

ЛИЧНАЯ финансовая безопасность. Как её можно обеспечить



Александр Прутченков,
*профессор кафедры экономики Московского института
открытого образования, доктор педагогических наук*

Национальное агентство финансовых исследований в апреле 2008 г. представило результаты исследования «Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения». Эксперты единогласно признали, что уровень финансовой грамотности населения чрезвычайно низок и его повышение — насущная потребность общества.

Ликвидация финансовой безграмотности — масштабная государственная задача, требующая большого ресурсного обеспечения. Тратить огромные деньги на создание нового общественного блага участники финансового рынка не готовы, но готовы участвовать в национальной программе повышения финансовой грамотности населения при активном

участии государства в качестве координатора этого процесса.

Правительство России подготовило Программу «Содействие повышению финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации», которая рассчитана

на 2009—2014 г. с привлечением средств федерального бюджета (90 млн долл.) и кредитных ресурсов Международного банка реконструкции и развития (10 млн долл.). Основным исполнителем данной Программы станет, естественно, Министерство финансов. Будет сформирован Национальный совет по повышению финансовой грамотности, в который войдут представители федеральных ведомств, бизнеса и некоммерческих организаций.

Что понимается под финансовой грамотностью?

Прежде всего это осведомлённость населения об экономической основе инвестиционных решений, т.е. вложения своих средств в конкретное дело в целях получения определённых положительных финансовых результатов. Вторая составная часть — осведомлённость граждан о финансовых институтах, активно функционирующих в российской экономике, и их продуктах. И наконец, в третьих, — осведомлённость всего населения о целях и задачах пенсионной реформы, поскольку это касается всех без исключения граждан — и тех, кто уже на пенсии, и тех, кто ещё и не думает об этом.

Содержание программы включает проведение национальной оценки финансовой грамотности населения; общероссийское исследование по методике Всемирного банка; разработку стратегии Программы и её реализацию в пилотных регионах для различных целевых групп (пол, возраст, образование, уровень доходов, место жительства), а также создание фонда безвозмездного финансирования для конкурсного распределения грантов на проекты повышения финансовой грамотности.

Участие в Программе позволит сформировать новые более активные модели финансового поведения населения, но начинать эту работу нужно во время обучения в школе. Именно такую задачу поставили перед собой организаторы Московского открытого образовательного марафона «Личная финансовая

безопасность», который стартовал в нескольких десятках московских школ в прошедшем учебном году.

Образовательный марафон — комплексная целевая программа формирования основных финансовых компетенций учащихся, родителей и педагогов. Основная цель Марафона — повысить функциональную финансовую грамотность участников. Основные принципы организации Марафона и участия в его программах:

Инициативная регистрация для участия в Марафоне

Школьники, их родители регистрируются через преподавателя экономики своей школы или непосредственно через интернет, а педагоги и администраторы школы — через методистов образовательных округов г. Москвы, а также непосредственно через Интернет. Регистрация осуществляется ежегодно в течение сентября — октября, но можно включиться в его программы и в другое время.

Определение номинации по каждому сектору рынка финансовых услуг

Банковские, страховые, инвестиционные услуги, налоги, валюта и драгоценности, пенсии, которые включены в программу Марафона. Программный комитет Марафона определяет по каждому сектору рынка финансовых услуг отдельные номинации, которые объявляются в начале реализации программ Марафона.

Бесплатное участие в программах Марафона

В Марафоне могут принять участие педагоги, родители, школьники и общеобразовательные учреждения без внесения организационного взноса и других дополнительных расходов.

Мониторинг личных достижений участников

Результаты, показанные участником Марафона на каждом мероприятии, фиксируются в виде портфолио.

Экспертиза и «лицензирование» содержания заданий

Каждая школа и координатор самостоятельно в разработке технологий мероприятий, включаемых в программы Марафона, но с обязательной экспертизой разработанных заданий.

