



РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ПРОЕКТА «СОДЕЙСТВИЕ В СОЗДАНИИ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА
УЧИТЕЛЕЙ, МЕТОДИСТОВ, АДМИНИСТРАТОРОВ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ,
А ТАКЖЕ ЭФФЕКТИВНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ
ПО ПОДДЕРЖКЕ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПО РАСПРОСТРАНЕНИЮ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

СТР. **4** ГЛАВНОЕ:
ОТКРЫТЫЙ УРОК
ДЛЯ ВСЕМИРНОГО БАНКА

СТР. **8** ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР:
ОЛИМПИАДА ДЛЯ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫХ

СТР. **15** РЕГИОНАЛЬНЫЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ЦЕНТРЫ:
ОПЫТ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

06
2018
МАРТ

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВНОЕ	
■ ОТКРЫТЫЙ УРОК ДЛЯ ВСЕМИРНОГО БАНКА	04
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР	
■ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПРИОРИТЕТ И КОМПЕТЕНЦИЯ ДЛЯ ЖИЗНИ	06
■ ОЛИМПИАДА ДЛЯ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫХ	08
■ ОБМЕН ОПЫТОМ В ФОРМАТЕ ВЕБИНАРА	11
СЛОВО УЧИТЕЛЮ	
■ ОТ АБСТРАКЦИИ К КОНКРЕТИКЕ	12
■ ЗАВЕРШАЮЩИЙ ПОТОК	13
РЕГИОНАЛЬНЫЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ЦЕНТРЫ	
■ ОПЫТ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ	15
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ	
■ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ	16
ИССЛЕДОВАНИЕ	
■ ДОСТИЖЕНИЯ РОССИЙСКИХ УЧАЩИХСЯ В ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРОГРАММЫ PISA-2015	18

Уважаемые коллеги!

События, о которых мы рассказываем в первом в 2018 году номере нашего бюллетеня, стали в определенной степени знаковыми для Проекта Всемирного банка и Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Россию посетила представительная делегация Всемирного банка во главе с Исполнительным директором Кристалиной Георгиевой. Члены делегации посетили открытый урок по финансовой грамотности в московской школе № 1253. После урока Кристалина Георгиева поделилась впечатлениями со стратегическим координатором Проекта Анной Зеленцовой, заместителем руководителя Федерального методического центра Павлом Бондарчуком и представителями прессы.

Серьезное внимание развитию финансовой грамотности было уделено и на ежегодном Гайдаровском форуме, где работала отдельная секция, посвященная нашей тематике.

Мы расскажем вам об итогах первой в России олимпиады школьников по финансовой грамотности. Вы сможете узнать об опыте работы Томского регионального методического центра, который на Гайдаровском форуме представила его руководитель Елена Кузьмина.

В традиционном разделе мы рассказываем о зарубежном опыте, – в этот раз о работе коллег из Великобритании, и о других интересных событиях.



ОТКРЫТЫЙ УРОК ДЛЯ ВСЕМИРНОГО БАНКА

■ 17 января в московской школе № 1253 состоялся открытый урок по финансовой грамотности. Это учебное заведение является базовой школой Высшей школы экономики и урок, который проводила кандидат педагогических наук Екатерина Лавренова для учеников 8 класса, был не совсем обычным.

На уроке присутствовали Главный исполнительный директор Всемирного банка Кристилина Георгиева; Директор и Постоянный представитель Всемирного банка в РФ Андраш Хорваи; глава Отдела стратегических инициатив, офис Главного исполнительного директора Всемирного банка Самир Сулейманов; руководитель программ по России Кристофер Дэвид Миллер, ведущий экономист Всемирного банка по России Апурва Санги и другие представители делегации Всемирного банка.

Визит представительной делегации проводился в рамках Проекта Всемирного банка и Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».

Гости с интересом ознакомились с содержанием и методикой преподавания на открытом уроке, дали положительную оценку уровню реализации совместного проекта.

После урока Кристилина Георгиева обменялась мнениями со Стратегическим координатором проекта Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов Анной Зеленцовой и другими представителями российской стороны.



Мне очень понравился урок, – отметила Кристилина Георгиева. Россия – это первая страна, которая приняла на себя ответственность готовить молодых людей для того, чтобы они могли работать с финансовыми инструментами. Сегодня я увидела очень умных детей, которые, я убеждена, помогают своим родителям, бабушкам и дедушкам разобраться в каких-то финансовых вопросах.

Мне очень понравилось, что ответов на вопросы, которые ставились на уроке, могло быть несколько. Есть возможность для творчества детей. Таким образом в рамках этого проекта стимулируется креативность. Наш мир меняется очень быстро и часто не хватает гибкости, чтобы воспользоваться новыми технологиями, которые появляются. Это очень важно.

Я считаю, что Россия приняла правильное решение и уже, насколько я понимаю, другие страны хотят у России учиться. По финансовой грамотности Россия поднялась с 10 до 4 места в мире. И я убеждена, после того, что увидела сегодня на занятии, что этот рост продолжится.

Павел Бондарчук,
заместитель руководителя Федерального методического центра

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПРИОРИТЕТ И КОМПЕТЕНЦИЯ ДЛЯ ЖИЗНИ

■ Под таким названием на Гайдаровском форуме – 2018 прошла экспертная дискуссия, участники которой обсудили положения утвержденной недавно Правительством России «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы». Предметом делового разговора стал также совместный Проект Всемирного банка и Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования».

Модераторами экспертной дискуссии выступили стратегический координатор проекта по финансовой грамотности Министерства финансов РФ, сопредседатель подгруппы по финансовой грамотности и защите прав потребителей Группы двадцати (G20), член попечительского совета Международной сети по финансовому образованию ОЭСР Анна Зеленцова и директор Союза «Центр навыков и компетенций», член Совета по профессиональным квалификациям при Президенте Российской Федерации Павел Черных.

Участники дискуссии обсудили важнейшие вопросы, касающиеся повышения уровня финансовой грамотности населения, обратили внимание на необходимость более активного внедрения образовательных программ, способствующих формированию разумного финансового поведения и ответственного отношения граждан к личным финансам и ряд других положений этой сферы.

