Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

№4, август–сентябрь 2019 года

12+

От пальцев до калькулятора

Экскурс в историю денежного счёта 26

Сардаял 8
Фестиваль пришёл в глубинку

Дети и деньги 12
Знания на вырост

Алтайский край 68
Сельские мотивы финграмотности

ISSN 2658-4689

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Всероссийский конкурс «Дружи с финансами»

на лучшую журналистскую работу в сфере финансового просвещения

Организатор — Министерство финансов Российской Федерации

Проводится
с 18 мая по 7 октября 2019 года

С регламентом конкурса можно ознакомиться по ссылке.

Номинации:
- Доступно о финансах
- Имею право
- Твоё финансовое будущее

Дополнительные специальные премии, учреждённые журналом «Дружи с финансами»:
- За вклад в распространение финансовой грамотности на территории одного из субъектов РФ (для редакционных коллективов)
- За персональный вклад в распространение финансовой грамотности на территории одного из субъектов РФ (для журналистов)

Победителей определит авторитетное жюри, а также «народное» голосование, которое стартует 15 сентября 2019 года на портале ВашиФинансы.рф.

Подробнее —
Вашифинансы.рф

Цифровое детство

Дмитрий Денисов,
главный редактор

В этом номере редакция «Дружи с финансами» постаралась представить читателям более или менее цельную картину того, как в нашей стране обстоят дела с финансовым просвещением детей (начало учебного года к этому особенно располагает).

Для затравки хочу сформулировать мысль, которая мне кажется очень важной и которая сквозным образом проходит через многие публикации номера. Спустя какое-то время сегодняшние школьники шагнут во взрослые цифровые финансы, и сделают это, в отличие от старших поколений, минуя аналоговую эпоху. Судя по буму, который набирает обороты в сфере финтеха, они окажутся в удивительном цифровом мире, наполненном новыми удобными финансовыми сервисами, продуктами и возможностями. Так, биометрическая идентификация уже вовсю тестируется в банках, и через какое-то время вместо банковских карт люди станут повсеместно расплачиваться «пальцем» (по отпечатку) или «взглядом» (по сетчатке глаза). Но вся эта лёгкость цифрового бытия непременно обретёт оборотную сторону в виде новых рисков, новых видов мошенничества, многие из которых сегодня пока даже неведомы.

За цифровую грамотность нынешних детей можно не опасаться, они — «аборигены» цифрового мира, это привычная для них среда. (Многие из них с планшетом начинают иметь дело раньше, чем с бумажной книгой.) Но вот как быть с грамотностью финансовой? Она должна поспевать за скоростью «оцифровки услуг» и усложнением банковских и инвестиционных продуктов. Объём знаний, необходимый для того, чтобы считаться финансово грамотным человеком, растёт прямо на глазах. Как преподавать финансовую грамотность детям в таких условиях? В качестве отдельной школьной дисциплины или дополнительно? В каких форматах? Какие педагогические подходы использовать? Всё это очень дискуссионные вопросы. Ответы на них в этом номере мы ищем вместе с нашими экспертами.

Дружи с финансами
Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

Выпуск № 4, август–сентябрь 2019 года

Содержание

КОНЪЮНКТУРА

Личные деньги россиян в цифрах и фактах 4

Сберегательные настроения и инфляционные ожидания граждан России в динамике.

МОНИТОРИНГ МЕДИА

МФО в фокусе обсуждения 6

В летние месяцы российские СМИ упоминали МФО в 2,5 раза чаще, чем годом ранее. И инфоповоды для этого были. Что ещё показывает частотный анализ медиаполя?

СОБЫТИЯ

Марийское село стало центром обучения финграмотности 8

Как прошёл сельский финансовый фестиваль в деревне Сардаял и что говорят участники о формате этого просветительского мероприятия.

«Орлята» учатся считать 11

В конце мая в Москве наградили победителей конкурса региональной финансовой журналистики «Рублёвая зона».

ПОДРОБНО О ГЛАВНОМ

Знания на вырост 12

Как в России обучают детей финансовой грамотности — в школе и за её пределами.

ПЛАН ДЕЙСТВИЙ

Предметный подход 20

О том, как финансовая грамотность внедряется в образовательную программу российских школ, рассказывает **Екатерина Лавренова**, советник директора проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

ИСТОРИЯ ВОПРОСА

Как человечество считало деньги 26

История счёта — от пальцевых систем до арифмометров — в подробном историческом экскурсе журнала «Дружи с финансами».

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Цифровые, самоуверенные 35

Международные тренды обучения финансовой грамотности подрастающего поколения в цифровую эпоху — глазами **Анны Зеленцовой**, стратегического координатора проекта Минфина России.

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Проблемы в ассортименте 38

Какие права потребителей финансовых услуг сегодня особенно нуждаются в защите. Точка зрения **Дмитрия Янина**, председателя правления КонфОП.

СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ

Гособлигации: доходность и надёжность 42

Банковский вклад долгое время оставался для физлиц практически безальтернативным способом сохранить и приумножить личные средства. Однако набирает популярность новый мощный конкурент — гособлигации. Разбираемся с инструментом.

ПРАКТИКУМ

Точно в цель! 44

Об искусстве ставить финансовые цели и достигать их рассказывает **Сергей Макаров**, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности.

НАЛИЧНЫЙ ОПЫТ

Система Максимченкова 50

Бывший военный **Алексей Максимченков** рассказывает о придуманной и проверенной им на практике системе бюджетирования расходов и управления личными финансами, которая позволяет его семье жить по средствам и сберегать.

ДОСЬЕ ПО ТЕМЕ

Карта сокровищ 54

С какого возраста имеет смысл оформить ребёнку банковскую карту? Хорошая ли это альтернатива наличным карманным деньгам?

ОСОБЫЙ ПОДХОД

Сага о финансах 59

Как обучать финансовой грамотности на примере литературных героев.

МАСТЕР-КЛАСС

Внеклассное чтение 64

Как разговаривать с детьми на серьёзные темы вроде личных финансов. Советы главного редактора детского издания «Классный журнал» **Алексея Ходорыча**.

В ФОКУСЕ: АЛТАЙСКИЙ КРАЙ

Долгосрочный эффект 68

Опыт Алтайского края в повышении финансовой грамотности на селе и не только.

РЕДАКЦИОННАЯ «ЛЕТУЧКА»

О чём написать? 75

Ломаете голову, какую тему для публикации предложить на очередной редакционной «летучке»? Эксперты журнала «Дружи с финансами» подсказывают!

НАВИГАТОР

Новые учебники 76

К началу учебного года выпущено четыре линейки учебных и методических пособий по финансовой грамотности. Представляем новинки.

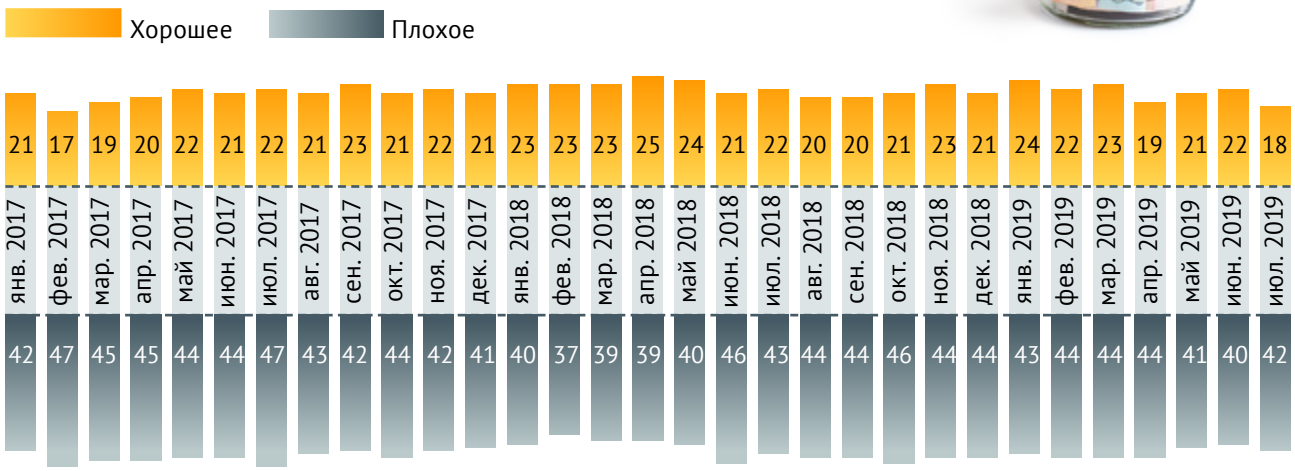
КАЛЕНДАРЬ

Мероприятия в сфере финансового просвещения, финансовой грамотности и защиты прав потребителей с сентября по ноябрь 2019 года 78

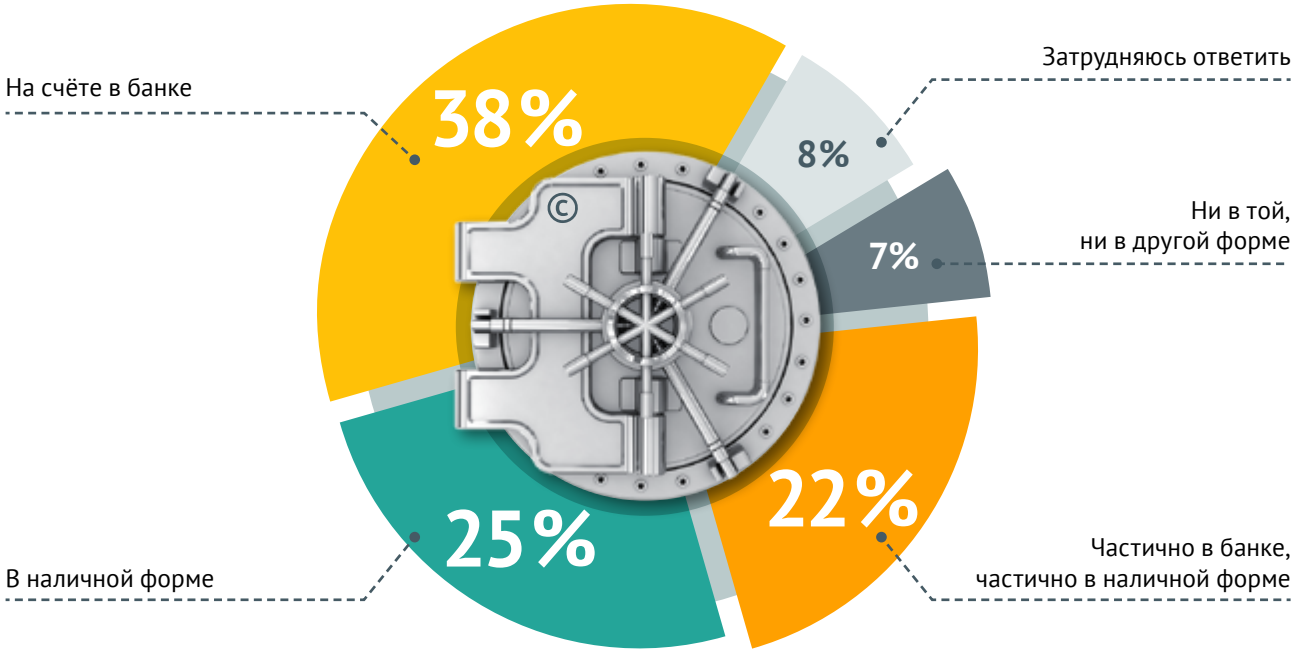
Личные деньги россиян в цифрах и фактах ©

Сберегательное настроение населения России в динамике

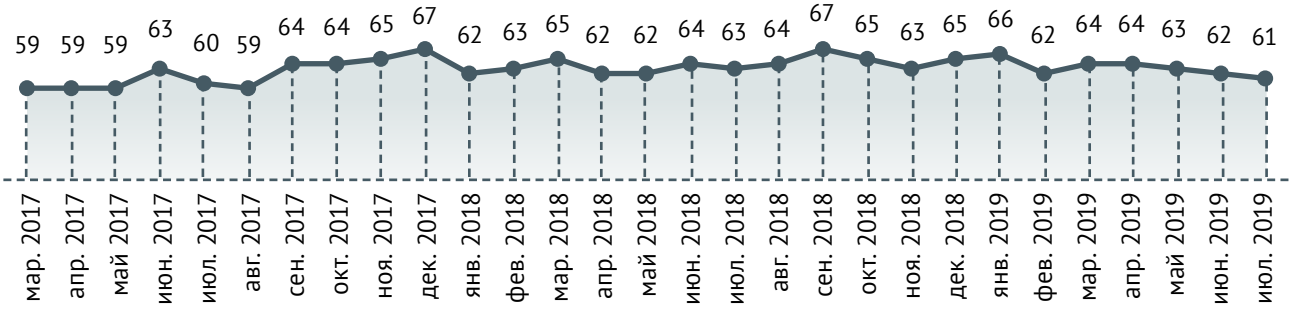
Хорошее ли сейчас время, чтобы сберегать? (% ответов)



Как лучше хранить сбережения?



Доля семей, не имеющих никаких сбережений (%)



Источник: «Измерение инфляционных ожиданий и потребительских настроений на основе опросов населения», социологический мониторинг ФОМ по заказу Банка России

Платёжная дисциплина по итогам II квартала 2019 года: возрастной аспект

Доля просроченных потребительских кредитов

26% у заёмщиков **старше 60 лет**

© у заёмщиков **моложе 25 лет** **8,5%**

Просрочка по кредитным картам по итогам II квартала 2019 года

у заёмщиков **моложе 25 лет** **7%**

© **15%** у заёмщиков **старше 50 лет**

Общий уровень просрочки в потребительском кредитовании

19,9% **–0,4 п. п.** в сравнении с I кварталом 2019 года

МФО в фокусе обсуждения

О чём чаще всего писали российские СМИ в июне–июле 2019 года

В летние месяцы тема микрофинансовых организаций набирала «очки»: в публикациях российских средств массовой информации МФО упоминались в два с лишним раза чаще, чем годом ранее. Инфоповоды создавали и регулятор, и законодатели, и региональные власти. ЦБ РФ сообщил о росте жалоб потребителей на МФО и призвал игроков рынка избегать навязывания услуг и улучшить качество информирования потребителей о продукте. С 1 ноября 2019 года микрофинансовым организациям законодательно запретят кредитовать под залог жилья. А власти Кузбасса выступили с инициативой запрета рекламы МФО в местах скопления людей. Зато интенсивность упоминания пенсий, криптовалют и инфляции заметно снизилась в информационном поле.

В этой постоянной рубрике журнал «Дружи с финансами» публикует данные о частоте употребления в СМИ слов, связанных с тематикой финансовой грамотности. Частотный анализ предоставил информационный партнёр рубрики — компания «Медиалогия».

Исследование проводилось по российским печатным СМИ и интернет-ресурсам общественно-политической и финансовой тематики за июнь–июль 2019 года. Данные сравниваются с аналогичным периодом прошлого года. Для публикации в мониторинге отобраны слова и словосочетания, продемонстрировавшие наибольшую динамику изменения своего присутствия в информационном поле.

Как читать данные мониторинга:

- в кружках указаны слова, по которым проводился частотный анализ;
- крупная цифра на плашке жёлтого цвета соответствует частоте использования слова в медиаполе в июне–июле 2019 года;
- цифра со знаком плюс или минус на плашке серого цвета показывает, насколько изменилась частота использования слова по сравнению с аналогичным периодом год назад в процентах.

Контексты и спикеры

Антон Силуанов,
Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации — Министр финансов Российской Федерации, в интервью газете «Московский комсомолец», 16.07.2019:

За 2018 год реальные располагаемые доходы граждан не упали, а выросли. Рост скромный, 0,1%, но это всё равно рост. С учётом значительного роста заработных плат — на 6,8% в прошлом году — полезно посмотреть на конкретные компоненты, из которых складывается статистический показатель «реальные располагаемые доходы». Если вы изучите этот вопрос, то увидите: зарплаты, пенсии и пособия в реальном выражении, то есть с учётом инфляции, стабильно растут. Но одновременно растут и выплаты граждан по потребительским, ипотечным кредитам, которые сокращают реальные располагаемые доходы.

Эльвира Набиуллина,
Председатель Банка России, из выступления на XXVIII Международном финансовом конгрессе, 04.07.2019:

Банки продают полисы инвестиционного страхования жизни, другие инвестиционные продукты. При этом предлагаемые продукты становятся всё более сложными и требуют от потребителя реальной экспертизы в области риска. Наша не очень большая практика показала, что стихийное, неконтролируемое предложение такого разнообразия инструментов населению может приводить к разочарованию клиентов. И такое развитие рынка, которое пользуется незнанием и неумением потребителя оценить риски, подрывает доверие к финансовому рынку в целом. Поэтому нужны стандарты продаж, стандарты раскрытия информации для клиентов.

Андрей Костин,
Президент — председатель правления Банка ВТБ, высказался о «перегреве» в сфере потребкредитования в ходе встречи с президентом РФ Владимиром Путиным, 14.08.2019:

У нас хорошо с потребительским кредитованием. Это действительно один из наиболее динамично развивающихся секторов. Мы всё-таки считаем, что «точка кипения» ещё не достигнута в этом вопросе. Но, безусловно, мы прислушиваемся к тому, что говорит руководство Центрального банка и правительства. Мы уже не выдаём кредиты наиболее проблемным заёмщикам.

Марийское село стало центром обучения финграмотности

Региональному координатору проекта Ставропольского края Надежде Герасименко понравился марийский опыт

В деревне Сардаял (Республика Марий Эл) 3 августа прошёл Сельский финансовый фестиваль. По местной легенде, эта старинная деревня получила название в честь своего первого жителя по имени Сардай, который во времена Золотой Орды специально поселился в глуши, чтобы не платить налогов и обеспечить себе безмятежную жизнь. Однако всё меняется: и налоги, и другие элементы современной финансовой культуры становятся неотъемлемой частью жизни не только горожан.

В деревню, расположенную на самом востоке Марий Эл, в начале августа съехались спикеры со всей страны, аудиторию же составили 300 взрослых и детей из Сардаяла и соседних сёл. Как отмечали участники фестиваля, их впечатлили не только уровень мероприятия, но и атмосфера большого праздника, которой не избалованы жители удалённых населённых пунктов. Теперь организаторы надеются, что такую атмосферу — очень важную для восприятия новой информации — удастся воспроизвести и в других регионах страны.