Марафон — образовательная программа, цикл проведения которой совпадает с учебным годом при ежегодном обновлении содержания и используемых технологий:

- *сентябрь-октябрь*: сообщение основной информации о предстоящем Марафоне, публикация графика основных мероприятий, запуск его программ (с помощью интернета и на педагогических конференциях, советах, совещаниях и т.д.);
- *октябрь* — регистрация участников (ежегодное обновление списка для учёта принимающих участие в Марафоне); работа в образовательных учреждениях по плану Марафона, включая консультации специалистов для педагогов и школьников, зарегистрированных участников;
- *ноябрь* — первый очный этап марафона в виде «Школьной финансовой недели» (на уровне образовательных учреждений). «Школьная финансовая неделя» — это система образовательных мероприятий, включая уроки, и дополнительных программ, которыми начинается очередной цикл Марафона в школе, лицее, гимназии, учреждении дополнительного образования.

Основная цель финансовой недели — привлечь внимание к изучению финансовых аспектов современной жизни, стимулировать активное мотивированное участие школьников, педагогов и родителей в дальнейших программах Марафона. Сроки проведения и длительность «Школьной финансовой недели» (от трёх

до пяти дней) устанавливаются образовательным учреждением самостоятельно, с учётом плана Марафона, утверждённого Оргкомитетом на учебный год (*в течение учебного года школа может провести несколько Финансовых недель (по своему графику).*)

Принципы подготовки и проведения «Школьной финансовой недели»

- *самостоятельность школы*: каждая школа самостоятельно решает основные вопросы о проведении финансовой недели (финансирование, формы, которые используются в её программе, приглашаемые специалисты и т.д.);
- *добровольность участия*: в подготовке и проведении мероприятий финансовой недели и дети, и педагоги принимают участие только на добровольной основе. Вместе с тем Оргкомитет «Школьной финансовой недели» и Оргкомитет Марафона должны приложить усилия для того, чтобы привлечь максимальное число участников;
- *тематическое погружение*: каждый день финансовой недели целесообразно посвящать одному-двум секторам рынка финансовых услуг (банковские, страховые, инвестиционные услуги, налоги, валюта и драгоценности, пенсии), которые включены в программу Марафона;
- *ключевое событие*: в программе финансовой недели целесообразно предусмотреть на каждый день одно ведущее, ключевое событие, вокруг которого строится программа дня;
- *методическое разнообразие*: в основе программы финансовой недели могут быть традиционные педагогические технологии, которые используются в образовательном процессе и в системе дополнительного образования (викторины, КВН, ток-шоу и т.п.), но с новым

финансовым содержанием, а также инновационные технологии, в том числе сетевые и компьютерные;

- *привлечение максимального числа участников:* в программе финансовой недели целесообразно предусмотреть мероприятия, адресованные всем трём основным участникам Марафона: школьникам, педагогам и родителям, в том числе и совместные, которые могут привлечь более широкий круг участников;

- *поощрение участников:* в программе финансовой недели должны быть предусмотрены различные виды поощрения (грамоты, дипломы, благодарственные письма и т.д.). Эти официальные документы могут быть включены в личный профильный портфолио участника, который формируется в процессе предпрофильной подготовки и профильного обучения.

Декабрь-январь — второй очный этап в виде «**Финансовой недели в округе**» (на уровне образовательных округов, куда приглашаются все зарегистрированные участники Марафона) — проведение тематических конкурсов, тестов и т.п. Программа этой недели предусматривает тематические конкурсы, научно-практические конференции, открытые семинары с участием представителей администрации округа, профессиональных участников финансового рынка и жителей округа;

февраль — продолжение работы в образовательных учреждениях по плану Марафона на текущий год в форме «**Школьной финансовой недели № 2**»; подготовка команды к очному этапу — городской финансовой олимпиаде.

март-апрель — третий очный этап — Финансовая олимпиада (на уровне города, региона), для участия в которой приглашаются команды от образовательных округов и отдельные участники. Программа Олимпиады разрабатывается Программным комитетом Марафона с приглашением специалистов по финансовым рынкам;

май — продолжение работы в образовательных учреждениях по плану Марафона на текущий год в виде «**Школьной финансовой недели № 3**»; подготовка к летним программам.

