

ЛЕТНИЙ МОЛОДЁЖНЫЙ ФОРУМ «Мегаполис-2013»: школа начинающего исследователя



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

Занятия постоянно действующей Школы начинающего исследователя регулярно проводятся в нескольких московских школах (гимназиях № 1583, 1503, 1518, лицее № 1535, школе № 633) в течение учебного года. Две летние сессии пройдут во время молодёжных форумов 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».

- финансовая грамотность • финансовый план • финансовые цели • бюджет
- доходы и расходы • сбережения • деловая игра

Финансовое просвещение

Отсутствие базовых знаний по основам потребительского поведения и ключевых компетенций в сфере личных финансов (сбережение денежных средств, заимствования и страхование на финансовом рынке, безопасное инвестирование, налоговая дисциплина, неадекватная оценка финансовых рисков) приводит к тому, что ряды неграмотных потребителей и инвесторов, а также ненадёжных заёмщиков пополняются выпускниками школы, которые не имеют ни знаний, ни практического опыта ответственного поведения в сфере финансовых услуг.

По экспертным оценкам, общее число пострадавших от действий финансовых мошеннических структур за период новейшей истории России приближается к 20 млн человек: это свидетельствует о массовой финансовой безграмотности граждан России, о неадекватной оценке ими объективных рисков, присущих любому способу вложения средств, предрасположенности населения страны к участию в «финансовых пирамидах».

По результатам исследования Фонда общественного мнения 65% старшеклассников 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.

Школа сегодня не единственный источник учебной информации: в образовательное пространство должны войти профессиональные участники финансового рынка, предпринимательское сообщество, регулирующие органы, общественные и некоммерческие организации, занимающиеся защитой прав потребителей, просвещением в сфере прикладного экономического образования. Речь идёт о привлечении бизнеса, научной и финансовой сферы к образовательному процессу, о создании системы партнёрства, которое обеспечивает практическую составляющую финансового просвещения детей и подростков.

Центр «Практическая экономика и предпринимательство» Московского института открытого образования уже несколько лет работает по программам практико-ориентированного финансового просвещения школьников, в число которых входит открытый конкурс исследовательских работ учащихся «Человек. Город. Финансы». Основные цели конкурса: активизировать деятельность учащихся, преподавателей, родителей по изучению основ финансовой грамотности в области личных финансов; привлечь профессиональных участников финансового рынка к финансовому просвещению школьников и родителей; распространять положительный опыт семейного воспитания в этой сфере.

Учредители конкурса — Департамент образования Москвы; кафедра экономики и Центры образовательного аутсорсинга и 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; Гимназия № 1518.

Целевая аудитория конкурса:

• Школьники и студенты колледжей 13–18 лет. Это возраст, который отлича-

ется: а) отсутствием знаний в области управления личными финансами (таких знаний не даёт система общего образования); б) ориентацией на молодёжную культуру, пропагандирующую высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование; в) доверием к финансовой информации рекламного характера на интернет-ресурсах, востребованных молодёжью, и использующей психологические особенности этого возраста: желание заработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью интернет-технологий.

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

Основные номинации конкурса:

- финансовое планирование и семейный бюджет;
- поведение потребителя в условиях современного мегаполиса;
- грамотный потребитель на рынке банковских, страховых, инвестиционных услуг;
- грамотный налогоплательщик.

На сайте конкурса — <http://ec-school.ru/> размещена полная информация о номинациях конкурса, составе экспертов, ссылки на информационные источники для исследований, ходе конкурса, форум для участников.

Каждый участник конкурса создаёт личный кабинет, где размещаются его материалы, рецензии, идёт on-line общение с экспертом и другими участниками конкурса.

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

Из материалов конкурса

Нелли С., 8 «А» класс, тема «Личное финансовое планирование и семейный бюджет»:

Цель моей работы — изучить бюджет моей семьи и научиться правильно планировать сбережения. Необходимо учесть доходы и расходы на определённый период, чаще всего на год. Моя семья состоит из пяти человек: мамы, папы, бабушки, меня и моей младшей сестры. Доходы составляют заработная плата и пенсия бабушки. Заработная плата мамы и папы составляет по 10 тысяч рублей в месяц, пенсия бабушки — 5 тысяч рублей. В итоге мы получаем 25 тысяч рублей — номинальный доход, сумму, полученную семьёй или гражданином за определённый период времени.