По словам советника директора проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности Екатерины Лавреновой, марийская деревня была выбрана как реально соответствующая понятию «российская глубинка». Жители сельской местности часто сталкиваются с большими сложностями при выборе финансовых про-

Пока дети играли в обучающие финансовые игры, взрослые получали консультации и присутствовали на семинарах

дуктов. Они не знают, как использовать финансовые инструменты, получать услуги, пользоваться государственными льготами, а также выявлять мошеннические схемы. При этом их доходы и ресурсы ограничены, поэтому особенно важно уметь ими правильно распоряжаться. «Таких сёл в России множество, — говорит Екатерина Лавренова. — Нашей главной задачей было не только провести фестиваль, но и апробировать новый формат мероприятий, рассчитанный на сельскую аудиторию, чтобы в дальнейшем его можно было тиражировать по всей стране на основе нашей программы, технологий и презентаций».

Фестиваль включал в себя интерактивные мероприятия и деловые игры, которые проходили на семи тематических площадках («Школа финансового воспитания», «Педагогическая мастерская», «Начальная школа финграмотности», «Экономическая игротека» и др.), где участники могли не только повысить свой уровень управления личными финансами, но также узнать, как открыть своё дело. Например, наладить производство молочной продукции и сыроварение или же настроить канал продаж предметов рукоделия через соцсети. Конкретные рекомендации на финансовые темы участники могли получить в консультационном центре. Причём, как отмечали журналисты, вопросы жителей Сардаяла, где интернет появился лишь год назад, были довольно продвинутыми, так что приехавшим экспертам не приходилось адаптировать свою лексику под аудиторию. По наблюдениям Екатерины Лавреновой, если вначале в консультационный центр было сложно собрать людей, то с каждым часом интересующихся становилось всё больше.

«Сначала я не хотела идти на фестиваль, — признаётся Виолетта Арбузова, ветеран педагогического труда (61 год). — Большими финансами не располагаем, всю жизнь экономим — зачем это нужно? И вдруг позвонила подруга из соседнего Мари-Турека и сказала, что она в Сардаяле и тут очень интересно. И я не пожалела, что пришла. Всё понравилось!» По словам участницы проекта Оксаны Николаевой (25 лет), этот день оказался для неё очень полезным. Например, она узнала, как грамотно пользоваться муниципальными и государственными услугами не выходя из дома, получила ответы на вопросы по страхованию, поняла, как не попасться в ловушки финансовых мошенников и как защитить свои потребительские права.

Участники сельского финансового фестиваля вооружились знаниями, подтверждёнными сертификатами

Для детей организаторы подготовили особую программу. Сначала им рассказали об истории денег, а затем в «Финансовом кинотеатре» показали «Азбуку финансовой грамотности со Смешариками» и видеоролики на темы безопасного использования банковских карт, налоговых вычетов, потребительских кредитов, цифровых финансовых услуг, финансового планирования. «Фестиваль нам понравился, — сообщили Николай Алексеев и Максим Григорьев (13 и 14 лет). — Мы узнали секреты создания своего дела и обязательно в будущем используем эти знания. Было интересно слушать о банковских картах, электронных платежах и переводах. Подростки должны обладать такой информацией».

Апогеем детской программы, как и всего праздника в целом, стало подведение итогов конкурса рисунков, победители которого получили школьные рюкзаки. Впрочем, подарки можно было не только выиграть, но и заработать. На фестивале в обращении была особая валюта — «Денежка», которую участники получали за свою активность. В результате на «денежки» можно было купить различные тематические сувениры — от книг по финграмотности до сумок, ручек, блокнотов и флешек. «Организаторы постарались придумать для нас увлекательные занятия, в которых я участвовал с большим азартом, — рассказывает Даниил Кузьмин, ученик 6 класса Карлыганской средней школы. — За каждое занятие можно было получить «денежку». А потом мы все бежали обменять её на какой-нибудь подарок. Очереди были огромные, но все успевали получить свой приз, и это доставляло много радости».

По словам Екатерины Лавреновой, по мере работы фестиваля становилось очевидно, что спрос на финансовую информацию среди сельских жителей большой, а работа требует продолжения на системном уровне. «Нам удалось сделать всё, что мы запланировали, — подытоживает Екатерина. — Фестиваль стал событием, которое запомнится надолго. Несмотря на образовательный посыл, в большей степени он представлял собой развлекательную программу. И спикеры, и гости получили много эмоций. Теперь на фоне позитивных воспоминаний участники фестиваля смогут самостоятельно изучить наши пособия, а также интернет-ресурсы, где собрано много полезной информации».

«Орлята» учатся считать

В середине августа во Всероссийском детском центре «Орлёнок» прошла образовательная программа по финансовой грамотности. Она реализуется в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» с 2017 года. Образовательные модули для детских загородных лагерей были разработаны Национальным центром финансовой грамотности (НЦФГ) совместно с компанией «Кейс-игра».

За два года программы по финграмотности прошли в лагерях Алтайского, Краснодарского и Ставропольского краёв.

В «Орлёнке» такое мероприятие организуют впервые. Первоначально планировалось провести обучение для 50 подростков, однако затем в программу включили 80 детей, приехавших в лагерь из пострадавшей от наводнения Иркутской области.

В ходе обучения педагоги компании «Кейс-игра» рассказывали о том, что такое финансы, как правильно распоряжаться личным и семейным бюджетом, как взаимодействовать с банками и госорганами. Все эти сложные темы дети изучали в игровой форме. Основной образовательный модуль «Азбука финансовой грамотности» для разных групп детей дополнялся играми «Моё кафе» и «Международная торговля», которые позволили подросткам попробовать себя в роли предпринимателей, а также коммуникативными боями.

«Обучение по программе идёт через практику», — объясняет **Денис Лозинг,** директор «Кейс-игры» и руководитель направления дополнительного образования детей НЦФГ. — К примеру, во время одной из игр все участники разделились на команды — «домохозяйства», представители которых отвечают за пополнение бюджета, а также расходы. Одни идут «работать» на предприятия или в мэрию, другие покупают на ярмарке продукты питания, оплачивают коммунальные услуги. Таким образом дети могут на практике разобраться в особенностях взрослой жизни. Заодно, работая в командах, они приобретают метапредметные навыки, связанные с планированием, контролем и коммуникациями».

По словам Лозинга, прямой зависимости между успеваемостью ребёнка в школе и результатами в подобной образовательной программе нет. Многое зависит от социальной адаптации и общей эрудированности детей. При этом на старте практически все они имеют слабое представление о мире денег. «Судя по всему, в семьях с детьми редко обсуждают финансовые вопросы — ни как зарабатывать, ни как тратить, — комментирует Денис Лозинг. — В лучшем случае дети имеют деньги на карманные расходы, которые тратят по собственному усмотрению. Так что они получили много новой информации».

По словам одного из участников проекта Александра из Нижнеудинска, во время игры он осознал, насколько сложно даются деньги родителям, и это изменило его отношение к управлению личными финансами: «Главное — составить план на месяц, расписать траты на самое необходимое, а что останется — уже планировать тратить на развлечения».

Мероприятия, которые прошли в «Орлёнке» и в других лагерях, — всего лишь часть большого проекта. В ближайшее время сотрудники «Кейс-игры» запустят программу по обучению 800 вожатых из 15 субъектов федерации, которые летом 2020 года будут вести в лагерях кружки по финансовой грамотности и тематические смены. Кроме этого, в конце 2019 года начнётся Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности, рассчитанный на детей и подростков.

Знания на вырост

Как в России обучают детей финансовой грамотности — в школе и за её пределами

Текст:
Наталья Югринова

Обучение азам финансовой грамотности с самого детства — один из лучших способов сформировать рациональное финансовое поведение у будущих поколений. Согласно исследованию Аналитического центра НАФИ, проведённому в 2018 году, 38% россиян считают, что повышать уровень знаний и навыков в финансовой сфере должны государственные общеобразовательные организации — в частности школы. Тем более что финграмотность уже признана в мире (например, Европейской комиссией) таким же необходимым жизненным умением в XXI веке, как чтение, письмо и счёт.

Подходы разных стран к преподаванию новой дисциплины в школе различаются. Например, в США с 2009 года модули финансовой грамотности включены в уроки истории, экономики, математики и общественных дисциплин в 50 штатах. В Канаде для старшеклассников проводят обязательные семинары по финансовому планированию поступления в колледж: рассказывают о кредитах на обучение, грантах и других способах финансирования высшего

образования. В школах Великобритании с 2014 года финансовая грамотность преподаётся как отдельный обязательный предмет. В Индии в школьной программе данная тематика пока не присутствует, однако в некоторых городах (например, в Мумбаи) вводятся экспериментальные программы для обучения навыкам обращения с личными финансами.

Мировой опыт обучения финансовой грамоте в рамках учебного расписания включает в себя как её преподавание в качестве отдельной дисциплины, так и интегрирование элементов в такие традиционные предметы, как математика, обществознание, история, иностранные языки и другие. Система дополнительного образования позволяет детям повышать финансовую грамотность в кружках, клубах, домах творчества, выездных лагерях, на факультативах, элективных курсах и т. д. Широко используются такие формы обучения и вовлечения, как проведение внеклассных финансовых интеллектуальных игр, чемпионатов, конкурсов для школьников. Все эти направления и формы обучения нашли поддержку и в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Обязательно и по выбору

По данным Минпросвещения, уроки финансовой грамотности в той или иной форме в 2018 году провели 70% российских школ (около 30 тыс. организаций). Ими оказались охвачены около 5 млн школьников. «Для внедрения тематики финансовой грамотности в систему общего образования Российской Федерации есть несколько возможностей, — говорит **Екатерина Лавренова**, кандидат педагогических наук, советник директора проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». — Одна из них — вводить её в качестве отдельного предмета в часть образовательной программы школы, которая формируется участниками образовательных отношений, то есть самой школой, родителями и в целом педагогами. Так, это могут быть внеурочные занятия, факультативы и элективы по финансовой грамотности. Наши учебно-методические комплекты (УМК) наиболее эффективно работают именно в этой системе. Но не у всех школ есть такая возможность, особенно если это школы профильные. Поэтому Минфин России рассматривает и другие варианты».

70% российских школ
в той или иной форме проводят уроки финансовой грамотности

Вторая возможность — это включение тем и модулей по финансовой грамотности в обязательные предметы: математику, историю, обществознание (плюс экономика и право), географию, основы безопасности жизнедеятельности, литературу, иностранные языки.

Сегодня специальные тематические модули подготовлены по заказу Минфина России издательством «Росучебник» для экономики, права, ОБЖ, английского языка, географии, математики. А для истории и информатики подготовлены электронные образовательные ресурсы: приложения для ПК и смартфона, специализированные сайты.

Третья возможность внедрять финансовую грамотность в образовательную практику школы — это программа воспитания и социализации. Классные руководители имеют возможность включать в свои классные часы занятия по отдельным наиболее актуальным финансовым вопросам. Сама школа в рамках этой программы может проводить так называемые образовательные события — мероприятия во второй половине дня (игры, конкурсы, чемпионаты). И у Минфина есть что предложить в этом плане. Разработаны и апробированы различные финансовые игры и квесты. Их много, поэтому шко-

Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук, советник директора проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»:

«Во время коммуникативных боёв дети учатся искать плюсы и минусы тех или иных финансовых инструментов, а заодно — отстаивать своё мнение, аргументировать позицию и выступать на публике»

Ученики школы № 293 им. А. Т. Твардовского, Москва

ла может подобрать наиболее подходящие под свои условия (количество участников, возраст, отведённое время).

Четвёртая возможность — это создание кружков и клубов по финансовой грамотности в рамках системы дополнительного образования школы. Это то, что делается в школе, но за пределами основной образовательной программы. Здесь также достаточно много образовательных программ, ресурсов и материалов по финансовой грамотности: учебно-методические комплекты и модули, видеоролики, мультфильмы, плакаты, брошюры и, конечно же, интерактивные интеллектуальные, настольные, деловые, станционные, имитационно-ролевые игры.

Урок-конструктор

Доказательством того, что тема личных финансов находит отражение в огромном количестве школьных дисциплин и может быть в них встроена, служит опыт московской Пироговской школы. Команда учителей гуманитарного цикла под руководством магистрантки Высшей школы экономики **Елены Мирецкой** летом 2016 года разработала методологический конструктор «Финансовый год» — набор материалов для внедрения элементов финансовой грамотности в уроки английского языка, мировой художественной культуры (МХК), истории и литературы в 5–11 классах. Материалы были составлены так, чтобы учителя могли использовать их на своих уроках без расхождения с образовательной программой и отклонений от Федеральных государственных образовательных стандартов. Конструктор был успешно апробирован в школе в 2016/2017 учебном году, а все материалы сегодня доступны на сайте школы.

«Нашей задачей было не только ликвидировать лакуны, связанные с нехваткой информации по финансовой грамотности в образовательной программе, но и в какой-то мере дестигматизировать эту тему, — говорит преподаватель английского языка **Мария Гардер**, участвовавшая в разработке конструктора. К финансовой грамотности часто относятся свысока: мол, это не наука, а всего лишь бытовое знание. Но обучать ей необходимо — как, скажем, необходимо проводить сексуальное воспитание подростков. Иначе они оказываются в ситуации, когда есть реальная проблема, но никто не умеет её решать, потому что в своё время взрослым просто было неловко поговорить с ними об этом».

В качестве основных тематических блоков учителя выбрали четыре: «Личный бюджет. Доходы и расходы», «Накопления и инвестиции», «Кредиты и займы» и «Личные финансовые кризисы». При разработке материалов тщательно избегали лекционной подачи: во-первых, она «съедает» время урока, во-вторых, является скучной и малоэффективной. Зато приветствовались интерактивные и мультимедийные форматы: задействовались видеоролики, игры, групповые обсуждения. Кроме того, были разработаны межпредметные уроки — например, урок-игра по аукциону Christie's (МХК и английский язык).

Дети живо восприняли такую подачу информации. Например, один из уроков по английскому был посвящён афере полковника Томаса Блада, жившего в XVII веке. После реставрации монархии в Англии он лишился имения и всех накоплений — и не придумал ничего лучше, чем украсть королевские регалии: корону, скипетр и драгоценности. «Сама история предназначалась для домашнего чтения, — поясняет Гардер, — а в классе мы играли: дети от имени полковника рассуждали, как можно было выйти из финансового кризиса не через преступление, а иначе, найдя работу или одолжив деньги у друзей». На другом уроке шестиклассники смотрели эпизод из мультфильма «Том и Джерри», в котором влюблённый Том ради покупки автомобиля и кольца с бриллиантом идёт в банк и берёт кредит под высокие проценты. «Обеспечением по договору, — говорит преподаватель, — являются его лапы — прекрасная иллюстрация к английской идиоме «It costs an arm and a

Мария Гардер, преподаватель английского языка:

«Нашей задачей было не только ликвидировать лакуны, связанные с нехваткой информации по финансовой грамотности в образовательной программе, но и в какой-то мере дестигматизировать эту тему»

leg»[1], которую используют, имея в виду неоправданно дорогую вещь». Дети обсуждали, на какие траты можно идти ради любви, а затем разучивали текст песни The Beatles «Can't Buy Me Love», где поднимается та же тема.

Помимо этого, был придуман блок внеурочных проектов на стыке всех дисциплин и финансовой грамотности. Каждому классу достался определённый исторический период, и в течение года дети знакомились с жизнью людей того времени и её финансовыми аспектами: изучали быт семьи (посещая дома-музеи деятелей культуры — Поленова, Васнецова, Скрябина и других), профессии, способы зарабатывания и накопления денег. Этот блок подразумевал командную работу: например, от класса требовалось нарисовать комиксы на определённую тему, поучаствовать в квестах, играх — и продемонстрировать свой осознанный подход к финансовому поведению в той или иной ситуации.

Материальная база

Когда заходит речь о том, чтобы преподавать финансовую грамотность в рамках основного школьного курса, сразу возникает вопрос: по каким учебным пособиям? В России подготовка учебно-методических материалов началась ещё в 2011 году. Сегодня созданы учебные программы и учебные материалы для учащихся всех возрастов (со 2 по 11 класс), методические рекомендации для учителей, материалы для родителей, а также отдельно — для учащихся 10–11 классов с математическим, юридическим и социально-экономическим профилем. Все они находятся в свободном доступе на сайте Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования при Высшей школе экономики, а также в специальном разделе «Электронный учебник» на портале ВашиФинансы.рф. Там же представлены электронные интерактивные версии учебно-методических комплектов.

Авторы одного из курсов для 10–11 класса — доценты Волгоградского института управления (филиал РАНХиГС) **Александр Алмосов** и **Юлия Брёхова**. «Учащиеся старших классов — уже вполне взрослые люди, — рассказывают они. — Многие по окончании школы уедут продолжать обучение в другой город, и навыки, приобретённые в 10–11 классах, пригодятся им в самостоятельной жизни. Поэтому мы разговариваем с ними на взрослом языке: объясняем основные подходы и правила инвестирования, описываем механизмы кредитования, при этом делаем акцент на рисках, которые связаны с этими типами финансовых операций, объясняем необходимость пенсионного планирования... Одновременно с этим мы помним, что школьники — это всё ещё дети: им нужны конкретные примеры, без которых материал не будет усвоен в той мере, как нам хотелось бы. Именно поэтому в наших учебных материалах много историй из реальной жизни, отсылок к актуальной информации в интернете, на сайты органов государственной власти и финансовых организаций».

5 млн школьников

прошли обучение финансовой грамотности в образовательных организациях

Интересно, что в курсе предусмотрены материалы не только для учеников и учителей, но и для родителей. В них предлагается вместе с детьми постигать тонкости ведения семейного бюджета, разбираться в причинах и последствиях тех или иных финансовых решений, обсуждать всей семьёй важные вопросы и выполнять задания. Такая работа необходима, уверяют авторы курса. «У некоторых родителей всё ещё присутствует скепсис в отношении необходимости изучать финансовую грамотность, — говорит Юлия Брёхова. — Время от времени мы слышим мнения, что дети перегружены основной программой, что в 10–11 классах их главная цель — подготовка и успешная сдача ЕГЭ: мол, в наше время никакой финансовой грамотности не было, и обошлись же». Вместе с тем во время апробации учебных пособий авторы получают очень горячий отклик как от педагогов, так и от родителей.

