



«ШКОЛА НАЧИНАЮЩЕГО ИССЛЕДОВАТЕЛЯ МИРА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ»

А. ПРУТЧЕНКОВ

Летние программы 2013 года мы решили посвятить очень важной теме, связанной с технологиями финансового просвещения школьников.

Общее образование, гарантированное гражданам страны Конституцией Российской Федерации, как один из важнейших социальных институтов должно помогать обучающимся адаптироваться к современным экономическим условиям и облегчать выпускникам школы вхождение во взрослую жизнь, повышая уровень информированности обучающихся в различных областях жизни, в том числе и в сфере личных финансов.

Отсутствие базовых знаний по основам потребительского поведения и ключевых компетенций в сфере личных финансов (технологии сбережения денежных средств, заимствования и страхования на финансовом рынке, безопасного инвестирования, налоговой дисциплины; неадекватная оценка финансовых рисков) приводит к тому, что ряды неграмотных потребителей и инвесторов, а также ненадёжных заёмщиков пополняются представителями молодого поколения, вчерашними выпускниками школы, которые не имеют ни знаний, ни практического опыта ответственного поведения в сфере финансовых услуг.

По результатам исследования Фонда общественного мнения: 65% участников опроса считают, что вкладчики на рынке финансовых услуг не защищены законом; 37% считают, что при резком снижении стоимости акций убытки инвесторам обязано возмещать государство; 64% опрошенных старшеклассников не получают в школе даже начальных знаний о правилах грамотного и безопасного инвестиционного поведения, при этом 58% школьников заявили о желании стать владельцами каких-либо акций.

По экспертным оценкам, общее число пострадавших от действий финансовых мошеннических структур за период новейшей истории России приближается к 20 млн человек. Подобная ситуация свидетельствует о массовой финансовой безграмотности граждан России, о неадекватной оценке ими объективных рисков, присущих любому способу вложения средств, а также о большой предрасположенности населения страны к попаданию в «финансовые пирамиды».

В этой связи одним из важных направлений работы системы общего образования должно стать введение в учебный план школ курсов, позволяющих школьникам получить базовые компетенции в области финансовой и потребительской культуры. И, разумеется, максимально использовать образовательный потенциал проектно-исследовательской деятельности школьников. Тем более, что это сегодня одно из ведущих требований Федеральных государственных образовательных стандартов к основной и старшей школе, а финансовое просвещение школьников должно иметь прикладной характер.

[49 - 70]
Управление
и проектирование

90



Школа, оставаясь главным звеном образовательного процесса, перестаёт быть единственным источником учебной информации. В образовательное пространство должны войти профессиональные участники финансового рынка, предпринимательское сообщество, регулирующие органы, общественные и некоммерческие организации, занимающиеся защитой прав потребителя, просвещением в сфере прикладного экономического образования. Речь идёт о привлечении бизнеса, научной и финансовой сферы к образовательному процессу, о создании системы партнёрства в области образования с целью обеспечения практической составляющей финансового просвещения детей и подростков.

Важной составной частью обучения по рассматриваемым направлениям является активное участие школьников в проектной и исследовательской деятельности. Именно эта составляющая обучения позволяет обеспечить формирование базовых финансовых компетенций, которые необходимы каждому молодому человеку.

Центр образовательного аутсорсинга «Практическая экономика и предпринимательство» Московского института открытого образования уже несколько лет занимается реализацией программ практико-ориентированного финансового просвещения школьников, в число которых входит открытый конкурс исследовательских работ обучающихся «Человек. Город. Финансы».

Основные цели конкурса: активизация деятельности учащихся, преподавателей, родителей по изучению основ финансовой грамотности в области личных финансов; привлечение профессиональных участников финансового рынка к проблеме финансового просвещения школьников и родителей; распространение положительного опыта семейного воспитания в данной сфере.

Учредителями конкурса являются Департамент образования города Москвы; кафедра экономики и Центра образовательного аутсорсинга «Практическая экономика и предпринимательство» МИОО; Центр методики работы с одарёнными детьми МИОО; Институт краткосрочных программ Финансового университета при Правительстве РФ; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»; Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам; государственное бюджетное образовательное учреждение города Москвы «Гимназия № 1518».

