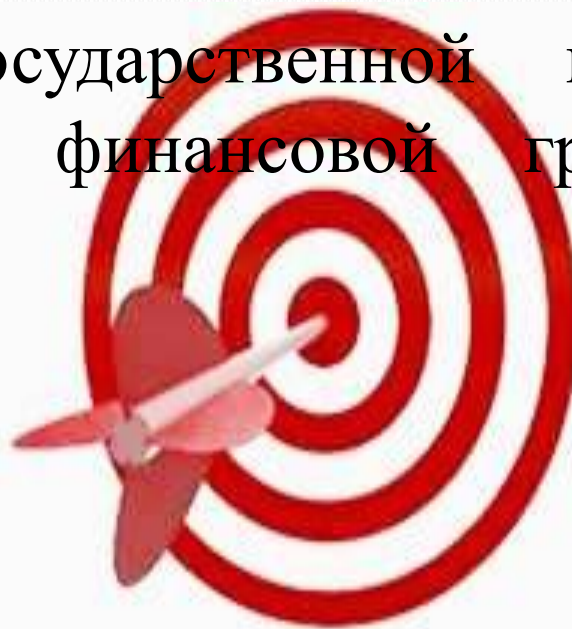
An hourglass with white sand is placed on a large pile of gold coins. The background is a soft-focus field of more coins. The right side of the image transitions into a solid blue background with a decorative wavy line at the top.

**«Анализ методик оценки  
результативности  
программ, мероприятий и продуктов для  
повышения уровня финансовой  
грамотности населения»**

- **Авторский коллектив:**
- руководитель Центра финансовых рынков (ЦФР) к.э.н. Стахович Людмила Валентиновна
- старший научный сотрудник ЦФР Галишникова Екатерина Владимировна
- старший научный сотрудник ЦФР к.э.н. Рыжановская Людмила Юрьевна
- старший научный сотрудник ЦФР Шахназарян Гоар Эдмондовна

**Цель исследования:** изучение существующих в мировой практике систем и методик оценки результативности различных инициатив в области повышения уровня финансовой грамотности населения и выработка рекомендаций в области методологии построения механизма оценки результативности государственной программы повышения уровня финансовой грамотности населения в России.

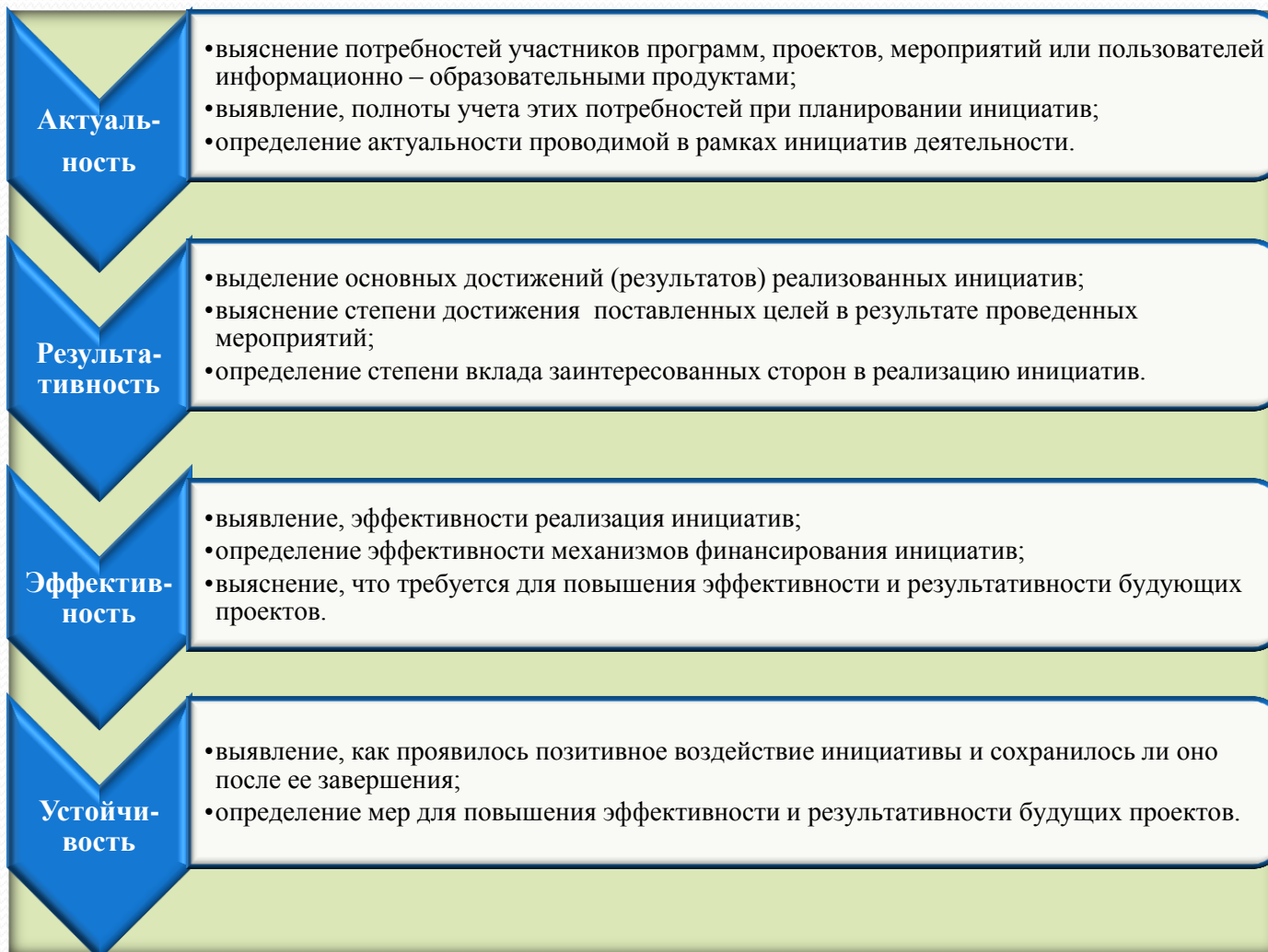


Организация объединенных наций (ООН) определяет оценку как

**«системное и беспристрастное исследование какого - либо проекта, программы, стратегии, политики, темы, вопроса, а также изучение ожидаемых и достигнутых результатов и процессов для того, чтобы понять, что получилось, а что нет».**