Об опыте и проблемах подготовки квалифицированных кадров для школ и средних специальных учебных заведений рассказал директор Федерального методического центра доктор экономических наук, профессор Николай Берзон. О том, как на местах решаются вопросы, связанные с указанной темой, поделилась руководитель Регионального центра финансовой грамотности Томской области Елена Кузьмина (об опыте Томской области мы более подробно рассказываем в отдельном материале этого бюллетеня). С интересом было встречено выступление директора московской школы № 717 Екатерины Шарниковой и других участников актуальной дискуссии. ■



ОЛИМПИАДА ДЛЯ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫХ

■ В 2017 - 2018 учебном году впервые была проведена олимпиада школьников «Высшая проба» по профилю «финансовая грамотность» для учеников 9-11 классов. В первом (отборочном) этапе приняли участие около 1300 человек из 71 региона России, стран СНГ и Европы. На второй (заключительный) этап, который состоялся в 42 городах России и ближнего зарубежья, прошло чуть более 400 человек.



С. Н. Силина,
Председатель методической
комиссии Олимпиады
школьников НИУ ВШЭ
по профилю
«Финансовая грамотность»
д.п.н, профессор

За последние два года Федеральным методическим центром по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования были подготовлены учителя финансовой грамотности из разных регионов России. В свою очередь, они подготовили учеников, знающих основы финансовой грамотности и способных выполнить задания олимпиады. По мнению директора по профессиональной ориентации и работе с одаренными учащимися НИУ ВШЭ Тамары Протасевич, среди участников олимпиады немало воспитанников именно таких учителей.

Олимпиада «Высшая проба» по профилю «финансовая грамотность» пока не входит в Перечень олимпиад школьников, ежегодно утверждаемый Минобрнауки России, так что ее дипломанты (победители и призеры) в этом году не могут рассчиты-

вать на поступление без вступительных испытаний на образовательные программы, соответствующие профилю олимпиады. Но уже в этом году дипломанты олимпиады получают за успешное выступление дополнительные баллы к сумме баллов ЕГЭ при поступлении на образовательные программы Высшей школы экономики. В следующем же учебном году есть все шансы на включение этой олимпиады в Перечень.

Впрочем, школьники участвуют в олимпиаде не только ради получения преференций при поступлении в вуз, но и потому, что это интересно, увлекательно и азартно. Они хотят принять участие в интересном интеллектуальном состязании, продемонстрировать свои знания и проявить способности.

О своих впечатлениях рассказали московские школьники – участники заключительного этапа олимпиады.





Денис Мартьянов,
ученик 9 класса
школы № 2097

Я участвовал в олимпиаде по финансовой грамотности, потому что моя мечта – стать финансовым управляющим. Мне кажется, что эта профессия очень интересная. Пока в моей школе финансовую грамотность не преподают, если не считать разделы в курсе обществознания, но я надеюсь, что такой предмет появится в 10 классе. Мои любимые задания – те, где нужны знания математики и есть только один верный ответ. В будущем я хотел бы поступить в Высшую школу экономики и выбрать программу, посвященную финансам.



Мария Михалева,
ученица 10 класса
школы «Глория»

Я выбрала олимпиаду по финансовой грамотности, потому что «это полезно для моего будущего и настоящего. Ведь нужно уметь рассчитывать, сколько платить по кредиту и сколько ты получишь по вкладу. Моя мама – консультант по финансам, и она одобряет мой интерес к таким вопросам. Отдельного курса финансовой грамотности в моей школе нет, но вопросам финансовой грамотности большое внимание уделяет учительница обществознания. На заключительном этапе олимпиады мне особенно понравилось задание, где нужно было сравнить микро-займы и потребительские кредиты, указав плюсы и минусы для потребителя.



Григорий Черноусов,
ученик 10 класса,
гимназия № 1534

О базовых понятиях финансовой грамотности нам рассказали в школе еще в 8 классе, а потом, после разделения на профили, появился предмет «экономика», в котором финансовой грамотности уделено довольно много внимания. Эти знания мне пригождаются в жизни – например, когда мы с друзьями организуем вечеринку и нужно снять помещения, сделать разные закупки. На олимпиаде были теоретические и практические задания. Теоретические можно выполнить, только если есть специальные знания, эрудиция, а практические задания – это реальные жизненные ситуации, в которых нужно найти правильные финансовые решения, используя знания теории.



Денис Якиманский,
ученик 11 класса
Лицея НИУ ВШЭ

На заключительном этапе олимпиады мне понравилось задание о видах финансовой неграмотности. Была предложена история про студента, который берет деньги в долг в одной организации под определенный процент, а потом вкладывает в другую организацию, очень сомнительную, тоже под процент. Нужно было проанализировать, почему он поступает неправильно, и привести свои примеры финансовой безалаберности. Я привел несколько примеров, один из них — когда человек плохо учится в школе, а потом вынужден поступать в вуз на платное место.



было зарегистрировано более 4 тысяч участников Олимпиады из различных регионов России и стран СНГ и Европы. В конце ноября 2017 года был проведен вебинар для участников Олимпиады консультационного характера, за час общения были даны ответы на более чем на 30 вопросов по содержанию заданий и особенности олимпиадных задач.

Организация Олимпиады школьников по вопросам финансовой грамотности способствует повышению качества проведения учебных занятий педагогов с учащимися учреждений общего образования. У обучаемых повышается уровень мотивации к изучению учебного курса финансовой грамотности. В целом проведение работы в данном направлении учебной и научно-творческой деятельности со школьниками способствует увеличению внимания общественности к вопросам повышения финансовой культуры и уровня жизни населения страны.