Целевыми аудиториями конкурса являются:

1. Школьники и студенты колледжей 13–18 лет, возраст, который отличается: а) отсутствием знаний в области управления личными финансами (таких знаний не даёт система общего образования); б) особенностью молодёжной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование; в) доверием к финансовой информации рекламного характера, размещённой на интернет-ресурсах, востребованных молодёжью, и использующей психологические особенности данного возраста: желание поработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью интернет-технологий.

2. Родители, заинтересованные в данной проблематике, могут принять участие в исследовании как руководители, соавторы и консультанты, т.к. темы конкурса посвящены семейному бюджету, способам его формирования и расходования, кредитованию, накоплению, страхованию, инвестированию, пенсионному обеспечению, защите прав потребителей.



**Основные номинации конкурса:**

1. Личное финансовое планирование и семейный бюджет.
2. Поведение потребителя в условиях современного мегаполиса.
3. Грамотный потребитель на рынке банковских, страховых, инвестиционных услуг.
4. Грамотный налогоплательщик.

Из материалов конкурса. Любовь А., 11 класс, тема «Личное финансовое планирование и семейный бюджет».

«Я всё острее понимаю, что детство уходит, на пороге меня ждёт взрослая жизнь. Прочитав темы исследования, я остановилась на заинтересовавшей меня теме «Личное финансовое планирование и семейный бюджет». Как отложить деньги на завтра? Как сделать условия жизни комфортными для существования? Что я лично могу сделать, чтобы пополнить семейный бюджет? Ответив на эти вопросы, я смогу отложить деньги на завтра, а значит, я смогу продолжить учёбу в других учебных заведениях. Как жаль, что в нашем законодательстве нет пункта о том, что открыть свой бизнес может даже ребёнок. Чтобы правильно и рационально распределять финансы семьи, правильно и точно определять доход и расход семейного бюджета, необходимо, прежде всего, учиться этому, шаг за шагом постигать экономическую науку. Если рационально и правильно вести семейное хозяйство, пытаться найти способы пополнения семейного бюджета, то можно добиться его существенного увеличения.

Наша семья маленькая, мама и я, хотя когда я была ещё ребёнком, наша семья состояла из 6 человек. Папа мой умер, сестры выросли и живут отдельно, далеко от нас. После смерти папы осталось много никому не нужных пластинок. И именно папины пластинки меня натолкнули на мысль, что из них можно изготовить разные вещи, которые можно продать. Первый мой успех — победа на олимпиаде по технологиям. Работая над проектом, я научилась подсчитывать себестоимость, продавать свои сумки на рынке. Следующий эксперимент — я стала изготавливать коврики в ванную комнату из полиэтиленовых пакетов и пластмассовой сетки. У меня появились заказчики, и я этому очень обрадовалась.

Я считаю, что в современном мире просто непозволительно сидеть сложа руки, и для меня важно моё личное участие в пополнении семейного бюджета, его финансовом планировании. Достоинство жить — это не роскошь, это образ жизни».

Конкурс проводится с активным использованием интернет-технологий:

- 1) на сайте конкурса — <http://ec-school.ru/> размещена полная информация о номинациях конкурса, состав экспертов, ссылки на информационные источники для исследований, отражение хода конкурса, форум для участников;
- 2) каждый участник конкурса создаёт личный кабинет, где размещаются его материалы, рецензии, происходит on-line общение с экспертом и другими участниками конкурса.

В прошлом учебном году в конкурсе приняли участие школьники и студенты системы СПО из 20 регионов России.

Из материалов конкурса. Нелли С., 8 «А» класс, материалы по теме «Личное финансовое планирование и семейный бюджет».



«Цели моей работы — изучить бюджет моей семьи и научиться правильно планировать сбережения.

