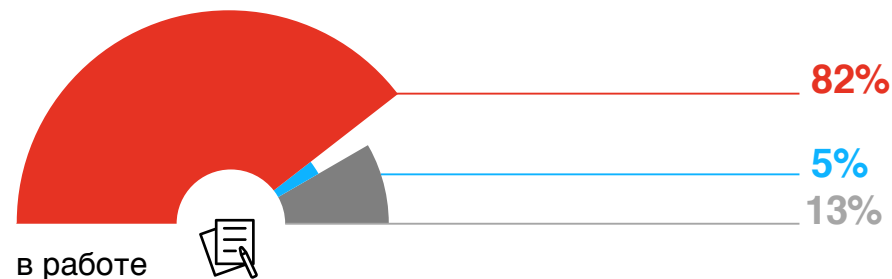
# Волонтерская деятельность, работа и жизнь

“ От финансовой грамотности выигрывают все. У меня трое детей, и занятия, которые я провожу, помогают мне лучше передавать финансовые знания и своим детям.

“ Когда проходят масштабные акции, такие как Неделя финансовой грамотности, День финансиста, конкурсы, викторины, уроки... это отнимает очень много времени, зачастую приходится работать в выходные в очень напряженном темпе. Но неизменно это дает мощный заряд энергии, повышает творческий потенциал, заставляет выйти за рамки повседневной рутины. За время реализации проекта я получила очень много полезной лично для меня информации. Я узнаю какие-то сугубо бытовые полезные решения, применимые в жизни, делюсь этими знаниями с родными и знакомыми.

## Волонтерская деятельность...

■ помогает ■ мешает ■ затрудняюсь ответить

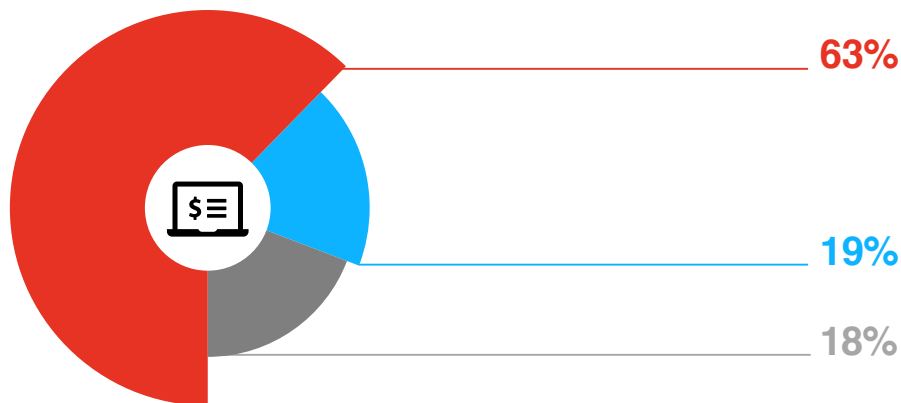




# Очень высок запрос на навыки онлайн-просвещения

Лично Вам хотелось бы или не хотелось получить больше знаний и навыков в том, как заниматься финансовым просвещением в интернете?

■ хотелось бы ■ не хотелось бы ■ затрудняюсь ответить



## Какая именно информация востребована

“ Любая: нулевой уровень личной информированности

- успешные кейсы
- как выйти на целевую аудиторию, как ее заинтересовать
- актуальные форматы, площадки, софт для онлайн-мероприятий
- навыки проведения вебинаров
- smm-менеджмент, разработка контента
- как создать интересное видео, как создать инфографику
- технические моменты, привлечение трафика
- как вести свой блог
- понимание вопроса в целом: с чего начать онлайн-просвещение и как оно строится



# Параметры опроса

## Выборка

целевая выборка участников мероприятий по финансовому просвещению (базы САПФИР, Банка России)

## Количество опрошенных

1234 человека, из них волонтеров финансового просвещения – 512 человек. К волонтерам относились те, кто выбрал хотя бы один ответ на вопрос: «Какие из этих мероприятий для Вас были скорее добровольческой, волонтерской деятельностью?»

## Метод

онлайн опрос

## Сроки проведения опроса

25 апреля – 18 мая 2018 года

## Представление данных

в презентации представлены данные в % от опрошенных. На сл. 3, 4 и 11 представлены данные без учета ответов волонтеров, основная работа которых – Банк России, так как их волонтерская деятельность (набор мероприятий, необходимая помощь) имеет определенную специфику и может привести к смещению общей картины

# Спасибо

Презентацию можно посмотреть на сайте

[Fincult.info](http://Fincult.info) \ Преподавание \ База знаний \ Волонтеры финансового просвещения