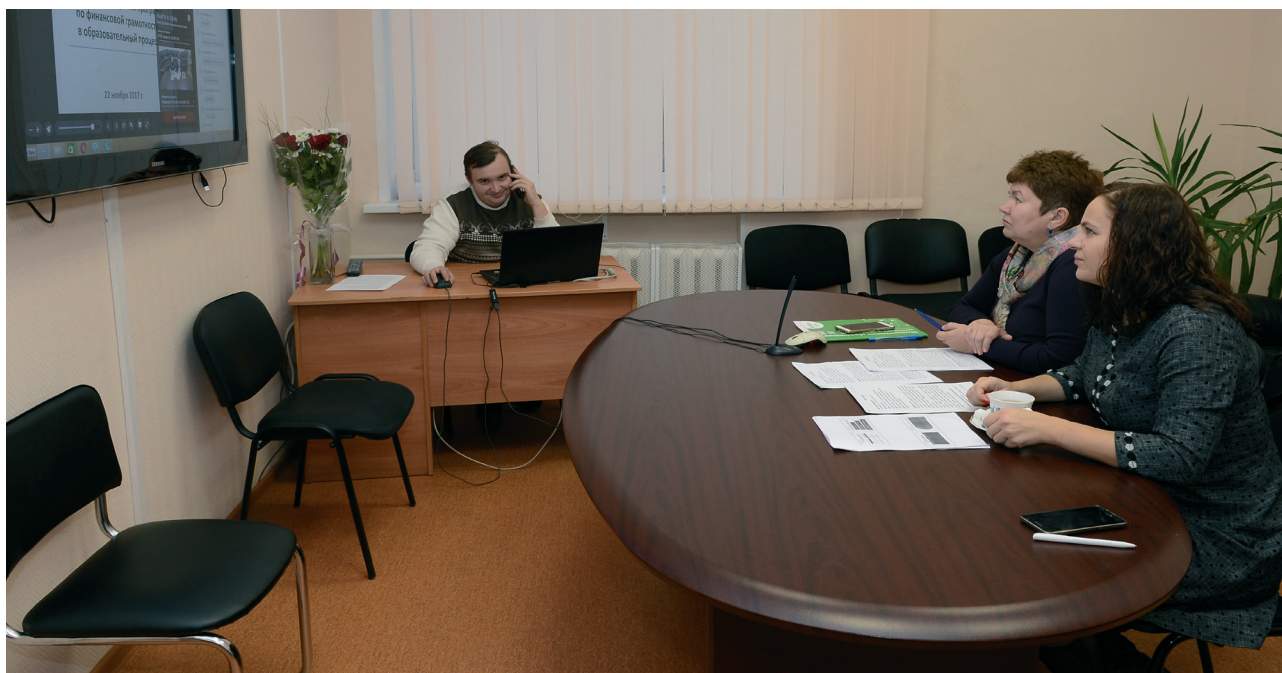
Основными целями проведения Олимпиады школьников по профилю «Финансовая грамотность» в рамках межрегиональной олимпиады школьников «Высшая проба» НИУ ВШЭ являются: развитие творческих способностей, популяризация знаний по вопросам финансовой грамотности, создание условий для интеллектуального развития и поддержания одаренных школьников, оказание содействия молодежи в профессиональной ориентации и выборе образовательной траектории.

В сентябре 2017 года были утверждены методическая комиссия и жюри Олимпиады, в состав которых вошли высококвалифицированные преподаватели НИУ ВШЭ и ФМЦ по финансовой грамотности, кандидаты и доктора педагогических и экономических наук. Членами методической комиссии были разработаны демоверсии олимпиадных заданий для учащихся 9-10 и 11 классов (40 заданий), задания для первого заочного этапа (80 заданий-2 варианта) и задания для второго очного этапа (8-заданий, из которых 4 задачи и 4 творческих задания-эссе).

В период с октября по ноябрь 2017 года на сайте Олимпиады «Высшая проба» НИУ ВШЭ профиль «Финансовая грамотность»

С.Н. Силина,

*Председатель методической комиссии
Олимпиады школьников НИУ ВШЭ по профилю
«Финансовая грамотность» д.п.н, профессор*



ОБМЕН ОПЫТОМ В ФОРМАТЕ ВЕБИНАРА

■ 22 ноября 2017 года состоялся вебинар «Проблемы внедрения программ по финансовой грамотности в образовательный процесс».

Программа вебинара включала: сообщения экспертов и участников проектных групп по реализации проекта Минфина «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ»; знакомство с опытом Регионального методического центра по финансовой грамотности Алтайского края. Ведущие спикеры: Новожилова Наталья Васильевна, Лавренова Екатерина Борисовна, Рутковская Елена Лазаревна, Половникова Анастасия Владимировна подробно остановились на особенностях внедрения программ по финансовой грамотности в образовательную практику и ответили на многочисленные вопросы участников вебинара.

Всего в работе вебинара приняло участие 339 человек из разных регионов Российской Федерации, в том числе Архангельской, Свердловской, Московской, Калининградской областей, Алтайского, Краснодарского, Ставропольского краев, республики Татарстан и города Москвы.

Активное обсуждение, большое количество вопросов, которые задавали участники Интернет-встречи показали, что процесс внедрения программ по финансовой грамотности активно развивается, в регионах появляются новые практики и вместе с ними новые вопросы. В связи, с чем возрастает необходимость организации разноформатной, в том числе дистанционной методической поддержки педагогов. Большинство участников вебинара отметили, что он был своевременным и полезным для них. Они высказались за регулярное проведение тематических интернет-обсуждений актуальных проблем внедрения программ по финансовой грамотности в образовательную практику.

Видеозапись вебинара доступна на сайте ФМЦ. ■

ОТ АБСТРАКЦИИ К КОНКРЕТИКЕ

■ Публичной защитой групповых проектов завершилось в НИУ ВШЭ обучение очередного потока преподавателей московских школ по курсу «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся».

Авторы проектов предложили не только разнообразные темы, но и интересные формы подачи для донесения до учащихся знаний из области финансовой грамотности. В числе групповых разработок квест-игра «Копейка рубль бережет», урок-дебаты «Клуб молодых политиков: вопросы финансовой грамотности», деловая игра «Россия – социальное государство», исследование «Формирование и детализация семейного бюджета молодой семьи» и другие значимые работы.

Своими впечатлениями о прошедшей учебе, а также о некоторых аспектах практической деятельности в школах делятся слушатели курсов. ■



Ольга Стрикова,
учитель
обществоведческих
дисциплин
школы № 498,
г. Москва

Для практикующего учителя программа, предложенная Федеральным методическим центром ВШЭ, оказалась очень значимой. Мы получили не только серьезную теоретическую основу, но и основательные методические знания. Более того, мы получили возможность познакомиться с опытом коллег. Очень ценными оказались советы и замечания Марины Михайловны Шалашовой.