Ещё один пример — сборник обучающих материалов для 5–11 классов «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России» под редакцией **Юрия Калашнова** и **Константина Лёвушкина**, который вышел в свет в 2019 году. Он включает в себя печатное издание, сайт (fingram-

[1] Буквально: это стоит руки и ноги.

history.oc3.ru), приложение для компьютера и мобильных устройств с текстовыми материалами, презентациями, вопросами для проверки и творческими заданиями по множеству тем, связанных с финансовыми отношениями и финансовым поведением в истории России и мира. В частности, в курсе рассказана история денег, банков, финансовых реформ в России и мире, описаны крупнейшие финансовые аферы и некоторые экономические кризисы. Учебник будет внедряться в школах начиная с 2019/2020 учебного года, но некоторые уроки на его базе уже прошли апробацию в школе «Летово» (Новая Москва).

В 2016 году конкурс «Фонда хороших идей» выиграл учебный курс по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики. За его реализацию взялись Московский центр непрерывного математического образования и ЗАО «ПАКК». В курс, вышедший годом позже, вошли сборник практических задач по математике, методические материалы для учителя, вебинары и видеолекции с решением задач. В 2019 году к курсу по математике добавился аналогичный по информатике (все материалы обоих курсов можно найти на сайте edu.pacc.ru).

«Мы предложили заменить абстрактные задачи на построение графиков и подсчёт прогрессий практическими — про кредиты, расходы, доходы и накопления, — поясняет генеральный директор компании «ПАКК» **Вадим Финогенов**. — С одной стороны, они помогают раскрыть вопросы финансовой грамотности, с другой — меняют отношение ребёнка к изучаемому предмету, дают ему понять, что полученные знания потом обязательно пригодятся в жизни».

Вот как, например, выглядит одна из задач в сборнике по информатике: «Мария изучает программирование и мечтает приобрести учебник Марка Лутца по языку Python. Книга довольно дорогая, поэтому деньги на её покупку придётся копить. Девушка будет откладывать часть средств, которые ей еженедельно выдают родители на карманные расходы. Помогите Марии составить формулу, вычисляющую количество недель, за которое она сможет накопить деньги на покупку. Формула должна учитывать сумму, которую требуется накопить, стартовые накопления, которые есть у Марии, доход в неделю и обязательные еженедельные расходы — на обеды в столовой и проезд на общественном транспорте». В такой постановке дети овладевают навыком написания алгоритмов и вместе с тем усваивают важность финансового планирования — учатся ставить накопительную цель, учитывать свои доходы и расходы.

Впрочем, не у всех учителей предложения по введению в школьный курс элементов финграмотности вызывают поддержку. По словам Вадима Финогенова, некоторые педагоги считают, что практико-ориентированные задачи «принижают» их предмет и мешают развитию абстрактного мышления у школьников. Но большинство учителей всё же высказываются «за»: в конце концов, свежий взгляд на давно изученные темы в новом — финансовом — ракурсе возвращает им самим интерес к предмету и не даёт профессионально выгорать.

В бой!

По данным исследования ВШЭ, в 2017 году в России насчитывалось более 13 тыс. организаций дополнительного образования для детей — среди них дворцы творчества, дома детства и юношества, детские центры, клубы по интересам, кружки и секции при школах, детские выездные лагеря. Несмотря на разрозненность и сложность системы допобразования, для развития финансовой грамотности она подчас подходит лучше, чем традиционная школа: по словам Екатерины Лавреновой, она менее инертна, в неё легче внедриться с новаторскими технологиями. В отличие от общеобразовательной организации, участие ребёнка в программе дополнительного образования по определению не является обязательным. По большому счёту никто не может заставить его ходить на факультативы против

Вадим Финогенов, генеральный директор компании «ПАКК»:

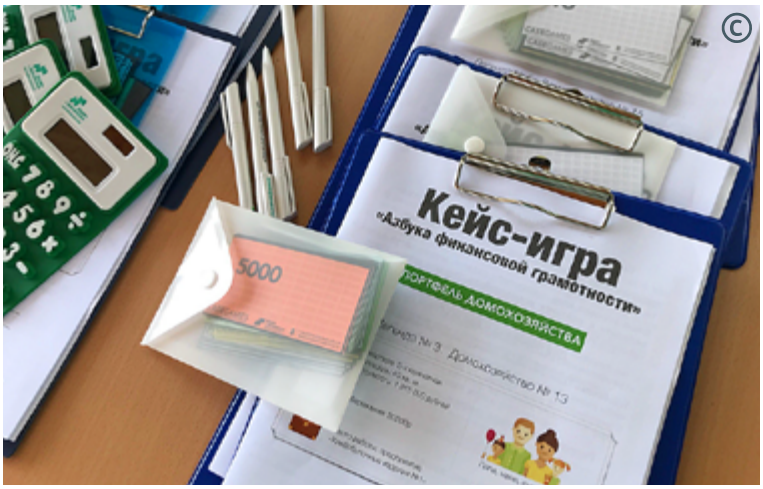
Мы предложили заменить абстрактные задачи на построение графиков и подсчёт прогрессий практическими — про кредиты, расходы, доходы и накопления

воли. Как полагает **Денис Лозинг**, руководитель направления «Дополнительное образование детей» Национального центра финансовой грамотности и директор компании «Кейс-игра», этот фактор определяет специфику работы с детьми. «Всё, что делается в рамках системы дополнительного образования, должно быть интересным, активным, увлекательным, — говорит эксперт. — Ведь если мы не сможем завладеть вниманием ребёнка, особенно подростка, он просто встанет и уйдёт». Чтобы этого не случилось, приходится изобретать новые форматы работы с детьми».

В рамках проекта Минфина по повышению финансовой грамотности «Кейс-игра» разработала специальную программу для школьников 11–16 лет, которые посещают кружки и клубы в школах, дворцах творчества и им подобных организациях. Рассчитанная на целый учебный год программа носит название «Чемпионат по финансовой грамотности» и предусматривает два формата — финансовые и коммуникативные бои.

Участникам финансовых боёв приходится публично защищать свои решения финансовых кейсов и задач. Например, им предлагается подумать о том, какой вклад посоветовать другу, которому необходимо за полгода накопить 50 тыс. рублей на отпуск, — с ежегодной капитализацией процентов, ежеквартальной или ежемесячной. «В ходе подготовки ответа дети не только изучают новые понятия, но и учатся искать альтернативы, сравнивать предложения и обосновывать свой выбор, — подчёркивает Денис Лозинг. — Наши задания и кейсы построены таким образом, что команды соревнуются не только в знаниях терминов, но и в том,м как правильнее найти решение, какое решение верное и оптимальное». Обычно в боях сходятся две–три команды: одна из них презентует своё решение жюри и получает балльную оценку, а другие, полемизируя, пытаются «отобрать» у неё баллы. Между участниками возникает диалог, в котором они вынуждены применять новые термины и рассуждать на темы финансовой грамотности.

Коммуникативные бои устроены немного по-другому: это публичная дискуссия по неоднозначным вопросам — по аналогии с политическими дебатами. Оппоненты, например, могут обсуждать платёжные средства и выяснять, что лучше — наличные деньги или банковские карты. Каждому участнику поединка даётся по две минуты:



они высказывают аргументы в пользу своей позиции и могут задавать друг другу вопросы. Дети учатся искать плюсы и минусы тех или иных финансовых инструментов, а заодно — отстаивать своё мнение, аргументировать позицию и выступать на публике. «Для современных школьников, которые вынуждены все экзамены сдавать в письменной форме, это большой плюс, — считает Екатерина Лавренова. — Ведь им не хватает умения дискутировать вслух, грамотно строить свою речь и презентовать идеи».

«Кейс-игра» также разработала программу дистанционного обучения для педагогов, которые с минимальными ресурсами смогут сами проводить чемпионаты по финансовой грамотности в своих школах и центрах детского творчества. Её уже прошли около 500 человек, которые провели в 2019 году 160 чемпионатов с общим количеством участников около четырёх тысяч. В этом году мероприятие выходит на новый уровень: в сентябре 2019-го стартует первый всероссийский чемпионат по финансовой грамотности. В нём будет задействовано 15 регионов, а соревнования пройдут в несколько этапов: на уровне школы, муниципалитета, региона и страны. Финал чемпионата состоится в 2020 году, а общее число участников должно достигнуть как минимум 3 000 человек. По задумке организаторов, чемпионаты по финансовой грамотности среди школьников рано или поздно станут сравнимыми по популярности с игрой «Что? Где? Когда?».

Путёвка в лагерь

Ещё одна программа дополнительного образования авторства «Кейс-игры» — «Азбука финансовой грамотности» — пред-

Денис Лозинг, руководитель направления «Дополнительное образование детей» Национального центра финансовой грамотности и директор компании «Кейс-игра»:

«Всё, что делается в рамках системы дополнительного образования, должно быть интересным, активным, увлекательным»

назначена для детских выездных лагерей. Типичная смена в лагере длится 21 день (впрочем, есть и более короткие версии игры) — за это время дети делятся на пары («домохозяйства») и проживают небольшую «жизнь» в вымышленном городе. Один член команды отвечает за доходы, другой — за расходы. Домохозяйство планирует свой семейный бюджет и начинает добиваться какой-либо финансовой цели. Каждый день дети знакомятся с теоретическим материалом, получают новые задачи и кейсы, зарабатывают и тратят деньги, принимают нелёгкие финансовые решения. Денис Лозинг уверен, что такой иммерсивный формат (то есть с эффектом погружения в среду) помогает пробудить у школьников мотивацию осваивать новые знания: «Мы погружаем ребёнка в ситуацию, где он идёт в «банк», берёт «кредит» на автомобиль, а потом начинает его выплачивать. В процессе он может столкнуться с тем, что из-за слабого планирования на возврат займа не хватит денег, накопятся штрафы, придут коллекторы… Он по-настоящему почувствует, как всё это работает». В 2019 году «Кейс-игра» планирует запустить специальную школу вожатых финансовой грамотности в 15 регионах страны. Её должны окончить, по словам Дениса Лозинга, не менее 800 человек, которые смогут обучить в лагерях до конца года около 5 000 детей.

Обучение финансовой грамотности в детских лагерях хорошо приживается и в российских регионах. Например, в Волгоградской области (это один из девяти пилотных регионов — участников проекта Минфина России) в период летних каникул многие учащиеся 5–9 классов осваивают в пришкольных и оздоровительных лагерях программу, разработанную Волгоградским технологическим колледжем. Краткий курс финансовой грамотности подаётся в ней через путешествие по волшебной стране Фингрии. Перебираясь с «острова» на «остров», борясь с «пиратами», отвечая на вопросы и выполняя различные задания, дети узнают, из чего складывается бюджет семьи, как правильно определять свои потребности и совершать обдуманные покупки, запускать бизнес-проект и т. д. Игровые и дискуссионные методы обучения нашли также отражение в курсе факультативных занятий по финансовой грамотности. Как отмечает **Ольга Андреева**, консультант по образовательным мероприятиям в рамках реализации Программ по повышению финансовой грамотности на территории Волгоградской области, руководитель Регионального центра финансовой грамотности, такие занятия проводятся в 130 школах региона для детей в возрасте от 11 до 15 лет.

В 2016 году свой двухнедельный финансовый лагерь провела и компания «ПАКК». В него попало 36 школьников 9–11 классов из разных регионов России, победивших в отборочном онлайн-конкурсе. В программу лагеря вошли мастер-классы, тренинги, деловые игры и практикумы. Например, в одной из деловых игр предлагалось почувствовать себя маркетологом, придумать рекламу нового продукта, поучаствовать в тендере. В другой — попробовать сэкономить при приготовлении званого ужина на 10 персон, избегая переплат и стараясь не купить испорченные продукты. Компания разработала большое руководство по самостоятельной организации такого мероприятия: больше трёх десятков готовых сценариев, видеоуроков, вебинаров для педагогов. Почти 180 преподавателей прошли дистанционное обучение, чтобы внедрить эти практики в своих пришкольных и выездных лагерях. А осенью 2018 года, рассказывает Вадим Финогенов, команда ПАКК проехала в рамках проекта «Финансовый поезд» по пяти регионам России, чтобы на местах помочь педагогам в проведении лагерей и обучить их интерактивно-игровым методикам работы с детьми.

По мнению Дениса Лозинга, иные способы освоения финансовой грамотности, кроме как через действие (игра, соревнование), попросту не работают. «Вот почему дополнительное образование гораздо лучше подходит для этой задачи, чем основное, — полагает он. — Очень трудно за 45 минут

обычного урока «погрузить» школьника в смоделированную ситуацию так, чтобы он в неё поверил, смог сделать осознанный выбор и освоил принципы грамотного финансового поведения».

Интеллектуальные игры

Игра как формат обучения является одной из самых популярных методик в большинстве рекомендаций по преподаванию финансовой грамотности. Компания «ПАКК» одной из первых начала разрабатывать финансовые игры в различных форматах — станционных (с прохождением маршрута и выполнением заданий на станциях), мини-игр на мастер-классах, игр-кейсов — и создала курс по обучению игровым практикам учителей. Вадим Финогенов уверен, что даже теоретическую часть по финансовой грамотности детям нужно передавать через интерактивный формат — согласно концепции edutainment, сочетая обучение с развлечением.

«Некоторые считают, что играть любят только дошкольники и младшие классы, а в средней и старшей школе это уже «не круто», — смеётся генеральный директор компании «Квестигра» **Анастасия Россинская**. — На самом деле подростки ничуть не меньше увлекаются играми. Школьники зачастую отвергают традиционные форматы обучения: им скучно на уроках-лекциях, они ненавидят тесты и контрольные. В игре же обучение происходит естественным образом, многие даже не замечают, что учатся».

«Квестигра» (участник проекта Минфина с 2016 года) разработала уже десять финансовых квестов на разную тематику. В одних играх — например, сити-квесте «Финансовый навигатор» и музейных квестах — действие привязано к конкретным геолокациям и предполагает «выездной» формат. Другие можно проводить на любой площадке и с минимальным реквизитом. С 2017 года компания провела более 30 игр, в которых приняли участие около 2 000 человек.

Самыми популярными для средней школы являются квесты «Деньги в кошельке» (о личных финансах), «Деньги в банке» (о банковских услугах) и «Деньги работают» (о предпринимательстве и инвестициях). Их проводят в рамках фестивалей, а отдельные материалы можно использовать на школьных уроках и внеклассных занятиях (все методические материалы опубликованы на сайте «Ваши финансы»). Сюжет квестов разворачивается в воображаемом городе Финграде, в котором есть улицы, а также станции — учреждения и организации города. Участники должны выполнить определённые задания: сходить в магазин и не дать себя обсчитать, посетить налоговую инспекцию, найти работу на ярмарке вакансий, сделать выгодное вложение в стартап и т. д. При этом ведущий на каждой станции подстраивается под каждого ребёнка и даёт задания разного уровня сложности. Заработав на станциях определённое количество баллов, дети конвертируют их в игровую валюту — «финики» — и распоряжаются ими в зависимости от сюжета игры. В квесте «Деньги в кошельке» дети выбирают финансовую цель и стараются её достичь, в «Деньгах в банке» все участвуют в конкурсе на должности в финансовой сфере и для этого накапливают баллы. Цель квеста «Деньги работают» — приумножить капитал, чтобы направить деньги на благотворительность.

Все три игры не предполагают командной работы: каждый участник получает на входе «паспорт», придумывает имя своему герою и его «легенду» (возраст, профессию, семейное положение), которая в дальнейшем будет определять нюансы доходов и финансового поведения. «Такой формат помогает раскрыться даже неуверенным в себе или неуспешным детям, которые обычно подобного шанса не получают, — объясняет Россинская. — Ведь они могут «спрятаться» за маской выдуманного героя, успешно социализироваться и усвоить необходимую финансовую информацию».

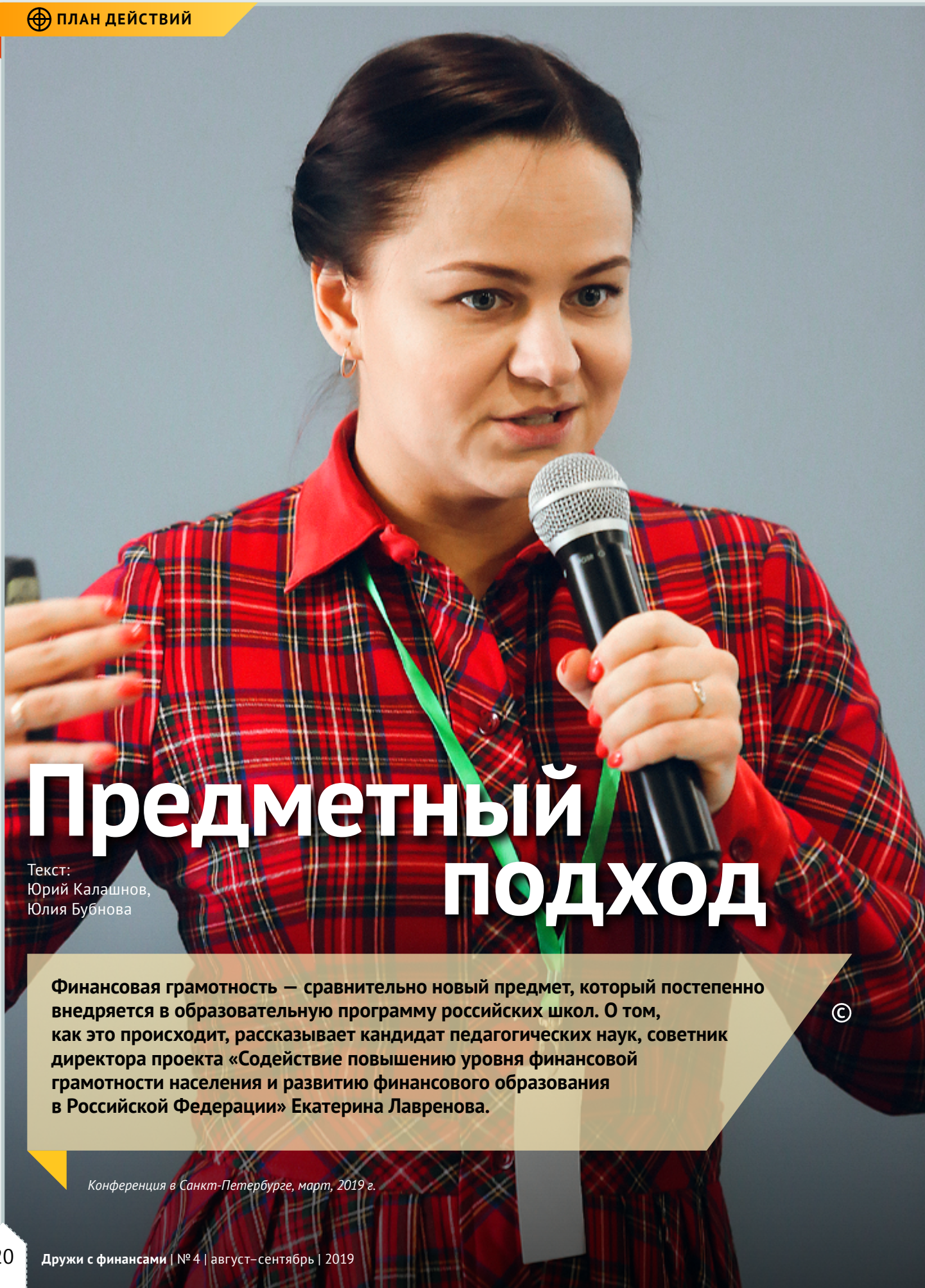
160 чемпионатов

по финансовой грамотности было проведено с начала года

При этом практика показывает, что приживаются в российских школах и за их пределами не столько «красивые» игры с ярким дизайном и мультимедийными элементами, сколько те, что могут быть проведены в сжатое время (не дольше трёх часов) и с минимальными ресурсами. Например, для проведения сверхпопулярной настольной финансовой игры «Не в деньгах счастье» (разработчик — компания «КАК-Проект») требуется всего один ведущий и игровой комплект из поля и колоды карт, которые можно распечатать на обычном принтере.