Расходы делятся на обязательные и сбережения. Обязательные — питание (8 тысяч руб.), коммунальные услуги (2500 руб.), бытовая химия (900 руб.) и одежда (3 тыс. руб.). Сбережения — часть дохода, которая не используется на потребление. В моей семье откладывают 500 рублей на моё дальнейшее обучение, 500 рублей — на отдых летом и 500 рублей — на лекарства. Но деньги, отложенные на обучение или отдых, могут обесцениться из-за инфляции. Полностью избежать инфляции невозможно, но можно положить сбережения в банк и получать процент.

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.

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 именно через три года. Если не поставим цели «через три года иметь определённую сумму для образования» и не будем к ней стремиться, очень вероятно, что и через 10 лет денег для моего образования не будет.

Составив финансовый план, семья или человек уверены в том, что нужная цель достижима — ведь это ясно показывают расчёты. Финансовый план превращает достижение далёких финансовых целей в сегодняшние несложные финансовые операции, которые человек совершает месяц за месяцем, и тем самым он движется к своим финансовым целям.

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? Все эти вопросы при отсутствии финансового плана неизбежно будут вас мучить каждый месяц, ведь у вас нет плана, а значит, и ясности в том, что делать с теми деньгами, что вы ежемесячно сберегаете — и поэтому финансовые решения вам придётся принимать каждый месяц, практически наобум. Очень часто людям всё это надоедает, и они просто тратят всё заработанное, ибо нет денег — нет и проблемы с тем, что с ними делать. А это значит, что автоматически останавливается ваше движение к поставленным целям.

Оцениваем текущее финансовое состояние

Построение личного финансового плана начинается с определения того, какими средствами вы располагаете в данный

период времени. На этом этапе необходимо определить, что является активом, то есть приносит доходы, а что — пассивом, соответственно, составляет ваши расходы. Разница между доходами и расходами в течение определённого промежутка времени — это и есть сбережения, которые можно инвестировать.

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. При составлении ежемесячного плана доходов и расходов следует принять во внимание опыт предыдущих периодов, учитывая 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, 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-х классах было накоплено 12 тысяч рублей. Через три года закончится учёба в школе

и начнётся взрослая жизнь. До этого момента моей семье надо накопить 30 тысяч рублей. Если за два года до окончания школы откладывать не по три, а по четыре тысячи рублей в год, а в следующие два года по пять тысяч рублей, то к окончанию школы накопится необходимая сумма. Таким образом, поставленная цель будет достигнута.

Анализ материалов, присылаемых участниками, показал, что школьники испытывают трудности не только с тематикой работ, но и с методикой подготовки и проведения исследования. Дети по своей природе — исследователи, 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 — важнейшая задача современной школы. Эта задача — основная и для нашей Школы начинающего исследователя.

Основа летней тематической смены — 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, где для каждого участника смелно открывается свой персональный банковский счёт.

Основные программы смены:

- *Практический курс «Школа начинающего исследователя»:* участники изучают понятия науки и научного знания, возможные темы исследования, принципы и целесообразность их выбора, учатся ставить проблемы и формулировать цели и гипотезы, определять объект исследования, выделять его предмет. Изучаются методика поиска, обработка научной информации, организация работы с научной литературой и другими источниками, методы исследования, применение информационных технологий в исследовании, классификация, типы и задачи эксперимента, оформление результатов научной работы, её структура, аннотация, реферат, рецензия, статья, эссе, подготовка презентации и публичного выступления.

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

- *Полевой практикум «Как изучить общественное мнение»:* проводятся социологические исследования, помогающие участникам смены составить примерный план своего исследования. Полевой практикум проходит непосредственно на территории детского центра среди участников других тематических смен. Это даёт начинающим исследователям воз-

можность изучить отношение ровесников к той теме, которую каждый из них выбрал в качестве основы для своего исследования.

- *Интеллектуальная викторина «Личная финансовая безопасность»:* участники проверяют свои знания по нескольким основным темам: Банки и банковские услуги; Страховые услуги; Налоги, сборы, вычеты; Рынок ценных бумаг; Негосударственные пенсионные фонды и т.д.

- *Круглый стол «Волонтёры информационно-финансового просвещения в современной школе».* Обсуждаются вопросы: кто может стать волонтёром? Кто и как должен готовить волонтёров? Как их мотивировать и поощрять?

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 по теме «Нормативно-правовые и организационно-педагогические аспекты развития и поддержки учебного самоуправления».

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