У нас в школе программа финансовой грамотности идет во внеурочное время. Наша задача – донести до детей то, что предусматривает федеральная программа по финансовой грамотности. То, что есть такая стратегия обучения педагогов – это большое дело. Все это несомненно самым положительным образом скажется на обучении детей. Уже сегодня мы стараемся на конкретных жизненных ситуациях показывать детям насколько важно изучать, а затем применять на практике знания из области финансовой грамотности. Простой пример. Ставим ученика в своеобразный социальный тренажер. Предположим, ты собираешься после школы получить высшее образование. Возьми и рассчитай образовательный кредит. Или погружение в конкретную жизненную ситуацию – на примере своей семьи определи количество и стоимость продуктов на неделю. Или, скажем, ты хочешь новый телефон. Тогда взвесь – он действительно тебе необходим, или это просто дорогая престижная игрушка и во что семье обойдется твой каприз?

Таким образом, от теории, от абстракции идем к конкретным социально-экономическим ситуациям, в которые ребята окунутся после школы.



Алексей Смирнов,
учитель истории и
обществоведческих
дисциплин
школы № 1306,
г. Москва

Наш проект называется «Школа молодых политиков – вопросы финансовой грамотности». Это дополнительная общеразвивающая программа, целью которой является непосредственная актуализация вопросов финансовой грамотности для учащихся 9-11 классов, а также особенностей экономического развития страны. Программа предполагает приглашение экспертов, представителей Минэкономразвития, ЦБ России, Сбербанка, бизнес-элиты.

Уроки проходят очень интересно в интерактивной форме. Это дебаты, круглые столы, дискуссии, на которых обсуждаются самые различные вопросы экономики, и предполагается выработка активной гражданской позиции у учеников. Кроме этого, наша программа предусматривает сетевое взаимодействие со школами России и ближнего зарубежья. В рамках программы налажено сотрудничество между нашей гимназией и школами Калининграда, Хабаровска и Таллинна.

ЗАВЕРШАЮЩИЙ ПОТОК

■ В 2017 году всего прошли обучение и получили свидетельства о повышении квалификации 1511 московских преподавателей – больше чем предусматривалось первоначальным планом. Теперь они передадут полученные знания более чем сорока пяти тысячам московских школьников. Важно, что эта дисциплина будет внедряться буквально с первых же классов средней школыю

Своими впечатлениями делятся участники последнего в 2017 году потока слушателей курсов «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся».



Алексей Зинченко,
к. э. н., учитель
информатики
школы № 1252,
г. Москва

На этом семинаре мне было интересно не только вспомнить то, что я, как экономист, в своё время проходил, но и узнать немало нового. В частности, было приятно поговорить с преподавателями после лекций по страхованию. Обсуждали можно ли в этот курс, включить математические расчёты, чтобы было понятнее и нагляднее.

Важно отметить, что значительное время было уделено методике преподавания, что для меня было очень полезно, сложилась определённая систематизация. А работа над проектом позволила мне и коллегам структурировать полученные знания, чтобы наиболее эффективно передать их школьникам.



Ирина Рагулина,
учитель математики
гимназии № 1540,
г. Москва

Прошедший семинар мне был очень полезен, потому что в моей непосредственной практической деятельности со старшеклассниками вот эта экономическая составляющая просто необходима, поскольку мне как математику нужно понимать, что я моделирую, и какие задачи я с ними решаю, особенно это касается финансовой грамотности.

Мы уже не первый год занимаемся проектной деятельностью, в частности в области финансовой грамотности, и мне приходилось всё время заниматься самообразованием. Здесь же в ВШЭ такой замечательный курс видео лекций, плюс современные преподаватели, которые кроме базового курса дают и то, что сейчас относится к нашему законодательству – налоговому, пенсионному и т.д., что очень интересно, важно и полезно. Это мне и самой интересно и есть что детям рассказать. Освещены многие правовые аспекты, словом, серьезно расширился кругозор. Понятно, что это всё будем передавать детям. Они очень тянутся к этим знаниям. Хотят знать всё о финансовых инструментах, куда и что можно вложить, где можно получить максимальную прибыль. Я очень надеюсь, что такие занятия и беседы помогут им в жизни и позволят принять рациональные финансовые решения там, где это нужно и не сложится ситуация, при которой слово хочу, бежит впереди, могу.



Татьяна Шанина,
учитель
английского языка
школы 1251,
г. Москва

Наш проект назывался «Осторожно мошенники». Его реализация предполагалась в рамках метапредметной недели, посвященной финансовой грамотности для старшеклассников. Суть этой недели в том, что на разных предметах при изучении английского языка, литературы, экологии, географии, физики, при проведении классных часов ребята получают в ходе урока не только задания по предмету, но и задания, связанные с темой финансового мошенничества. Ребята выполняют абсолютно разные задания. Например, обсуждают поведение Чичикова из «Мёртвых душ», анализируют ситуацию с природоохранными территориями в РФ, законны или не законны какие-то действия в этой сфере, обсуждают на уроках астрономии продажу земельных участков на Луне и Марсе, продажу различных звёзд, и какие наказания предусмотрены за противоправные действия. В конце недели ребята встречаются на подведении итогов, в ходе которых они, используя полученную за неделю информацию, пытаются составить некую инструкцию – как избежать мошенничества в различных сферах современной жизни.

ОПЫТ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

■ Программа повышения финансовой грамотности населения реализуется на территории Томской области с 2008 года. Оценку социального эффекта от реализации программы и лучшие практики программы Томской области в рамках Гайдаровского форума представила Елена Кузьмина, руководитель Регионального центра финансовой грамотности Томской области.



«В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными, обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей. И важным шагом на пути к повышению уровня финансовой грамотности населения является создание инфраструктуры, появление единой координирующей организации на территории каждого субъекта РФ» отметила в своем выступлении Елена Кузьмина.

Региональный центр финансовой грамотности Томской области открылся одним из первых в России в 2014 году, изначально РЦФГ проектировался в рамках сетевой модели взаимодействия с районами Томской области. Во всех муниципальных образованиях Томской области организована работа муниципальных координаторов, созданы Представительства РЦФГ, поскольку территориальная удаленность многих населенных пунктов не позволяет их жителям выезжать в областной центр. Благодаря сетевой модели работы РЦФГ каждый житель региона имеет возможность получить качественную и проверенную информацию в сфере финансовой грамотности, консультироваться с профессиональными юристами и финансистами по вопросам личных финансов и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Качественная и системная работа в области повышения финансовой грамотности была подтверждена результатами мониторинга показателей финансового рынка, доля просроченных кредитов в Томской области на 15% ниже, чем в среднем по СФО, при этом доля просроченных ипотечных кредитов ниже в 3 раза. 45 микрозаймов на 1000 экономически активных жителей Томской области – это самый низкий показатель во всех субъектах СФО.