Анастасия Россинская, генеральный директор компании «Квестигра»:

Школьники зачастую отвергают традиционные форматы обучения: им скучно на уроках-лекциях, они ненавидят тесты и контрольные. В игре же обучение происходит естественным образом, многие даже не замечают, что учатся



Предметный подход

Текст:
Юрий Калашнов,
Юлия Бубнова

Финансовая грамотность — сравнительно новый предмет, который постепенно внедряется в образовательную программу российских школ. О том, как это происходит, рассказывает кандидат педагогических наук, советник директора проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Екатерина Лавренова.

Конференция в Санкт-Петербурге, март, 2019 г.

— Когда финансовую грамотность начали преподавать в российских школах?

— О необходимости повышать финансовую грамотность в России стали говорить ещё в 1990-е, но вплотную занялись этим с 2011 года. Министерство финансов разработало проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», предполагавший в том числе включение этой темы в школьное образование.

В первую очередь требовалось подготовить учебные и методические пособия. Это оказалось непросто, поскольку на тот момент в нашей стране подобных материалов в принципе не было. Мы проанализировали опыт других стран и разработали собственные учебно-методические комплекты для 2–11 классов, студентов организаций среднего профессионального образования, детских домов и школ-интернатов. К началу учебного года напечатано 5,1 миллиона экземпляров, которые распространены по регионам — участникам проекта. В ближайшее время будут допечатаны ещё 6,4 миллиона — для образовательных организаций ещё 41 региона.

Изначально учебные пособия создавались для дополнительного образования, которое могло реализовываться как в школе за пределами обязательной программы, так и в системе кружковой и клубной работы (дома творчества, детские клубы и так далее). В ходе апробации мы убедились, что наши учебно-методические комплекты прекрасно «работают» в системе внеурочной деятельности, факультативов, элективов. Внеурочная деятельность входит в образовательную программу школы и включает в себя определённое количество часов, которые школа может наполнить различными курсами по своему усмотрению (по желанию родителей и детей). Гарантии, что эти часы будут отведены на обучение финансовой грамотности, разумеется, нет. А для нас было важно, чтобы каждый ребёнок получил базовые знания в финансовой сфере, мог оперировать основными понятиями. Поэтому следующим шагом стало внедрение элементов финансовой грамотности в обязательные школьные предметы.

Мастер-классы по обучению финансовой грамотности детей через интерактивные технологии, январь 2019 г.

— В какие, например?

— Новый блок знаний по финансовой грамотности интегрируется в такие предметы, как история, информатика, обществознание, математика, ОБЖ, литература, экономика,

Варианты использования образовательных программ по финансовой грамотности

Общее образование	Дополнительное образование
Обязательные предметы: обществознание, математика, ОБЖ, литература, география, английский язык, экономика и право	*Образовательные организации дополнительного образования: дома творчества, клубы и др.*
Внеурочная деятельность, факультативы, элективы, системные курсы, программа воспитания и социализации, отдельные просветительские мероприятия	*Детские центры сезонного и круглогодичного действия (детские выездные лагеря)*

Обучение студентов–будущих учителей, Кемерово, декабрь 2018 г.

право, английский язык и география. На уроках ОБЖ школьники смогут обучиться основам финансовой безопасности. Дети должны знать, как защитить себя от мошенников, как распознать фальшивые деньги, как не стать жертвой финансовой пирамиды. На уроках истории учащиеся знакомятся с разнообразными финансовыми проблемами и ситуациями, имевшими место в прошлом. На уроках права — с такими понятиями, как правовая ответственность за налоговые правонарушения, страхование, стартап… Учебные материалы по английскому языку направлены на расширение лексического запаса по теме финансов. Элементы финансовой грамотности включаются и в математику. Когда происходит такое дополнение, математика становится интересной и понятной для ребёнка. Освоенные знания и умения дети смогут применить в жизни: рассчитать располагаемую зарплату, премию, налоги, семейный бюджет, доход по вкладу, реальную стоимость кредита. А на уроках литературы можно изучать финансовые ошибки и успехи литературных героев.

— Почему так сложно вводить финансовую грамотность в школьную программу?

— С одной стороны, пока не все педагоги готовы к тому, чтобы включить блок финансовой грамотности в свою программу. Для учителей это дополнительная нагрузка: нужно пройти обучение, улучшить свои знания в финансовой сфере, пересмотреть программу занятий. Вообще — поменять своё финансовое поведение, самому стать грамотным в этой области, даже где-то изменить ценностные установки. С другой стороны, современная программа общеобразовательной организации (школы), содержащая обязательные предметы, и так перегружена. Поэтому сегодня нет речи о том, чтобы сделать финансовую грамотность обязательным предметом. Хотя мы бы этого хотели и с учебно-методической точки зрения готовы.

Пожалуй, ни один предмет школьной программы в столь короткое время не делал такого прорыва: за последние пять лет разработаны новые методики обучения, созданы учебные программы, пособия, методические рекомендации для учителей и просветительские материалы для родителей. При этом применяются современные технологии: проект представлен во всех социальных сетях, задействованы вспомогательные образовательные ресурсы, мобильные приложения, онлайн-игры, видеофильмы, мультфильмы…

— Вы ведь сами обучаете детей финансовой грамотности в школе. Как учащиеся реагируют на новый предмет?

— Я веду этот предмет в школе уже год и могу с уверенностью сказать, что детям изучать финансовую грамотность очень ин-

тересно. Их волнует, как устраиваться на работу, из чего состоит семейный бюджет. Ребята понимают: это то, с чем они столкнутся (или уже сталкиваются) в реальной жизни, поэтому финансовая грамотность должна изучаться уже сегодня.

Дети — одна из приоритетных аудиторий проекта. Они уже сейчас пользуются некоторыми финансовыми продуктами, а через некоторое время станут взрослыми и будут управлять своими личными и семейными финансами. К тому же в области финансовой грамотности дети могут стать источником информации для своих родителей. Проводя апробацию материалов, мы заметили такую зависимость: чем младше дети, тем чаще родители участвуют в выполнении домашних заданий. Поэтому в процессе составления учебных пособий ориентировались ещё и на то, что родители тоже будут их изучать, погружаться в тематику финансовой грамотности.

Я получаю обратную связь. Один мой ученик когда-то поделился историей о том, как он решал с родителями финансовые вопросы. Они вместе обсудили бюджет и даже внесли в него коррективы. Учащимся нравится, что мы даём им актуальную информацию. Они так и говорят: «Круто, что в учебниках рассказывается про цифровые деньги!» Дети делятся новыми знаниями с бабушками и дедушками, рассказывают им об электронных деньгах, безналичном расчёте.

В этом действительно есть необходимость. Ребята перенимают у родителей модели поведения, в том числе и нерациональные. Приведу пример. В одной из сельских школ я проводила открытый урок на тему налогов. Дети рассчитали сумму налогов, и она превысила сумму, которая остаётся за вычетом обязательных расходов семьи за месяц налогоплательщика. Я попросила предложить варианты решения этой проблемы, и один ученик сказал: «А чего считать-то? Нужно взять кредит». Почему он так ответил? Вполне вероятно, что его родители считают кредиты средством решения любых проблем. Поэтому нам важно, чтобы и родители узнали для себя что-то новое, стали более грамотными в финансовой сфере.

— Как строится ваш урок по финансовой грамотности?

— Обычно сначала мы описываем практическую задачу (она, конечно, заготовлена заранее). Чаще всего моделируются жизненные обстоятельства взаимодействия с миром финансов, с которыми ученик может столкнуться или уже сталкивается в реальной жизни. Затем формулируем учебную задачу — то, чего мы не умеем и не знаем, чтобы решить практическую задачу (разумные алгоритмы выбора финансового продукта или компании, составления бюджета, уплаты налогов и др.). Обсуждаем возможные варианты решения. Причём решения у разных учеников или групп могут различаться, поскольку критерии выбора могут не совпадать. Главное — чтобы они были обоснованы, разумны и оптимальны для конкретного человека (группы). Важно применять разные образовательные технологии, педагогические приёмы и методы обучения, детям должно быть интересно участвовать в процессе обсуждения, им нужно иметь возможность принимать решения самостоятельно и видеть их последствия. При этом учитель выступает в роли консультанта, модератора. Я провожу круглые столы, игры, соревнования, финансовые турниры, устраиваю так называемые коммуникативные бои, в ходе которых ученик должен принять определённую позицию по тому или иному вопросу и отстоять её. Детям нравится снимать видеоролики на финансовые темы и делиться ими в соцсетях. Например, группа восьмиклассников смоделировала такую ситуацию: человек устраивается на работу, но не подписывает трудовой договор — и, естественно, ра-

Дети одна из приоритетных аудиторий проекта. Обучая детей, мы можем достучаться и до их родителей

Занятие с детьми в рамках Семейного финансового фестиваля, Москва, май 2018 г.

ботодатель не выплачивает ему зарплату. Они сыграли эти роли и запомнили, что при устройстве на работу необходимо заключить трудовой договор с работодателем.

Мне показалась интересной методика, которую использовали на уроках в калининградской школе. Там применили принцип тьюторства: ученики 5–6 классов проводили занятия для младшеклассников. Сначала дети обсуждали с учителем, как лучше заинтересовать малышей, а затем самостоятельно вели занятия. Таким образом, они не только сами «прожили» и освоили содержание (отдельные области финансовых отношений), но и смогли стать наставниками для других школьников. Отмечу, что, конечно, темы и формы обучения должны соответствовать возрасту, то есть познавательным возможностям детей и их реальным потребностям в финансовых знаниях.

Убеждена, что задача учителя — дать возможность ученику проявить себя, работать самостоятельно. Организовать такие интерактивные уроки сложно. Именно поэтому мы всячески пытаемся облегчить работу учителям, минимизировать временны́е затраты на подготовку к уроку. Для этого созданы специализированные порталы и сайты, с соответствующими материалами: ресурс Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, ВашиФинансы.рф, ХочуМогуЗнаю.рф.

— Откуда берутся педагогические кадры для преподавания нового предмета?

— В настоящий момент создана Федеральная методическая сеть (НИУ ВШЭ и РАНХиГС), включающая Федеральный методический центр (ФМЦ) и 28 региональных и межрегиональных методических центров, где проходят подготовку учителя и преподаватели среднего профессионального образования. Охват составляет 77 регионов. Система работает таким образом: ФМЦ разработал основную программу повышения квалификации педагогов; далее проходит обучение преподавателей и методистов региональных и межрегиональных центров в Москве, а они, в свою очередь, повышают квалификацию учителей в своих и соседних регионах, проводят с ними круглые столы, открытые уроки, оказывают методическую поддержку. С 2016 по 2019 год в рамках программы повышения квалификации обучение прошли почти 27 тысяч педагогов (около 24 тысяч — по программе 72 часа, и ещё 3 тысячи — по программе 24 часа для учителей-предметников). Программа разделена на две части. Изучаются финансовая грамотность и методика обучения финансовой грамотности. Преследуется две цели: с одной стороны, обучить действующих школьных учителей, с другой — обеспечить методическое сопровождение и успешное внедрение программ финансовой грамотности в их педагогическую практику.

Обучение сельских учителей, Кемерово, июнь 2019 г.

Обучение рассчитано на 72 часа и состоит из двух частей — заочной и очной. Сначала учителя знакомятся с основами финансовой грамотности с помощью видеолекций и презентаций, созданных специалистами (они находятся в открытом доступе, любой желающий может их посмотреть на сайте ФМЦ). Этого достаточно для того, чтобы приобрести начальные знания по финансовой грамотности. За этим следует очное обучение, которое включает 5 дней по 8 академических часов. На этих занятиях преподаватели центров и школьные учителя разбирают практические задания. Помимо этого, существует методическая часть, которая проходит в интерактивной форме. Я провожу мастер-классы для учителей. Моя методика проста: я выступаю в роли школьного учителя, а слушатели (то есть учителя) — в роли учеников. Я провожу урок, и далее мы разбираем его — делаем методический анализ (соответствие целей используемым средствам обучения, методам и педагогическим приёмам и, конечно, полученным результатам). Нередко при коллективном обсуждении учителя подсказывают мне, как улучшить тот или

иной урок. Они должны научиться строить несколько типов уроков по этому принципу, а далее — дело техники: наполнить модель конкретным содержанием несложно, хотя и трудозатратно. Поэтому всеми своими разработками я делюсь с педагогами, чтобы они могли их использовать.

Важно, чтобы учителя, «прожив» этот урок, включив при этом режим рефлексии, смогли перенести технологию в свою деятельность, научились делать что-то подобное или лучше. Во всё время обучения по программе повышения квалификации педагоги готовят собственные методические проекты, то есть разрабатывают уроки, образовательные события или какие-либо материалы по финансовой грамотности применительно к своей конкретной работе. Нередко в начале обучения мы видим очень настороженное отношение к нашим курсам, но по завершении — сплошной позитив.

С этого года добавилась ещё 24-часовая программа по отдельным обязательным предметам: обществознание, математика, ОБЖ, география, английский язык.

Мы создаём для учителей все методические условия. Они могут скачать и воспользоваться уже готовыми презентациями, разработанными специально для многих тем. Это значительно сокращает время подготовки учителя к уроку.

Существуют также поддерживающие мероприятия — например, круглые столы и вебинары на актуальные темы.

Есть отдельная программа повышения квалификации сельских учителей. Эта программа реализуется Южным федеральным университетом совместно с институтом МФЦ. Работа сельских учителей несколько шире: они должны не только обучать финансовой грамотности школьников, но и проводить массовую просветительскую работу с сельским населением. Таких учителей подготовлено уже 4 400 человек.

— По каким направлениям будет развиваться обучение и просвещение детей и молодёжи?

— В ближайшее время мы будем заниматься развитием поддерживающих информационно-просветительских мероприятий по финансовой грамотности. Для взрослого населения ежегодно проводится Неделя сбережений, а для детей и молодёжи — Неделя финансовой грамотности. Два раза в год проводятся Семейные финансовые фестивали. Учащиеся могут участвовать в олимпиадах и соревнованиях. Например, на основе наших учебно-методических комплектов проводится олимпиада «Высшая проба» НИУ ВШЭ, а в 2019–2020 годах планируется проведение Всероссийского чемпионата с интересным финалом в ВДЦ «Орлёнок» в сентябре 2020 года. Отдельное направление нашей работы — создание кружков и профильных смен для детских загородных лагерей.

Подготовлено специалистов

31 400 учителей и преподавателей среднего профессионального образования

из них **4 400** сельских учителей

8 300 студентов — будущих учителей

— Как происходит контроль знаний по финансовой грамотности?

— Контрольные работы по финансовой грамотности не предусмотрены. В учебно-методическом комплекте форма контроля обозначена как презентации учебных достижений. У нас нет задачи жёстко контролировать знания, освоенные в ходе занятий по финансовой грамотности. Созданные рабочие тетради и практикумы содержат большое количество задач, заданий, тем проектов, эссе и многое другое. Часть из них учитель может использовать для тренинговой работы, а часть — для проверки овладения учащимися знаниями и умениями. Эффективность обучения обеспечивается в первую очередь методикой. Когда (или если) финансовая грамотность станет обязательным предметом, поменяется и форма контроля. Методика балльного поощрения, которая стимулирует детей бороться за лучший результат, уже разработана и апробирована. Её хорошо применять при внеурочной форме занятий. А для целей диагностики учебных достижений обучающихся созданы измерительные материалы для оценки финансовой грамотности учащихся 4-х и 9-х классов. Это целая система, она существует в онлайн-формате. Любой учитель может её использовать на занятиях, а сами дети и их родители — для самоконтроля.

Как человечество считало деньги

История счёта — от пальцевых систем до арифмометров

Текст:
Сергей Журавель

©

Абак Герберта: столик со столбцами и нумерованными жетонами. Гравюра из немецкого учебника по арифметике, 1514

Эволюция счётных систем и устройств в истории человечества определялась развитием товарно-денежных отношений и постепенным усложнением хозяйственной и экономической жизни общества. Журнал «Дружи с финансами» публикует подробный исторический экскурс.

На пальцах

Первые счётные системы человек, вероятно, начал использовать в эпоху позднего палеолита (40–12 тыс. лет назад). Простейшими инструментами для этого служили пальцы. **Счёт на пальцах** широко применялся в Древнем мире и Средневековье, постепенно совершенствуясь и усложняясь.