Бюджет — это роспись доходов и расходов на определённый период, чаще всего на год. Моя семья состоит из пяти человек: меня, моей младшей сестры Миланы, мамы, папы и бабушки. Бюджет семьи состоит из доходов и расходов. В свою очередь доходы делятся на заработную плату и пенсию. Заработная плата мамы составляет 10 000 рублей в месяц. Зарплата папы тоже 10 000 рублей. Пенсия бабушки составляет 5000 рублей ежемесячно. В итоге мы получаем 25 000 рублей, то есть номинальный доход.

Номинальный доход — сумма, полученная семьёй или гражданином за определённый период времени.

Расходы делятся на обязательные и сбережения. Обязательные: это питание — 8000 рублей, коммунальные услуги — 2500 рублей, бытовая химия — 900 рублей и одежда — 3000 рублей. Сбережения — это часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление.

В моей семье откладываются 500 рублей на моё дальнейшее обучение, 500 рублей на отдых летом и 500 рублей на лекарства, т.к. у меня трёхлетняя сестричка и бабушка. Но деньги, отложенные на обучение или отдых, могут обесцениться. Инфляция — процесс обесценивания денег, который проявляется в форме роста цен на товары и услуги. Полностью избежать инфляции невозможно, но можно положить сбережения в банк и получить процент.

В последнее время очень часто можно услышать о так называемом личном финансовом планировании. Что же это такое?

Личное финансовое планирование — это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Раз мы говорим о плане, речь идёт о планировании чего-либо. Что же планируется с помощью личного финансового плана? С помощью этого плана человек планирует то, как он намерен достичь важных для него целей в будущем. Вот пример. Через три года мне исполняется 18 лет. Потребуется деньги для образования, чтобы дать мне хороший старт в жизни. Важная ли это цель в жизни семьи? Безусловно. И здесь очень важен временной фактор — деньги на образование потребуются не через 8 и не через 10 лет, а именно через 3 года, когда мне исполнится 18.

Раз хорошее образование стоит дорого, родителям потребуется спланировать достижение финансовой цели: «через 3 года иметь капитал для образования ребёнка». Если семья не поставит такой цели, и не будет стремиться к её достижению, очень вероятно, что через 6 лет денег для моего образования не будет. Отсутствие образования — скверный старт для ребёнка в жизни; а значит, разумные родители будут стремиться к накоплению капитала на образование ребёнка.

Какую пользу несёт простейший план? Здесь нужно отметить два очень важных обстоятельства.

Во-первых, составив финансовый план, семья или человек уверены в том, что нужная цель достижима — ведь это ясно показывают расчёты. Согласитесь, что любая финансовая цель достигается накоплением нужной суммы к нужному сроку. И второе очень важное преимущество, которое даёт человеку наличие





собственного финансового плана. Дело в том, что финансовый план превращает достижение далёких финансовых целей в совершение сегодняшних несложных финансовых операций, которые человек просто совершает в своей жизни месяц за месяцем, и всё. И тем самым он практически на автопилоте движется к своим финансовым целям.

Итак, финансовый план превращает наши далёкие финансовые цели в выполнение несложных сегодняшних финансовых шагов. А это крайне важно для каждого человека. Дело вот в чём. Согласитесь, что достижение финансовой цели означает накопление нужной суммы к заданному сроку. Значит, далёкие и масштабные финансовые цели достигаются за счёт того, что человек планомерно сберегает и затем инвестирует часть своего сегодняшнего дохода. Представьте, закончился очередной месяц, и вы держите в руках свой ежемесячный доход. Перед вами тут же встают вопросы:

- Какую часть дохода потратить, а какую сберечь?
- Что делать с теми деньгами, что вы сбережёте?
- Оставить наличными дома?
- Положить на банковский счёт?

И знаете что? Все эти вопросы в отсутствии финансового плана неизбежно будут вас мучить каждый месяц. Ведь у вас нет финансового плана — а значит и ясности в том, что же делать с теми деньгами, что вы ежемесячно сберегаете — и поэтому финансовые решения вам придётся принимать каждый месяц, практически наобум. И вас ждут две серьёзные проблемы.