Основной акцент в программе повышения финансовой грамотности в Томской области сделан на детей и молодежь. В настоящий момент 164 школы (55%) Томской области внедрили курс финансовой грамотности в рамках внеурочной деятельности и дополнительного образования, 17 тысяч школьников каждую неделю посещают уроки по финансовой грамотности.

Для создания среды развития системы финансовой грамотности регулярно выходят специальные телевизионные программы, издается детский журнал по финансовой грамотности в печатном виде, семейный журнал «Ваши личные финансы» также выходит на регулярной основе тиражом 20 тысяч экземпляров и имеет электронную версию, издание является лауреатом Всероссийских конкурсов финансовых изданий. ■

ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

■ К программам финансовой грамотности населения приобщились уже десятки стран. В каждой из них своя специфика и особенности. В предыдущих номерах нашего информационного бюллетеня вы могли узнать об опыте внедрения финансовой грамотности в Японии, Нидерландах, Австралии, Чехии и Индии. В этом номере расскажем о том, как ведется эта важная работа в Великобритании.

ВЕЛИКОБРИТАНИЯ



Великобритания относится к числу стран, где в настоящее время реализуется пересмотренная национальная стратегия по повышению финансовой грамотности населения. Первая пятилетняя национальная стратегия была опубликована Управлением по финансовому регулированию и надзору (Financial Services Authority, FSA) в 2006 году. Стратегия получила название «Финансовая грамотность в Великобритании: время перемен» (Financial Capability in the UK: Delivering Change), и была рассчитана на период 2006 – 2011 гг. Ее разработка основывалась на результатах исследования «Финансовая грамотность в Великобритании», которое оценивало уровень финансовой грамотности взрослого населения страны. Проведенное исследование подтвердило низкий уровень финансовой грамотности населения Великобритании и необходимость развития его навыков и знаний в области финансов для рационального планирования бюджета и выбора финансовых продуктов.

В рамках реализации стратегии была разработана программа «Изучение денежных вопросов» (Learning Money Matters, LMM). Программа осуществлялась с 2006 – 2011 гг., когда школам и непосредственно учителям оказывалась консультационная поддержка и предоставлялись необходимые ресурсы для разработки программ персонального финансового образования (ПФО) для учащихся в возрасте 11-18 лет и их внедрения в учебные планы средних школ и колледжей.

Молодое население Великобритании, имея слабое представление о правильном управлении личными финансами, чаще других групп населения сталкивается с проблемой чрезмерной задолженности. В связи с этим с 2005 г. для студентов высших учебных заведений Великобритании реализуется программа финансового образования «Денежные доктора» (Money Doctors).

Для работающего населения Великобритании разработана программа «Получите от денег максимум» (Making the most of your money), в рамках которой проводятся обучающие презентации и семинары, распространяются печатные практические руководства, позволяющие работающему населению страны прямо на рабочих местах получить необходимую информацию, касающуюся управления личными финансами.

По итогам реализации первой стратегии, в 2011 году была перевыполнена целевая задача по охвату 10 млн. человек посредством различных программ повышения уровня финансовой грамотности населения. Несмотря на значимые достигнутые результаты, исследование, проведенное Консультативной службой по денежным вопросам показало, что население Великобритании по-прежнему испытывает недостаток знаний и навыков для максимально выгодного управления имеющимися в распоряжении денежными средствами и реализации всех доступных возможностей.

Новая Стратегия по финансовой грамотности Великобритании (Financial Capability Strategy for the UK) была опубликована в октябре 2015 года. Ее разработку координировала Консультативная служба по денежным вопросам (MAS). Стратегия реализуется в масштабах всей Великобритании, однако для отдельных направлений разработаны специальные национальные стратегии для Англии, Шотландии, Уэльса и Северной Ирландии, учитывающие особенности каждой нации. Для консультационной поддержки и направления работы Консультативной службы по денежным вопросам и задействованных в реализации стратегии участников, организованы Уполномоченные национальные форумы (Devolved Nations Forums).

Новая стратегия учитывает различия в потребностях различных групп населения, которые они испытывают на разных этапах жизни. В связи с этим, в ней выделены следующие группы населения: дети и подростки (от 3 до 18 лет); молодые совершеннолетние люди (от 18 до 24 лет); люди трудоспособного возраста (16 до 70 лет); пожилые люди на пенсии (65 лет и старше). Разработкой планов действий для различных групп населения занимаются специально организованные соответствующие Руководящие группы (Steering Groups).

Для повышения финансовой грамотности населения в Великобритании основной упор делается на формирование финансовых знаний и навыков молодого населения. Обучение финансовым вопросам в рамках школьных занятий признается наиболее эффективным способом охвата наибольшего числа детей и подростков. Персональное финансовое образование является частью обязательной национальной учебной программы начальных и средних школ Шотландии, Уэльса и Северной Ирландии и средних школ Англии. Учебные учреждения имеют возможность скачать программы персонального финансового образования, а также специализированные программы, адаптированные под конкретные потребности школьников, непосредственно с официального сайта Группы финансового образования Young Money.

Различные программы повышения финансовой грамотности населения также реализуются организациями, предоставляющими финансовые продукты и услуги, некоммерческими организациями и благотворительными фондами. Эти программы ориентируются на разные группы населения, включая школьников, учащихся колледжей, студентов и их преподавателей, людей трудоспособного возраста и пенсионеров.

Для мониторинга прогресса в достижении целей стратегии и определения последующих мер по повышению уровня финансовой грамотности населения Консультативной службой по денежным вопросам (MAS) на национальном уровне проводится опрос населения старше 18 лет, проживающего на территории Великобритании, по результатам которого публикуется исследование «Обзор финансовой грамотности» (The Financial Capability Survey). ■

Подробнее в специальном разделе сайта Проекта <https://fmc.hse.ru/world>

Материалы подготовлены участниками проекта – сотрудниками ИЭП им. Е. Гайдара.