Естественное распределение пальцев на руках и ногах привело к использованию нескольких разрядов при счёте и появлению нескольких систем счисления. Десятеричная система возобладала у народов Евразии. Пятеричная долгое время применялась в Китае, Древней Греции (аттическая система счисления, вытесненная затем десятеричной ионической), Древнем Риме и среди племён тропической Африки. Двадцатеричная система была у ацтеков и майя. Использование при счёте четырёх пальцев двух рук (большой палец не считался) привело к появлению восьмеричной системы счисления.

В древнем Шумере возникла двенадцатеричная система счисления, в которой счёт вёлся по фалангам че-

тырёх пальцев руки. Элементы этой системы ещё длительное время использовались в различные периоды истории во многих странах. Так, в Древнем Риме либра (мера веса) равнялась 12 унциям. Введённое денежной реформой Карла Великого (VIII в.) соотношение «1 шиллинг = 12 денариев» просуществовало в денежных системах различных государств много столетий. Последними странами, отказавшимися от унаследованного от каролингской реформы соотношения (1 фунт = 20 шиллингов = 240 пенсов), были Великобритания (1971) и Нигерия (1973). В Древней Руси счёт «дюжинами» (большим пальцем руки по фалангам остальных четырёх пальцев) применялся в торговле, особенно в Новгороде в XII–XV веках, а традиция считать некоторые товары (носовые платки, карандаши и др.) дюжинами сохранялась до начала XX века.

В период Римской республики активная международная торговля, в которую были вовлечены Средиземноморье и Ближний Восток, дала толчок развитию пальцевого счёта. С его помощью можно было показывать числа до 10 000, а с использованием других частей тела — до миллиона. Римский ритор Квинтилиан (I век) писал, что необразованного человека выдаёт неумение правильно показать числа на пальцах.

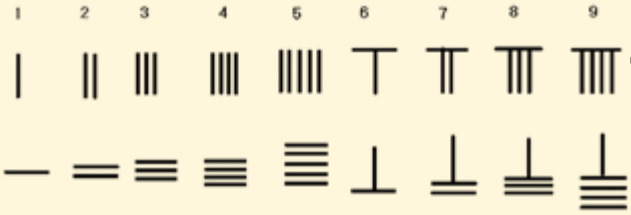
Римская система счёта продолжала широко использоваться и в средневековой Европе. Её описание, которое можно найти в трудах английского учёного монаха Беды Достопочтенного (VIII век), использовалось для обучения искусству счёта на пальцах в течение длительного времени. О необходимости изучения такого счёта в своих трудах писали итальянские математики Леонардо Пизанский (XII–XIII века) и Лука Пачоли (XV век), немецкий писатель Аветин (XVI век). Однако с распространением в Европе арабских цифр и вычислений на бумаге использование счёта на пальцах стало сходить на нет. Опубликованная в 1727 году книга немецкого физика и математика Якоба Леопольда (1674–1727) «Арифметическо-геометрический театр» была последним трудом, в котором приведено подробное описание пальцевого счёта — но уже в качестве исторического курьёза.

В различных районах мира применялись системы пальцевого счёта, отличные от римской. Так, арабские торговцы, знакомые с описанной Бедой Достопочтенным системой счёта, применяли и отличавшийся от неё арабско-восточноафриканский метод. Собственная система счёта, с помощью которой можно было показать числа до 100 миллионов, существовала в Китае.

Посчитать предметно

Счёт на пальцах имел множество достоинств: простота, компактность, «счётные приспособления» всегда при себе. Но были у него и недостатки: для фиксирования результатов приходилось прибегать к иным средствам. Использование для счёта других предметов (камней, раковин, костей, палочек и т. д.) позволяло устранить этот недостаток. Счёт мог вестись с помощью одновременно как пальцев, так и предметов.

Система пальцевого счёта в средневековой Европе. Гравюра из книги Луки Пачоли «Сумма арифметики», 1494



Обозначение разных чисел при счёте на палочках (два варианта)

Считать большие числа с помощью предметов было затруднительно, поэтому, например, при счёте на палочках могли использоваться либо палочки разного цвета, либо различное положение палочек (горизонтальное или вертикальное) для обозначения разных разрядов.

В Древнем Китае возникшая в эпоху Сражающихся царств (V век до н. э.) система **счёта на палочках** использовалась до эпохи династии Мин (XIV–XVII века). Наибольшее развитие китайские счётные палочки получили в период династий Сун (X–XIII века) и Юань (XIII–XIV века). Применение китайских счётных палочек позволяло оперировать огромными числами и производить различные действия (сложение, вычитание, умножение, деление, действия с дробями и отрицательными числами, извлечение квадратного и кубического корня). Китайский математик Чжу Шицзе (1249–1314) описал также способы решения с помощью палочек алгебраических уравнений.

Для фиксации результатов счёта стали широко применяться отметки на различных предметах: зарубки (насечки), нанесение полос краской, завязывание узелков. Известно довольно много находок костей с нанесёнными на них зарубками: предметы, относящиеся к эпохе мустьерской культуры (ок. 50 тыс. лет назад, департамент Дордонь во Франции), кости с нарезками из Дольни-Вестонице (ок. 30 тыс. лет назад, Чехия), браслеты с насечками, относящиеся к мезинской культуре (ок. 25–30 тыс. лет назад, Черниговская область) и др. Нет единой точки зрения, имеют ли эти зарубки декоративный или счётный характер.

Фиксацию результатов счёта с помощью зарубок однозначно можно датировать только по более поздним по времени изготовления предметам. Например, по так называемым **счётным биркам** (первоначально таковыми выступали кости с насечками), которые появились в период позднего палеолита. Они использовались вплоть до первых десятилетий XX века, а в XVIII–XIX столетиях имели довольно широкое хождение. В разных странах они применялись для учёта и сбора налогов и для фиксирования суммы долга по сделкам. В поздней своей версии бирки представляли собой изготовленные из дерева палочки, чаще всего прямоугольной формы. На палочках посредством зарубок обозначалось количество полученного или полагавшегося к передаче товара (или денег), бирка раскалывалась пополам, одну часть брал кредитор, другую — должник. При передаче товара или денег бирки соединялись, на них делались отметки об исполнении обязательств, и половинки бирки вновь отдавались контрагентам.

В Англии использование бирок было узаконено около 1100 года при короле Генрихе I (1068–1135) и отменено только в 1826 году. Вплоть до конца XVIII века бирки служили для учёта уплаты налогов.

Законодательством Российской империи предусматривалось применение бирок для различных целей. Так, Местное Великороссийское Положение допускало учёт с помощью бирок отработанных крестьянами в пользу помещика дней, а Устав торгового судопроизводства 1887 года признавал бирки особым родом доказательств, применяемых в торговом быту.

Специализированные приспособления для счёта

Различные системы для **счёта с помощью узелков** существовали у разных народов — китайцев, персов, индийцев и др. Эта система упоминается в трудах греческого историка Геродота (V век до н. э.). Древнекитайский философ Лао-цзы (VI–V век до н. э.) писал об употреблении верёвок и узлов для счёта, как об основательно забытом обычае.

Наивысшей степени развития узелковое письмо достигло в Южной Америке в эпоху расцвета государства инков (XV век). Система инков, называвшаяся **«кипу»**, представляла собой сложные верёвочные сплетения и узлы, которые могли содержать различное количество

Кости с зарубками — частые находки в археологических слоях древних культур, относящихся к 25–30 тысячелетию до нашей эры

С помощью кипу, состоявшей из верёвочек и узелков, инки вели записи и подсчёты

свисающих нитей — от нескольких штук до более полутора тысяч. Кодирование информации производилось с помощью нитей-подвесок нескольких уровней (нити первого порядка крепились непосредственно к шнуру, нити второго уровня — к предыдущей нити и т. д.), узлов различного вида (простых, сложных, узлов в виде восьмёрки и узлов, закрепляющих какие-либо предметы — пучки шерсти, палочки, камни, растения и др.), разноцветных нитей (известно 24 цвета), а также скручивания нитей разного цвета. Подсчитано, что таким образом можно было кодифицировать 1 536 знаков.

С помощью кипу не только проводились арифметические вычисления, но и велось исчисление времени, делались картографические описания, записывались законы и генеалогические сведения, передавались донесения, вёлся бухгалтерский учёт. Читали кипу специально подготовленные профессионалы — «кипукумайоки».

Через полвека после уничтожения государства инков конкистадорами (1532–1533) колониальные власти запретили кипу, но использование этой счётной системы в некоторых районах продолжалось до начала XX века.

С древности своеобразным счётным устройством служили человеку весы (древнейшие весы были обнаружены археологами в Месопотамии и относятся к V тыс. до н. э.). Их применяли для определения количества однородных предметов путём взвешивания вместо пересчёта. Не случайно названия некото-

рых денежных единиц как в период античности (мина, либральный асс), так и в более позднее время (фунт, французский ливр, итальянская лира) происходят от единиц измерения веса. Чеканившиеся в СССР с 1926 по 1991 год монеты в 1, 2, 3 и 5 копеек имели вес соответственно в 1, 2, 3 и 5 граммов, что позволяло определять сумму большого числа монет простым взвешиванием.

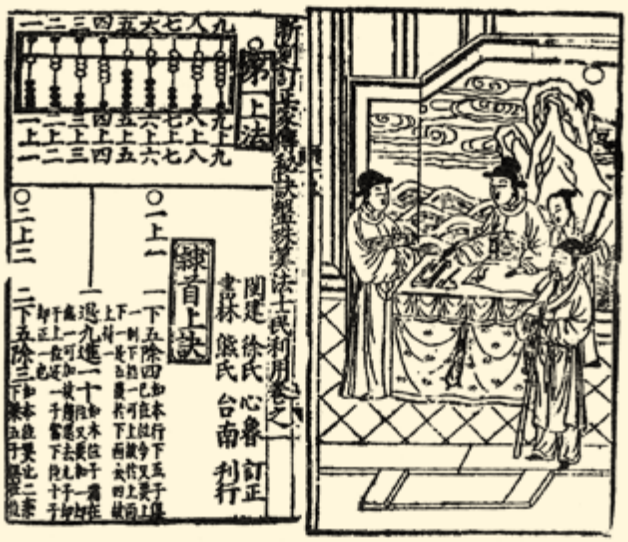
Важным этапом развития в древности стало появление **счётных досок**, получивших общее название «абак». Происхождение этого термина не установлено. Возможно, греческое слово ἄβαξ происходит от общесемитского корня слов со значением «пыль». Такое название могло быть связано с тем, что для вычислений использовались доски с углублениями и линиями, на которых в определённом порядке раскладывались однородные предметы (камешки, кости и др.), а чтобы они не скатывались с доски, она покрывалась слоем песка. Считается, что раньше, чем в Греции, абак стали применять в Вавилоне, Египте и Финикии, но археологических подтверждений этому пока не обнаружено. Пифагор (VI век до н. э.) полагал, что счёт с помощью абака должен входить в курс математики.

Единственный дошедший до нашего времени греческий абак — **«саламинская плита»** — датируется примерно 300 годом до н. э. Она выполнена из мрамора и имеет внушительные размеры — 105 на 75 см. В левой части плиты нанесены 11 вертикальных линий, разделённых горизонтальной чертой так, чтобы они образовывали 10 столбцов. В правой части прорезаны 5 вертикальных линий, образующих 4 столбца. По периметру плиты высечены буквы греческого алфавита. При выполнении операций между линиями укладывались камешки (или металлические жетоны). Левые колонки служили для счёта крупными единицами (талантами и драхмами), правые — мелкими (оболами и халками).

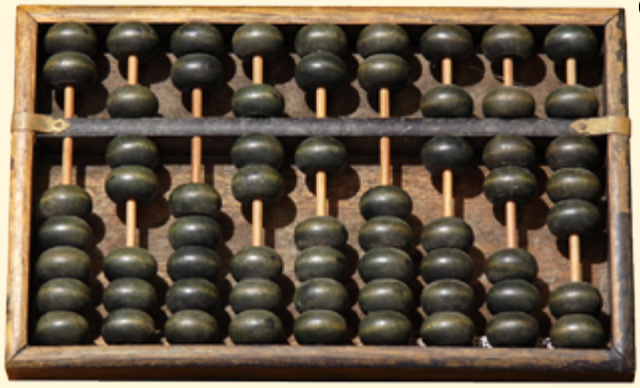
В Древнем Риме абак появился, вероятно, в V–VI веках и назывался calculi и abaculi (abacus). **Римские абаки** изготавливались из различных материалов (бронза, слоновая кость, цветное стекло). Бронзовый римский абак, хранящийся в Национальном археологическом музее Неаполя, представляет собой доску с прорезанными в ней щелями, в которых перемещаются костяшки. Семь длинных щелей с четырьмя костяшками, одна — с пятью, над каждой длинной щелью — короткая с одной костяшкой. Над длинными щелями помечены значения разрядов: миллионы, сотни тысяч, десятки тысяч, тысячи, сотни, десятки, единицы, унции (то есть двенадцатые части). В щели, помеченной «Θ», — пять костяшек (то есть 5/12). В правой части абака — щели с пометками, означающие 1/2, 1/4 и 1/6 унции.

Распад и падение Римского государства прервали развитие счётной техники. Абак в Европе был надолго забыт.

В Китае аналог абака — **суаньпань** — появился в VI веке и постепенно вытеснил традиционную систему



Китайский аналог абака — суаньпань — времён династии Мин, 1573



Традиция вести расчёты с помощью суаньпань сохраняется в Китае до сих пор

счёта на палочках. Со временем его устройство менялось, современный вид он приобрёл в XVII веке. Суаньпань представляет собой прямоугольную раму, разделённую на две части. В большом отделении («Земля») на каждой проволоке — 5 шариков, в меньшем («Небо») — 2 шарика. Проволоки соответствуют десятичным разрядам, каждый шарик большего поля — единице, меньшего — пяти. На суаньпане можно не только производить четыре арифметических операции, но и извлекать квадратные и кубические корни.

В XV–XVI веках суаньпань был завезён в Японию, где получил название **«соробан»**. В Японии он был модифицирован (последний раз — в 1930 году).

Абак, забытый в Европе после распада Римской империи, вновь получил распространение в X веке благодаря монаху Герберту Орильякскому (938–1003), ставшему впоследствии римским папой Сильвестром II. Герберт во время путешествия в Кордовский халифат познакомился с арабской системой цифр и с абаком.

Он усовершенствовал арабский абак, создав собственную модель, получившую название **«абак Герберта»**. Абак имел 27 основных колонок, сгруппированных по три столбца в 9 групп, которые сверху объединялись дугами, и три вспомогательные колонки. Столбцы в каждой группе обозначались буквами: C (centum — сотни), D (decem — десятки), S (singularis — единицы). Вместо камешков применялись нумерованные жетоны. В Средние века нередко вместо «абакист» (счётчик на абаке) говорили «гербекист». Итальянский математик Леонардо Пизанский (ок. 1170–1250) в своём труде «Книга абака» называл счёт на абаке одним из трёх существовавших способов вычислений (наряду со счётом на пальцах и письменными вычислениями). Абак Герберта постепенно, с распространением в Европе бумаги (с XII–XIII веков), вытеснялся письменными вычислениями и окончательно вышел из употребления в XVI–XVII веках.

В XV веке в Англии появилась новая форма абака — **«счёт на линиях»**, — распространившаяся в XV–XVI веках по континентальной Европе. Для счёта на линиях использовались горизонтально разлинованная доска и металлические жетоны, которые в Германии назывались счётными пфеннигами, в других странах — фишками. Жетоны при счёте выкладывались не только на линиях, но и между ними. Разрядность повышалась снизу вверх. Правила счёта на линиях излагались во многих учебниках, изданных в XV–XVII веках, счёт упоминается в созданных в то время пьесах Шекспира и Мольера.

Абакист (справа) против математика, использующего письменные вычисления. Гравюра из книги «Margarita philosophica», 1503

Немецкий физик, математик и философ Готфрид Лейбниц (1646–1716) предпочитал счёт на линиях счёту на бумаге. Постепенно первый уступал последнему, применяясь всё реже. Дольше всего он сохранялся в Германии и Австрии — до конца XVIII века.

Счётные приборы, аналогичные абаку, существовали в Америке. Так, в государстве инков применялись несколько видов устройства, называвшегося **«юпана»**. Для вычислений применялись зёрна, которые раскладывались по ячейкам.

Инкский кипукумайоки — специалист по ведению записей и расчётов с помощью кипу. Гравюра из книги «El primer nueva corónica y buen gobierno», 1936

Юпана — инкский аналог абака, XV–XVII в.

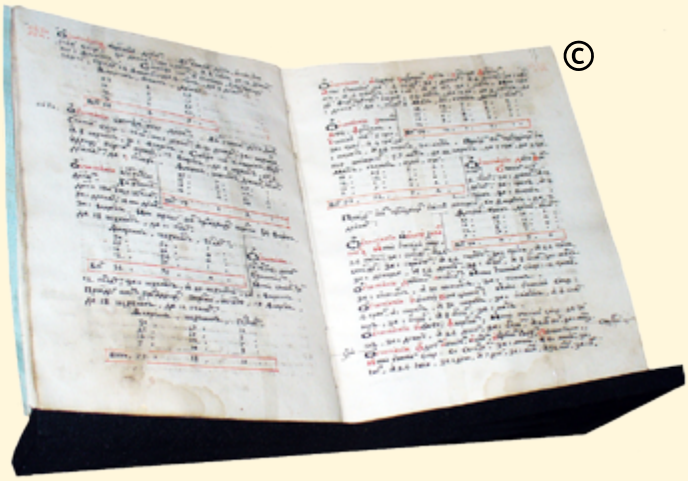
В России существовал аналогичный счёту на линиях способ, называвшийся **«счёт костьми»**. Он описан в рукописных книгах XVI века, объединённых общим названием «Цифирная счётная мудрость», но возник задолго до этого. Своё название способ получил из-за использования для счёта сливовых или вишнёвых косточек. Внешне приспособление напоминало европейскую доску для счёта на линиях. Горизонтальные линии служили разделителями разрядов. Косточки на линиях обозначали единицы разряда, кость над линиями — пять единиц разряда. Иногда для счёта служили металлические жетоны («пенязи», что дало второе название — «счёт пенязями»). Для вычисления налогов на досках применялись добавочные разделения для подсчёта трети (1/3), полутрети (1/6) и т. д. до «малой чети» (1/32).