Проблема первая — в отсутствие плана вы очень скоро устанете ежемесячно решать, как же распорядиться деньгами, что вы намерены сберечь — и вы будете просто тратить все заработанное. Ибо нет денег — нет и проблемы с тем, что с ними делать. А это значит, что накопление капитала прекратится, ведь всё заработанное вы будете тратить. Раз накопление капитала прекращается — автоматически останавливается ваше движение к финансовым целям.

И вторая проблема. Если всё же вы будете сберегать часть заработанного, вам придётся хаотично размещать, инвестировать свои деньги. Ведь никакого плана, как это делать, у вас нет. Вернёмся к главному — зачем же люди сберегают и инвестируют? Чтобы создать капитал и достичь своих финансовых целей. Но если вы инвестируете, но у вас нет подкреплённого расчётами плана по достижению цели — то где уверенность в том, что у вас будет нужная сумма к нужному сроку?

Согласитесь, крайне обидно шагать к цели лет десять и на исходе срока обнаружить, что и половина пути ещё не пройдена. Поэтому прежде, чем отправляться в свой финансовый путь, человеку обязательно нужно убедиться, что, шагая в заданном темпе (инвестируя определённую сумму), к назначенному сроку он будет в нужном месте (накопит нужного размера капитал для решения своих финансовых задач).

И это можно сделать, составив свой личный финансовый план. Так же как бинокль приближает перспективу, личный финансовый план позволяет увидеть человеку его финансовое будущее. Составив свой финансовый план, вы определите своё будущее, плюс получите детальное описание пути к своим целям. Месяц за месяцем действуйте так, как указано в плане, и в нужный срок вы окажитесь у цели. Согласитесь, такая определённость очень важна для каждого из нас».



Зачем необходимо личное финансовое планирование? Бессистемное управление личными финансами регулярно создаёт трудности в жизни людей. Без элементарного планирования семейного бюджета человека легко выбивает из колеи любая финансовая нестабильность. При этом наличие плана финансовой защиты, резерва и пошагового финансового плана позволяет устойчивее стоять на ногах в непростых жизненных ситуациях.

Планирование личных финансов позволяет эффективно решить денежные проблемы и сформировать работоспособную стратегию достижения жизненных целей. Одна из причин заметного финансового благополучия жителей развитых стран — это то, что дома, автомобили, образование детей и прочие блага цивилизации достаются им «дешевле» за счёт планирования и своевременных действий в финансовой области.

Для того чтобы понять необходимость финансового планирования, достаточно умножить свой ежемесячный доход на количество месяцев, оставшихся до пенсии (количество лет необходимо умножить на 12). Получившаяся сумма даёт грубое представление о совокупном личном бюджете, который вам предстоит «распределить» за оставшееся до выхода на пенсию время. Всё, что не будет потрачено на обычные расходы — это финансовый капитал, который может быть использован для реализации жизненных планов.

Ставим цели личного финансового планирования. Что же представляют собой личное финансовое планирование? Каждый задавался целью накопить определённую сумму денежных средств на покупку необходимых вещей, но часто бывает так, что на все потребности и нужды не хватает денег, и если не планировать свой бюджет в соответствии со своими глобальными целями — проблема нехватки средств будет постоянной. Естественно, что поставленная цель должна быть реальной, то есть соизмеримой с вашими доходами, иначе достижение желаемого результата будет нелёгким. При грамотной постановке целей можно говорить о наличии необходимой основы для составления личного финансового плана.

Итак, вы ответили на вопросы «КОГДА и ЧЕГО я хочу достичь?», определив для этого ряд личных финансовых целей и желаемые временные рамки их реализации.

Оцениваем текущее финансовое состояние. Если с целями финансового планирования всё более или менее ясно, давайте разберёмся с определением вашего текущего финансового положения. Построение личного финансового плана начинается с определения того, какими средствами вы располагаете на данный период времени. На этом этапе необходимо определить, что является активом, то есть приносит доходы, а что является пассивом, соответственно, составляет ваши расходы. Разница между доходами и расходами в течение определённого промежутка времени — это и есть сбережения, которые можно инвестировать в разнообразные финансовые инструменты. Ситуация, когда расходы превышают доходы, говорит о неправильном использовании денежных средств и подразумевает под собой принятие мер по сокращению трат или увеличению доходов.