ДОСТИЖЕНИЯ РОССИЙСКИХ УЧАЩИХСЯ В ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРОГРАММЫ PISA-2015

■ Мы продолжаем начатый в прошлом номере информационного бюллетеня рассказ о результатах исследования финансовой грамотности учащихся в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment).

Напомним, что согласно этому исследованию уровень финансовой грамотности российских учащихся 15-летнего возраста в 2015 году превысил средний уровень 10 стран и экономик ОЭСР. Российские результаты возросли на 26 баллов, и это повышение является максимальным среди всех стран, где проводился мониторинг.

ВЛИЯЮТ ЛИ ГЕНДЕРНЫЕ РАЗЛИЧИЯ УЧАЩИХСЯ НА УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?

Российские юноши и девушки в среднем показали одинаковый уровень финансовой грамотности: средний результат российских юношей составил 510 баллов, а девушек – 514 баллов (для сравнения: в 2012 году – 487 баллов и 486 баллов соответственно). Среди учащихся, показавших худшие результаты (не достигших порогового уровня финансовой грамотности), больше юношей, чем девушек.

Важно отметить, что средний балл 10% юношей, показавших самые низкие результаты, статистически значимо ниже (387 баллов), чем у такой же группы девушек (403 балла). В группах 10% учащихся с самыми высокими результатами различия не значимые с некоторым преимуществом юношей (631 балл и 623 балла соответственно). Различие в группах учащихся с самыми низкими результатами в основном объясняется более низким уровнем читательской грамотности юношей.

КАК СВЯЗАНО ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РОССИЙСКИХ УЧАЩИХСЯ В 2015 ГОДУ С ПОВЫШЕНИЕМ УРОВНЯ МАТЕМАТИЧЕСКОЙ И ЧИТАТЕЛЬСКОЙ ГРАМОТНОСТИ?

В 2015 году было зафиксировано повышение результатов российских учащихся по трем составляющим функциональной грамотности. Прирост результатов по финансовой грамотности был выше, чем по математической и читательской грамотности.



Для российских учащихся корреляция между результатами по финансовой грамотности и результатами по математической и читательской грамотности сравнительно слабая, значительно слабее, чем для большинства других стран-участниц исследования PISA-2015. Это говорит о том, что тест по финансовой грамотности измеряет такие уникальные стороны функциональной грамотности, которые нельзя измерить в рамках оценки математической и читательской грамотности.

Анализ разброса результатов по финансовой грамотности в связи с результатами по математической и читательской грамотности показывает, что только около 45% результатов по финансовой грамотности российских учащихся отображают владение компетенциями, которые также можно оценить в рамках теста по математической и/или читательской грамотности (средний показатель по ОЭСР – 62%), а 55% результатов отображают уникальные факторы, которые можно оценить только в рамках тестирования по финансовой грамотности.

В целом Россия показала результаты по финансовой грамотности лучше, чем ожидалось, исходя из результатов тестов PISA по математической и читательской грамотности: более 55% российских учащихся продемонстрировали более высокие результаты по финансовой грамотности, чем можно было ожидать, учитывая их результаты по математике и чтению. Полученный результат для России предполагает, что повышение уровня финансовой грамотности российских учащихся было достигнуто и может быть достигнуто в большей степени не за счет обучения математике и чтению, а за счет других факторов.

КАКИЕ ФАКТОРЫ СВЯЗАНЫ С РАЗНЫМИ УРОВНЯМИ ОВЛАДЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТЬЮ?

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И КУЛЬТУРНЫЙ СТАТУС СЕМЬИ УЧАЩИХСЯ

Различие в уровне финансовой грамотности учащихся с высоким и низким уровнем социально-экономического и культурного статуса их семей является показателем обеспечения равенства доступа учащихся к финансовому образованию. Для России различие в результатах составляет 46 баллов, в два раза меньше, чем в среднем для стран ОЭСР – 89 баллов. По сравнению с 2012 годом разброс результатов для России существенно умень-

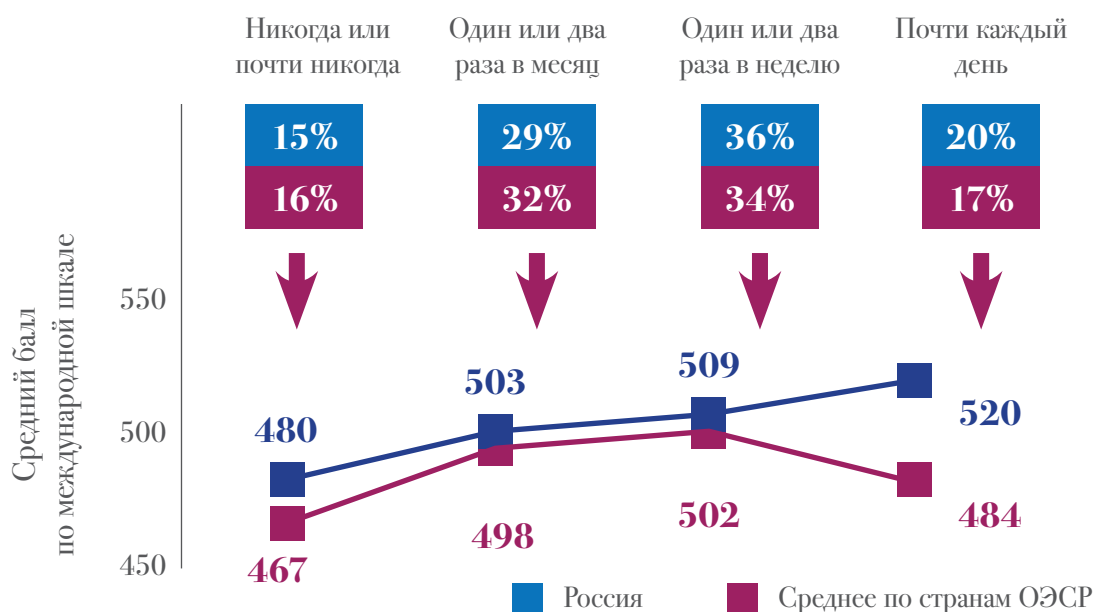
шился. В 2012 году он составлял 71 балл. Учитывая результаты российских учащихся по математике и чтению, а также все характеристики учащихся, было показано, что учащиеся из менее благополучных и более благополучных слоев населения имеют одинаковую вероятность выполнить тест на уровне ниже 2-го порогового. Полученные данные для России, вероятно, связаны с равными возможностями учащихся не только в получении формального финансового образования, но и в равном доступе к участию в разнообразных внешкольных программах. В этой связи важно также и то, что все программы по повышению финансовой грамотности, организованные Министерством финансов РФ и Министерством образования и науки РФ, бесплатны, что способствует участию в них учащихся из семей с разным социально-экономическим статусом.