В XVI веке на смену счёту костьми пришёл более удобный **«дощаный счёт»**. Его полное описание содержится в списке «Счётной мудрости» 1691 года. Первоначально устройство для дощаного счёта представляло собой два соединённых ящика, каждый из которых был разделён на два отделения. Наличие четырёх отделений позволяло не только сохранять условие задачи, но и фиксировать промежуточные расчёты. В каждом отделении было натянуто по 14 верёвочек с нанизанными на них костяшками. На верхних десяти было по 9 костяшек (иногда — по 10), они предназначались для операций с целыми числами. На нижних рядах, содержащих 3, 4, 5 или 6 косточек, производились операции с дробями. Ряды с одной или двумя костяшками представляли половину той дроби, под которой они находились.

Постепенно устройство дощаного счёта совершенствовалось, в нём стали применяться только две части вместо четырёх, и только нижние ряды, для работы с дробями, имели четыре отделения. Затем исчезли ряды, содержащие по одной костяшке.

В XVII веке меняется название прибора, в 1658 году «счоты» впервые упоминаются в «Переписной книге домовой казны патриарха Никона». В начале XVIII столетия дощаный счёт в России окончательно трансформируется в **«счёты»**, в дальнейшем претерпевая только незначительные внешние изменения. В XIX веке русские счёты стали известны в Западной Европе, однако использовались там только для обучения в начальной школе. В России они применялись в торговле и бухгалтерском учёте до конца XX века, пока не были окончательно вытеснены калькуляторами. В начальной школе для обучения счёту они служили до конца 1980-х годов.

В счётах применяется позиционная десятичная система счисления. Каждый ряд костяшек представляет собой числовой разряд, возрастающий от единиц до сотен тысяч, а вниз — уменьшающийся от десятых до тысячных. Прут с четырьмя костяшками служит разделителем целых и дробных частей, а также для счёта полушками (1/4 копейки).



Книга «Цифирная счётная мудрость». Пособие по арифметике современного типа с использованием индоарабских цифр. Вторая половина XVII в.

Русские счёты. Вошли в широкое употребление в начале XVIII в.

Палочки на новый лад

Различные виды абака позволяют довольно быстро складывать и вычитать, но на деление и умножение требуется значительно больше времени, поэтому нашлось немало изобретателей, пытавшихся облегчить вычисления. Значительного успеха в этой области достиг шотландский математик Джон Непер (1550–1617). В 1614 году он опубликовал книгу «Описание удивительной таблицы логарифмов», в которой дал определение логарифма (показатель степени, в которую надо возвести число, чтобы получить другое заданное число), а также опубликовал таблицу логарифмов, с помощью которой умножение больших чисел сводилось к операции сложения. В 1617 году Непер опубликовал трактат «Рабдология» с описанием счётного прибора, получившего название **«палочки Непера»**. Этот прибор состоял из десятка палочек, имеющих форму удлинённого параллелепипеда. Каждая из боковых граней делилась поперечными чертами на 9 квадратов, разделённых диагоналями на пары треугольников, в каждом из которых в определённом порядке записывались числа. Для выполнения операции умножения двух чисел брались

основной брусок и брусок, у которого в верхнем квадрате был записан один из множителей. Далее бруски располагались рядом так, чтобы их края совпадали. После этого в том квадрате, который находился на одной линии со вторым множителем, из основного бруска складывались два имевшихся там числа, при этом число, находившееся левее, обозначало десятки, а число правее — единицы. Так операция умножения сводилась к сложению.

Палочки Непера быстро приобрели популярность, а «Рабдология» была переиздана в нескольких странах. Наиболее просто с помощью палочек Непера производилось умножение, а извлечение квадратного и кубического корней давалось значительно труднее.

Палочки неоднократно пытались усовершенствовать. Первую попытку предпринял сам Непер. В приложениях к «Рабдологии» он дал описание прибора, состоящего из 200 палочек, и счётной доски. Однако эти его изобретения были чрезвычайно сложны и не нашли практического применения.

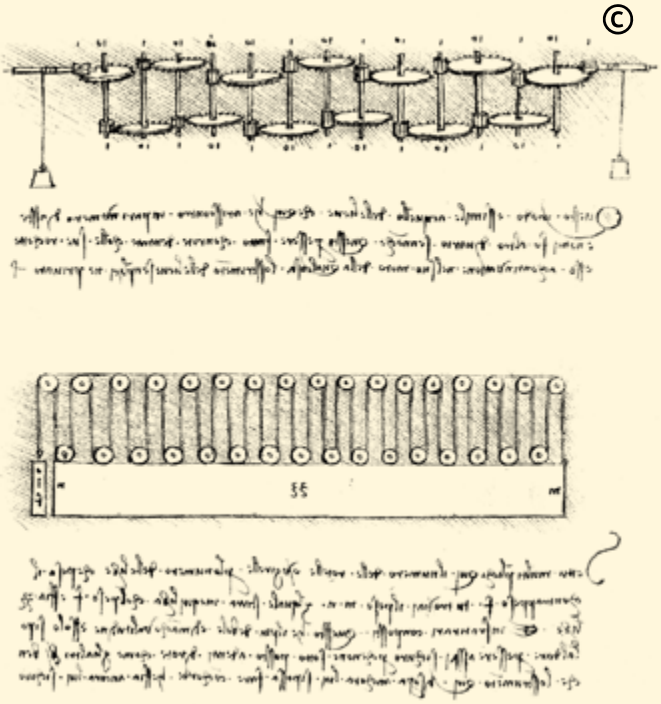
Более удачными усовершенствованиями палочек Непера были предложенные русским изобретателем Г. К. Иоффе в 1881 году (**«бруски Иоффе»**) и французскими инженером А. Женаем и математиком Э. Люка в 1891-м (**«бруски Женая — Люка»**). Бруски Женая — Люка позволяли выполнять умножение любого натурального числа на любое натуральное, при этом пользователь, представляя перенос графически, мог считывать результат умножения без промежуточных расчётов. Принцип действия брусков Иоффе был основан на теореме Слонимского и позволял производить умножение быстрее. Популярность брусков для вычислений оказалась недолгой: вскоре они были вытеснены механическими вычислительными устройствами.

Механические расчёты

В связи с распространением торговых операций и океаническим судоходством возникла потребность в автоматических вычислениях. В двухтомном собрании рукописей итальянского учёного Леонардо да Винчи (XV–XVI век) содержится описание 13-разрядного суммирующего устройства, состоящего из стержней, на которые крепятся два зубчатых колеса: с одной стороны — большее, с другой — меньшее. **Суммирующая машина Леонардо да Винчи**, однако, так и осталась одним из нереализованных его проектов.

В 1623 году немецкий учёный Вильгельм Шиккард (1592–1635) разработал машину, названную им «счётные часы» и предназначенную для суммирования и умножения шестизначных чисел. **Машина Шиккарда** состояла из суммирующего устройства, множительного устройства и устройства для записи промежуточных результатов. Устройство было шестиразрядным, в каждом разряде на оси имелись закреплённая шестерёнка с десятью зубцами и колесо с одним «паль-

Палочки шотландского математика Джона Непера, изобретённые им в 1614 году, позволяли быстро совершать все четыре арифметических действия



Описание принципа действия суммирующей машины Леонардо да Винчи, конец XV в.

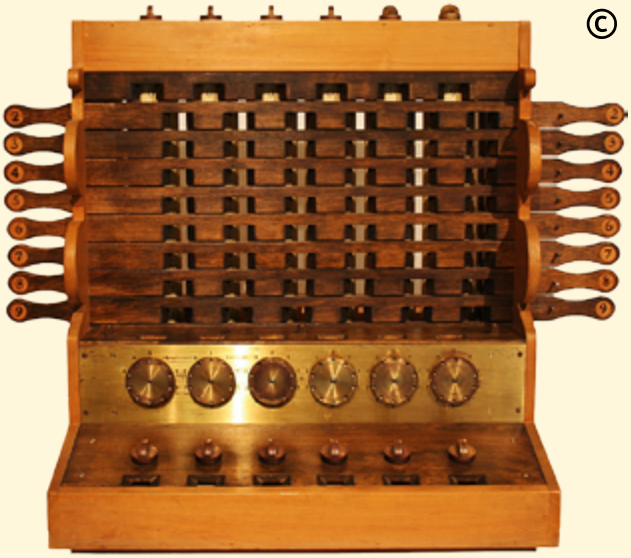
цем», служившим для передачи десятка в следующий разряд. Были изготовлены два экземпляра машины Шиккарда, однако оба они сгорели во время пожара.

Машины Леонардо да Винчи и Шиккарда были забыты, поэтому длительное время считалось, что создателем первой арифметической машины является французский учёный Блез Паскаль (1623–1662). В 1960-х годах были изготовлены машины Леонардо и Шиккарда, доказавшие свою работоспособность.

Первая модель **суммирующей машины Паскаля** была создана в 1642 году. В дальнейшем изобретатель неоднократно её совершенствовал, экспериментируя с материалами и формой деталей. Всего Паскаль создал более 50 моделей машины, названной «Паскалина», из них сохранилось восемь. Машина представляла собой небольшой ящичек с восемью круглыми отверстиями и нанесённой вокруг них круговой шкалой. Шкала крайнего правого отверстия была разделена на 12 частей, соседнего с ним — на 20, остальных — на 10. Такая градуировка была связана с тем, что Паскаль создавал свою машину в помощь отцу, сборщику налогов, и поэтому она соответствовала тогдашней монетной системе (1 ливр = 20 су = 240 денье). В отверстиях располагались зубчатые колёса, число зубьев колеса соответствовало числу делений шкалы данного отверстия. Один из зубцов каждой шестерни был немного удлинён и задевал соседнее колесо. «Паскалина» не получила широкого распространения в связи с её высокой стоимостью, а также с незначительными вычислительными способностями — в частности с неудобством выполнения операций вычитания.

В 1673 году Готфрид Лейбниц создал «ступенчатый вычислитель». В основе **арифмометра Лейбница** лежит ступенчатый валик (или колесо Лейбница), который впоследствии использовался в конструкции вычислительных машин на протяжении трёхсот лет. Ступенчатый валик представлял собой цилиндр с зубцами разной длины, которые взаимодействуют со счётным колесом. Передвигая колесо вдоль валика, его вводили в зацепление с необходимым числом зубцов и обеспечивали установку определённой цифры. Механизм ввода слагаемых находился на подвижной каретке. Конструкция арифмометра включала две вращающиеся рукоятки: одна — для сдвига подвижной каретки, другая — для вращения ступенчатого колеса, что позволяло ускорить повторяющиеся операции сложения, при помощи которых выполнялись умножение и деление. Машина работала с 12-разрядными числами, позволяла производить операции сложения, вычитания, умножения, деления и извлечения квадратного корня.

Появившиеся в XVII–XVIII веках модели арифмометров не нашли широкого распространения, оставшись в основном в виде демонстрационных моделей.



Машина Вильгельма Шиккарда, 1623

Суммирующая машина Паскаля («Паскалина»), 1642

Арифмометр Лейбница, 1673

Век арифмометров

В ходе промышленной революции XIX столетия потребность в механизации счётных работ стала возрастать. В 1820 году появляется **«арифмометр Томаса»**, ставший первым серийно производимым арифмометром. Французский предприниматель Шарль Ксавье Тома де Кольмар (1785-1870) создаёт свой арифмометр, основанный на принципе Лейбница. Де Кольмар неоднократно выставлял свой арифмометр на различных международных выставках, и хотя его прибор не получил ни одной

награды, он намного превзошёл по продажам устройства всех остальных изобретателей. Арифмометр продавался в количестве 300–400 экземпляров в год (для того времени — довольно массовый выпуск) вплоть до начала прошлого столетия, то есть почти 90 лет.

В конце XIX века предпринимались также попытки выпуска арифмометра Томаса под иными марками, с внесёнными в конструкцию изменениями. В 1874 году шведско-русский инженер Вильгодт Теофил Однер создал новую модель, основанную на применении «колеса Однера» — зубчатки с переменным числом зубцов. В его конструкции колесо имеет 9 выдвижных спиц. Количество выдвинутых спиц определяется углом поворота установочного рычажка до соответствующей цифры на шкале. Колесо Однера оказалось настолько удачным, что без принципиальных изменений применялось во многих последующих моделях арифмометров. В 1877 году на заводе Нобеля был выпущен первый **арифмометр Однера**, а в 1890 году его производство началось на фабрике Однера — Гиля в Петербурге. В 1897-м Однер стал единоличным владельцем фабрики, после его смерти производство продолжила фирма под названием «Наследники Однера». После Октябрьской революции завод был национализирован, а производство арифмометров прекращено. В 1925 году оно возобновилось на Сущевском заводе им. Дзержинского под прежней маркой «Однер», а с 1931 по 1978 год — «Феликс». Наследники Однера, эмигрировавшие после революции в Швецию, создали там новое производство и стали выпускать арифмометры под маркой «Оригинал-Однер».

Счётные машины типа Однера имели определённые недостатки: постановка рычажков на нужные цифры, обратная их перестановка, движение каретки и вращение барабана производились вручную. В XX веке появились **вычислительные машины с электроприводом**, в которых вращение барабана и передвижение каретки производилось электродвигателем, а набор чисел выполнялся нажатием клавиш. Это позволяло существенно повысить скорость вычислений по сравнению со счётом на арифмометрах с ручным приводом. Результаты вычислений фиксировались в виде цифр на барабанах, а в некоторых моделях (**счётно-записывающих машинах**), кроме того, печатались на бумажной ленте, причём могли воспроизводиться не только окончательные, но и промежуточные результаты.

Из истории калькуляторов

Первый калькулятор был создан компанией Casio в 1957 году. «14-А» весил 140 кг, имел электрическое реле и 10 кнопок. Результат вычислений отображался на дисплее.

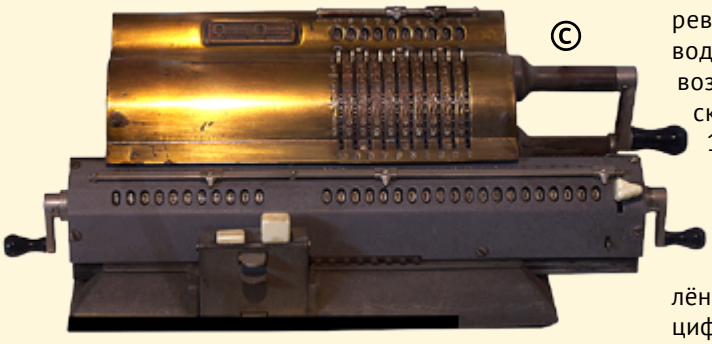
В 1961 году в Великобритании был начат выпуск первого массового калькулятора «ANITA MK VIII». В нём использовались газоразрядные лампы.

В СССР массовые транзисторные калькуляторы «Вега» стали выпускаться в 1964 году. Прибор имел вес около 25 кг.

В 1970 году появились калькуляторы компаний Canon и Sharp весом около 800 г, которые уже можно было держать в руках. В том же году выпущен первый советский калькулятор с использованием интегральных схем — «Искра 111».

В 1971 году компания Bowmar выпустила первый «карманный» калькулятор — «901B», его размеры составляли 131x77x37 см.

В 1974 году начато производство первого советского карманного калькулятора «Электроника Б3-04».



Арифмометр шведско-русского инженера Вильгодта Однера, 1877

Механическая вычислительная машина с электроприводом, 1964

Основные источники:
Апокин И. А., Майстров Л. Е. История вычислительной техники. — М.: Наука, 1990
Казакова И. А. История вычислительной техники. — Пермь: Издательство ПГУ, 2011
Ланина И. П. История развития вычислительной техники. — Иркутск: ИрГТУ, 2001

Анна Зеленцова, стратегический координатор проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Цифровые, самоуверенные

Международные тренды обучения финансовой грамотности подрастающего поколения в цифровую эпоху

Подростки и молодёжь, как правило, являются активными и умелыми пользователями социальных сетей и цифровых инструментов. Но нередко это играет с ними плохую шутку: высокая «цифровая самоуверенность» порой толкает их на рискованное поведение в интернете. Именно поэтому цифровая и финансовая грамотность должны идти рука об руку.

Опрос, проведённый в 2017 году в 17 странах, показал, что двое из пяти молодых людей делятся в интернете своей финансовой и платёжной информацией, из-за чего легко могут стать жертвами мошенничества.

Другой аспект цифровизации нашей жизни: повсеместное распространение безналичной оплаты делает деньги менее «реальными» в восприятии молодых людей, принимающих свои первые финансовые решения. В некоторых случаях молодые люди могут даже не осознавать, что тратят «настоящие» деньги, так как снятие денежных средств может происходить автоматически со счёта банковской карты.

Молодёжь также часто становится целью агрессивной рекламы дорогих краткосрочных онлайн-кредитов. Например, в Великобритании и США некоторые онлайн-платформы, предлагающие «кредит до зарплаты», делают своей целью студен-

тов вузов, в отдельных случаях предлагая займы под обеспечение будущих выплат по кредиту на обучение. Студенты зачастую не осознают, насколько высоки процентные ставки по таким кредитам, и не задумываются о более дешёвых альтернативах.

Таким образом, молодые люди становятся потребителями финансовых услуг и продуктов (порой даже сложных и рискованных), не обладая достаточным уровнем финансовой грамотности. Исследование PISA (ОЭСР, 2017) показало, что многие учащиеся не имеют даже базовых навыков. В среднем по странам ОЭСР 22% учащихся продемонстрировали низкий уровень финансовой грамотности. Этот показатель превышает 20% в Бразилии, Чили, Литве, Перу, Польше, Словакии, Испании и США. В десяти участвовавших в оценке странах ОЭСР лишь 12% учащихся показали высокий уровень финансовой грамотности.