Трудность оценки текущего финансового состояния заключается в том, что не всегда человек в состоянии точно назвать сумму своих расходов. Как правило, мы ежедневно тратим деньги, не задумываясь, и забываем, что на разные





мелочи уходит немалая часть наших доходов. Так, при составлении ежемесячного плана доходов и расходов следует принять во внимание опыт предыдущих периодов, учитывая, таким образом, не только наиболее крупные и значимые траты.

Ещё одна трудность кроется в оценке существующих активов, которые делятся на те, которые приносят доход (ценные бумаги, банковские вложения), и те, что доход не приносят (личный автомобиль, квартира, загородный дом). Таким образом, очень важно осознать, что успех планирования денежных средств заключается в правильной и корректной оценке текущего финансового состояния.

Приступаем к финансовому планированию. После того, как определены цели и оценено финансовое состояние, можно переходить к составлению личного финансового плана. Определение стратегии и выбор инструментов во многом обусловлены степенью риска, на который вы готовы пойти.

От степени риска зависит доходность, так как на рынке эти величины взаимосвязаны. Чем больше риск, тем выше может быть потенциальный доход, и наоборот — чем меньше вы рискуете, тем ниже уровень возможной прибыли.

Рассмотрим пример составления финансового плана. Исходные данные: за время учёбы в 4–7 классах было накоплено 12 000 рублей. Через три года закончится учёба в школе и начнётся взрослая жизнь. До этого момента моей семье надо накопить 30 000 рублей. Если за 2 года до окончания школы откладывать не по 3000, а по 4000 рублей в год, а в другие 2 года по 5000 рублей, то к окончанию школы накопится определённая сумма денег. Таким образом, поставленная цель достигнута.

Итак, подведём итоги:

- Лучший способ достичь финансового благополучия — это заставить ваши деньги работать на вас и добиться в конечном итоге увеличения личного благосостояния.
- Профессиональный подход к финансовому планированию ваших средств — путь к вашему финансовому благополучию и процветанию.
- Личное финансовое планирование помогает следить за бюджетом семьи и планировать расходы.
- Планировать бюджет очень важно для дальнейшего обеспечения семьи.
- Финансовый план превращает наши далёкие финансовые цели в выполнение несложных сегодняшних финансовых шагов.

Анализ материалов, присылаемых участниками, показал, что школьники и студенты испытывают трудности не только с тематикой работ, но и с методикой подготовки и проведения исследования. Ребёнок по своей природе — исследователь, а в современном стремительно меняющемся мире исследование рассматривается уже не как узкоспециальная деятельность, а как неотъемлемая черта успешной личности. И даже шире — это стиль жизни современного человека. Но эта способность нуждается в развитии и поддержке, следовательно, подготовка ребёнка к исследовательской деятельности, обучение его необходимым умениям и навыкам являются важнейшей задачей современной школы. Именно в процессе самостоятельного исследования ребёнок познаёт окружающий мир, обнаруживает закономерности его развития.



Но процесс освоения учащимися методов исследовательской работы протекает неоднозначно, возникают различные педагогические проблемы:

- подмена исследовательской работы обычным рефератом, т.е. обзором различных научных статей или материалов, опубликованных в Интернете;
- замена самостоятельного исследования работой компилятивного характера, т.е. соединением формально выстроенных отрезков из разных научных материалов;
- нарушение логики научного исследования, которая задаётся закономерностям научной работы;
- неспособность авторов проведённого самостоятельного исследования вести дискуссию, защищая результаты своей работы, и отвечать на вопросы аудитории и экспертов;
- затруднения, связанные с оформлением исследования, которое должно быть оформлено в соответствии с требованиями к научным текстам.