Программа «Лето» — проведение для школьников тематических смен, на которых подводятся итоги прошедшего учебного года, ребята разрабатывают предпринимательские проекты и составляют бизнес-планы, рассчитывают финансовые риски, встречаются со специалистами рынка финансовых услуг, посещают различные финансовые учреждения. Эта программа завершает годичный цикл Марафона и одновременно является началом нового цикла. Для этого на летних мероприятиях обсуждаются и корректируются планы Марафона на предстоящий учебный год.

Общее руководство образовательным марафоном осуществляет Наблюдательный совет, организационное и научно-методическое обеспечение текущей деятельности в рамках марафона — постоянно действующий Программный комитет марафона, который формирует экспертную, методическую, координационную и технологическую комиссии.

Функции Программного комитета Марафона:

- определяет технологию проведения Марафона и осуществляет его организационно-методическое обеспечение;

- регистрирует и учитывает участников (включая индивидуальные) группы и образовательные учреждения для поддержания постоянного контакта;

- утверждает план и календарный график организации и проведения основных мероприятий Марафона, ответственных лиц по каждому из них;

- обеспечивает разработку заданий, тестов и другого необходимого материала для проведения Марафона, осуществляет экспертизу материалов;

- ежегодно готовит публичный отчёт по итогам проведения Марафона и размещает его в интернете.

Представленный формат проведения открытого образовательного марафона внедряется в образовательных учреждениях г. Москвы. Одним из первых он был организован в гимназии № 1503, где прошли апробацию бизнес-тренинги и инвестиционные проекты, «круглые столы» и встречи с участниками рынка финансовых услуг. Преподаватели гимназии подготовили и провели уроки с использованием финансовой тематики (по расписанию гимназии), для участников финансовой недели была организована постоянно действующая выставка «История России в деньгах». В рамках этой недели прошло совместное заседание кафедры экономики Московского института открытого образования и методической службы Москвы и образовательного учреждения. Роль каждого участника образовательного процесса в повышении финансовой грамотности». Учащиеся гимназии были на экскурсии в банке.

На базе Северного округа г. Москвы с большим успехом апробирована технология «Финансовой недели в округе», где участники учились искать и использовать актуальную и достоверную финансовую информацию, посещали занятия в «Школе брокера», готовили и защищали свои первые инвестиционные проекты. Вот резюме проекта «Инвестируем 60 000 рублей», подготовленного командой московской школы № 1576 г. Москвы:

«Предоставленную сумму мы планируем инвестировать в три сектора: фондовый рынок, валютный рынок и банковский депозит.

Наша работа на фондовом рынке будет заключаться в покупке акций ОАО «МТС». Это решение обусловлено группой факторов, в которые входят как прогнозы и мнения аналитиков, так и планы компании ОАО «МТС», крупнейшего игрока бурно развивающегося рынка сотовой связи РФ. Перспективы компании весьма радужные, особенно с учётом уже достигнутого (около 50 млн абонентов в РФ и СНГ).

Часть денег будет инвестирована в операции с валютой. Мы собираемся играть на отношении USD/RUB (американский доллар/российский рубль). Этот вариант кажется нам наиболее привлекательным в силу слабой позиции доллара на мировом рынке и роста рубля. Падение доллара — явление общеизвестное, спровоцированное целой группой факторов (жилищный кризис, проблемы с кредитованием, антиамериканские настроения в мире, многочисленные войны, делящие США на два радикально настроенных лагеря). В России ситуация меняется в лучшую сторону, что позволяет ведущим мировым аналитикам прогнозировать рост рубля по отношению к мировым валютам. Также важно отметить, что искусственное повышение курса рубля по отношению к доллару — один из немногих способов удержать инфляцию в России.

Банковский сектор позволяет нам быть стопроцентно уверенными в том, что вложенные деньги не пропадут, а их цена не снизится из-за инфляции, так как процент выбранного нами банка составляет 12,5%, а инфляция (планируемая) — 10%. Все вклады банка застрахованы, и это гарантирует то, что даже в случае изъятия у банка лицензии или полного банкротства мы получим компенсацию в размере нашего вклада на момент страхового случая. Такой вариант видится нам наиболее перспективным».

Естественно, это только первый опыт серьёзного отношения к реальным финансовым проблемам, с которыми в той или иной мере предстоит встретиться выпускникам российских школ. **НО**