Управление карманными деньгами и пользование базовыми финансовыми продуктами и услугами может принести детям и позитивный практический опыт, если это происходит под наблюдением родителей, а также в условиях наличия безопасных финансовых продуктов, эффективного регулирования и защиты прав потребителей финансовых услуг. Учащиеся перенимают финансовые навыки от родителей, однако не все родители сами обладают финансовыми знаниями и навыками. В среднем в участвовавших в оценке странах ОЭСР 84% учащихся хотя бы раз в месяц обсуждают финансовые вопросы с родителями. И, как правило, именно они демонстрируют более высокий уровень финансовой грамотности. Ещё лучше результаты у российских школьников, с которыми родители систематически обсуждают финансы. Таким образом, вовлечение родителей в программы финансового образования их детей — эффективный инструмент повышения финансовой грамотности детей и подростков. В 2016–2017 годах британская Служба консультаций по финансовым вопросам реализовала в Уэльсе пилотную программу, предназначенную для родителей и призванную помочь в финансовом образовании их детей. Программа объясняет, насколько важно разговаривать с детьми о деньгах с раннего возраста, даёт родителям навыки и уверенность, необходимые для разговора с детьми о деньгах, а также возможность помочь детям сформировать правильные финансовые привычки. Не случайно в материалах

Финансовое образование пока лишь в небольшом числе стран осуществляется в рамках самостоятельного обязательного предмета

для школ, разработанных в рамках Проекта Минфина России, тоже присутствуют подобные материалы для родителей. В России также есть различные инициативы и материалы, разработанные частными игроками и направленные на родителей, чтобы помочь им более эффективно заниматься финансовым просвещением своих детей. Однако финансовая грамотность тесно связана и с социально-экономическим положением семьи: учащиеся, находящиеся в лучшем социально-экономическом положении, демонстрируют лучшие знания и навыки — и наоборот. Поэтому у школы должна быть также важная социальная функция преодоления отставания в финансовой грамотности детей из семей с низкими доходами.

Международный опыт и исследования свидетельствуют о том, что начинать финансовое образование следует в раннем возрасте. При этом страны-лидеры идут по пути создания долгосрочных системных программ для детских садов и школ, а не только разовых мероприятий. В таких странах, как Япония, уже на протяжении многих лет в системе образования применяются «рамки компетенций» в области финансов для всех возрастных групп школьников. Созданы образовательные программы, которые дают возможность учиться на собственном опыте, имеют прямое отношение к жизни и учитывают установки и привычки детей и молодёжи, поскольку в таком случае шанс закрепить эффективное финансовое

поведение гораздо выше. Минфин России в рамках реализации своего Проекта и национальной стратегии также идёт по этому пути: разработаны рамки компетенций для школьников и основанный на них комплект учебно-методических материалов со 2 по 11 класс. В этом году состоялось уже второе издание этих материалов, и уникальный, не имеющий аналогов в современной России тираж — 11,5 миллионов учебных пособий — направляется в школы 50 регионов страны. В этих школах финансовая грамотность будет преподаваться как факультативный курс по выбору учащихся и родителей, а также как часть других учебных предметов, прежде всего обществознания.

В мире финансовое образование пока редко осуществляется в рамках самостоятельного обязательного предмета. В большинстве стран, в которых финансовое образование предоставляется в рамках школьной программы, оно интегрировано в существующие предметы. Зачастую это сочетание математики, предпринимательства, экономики, обществознания и права. В некоторых государствах — например, в Австралии и Новой Зеландии — финансовая грамотность включена в школьную программу в качестве межпредметной темы. В других странах элементы личных финансов сочетаются с более широкими темами экономики, бизнеса, предпринимательства и профориентации. Это зависит от возможностей образовательной системы, поскольку учебные планы абсолютного большинства стран перегружены. Важно, чтобы финансовая грамотность не оставалась всего лишь одним уроком в учебном году, а преподавалась систематически и была связана с реальной жизнью ребёнка.

Цифровизация затрагивает также и обучение финансовой грамотности, меняя как содержание образования, так и формы и методы обучения. Интересный эксперимент проходит в настоящее время в Нидерландах. По результатам исследования PISA, представленным ОЭСР в 2017 году, страна оказалась пятой по уровню финансовой грамотности пятнадцатилетних школьников, уступив России четвёртое место. Это стало толчком для изучения российского опыта, а также серьёзных преобразований в программах обучения школьников. Платформа MoneyWise, функционирующая в Нидерландах под председательством Министерства финансов, занимается развитием финансового образования в стране и координацией национальной стратегии и инициатив, направленных на детей, молодёжь и взрослое население. Она выступила с инициативой изменений в системе обучения финансовой грамотности, которые были направлены на то, чтобы делать меньший акцент на теории, больший — на практике, компетенциях и навыках. Был сделан фокус на групповую работу и дискуссии в классе, взаимное обучение от сверстников, а не только от педагогов и родителей, использование жизненного контекста учащихся, на комбинацию традиционных печатных и онлайн-материалов. Голландские эксперты разработали новые образовательные материалы в цифровом формате. Это привело к тому, что учитель тратит меньше времени на подготовку к уроку; планы уроков и материалы разработаны таким образом, что дают всю необходимую информацию. Интересной находкой голландских коллег также стало использование положений поведенческой экономики: в материалах для детей представлены персонажи, разные по характеру и типам финансового поведения. Это позволяет детям идентифицировать себя с ними и лучше понимать и менять собственное поведение. Предварительные результаты этой работы можно будет увидеть в новых исследованиях уровня финансовой грамотности PISA.

Международный опыт и исследования свидетельствуют о том, что начинать финансовое образование следует в раннем возрасте

Международные исследования ОЭСР показывают, что предоставление хорошо структурированного системного практико-ориентированного финансового образования до начала подросткового периода может дать детям и молодёжи представление об основных понятиях и сформировать у них необходимые навыки до того, как они столкнутся с серьёзными финансовыми решениями и рисками. Профилактические меры более эффективны по сравнению с необходимостью исправить неверные представления и плохие финансовые привычки у молодых людей впоследствии. Это ответственность государства в целом, в первую очередь системы образования, а также семьи — подготовить детей к жизни в завтрашнем сложном финансовом и цифровом мире.

Проблемы в ассортименте

Какие права потребителей финансовых услуг сегодня особенно нуждаются в защите

Текст: Дмитрий Янин,
председатель Правления Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП)

В рамках Проекта КонфОП регулярно проводит независимый мониторинг финансовых услуг, чтобы идентифицировать проблемы, с которыми могут столкнуться потребители. Банки, страховые компании и микрофинансовые организации прибегают к различным уловкам, чтобы заработать на клиенте, продать ему ненужный или даже вредный продукт. Выделим основные темы, которые находятся в фокусе внимания КонфОП как организации, которая занимается защитой прав потребителей. В последующих статьях мы остановимся на них подробнее.

Осторожно, вклад

Из всех сберегательных продуктов вкладам люди доверяют больше всего. По данным ВЦИОМ, 46% россиян считают вклад наиболее оптимальным способом сбережений. Единственным риском до определённой поры была потеря банком лицензии. Но и в этом случае вкладчикам гарантирован возврат средств в сумме до 1,4 млн рублей по системе страхования вкладов. Эта система — лучшая инициатива властей за последние 20 лет на рынке финансовых услуг: защищая интересы вкладчика, она защищает и банки от паники клиентов, возможной во время кризиса.

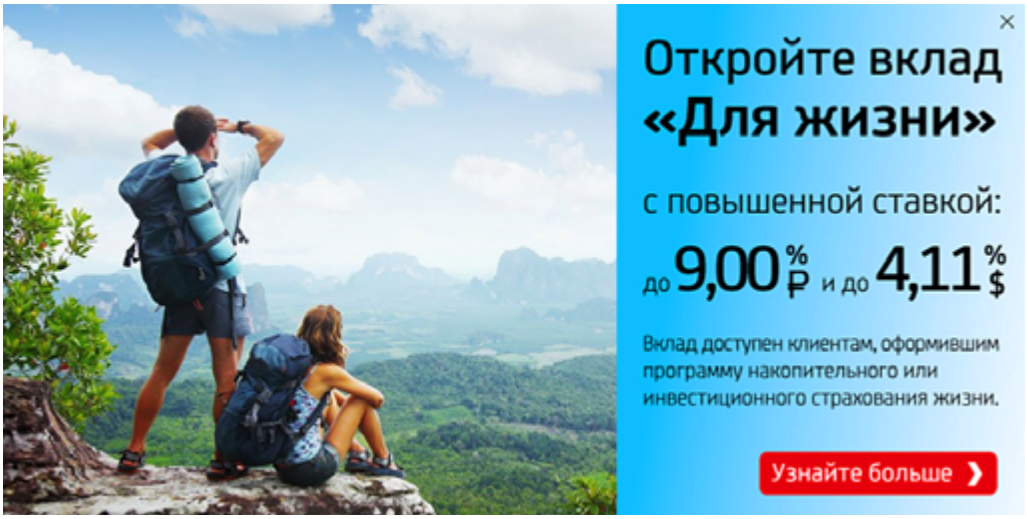
Несколько лет назад банки увлеклись продажей «гибридных продуктов», предлагая потребителям открыть вклад по более высокой ставке при условии одновременного приобретения полиса инвестиционного или накопительного страхования жизни (ИСЖ, НСЖ). Нам известны случаи, когда клиенты, приходя в офис банка продлить депозит, под влиянием уговоров менеджеров переводили свои средства в программы ИСЖ, не понимая всех рисков.

При этом менеджеры не всегда предупреждают о том, что средства, вложенные в страховые программы, не подпадают под действие системы страхования вкладов. Кроме того, потребитель не может забрать всю сумму раньше определённого договором срока, который составляет обычно 3–5 лет. Отметим также, что, вопреки заверениям банковских служащих, эти программы демонстрируют очень низкую доходность. По информации Банка России, прибыль по трёхлетним договорам ИСЖ, которые завершились в 2017–2018 годах, составила чуть больше 3% годовых, а по пятилетним — 2,4%, что ниже инфляции. Банки, можно сказать, бесплатно использовали деньги клиентов, на что вкладчики явно не рассчитывали.

Кредитные организации — лидеры по продаже страховых продуктов. По данным ЦБ, за I квартал 2019 года через банковский канал продаж было получено 87,6% совокупных взносов по страхованию жизни. Банки активно продают страховые продукты, потому что получают за это комиссию от страховщиков. Её размер за год вырос на 8,5 процентных пункта (до 29,5%). При этом число жалоб потребителей в Банк России на ИСЖ тоже увеличилось — в два раза.

Гибридные банковские продукты — программы ИСЖ и НСЖ — не подпадают под действие системы страхования вкладов, о чём менеджеры банков нередко «забывают» предупредить своих клиентов

С 1 апреля 2019 года Банк России изменил правила продажи полисов инвестиционного страхования жизни. Теперь продавцы должны раскрывать ключевую информацию о продукте в виде таблицы, сообщая потребителям о размере страховой выплаты, порядке расчёта дохода и о том, что прибыль в прошлом не гарантирует таких же показателей в будущем, о выкупной сумме и так далее.



Пример того, как «гибридные продукты» банка маскируются под вклады (дата скриншота: 26.07.2019)

Однако некорректное информирование потребителей о страховых продуктах осталось. Например, на сайтах банков «гибридные продукты» по-прежнему позиционируются как вклады, что создаёт у людей иллюзию распространения на них системы страхования вкладов, а также возможности забрать эти деньги в полном объёме в любое время.

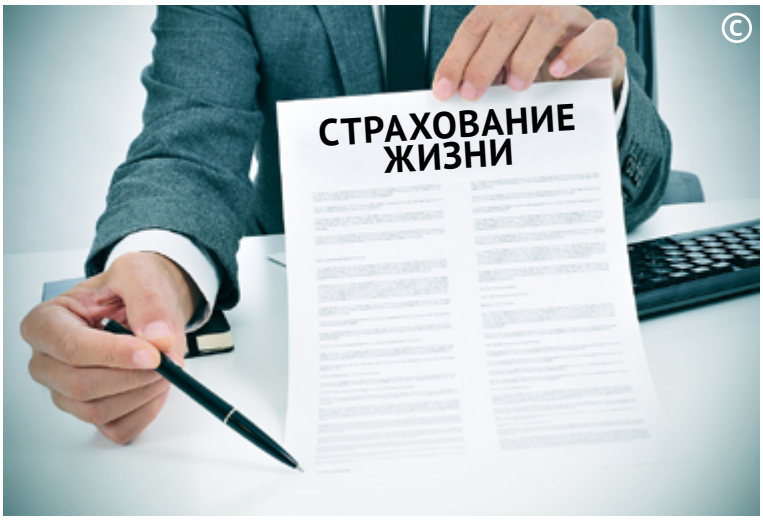
Страховка поневоле

Область страхования является довольно проблемной с точки зрения защиты прав потребителей. В первую очередь это касается страхования жизни заёмщиков. По данным Банка России, за I квартал 2019 года темпы прироста взносов по страхованию жизни заёмщиков составили 86,3%. Столь значительный рост взносов объясняется увеличением объёмов потребкредитования и заинтересованностью банков в таких продажах из-за комиссий, которые им платят страховщики (о чём мы писали выше).

Мониторинг КонфОП «Состояние защиты прав и интересов потребителей на рынке страховых услуг в России» (июнь–ноябрь 2018 года) показал, что проблема навязывания страховок остаётся крайне актуальной. Напомним, что в российском законодательстве нет регулирования страхования заёмщиков как отдельного вида страхования. В то же время продукт, который приобретается как «довесок» к кредиту, весьма сложен для понимания потребителями.

Известна практика предоставления кредита по сниженной ставке, если заёмщик оформляет страховку. Нужно отметить, что страховка часто включается в тело кредита; соответственно, на неё начисляются проценты. При этом многие банки не разрешают клиентам приобретать страховой полис на собственные средства. Приобрести его можно в ограниченном круге компаний, рекомендованных банком (часто в одной).

Кроме того, зачастую с заёмщиком заключается не индивидуальный договор страхования, а коллективный. Присоединение к программе коллективного страхования лишает потребителей возможности внести в договор изменения сообразно своим потребностям или отказаться от страховки в течение 14 дней с момента покупки. Выгодоприобретателем по таким договорам является кредитор.



Область страхования является довольно проблемной с точки зрения защиты прав потребителей. В первую очередь это касается «принудительного» страхования жизни заёмщиков

Мониторинг также выявил, что правила страхования содержат положения, которые ущемляют права социально незащищённых групп населения: ВИЧ-инфицированных, людей с онкологическими заболеваниями, инвалидов. Они не могут рассчитывать на выплаты при наступлении страхового случая, или им вовсе отказывают в страховании.

Опасный микрозаём

Проблема закредитованности населения уже несколько лет находится в фокусе внимания КонфОП. Основным фактором риска является выдача кредитов и займов, а в особенности «займов до зарплаты» (коротких, под крайне высокий процент), без должной проверки платёжеспособности заёмщика. Мониторинг КонфОП, проведённый в январе–мае 2018 года, показал, что микрофинансовые организации (МФО) готовы выдавать займы безработным и пенсионерам. Кроме того, многие МФО не предоставляли информации о годовых процентных ставках и не консультировали потребителей об уровнях переплаты.

Во многих странах регулятор ограничивает предельный размер ставки по займам — например, в размере 100% годовых (Казахстан) либо 0,8% в день (Великобрита-

ния). Ряд юрисдикций (Австралия, некоторые штаты США) запрещает выдачу второго займа клиенту с просроченной задолженностью.

К сожалению, Банк России не стремится эффективно регулировать проявления ростовщичества: в его реестре находится более 2 000 компаний, получивших разрешение на выдачу займов под высочайший процент и пользующихся преференциями регулятора. Например, МФО не обязаны запрашивать кредитную историю заёмщика, если заём не превышает сумму в 10 000 рублей. Очевидно, что без информации от кредитного бюро кредитору невозможно оценить текущий уровень долговой нагрузки, понять, насколько заём подходит для заёмщика с учётом его финансового положения. Отметим, что такая оценка обязательна для всех МФО, работающих в США и Великобритании.

С июля 2019 года регулятор «ограничил» максимальную ставку по займу до 365% годовых. Но это ограничение не коснулось займов до 10 000 рублей, целевая аудитория которых — самые бедные граждане. Им Банк России разрешил выдавать займы под 730% годовых. Отметим, что средний размер микрозайма в I квартале 2019 года составил 7,7 тыс. рублей, по данным НБКИ. За тот же период доля «займов до зарплаты», как отмечает Банк России, выросла в общем объёме выданных физлицам микрозаймов с 46 до 51%. Неэффективность регуляторных ограничений ростовщичества в период с 2012-го по I квартал 2019 года подтверждается тем, что рынок ростовщичества не падает, а растёт.

Ещё один тревожный тренд — рост рынка онлайн-микрозаймов: стремясь увеличить число заёмщиков под ростовщический процент, всё больше МФО предлагают возможность взять заём, не приходя в офис компании.

Поздравляю: вы банкрот

Степень серьёзности проблемы закредитованности россиян очевидна не только защитникам прав потребителей. В этих условиях доступная процедура банкротства физических лиц — обязательный компонент её решения. Преимущества процедуры банкротства для должников неоспоримы, для многих людей это единственный способ освободиться от задолженности. По закону банкрота не могут оставить ни с чем: есть определённый перечень имущества, на которое нельзя обратить взыскание. Это единственное жильё заёмщика, предметы домашней обстановки, одежда, вещи, необходимые для профессиональных занятий должника, и т. д. Сразу после подачи заявления о банкротстве на долг перестают начисляться штрафы и пени, а после окончания процедуры долги списываются с заёмщика в полном объёме.

Закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части физических лиц действует уже несколько лет. Однако воспользовалось им в лучшем случае чуть больше 10% неплатёжеспособных должников. Освободиться от долгов и начать финансовую жизнь с чистого листа людям мешает высокая стоимость этой процедуры.

Закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части физических лиц действует уже несколько лет. Однако воспользовалось им в лучшем случае чуть больше 10% неплатёжеспособных должников

Чтобы стать банкротом, потребитель должен оплатить услуги финансового управляющего (25 000 рублей), две публикации сведений о банкротстве в газете «Коммерсантъ» (около 10 000 каждая), госпошлину при подаче заявления в суд (300). Очевидно, что 50 000 рублей и более за процедуру банкротства для закредитованного заёмщика — это огромные деньги.

Сейчас рассматривается вопрос об упрощённом банкротстве для заёмщиков с долгом от 50 тыс. до 700 тыс. рублей. Считаем, что принятие такого решения может изменить ситуацию с закредитованностью населения и поможет заёмщикам выйти из долговой кабалы.