Чтобы помочь участникам конкурса и педагогам, которые осуществляют научное руководство исследовательской деятельностью школьников, наш центр МИОО организовал постоянно действующую «Школу начинающего исследователя», занятия которой регулярно проводятся в нескольких московских школах (гимназия № 1583, 1503, 1518, лицей № 1535, школа № 633) и в ряде других образовательных учреждений в течение учебного года.

Организационный комитет конкурса решил расширить рамки данной школы и провести две летние сессии во время молодёжных форумов, которые пройдут на берегу озера Байкал с 13 по 25 июля и в Федеральном детском центре «Смена» с 9 по 22 августа 2013 года.

Девиз тематической смены — **«Молодёжь за финансовую грамотность»**.

Основой смены является **деловая игра «Мегаполис»**, которая моделирует финансово-экономические отношения и стимулирует участников смены с помощью финансовых инструментов: использование игровой валюты (мегов), ведение личных счетов в банке «Мегаполис», организация экономической деятельности как отдельных участников программы, так и небольших групп (фирм и предприятий, создаваемых на время смены). Игра проводится с использованием компьютерного симулятора банковской системы, который создаётся в локальной сети и где для каждого участника смены открывается свой персональный банковский счёт.

Основные программы смены:

1. Практический курс «Школа начинающего исследователя», в ходе которой участники смены изучают следующие основные темы: Понятие науки и научного знания. Тема исследования. Принципы выбора темы. Целесообразность выбора. Постановка проблемы исследования. Формулирование цели и гипотезы исследования. Определение объекта исследования, выделение его предмета. Методика поиска, накопление и обработка научной информации. Организация работы с научной литературой и другими источниками. Методы исследования. Применение информационных технологий в исследовании. Экспериментальные исследования. Классификация, типы и задачи эксперимента. Организация эксперимента. Оформление результатов научной работы. Структура работы. Аннотация, реферат, рецензия, статья, эссе. Подготовка презентации и публичного выступления. Публичное выступление с итогами проведённого исследования. Подготовка и публикация материалов исследования.





Занятия проводятся в виде тренингов и ролевых игр, в ходе которых участники смены готовят материалы для дальнейшей работы во время наступающего учебного года, чтобы подготовить качественную исследовательскую работу и принять участие в конкурсе в 2014 году.

2. Полевой практикум «Как изучить общественное мнение», в ходе которого проводятся социологические исследования, помогающие участникам смены составить примерный план своего исследования.

Полевой практикум проводится непосредственно на территории детского центра среди участников других тематических смен. Это даёт возможность начинающим исследователям изучить отношение ровесников к той теме, которую каждый из них выбрал в качестве основы для своего исследования.

3. Интеллектуальная викторина «Личная финансовая безопасность», в ходе которой участникам предлагается проверить свои знания по нескольким основным темам: Банки и банковские услуги; Страховые услуги; Налоги, сборы, вычеты; Рынок ценных бумаг; Негосударственные пенсионные фонды и т.д.

4. Круглый стол «Волонтёры информационно-финансового просвещения в современной школе», программа которого предполагает обсуждение следующих основных вопросов:

- «Кто может стать волонтёром информационно-финансового просвещения»;
- «Кто и как должен готовить волонтёров информационно-финансового просвещения»;
- «Что может сделать волонтёр информационно-финансового просвещения»;
- «Как мотивировать и поощрять волонтёров информационно-финансового просвещения».

Во время смены будет работать **молодёжный пресс-центр** на сайте <http://ec-school.ru> и издаваться своя интернет-газета — как тематическое приложение молодёжного интернет-журнала «Sententia» — <http://senten.ru/>.

Для педагогов, сопровождающих делегации участников, организуется дополнительная программа в виде **курсов повышения квалификации АПК И ППРО** по теме **«Нормативно-правовые и организационно-педагогические аспекты развития и поддержки ученического самоуправления»**.

Наш конкурс «Человек. Город. Финансы» продолжается на сайте по адресу — www.ec-school.ru

Ждём вас и желаем успехов!