ВЛИЯНИЕ СЕМЬИ НА ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Индекс социально-экономического и культурного статуса семей учащихся формируется на основе ряда показателей: образование и профессиональная принадлежность родителей, а также материальные, культурные и образовательные ресурсы, имеющиеся у учащихся дома. Все учащиеся делятся на четыре равные группы (по 25%) с разным уровнем индекса.

Исследование показало наличие связи между финансовой грамотностью учащихся и частотой обсуждений финансовых вопросов с родителями. Результаты российских учащихся улучшаются по мере увеличения частоты обсуждений финансовых вопросов с родителями, в то время как средний результат по странам ОЭСР сначала возрастает (при изменении частоты обсуждений от очень редких до одного-двух в месяц и далее до одного-двух в неделю), а затем понижается (с переходом от одного-двух обсуждений в неделю к почти ежедневному обсуждению).

Обсуждение финансовых вопросов с родителями (% учащихся)



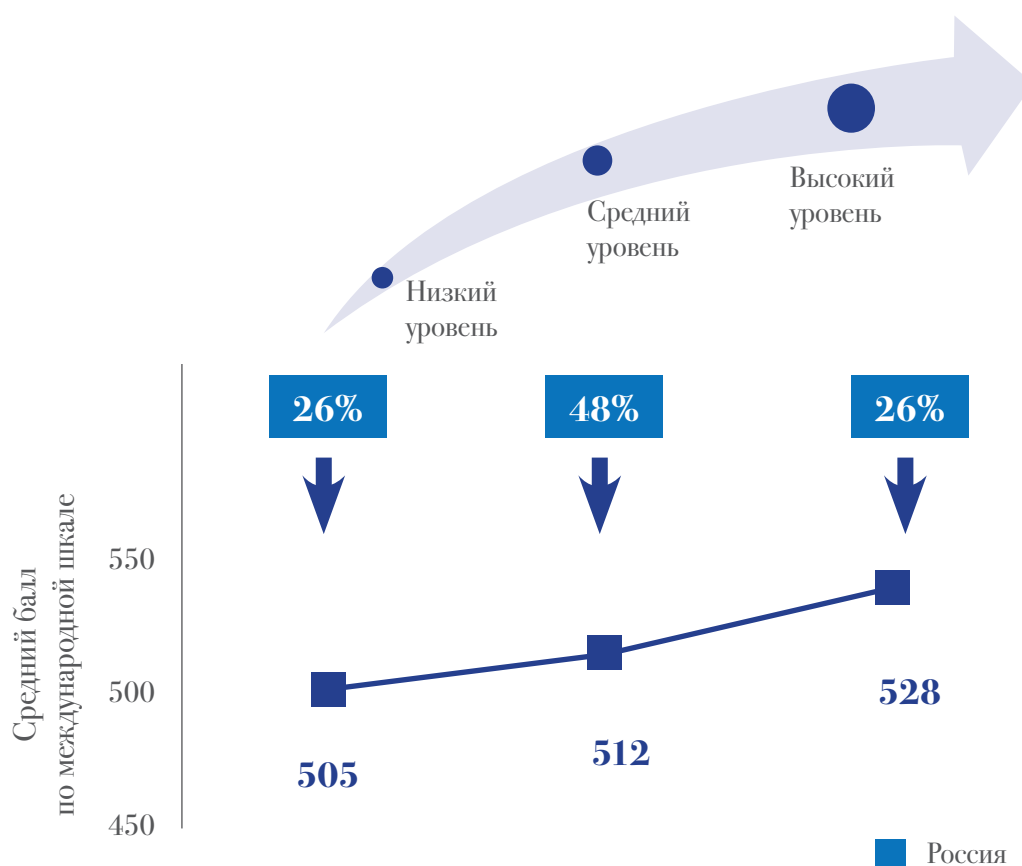
Родители российских школьников не имеют такого опыта вовлеченности в рыночные отношения, как родители из стран ОЭСР, поэтому они в большей степени открыты к познавательной деятельности в области финансовой грамотности. А это способствует совпадению познавательных интересов родителей и учащихся и более выраженному инициированию обсуждений самими детьми, заинтересованными в решении конкретных вопросов.

РАСПОЛОЖЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Как и в 2012 году, на формирование финансовой грамотности значительное влияние оказывает среда, в которой расположена школа, а именно, имеется ли доступ у учащихся к различным финансовым продуктам и институтам. Как показало исследование PISA, уровень финансовой грамотности учащихся городских школ существенно выше (на 18 баллов), чем у учащихся сельских школ.

СВЯЗЬ МОТИВАЦИИ УЧАЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Исследование показало существенное увеличение финансовой грамотности учащихся с повышением их мотивации к финансовой деятельности. Большинство учащихся (70%) согласилось с утверждением «Изучение финансов и финансовой деятельности важно для меня, так как это расширит мои перспективы и увеличит мои возможности в разных сферах общественной жизни». Средний результат по финансовой грамотности этой группы учащихся – 523 балла, а у группы, не согласившейся с данным высказыванием, – существенно ниже – 493 балла. Только 40% учащихся согласились с высказыванием о том, что им «нравится читать книги и статьи о финансах и финансовой деятельности» (средний результат этой группы – 524 балла, а у группы, не согласившейся с данным высказыванием, – 508 баллов).



СВЯЗЬ САМООЦЕНКИ УЧАЩИХСЯ И ИХ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Анализ результатов самооценки учащихся показал, что более половины учащихся (56%) удовлетворены своими знаниями о финансовых продуктах и услугах, но их результат оказался ниже среднего по России, 508 баллов, а у 40% учащихся, не удовлетворенных своими знаниями, результаты оказались выше – 522 балла. Позитивным результатом является тот факт, что более половины российских учащихся открыты к изменениям в сфере финансовых продуктов и с легкостью принимают их. Результаты этих групп учащихся выше среднего по России.