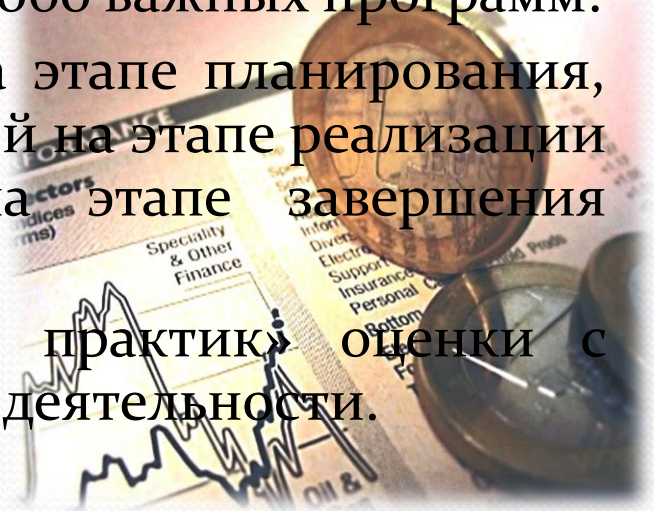
# Основные блоки вопросов для процесса оценивания





# Современные требования к оценке

- ✓ прямое встраивание оценивания в цикл решения о запуске программы;
- ✓ переход не только на оценивание результатов программ, но и на более глубокое и масштабное оценивание регулирующего воздействия программ и политик, особенно в областях, связанных с жизнеобеспечением деятельности человека (образование, здравоохранение, социальная сфера, экология);
- ✓ институционализация системы оценки;
- ✓ обеспечение полного цикла оценки особо важных программ: прогнозной или предварительной на этапе планирования, сопровождающей или мониторинговой на этапе реализации и суммирующей или итоговой на этапе завершения программы;
- ✓ широкое распространение «лучших практик» оценки с целью совершенствования оценочной деятельности.



# Пошаговое руководство для проведения оценки

1

- Определение проблемы

2

- Определение целей и постановка задач

3

- Выбор подходящих методов для сбора данных и сбор данных

4

- Определение сроков

5

- Оценка затрат

6

- Выявление и преодоление проблем оценки

7

- Измерение последствий

8

- Анализ и использование результатов

9

- Доработка программы

**Миссия программы** - изменение качества жизни человека как результат грамотного финансового поведения и повышения уровня финансовых знаний о характере и сущности финансового рынка и финансовых продуктов, что позволяет расширить возможности людей по реализации своих жизненных планов, использованию преимуществ рыночного уклада жизни для роста личного благосостояния, стабильного поступательного развития экономики и общества.

**Иерархия целей программы:**

- создание системы качественного финансового образования и просвещения;
- формирование у населения эффективного финансового поведения;
- улучшение качества жизни населения.





**Мониторинг** – специально созданная для управления система показателей (индикаторов), по которым можно отслеживать ход выполнения, принимать решения и выносить суждения о результативности проектов, как в целом, так и их этапов и мероприятий.



## **Трудности построения качественной системы мониторинга программы в России:**

- ✓ отсутствие действенного института оценки и недостаточного развития модели управления, основанной на конечных результатах;
- ✓ специфика самой программы, несовершенство инструментов оценки изменений в финансовом поведении;
- ✓ отсутствие положительного опыта систематической оценки и мониторинга эффективности реализуемых государственных программ;
- ✓ необходимость учета особенности решаемых задач, ограничивающих возможности использования накопленного мирового опыта.

**Основная проблема системы мониторинга:  
разработка индикаторов**

❖ Оценивая эффективность программ, проектов, мероприятий и продуктов направленных на повышение уровня финансовой грамотности, необходимо подходить к измерению финансового поведения и изменений уровня финансовой грамотности комплексно.



## **ОСНОВНЫЕ ПРЕПЯТСТВИЯ МЕШАЮЩИЕ ПРОВЕДЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОЙ ОЦЕНКЕ:**

- **изначальное отсутствие четких целей и задач планируемых инициатив;**
- **отсутствие национальных стандартов оценки;**
- **нехватка опыта, необходимых навыков и знаний по технике проведения оценки;**
- **дефицит ресурсов, в том числе финансовых средств для ее проведения;**
- **нехватка исходных данных;**
- **несовершенство существующих методик оценки, которые не дают объективных результатов;**
- **несовершенство инструментов оценки не учитывающих взгляды и поведенческие изменения;**
- **не отработаны подходы к оценке эффективности;**
- **оценка не рассчитана на долгосрочную перспективу.**





*В заключении следует отметить, что организовав программу повышения уровня финансовой грамотности населения, государство не оказывает патерналистскую услугу населению, предоставляя бесплатное финансовое образование, а решает крупную народнохозяйственную проблему, призванную в перспективе ускорить ход модернизации российской экономики, ее переход на инновационный путь развития.*