Интерес учащихся к изучению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, достаточно высок. По десяти предложенным для изучения темам лишь одна (об инвестициях на фондовом рынке) привлекла только 40% участников исследования. По вопросам составления личного финансового плана, пластиковых банковских карт, кредитов, страхования, банковских вкладов, защиты прав потребителей, налогов, пенсионных накоплений и семейного бюджета показатель привлекательности находится в диапазоне от 52% до 70%.

Насколько вы согласны или не согласны со следующими утверждениями о себе?

	Совершенно согласен	Совершенно не согласен
Я удовлетворен уровнем своих знаний о финансовых продуктах и финансовых услугах	56%	44%
Мой опыт достаточен для решения необходимых для меня финансовых вопросов	54%	40%
Я успешно планирую свой личный бюджет	76%	24%
Я с легкостью принимаю все изменения, происходящие в сфере финансовых продуктов и услуг	54%	46%
Я испытываю трудности при принятии самостоятельных финансовых решений	47%	58%
Я открыт к новым идеям в сфере финансовых продуктов и услуг и возможности их реализации	64%	36%

КАК СВЯЗАНА ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ С ОПЫТОМ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ?

ОПЫТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По данным исследования PISA, в 2015 году 28% 15-летних учащихся имели счет в банке, а 38% – предоплаченную дебетовую карту. Результаты российских учащихся, имеющих банковский счет или дебетовую карту, схожи с результатами учащихся, не имеющих банковского счета или дебетовой карты. Банковский счет или предоплаченную дебетовую карту могут иметь учащиеся из разных социально-обеспеченных слоев населения.

Самой распространенной среди российских 15-летних учащихся практикой финансовых действий является накопление денежных средств (85% учащихся ответили, что принимали в нем участие, средний результат группы – 520 баллов). Следом за ней идет приобре-

тение товаров в интернет-магазине (72% учащихся, 523 балла). Далее – оформление страхового полиса (56%, 519 баллов) и поиск выгодных условий для приобретения товаров в розничной торговле (54%, 533 балла). Наименее распространены оформление договора аренды (9%, 503 балла) и потребительского кредита в банке (7%, 497 баллов).

Российские учащиеся имеют разнообразные источники финансовых средств, и в этом они не сильно отличаются от сверстников из других стран. Примерно 88% учащихся получают деньги в подарок от друзей или родственников, 62% – получают карманные деньги, 51% – зарабатывают деньги регулярно в свободное от учебы время, а 25% – зарабатывают эпизодической подработкой. Как и в 2012 году, учащиеся, получающие деньги в подарок или имеющие карманные деньги, не связанные с работой по дому, показали более высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает такие деньги. Учащиеся, которые зарабатывают деньги, выполняя работу по дому или участвуя в семейном бизнесе, имеют более низкий уровень финансовой грамотности. Эти результаты выявлены с учетом характеристик учащихся.

ОПЫТ ВЕДЕНИЯ БЮДЖЕТА

Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье. Результаты российских учащихся слабо связаны с их представлениями о семейном бюджетировании. Результат 13% учащихся, в семьях которых не принято вести учет доходов и расходов, выше (520 баллов), чем в семьях (33%), где ведется учет всех доходов и расходов (505 баллов). Наивысший результат (531 балл) – у 40% учащихся из семей, где принято вести учет, но не всех доходов и расходов. Такая картина связана, вероятно, с тем, что ведение семейного бюджета в российской практике пока не стало массовым явлением, и дети слабо вовлечены в составление бюджета семьи. В то же время низкий результат (484 балла) показывают 14% учащихся, которые ничего не знают о ведении семейного бюджета. Иными словами, низкий результат напрямую связан с отсутствием представлений о ведении бюджета в семье.

УЧЕТ ЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Доля учащихся, которые ведут учет своих личных средств, увеличилась по сравнению с 2012 годом (с 37% до 45%), их средний результат по финансовой грамотности составил 512 баллов. Самый высокий результат (527 баллов) показали 43% учащихся, которые не ведут учета, но представляют объем личных средств и трат. Около 8% опрошенных не имеют представлений о количестве личных денежных средств и их тратах (496 баллов). А 4,5% опрошенных учащихся не имеют личных средств (их результат – 463 балла).

ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ РОССИЙСКИХ УЧАЩИХСЯ, СВЯЗАННОЕ С ПОКУПКАМИ И НАКОПЛЕНИЕМ ДЕНЕГ

В 2012 году вопросы, связанные с определением возможного поведения в различных финансовых ситуациях, оказались самыми трудными для российских учащихся. До 30% подростков пропускали эти вопросы или выбирали несколько ответов одновременно.

Данные 2015 года позволили сравнить стратегии финансового поведения российских учащихся с поведением их сверстников из других стран. 69% российских учащихся ответили (вопрос 1), что они бы накопили необходимую для приобретения желаемой покупки сумму денег, которой не хватает в данный момент (средний показатель ОЭСР – 63%). В 2012 году таких учащихся было меньше (53%).

Примерно 36% учащихся ответили, что откладывают деньги каждую неделю или месяц (вопрос 2), 20% откладывают только лишние деньги, а 30% откладывают деньги, только если хотят сделать покупку. Примерно 10% подростков (больше, чем в других странах) ответили, что не копят деньги. ■

С полным текстом

исследования вы можете

ознакомиться на сайте

www.oecd.org/edu/pisa

ПРОЕКТ «СОДЕЙСТВИЕ В СОЗДАНИИ
КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА
УЧИТЕЛЕЙ, МЕТОДИСТОВ, АДМИНИСТРАТОРОВ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ,
А ТАКЖЕ ЭФФЕКТИВНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ
ПО ПОДДЕРЖКЕ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПО РАСПРОСТРАНЕНИЮ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

НАШИ КОНТАКТЫ

119049, Г. МОСКВА,
УЛ. ШАБОЛОВКА, Д. 26, КОРП 4, КАБ. 4316.
ТЕЛ: (495) 772-95-90 *26155
E-MAIL: FMC_FINGRAM@MAIL.RU,
BONDARCHUK@HSE.RU