Одно лишь перечисление проблемных областей подтверждает, что регулирование финансовых продуктов и услуг, отношение бизнеса к потребителям, защита прав потребителей финансовых услуг в целом — чрезвычайно благодатная почва для журналистских расследований и увлекательных лонгридов. Зная целевую аудиторию журнала «Дружи с финансами», уверен, что скоро их можно будет увидеть и прочитать. А мы, в свою очередь, продолжим выявлять острые проблемы потребителей и добиваться их решения.

Гособлигации: доходность и надёжность

Текст: Сергей Кашин

Банковский вклад долгое время оставался для физических лиц практически безальтернативным способом сохранить и приумножить личные средства. Однако набирает популярность новый мощный конкурент банковскому депозиту — государственные облигации. И в первую очередь те из них, которые разработаны специально для российских граждан — «народные» облигации федерального займа (ОФЗ-н).

Облигация — это ценная бумага, дающая право на получение дохода в установленный срок и в заранее оговорённом размере. Покупая облигацию, вы кредитуете эмитента на определённый срок и под определённый процент. А эмитент обязуется вернуть и долг, и проценты за пользование вашими средствами в оговорённые даты. Ниже приведены основные понятия, характеризующие особенности этого финансового инструмента.

Номинал — это сумма, которую эмитент обязуется выплатить владельцу облигации в дату (даты) её погашения. Погашением облигации называется выплата номинала.

Купон — выраженная в процентах годовых величина платы эмитента за право пользования деньгами владельца облигации до её погашения. Измеряется в процентах к номиналу. Во многих случаях выплата купонного дохода производится раз в полгода, однако может быть установлена и иная частота выплаты купонов.

Дата погашения — дата полного расчёта эмитента с владельцем облигации, то есть выплаты и номинала, и последней суммы купонного дохода.

Доходность — выраженная в процентах годовых величина совокупного дохода, причитающаяся инвестору за время владения облигацией. Значение доходности используется для оценки уровня риска вложений в долговой инструмент: надёжные долговые инструменты с низким кредитным риском характеризуются низкими значениями доходности. По этой причине доходность финансового инструмента обратно пропорциональна его цене.

Доходность к погашению показывает отношение всех будущих платежей (купонов и выплаты номинала) к текущей цене, что позволяет сравнивать привлекательность облигации и других финансовых инструментов, например, банковских вкладов.

Облигации разнообразны. Долговые ценные бумаги выпускают, например, регионы (это так называемые субфедеральные бумаги) и отдельные города (муниципальные облигации). Облигации, выпускаемые компаниями и банками, называются корпоративными. Долговые инструменты, номинированные, как правило, в иностранной валюте (часто в долларах США или евро) и регулируемые не российским, а иностранным правом, именуются еврооблигациями. Их выпускают как компании, так и государство.

Для инвестиций в рублях самыми надёжными (низкорисковыми) являются те, которые эмитирует государство, — так называемые облигации федерального займа (ОФЗ). Выпуск ОФЗ осуществляет от имени Российской Федерации Минфин России. ОФЗ бывают разных типов: с постоянным купонным доходом, с индексируемым по инфляции номиналом, с «плавающим» купоном. Сейчас в обращении находится 45 выпусков ОФЗ общим объёмом почти в 9 трлн рублей по номиналу. Риски у таких бумаг по сравнению с любыми другими обязательствами российских эмитентов минимальны. Соответствен-

но, и доходность у них тоже самая низкая среди прочих видов долговых бумаг.

Среди ОФЗ особняком стоят «народные» облигации — ОФЗ для физических лиц (ОФЗ-н). Эти трёхлетние облигации государство начало продавать в апреле 2017 года с целью обеспечить непрофессиональным инвесторам доступ к защищённому от рисков особому виду государственных долговых ценных бумаг как альтернативе привычным банковским вкладам. Этот инструмент отличается от других ОФЗ тем, что защищает инвесторов от потерь в результате изменения стоимости облигации (рыночных рисков). Отличие от банковских вкладов состоит в том, что по ОФЗ-н государство гарантирует возврат вложенных средств на 100%, в то время как по банковским депозитам — только в пределах застрахованной Агентством по страхованию вкладов суммы (в настоящее время — не более 1,4 млн рублей).

«Народные» ОФЗ были разработаны Минфином России специально для того, чтобы позволить непрофессиональным инвесторам сделать первые шаги по вложению средств в долговые инструменты и познакомиться с базовыми понятиями финансового рынка. ОФЗ-н служат своего рода «переходным» вариантом между банковским вкладом и полноценным инструментом рынка долгового капитала, сопряжённым с соответствующим риском потерь инвестиций в результате неблагоприятных рыночных изменений.

С 2017 года размещено три выпуска ОФЗ-н общим номинальным объёмом 60 млрд рублей. Все три выпуска характеризуются следующими параметрами: одна облигация стоит 1 тыс. рублей; минимум, который можно было приобрести, — 30 штук (то есть минимальная сумма инвестиций — 30 тыс. рублей), продать бумагу обратно эмитенту можно в любой момент в офисе банков-агентов по цене приобретения (но не выше номинала). Если при этом гражданин владел ОФЗ-н более одного года, то при досрочном возврате облигации эмитенту он получает затраченную на её покупку сумму и купонный доход. Раз в полгода инвестор получает процент от вложений — купонный доход. Ставка купона по каждому из выпусков возрастает по мере приближения к дате погашения: например, для последнего выпуска ОФЗ-н, размещение которого завершилось в марте 2019 года, она возрастает от 6,0% до 8,6% годовых. Для сравнения: средний уровень доходности банковских вкладов, определяемый Центробанком на основе анализа ставок крупнейших банков, в течение периода размещения данных облигаций колебался от 5,6 до 7,15% годовых (для вкладов на срок от 1 до 3 лет).

В марте 2019 года Министерство финансов сообщило, что ОФЗ-н будут выпускаться в новом формате. В отличие от ранее размещавшихся выпусков, при покупке и предъявлении к выкупу таких облигаций теперь гражданам не придётся уплачивать комиссию банкам-агентам: эти расходы берёт на себя Минфин. Минимальное число приобретаемых облигаций снижено до десяти (соответственно, минимальная сумма инвестиций составит 10 тыс. рублей). Кроме того, под залог новых облигаций их владельцы смогут привлекать кредиты у банков-агентов (Сбербанка, ВТБ, Промсвязьбанка и Почта Банка). Все эти нововведения должны сделать народные гособлигации гораздо более доступными и привлекательными. Параметры новых выпусков ещё не опубликованы. В тот момент, когда они станут известны, любой гражданин сможет узнать на сайте Минфина цену размещения облигации (традиционно она указывается в процентах от номинала) и доходность к погашению (в процентах годовых).

«Народные» ОФЗ были разработаны Минфином России специально для того, чтобы обеспечить непрофессиональным инвесторам доступ к надёжным биржевым инструментам — в качестве альтернативы банковским вкладам

В текущих условиях, когда риски роста инфляции в России невелики, банки постепенно снижают процентные ставки по вкладам. В ожидании дальнейшего снижения уровня процентных ставок в российской экономике ставки по депозитам свыше года устанавливаются ниже, чем по депозитам до года. Величина купона по «народным» облигациям (то есть на срок 3 года) будет определяться на момент размещения на основании текущей доходности «рыночных» ОФЗ с сопоставимым сроком обращения и останется неизменной на протяжении всего трёхлетнего срока их обращения. Таким образом, российские граждане получат инструмент, превосходящий банковский депозит по надёжности и очень серьёзно конкурирующий с ним по доходности.

Точно в цель!

Об искусстве ставить и достигать финансовые цели

Текст: Сергей Макаров,
независимый финансовый советник, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, эксперт Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

У каждого человека, каждой семьи есть мечты, осуществление которых требует финансовых ресурсов — иногда значительных. Многие следуют за мечтой «на ощупь». Между тем, это точная наука: мечту нужно сформулировать в виде финансовой цели, сделать расчёт, составить план и реализовать, вооружившись финансовой дисциплиной.

Свои мечты в семьях осуществляют по-разному. Вот вам несколько гипотетических семейных пар, в которых вы наверняка сможете узнать кого-то из ваших друзей, соседей, знакомых.

Анна и Николай. Анна думает: «Ой, как в отпуск хочется! Сил уже нету, все подруги на море побывали! А мы опять на даче всё лето гробиться будем. Может, в кредит путёвку взять? На год или два, месячный платёж-то крошечный — 7 тысяч рублей

всего, потянем!». У Николая тоже мысли о главном: «Хорошо бы машину поменять! Наша «чихать» начала. В прошлом месяце два раза в сервис ездил, да ещё зимой в морозы заводилась через раз. Надо бы что-то понадёжней для семьи».

А у Дениса и Натальи всё по-другому: «В следующем месяце мы берём машину с помощью программы: 50% первоначальный взнос, два года — беспроцентная рассрочка. Наш платёж составит 7 тысяч рублей в месяц. Разберёмся с машиной за два года и начнём эти деньги откладывать на обучение детей — хорошо, что ещё 10–12 лет в запасе. Даже на депозите соберём для ребят 1,8 миллиона рублей — этого хватит, чтобы поступить в ведущий вуз нашего города. Статья на отпуск — одна из самых важных в нашем семейном бюджете. Каждый месяц в течение года откладываем по 5 тысяч рублей, и за год незаметно набегает 60 тысяч, плюс пользуемся бонусной программой РЖД и, рассчитываясь за покупки с карты, каждый месяц получаем премиальные мили — два из четырёх билетов нам обычно достаются бесплатно!»

Сравнив эти два подхода, вы поймёте, почему люди при совершенно одинаковых исходных условиях (доходах) добиваются совершенно разных результатов. Кому-то удаётся построить дом, посадить дерево, выучить детей — в общем, построить благополучие своими руками, а кому-то нет. Секрет успеха в данном случае предельно прост — начните с понимания своих целей и правильно сформулируйте их на финансовом языке. Тогда и будет понятно, достижимы ли они и какие инструменты требуются.

Как правильно хотеть?

Прежде всего стоит разобраться со своими ценностями, то есть с тем, что для вас в жизни по-настоящему важно. Это простые и понятные базовые вещи, на которых строится ваше мироощущение и поведение, они описывают ваши жизненные принципы и способы взаимодействия с окружающим миром. Ценности, как правило, описываются простыми словами, в которые вы вкладываете свой смысл. Например: «любовь к близким», «безопасность и покой», «комфорт», «счастье», «веселье», «здоровье», «обучение и развитие», «богатство и успех», «слава и признание».

Рекомендуемая последовательность накопления

1. *Финансируем резервный фонд.*
2. *Финансируем долгосрочные цели (пенсия, образование детей).*
3. *Откладываем деньги на среднесрочные цели (например, покупку автомобиля).*
4. *Направляем средства на краткосрочные цели (отпуск, новый ноутбук и т. д.).*

Из ценностей формируется ваше видение образа жизни: где вы хотите жить, кем работать и чем заниматься, кто будет рядом с вами. А ваше видение формирует потребности, которые можно трансформировать в цели, например:

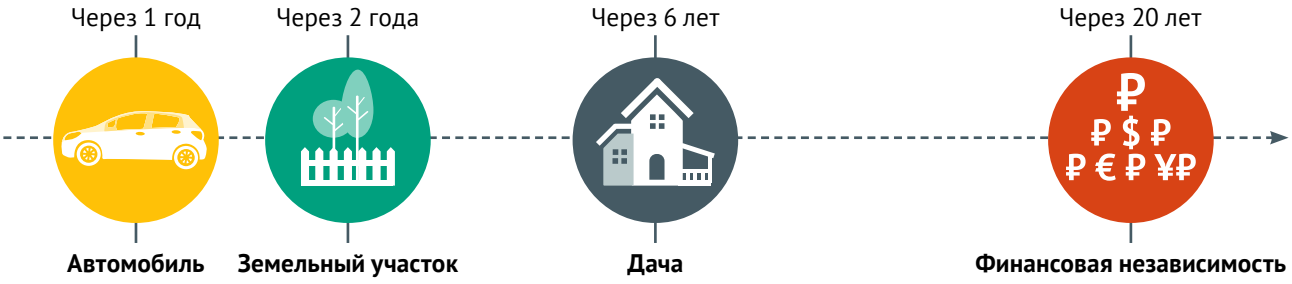
- иметь отличное здоровье, прекрасно себя чувствовать и всегда быть в хорошем расположении духа;
- иметь крышу над головой, собственное жильё — дом или квартиру, а может быть, и то, и другое;
- заниматься тем, что нравится и от чего вы получаете удовольствие — от выращивания цветов и до занятий экстремальным спортом;
- иметь счастливую и дружную семью, жить в достатке и благополучии;
- ездить на хорошем комфортном автомобиле, путешествовать по разным странам и континентам;
- обеспечить своим детям отличное образование, дать им хороший старт для начала самостоятельной жизни;
- сохранить всё созданное в жизни, защитить от всевозможных рисков.

Чтобы начать осознанно двигаться к своим целям, важно проделать работу по выявлению своих личных ценностей и сформировать видение того образа жизни, который вы хотите вести.

Последовательность работы над целями проста. Представьте свою линию жизни и предположите, какие материальные цели могут возникнуть на каждом из этапов. Например, это может выглядеть так:

Становление 0–30 лет	Развитие 30–0	Зрелость 60 и далее
1. Получить образование **2.** Найти работу, сделать карьеру **3.** Купить машину	**1.** Создать семью (3 детей) **2.** Создать собственный бизнес **3.** Купить квартиру и погасить ипотеку	**1.** Путешествовать **2.** Жить за городом **3.** Воспитывать внуков

Пример карты целей



По наблюдениям финансовых советников (и моим в том числе), Топ-10 целей, которые можно выразить в денежном эквиваленте и которые требуют финансовых инструментов для их достижения, следующие:

- автомобиль,
- квартира (новая или обмен на жильё большей площади),
- рождение ребёнка,
- образование (ребёнка или собственное),
- путешествие, юбилей, свадьба,
- загородный дом, дача,
- собственный бизнес,
- финансовая независимость (возможность не работать),
- резервный фонд,
- выплата долгов.

Чтобы представить ваши желания более наглядно, можно визуализировать их в виде карты целей на шкале времени.

Проверка целей

Прежде чем делать финансовые расчёты, стоит внимательно посмотреть на свои цели и проверить их на соответствие некоторым критериям.

- **Найдите смысл**. В этом поможет один вопрос, который можно повторить несколько раз: «Зачем мне эта цель? Зачем? Зачем?». Так вы поймёте, какой ценности соответствует конкретная цель и не является ли она навязанной.
- **Рассмотрите альтернативы**. Подумайте, как ещё вы можете удовлетворить потребность, которая стоит за этой целью?
- **Подумайте о последствиях**. Ответьте сами себе на вопрос: что вы получите после

Обсудите свое видение финансовых целей с близкими. В идеале, вы должны нарисовать карту целей вместе с ними

достижения цели в финансовом и психологическом ключе?

- **Ресурсы и доступ к ним**. Какие ресурсы вам нужны для достижения цели? Что ещё кроме денег? Чем придётся пожертвовать, чтобы достичь цели?
- **Препятствия** (внешние и внутренние). Что мешает вам достичь цели? Что может помешать? Что не получилось, если вы уже пробовали? Как можно преодолеть препятствия?

Теперь можно приступать к определению точных финансовых параметров цели.

Параметры целей

Для целей, инструментом достижения которых выступают деньги, достаточно определить несколько важных моментов.

1. **Эмоциональный образ** («Что я хочу?»). Представьте ваше желание в деталях и подробностях (красненькая машинка, розовенький iPhone, трёхкомнатная квартира в центре, не работать всю оставшуюся жизнь и т. д.).
2. **Цена мечты** («Сколько это стоит?»). В рублях, долларах, евро или юанях — не важно. Главное — определить денежное выражение: конкретную цифру и валюту. Иначе не получится проложить путь и понять — есть ли у вас ресурсы для достижения (например, при покупке нового авто можно учесть продажу существующего).
3. **Срок достижения цели** («Когда это у меня будет?»). Его стоит знать для расчёта будущей стоимости цели. Понимая «расстояние» до цели в годах, можем определить «скорость движения»: сколько мне нужно откладывать, чтобы достичь нужной суммы.

Будущая стоимость цели

Стоимость целей со временем увеличивается, поскольку существует инфляция. Чтобы понять, сколько нужно денег для реализации желания, нужно ориентироваться не на текущую, а на будущую стоимость. Например, образование дочери в вузе сейчас оценивается в миллион рублей, но срок до цели — 10 лет. Поэтому закладываем в наш расчёт по формуле сложного процента значение годовой инфляции (скажем, 7%):

Будущая стоимость = 1 000 000 руб. × $(100\% + 7\%)^{10}$ = 1 967 151 руб.

Итогом будет таблица, в которой зафиксированы те цели, которые для вас актуальны в данный момент времени:

Цель	Срок	Текущая стоимость	Будущая стоимость	Ресурсы для достижения

Могу ли я?

Ну что же, цели описаны. Самое время понять, можете ли вы их достичь — как и когда. Чтобы сориентироваться в порядке цифр, могу предложить использовать таблицу, которая показывает, какую сумму нужно ежемесячно инвестировать под 10% годовых, чтобы накопить необходимую вам сумму:

Сумма, которую требуется накопить	За 5 лет	За 10 лет	За 15 лет
1 000 000	13 000	5 000	2 500
3 000 000	39 000	15 000	7 500
10 000 000	130 000	49 000	24 000
15 000 000	190 000	73 000	36 000
25 000 000	322 000	122 000	60 000

Точные расчёты лучше производить с помощью программ электронных таблиц (например, Microsoft Excel). Для примера, вычислим, какую сумму вам необходимо откладывать под 10% годовых, чтобы накопить 100 000 руб. через два года.

1. Введём исходные данные в любые ячейки в программе Excel:

	A	B
1		
2		
3	Сумма	100 000,00 руб.
4	Ставка	10,00%
5	Срок (месяцев)	24

2. Используем функцию ПЛТ (вычисление суммы периодического платежа для аннуитета) с исходными данными из ячеек B1, B2, B3. Для этого в любой ячейке мы должны написать следующее:

f_x =-ПЛТ(B4/12;B5;;B3)

3. Полученный результат должен равняться 3 781,16 рублей.

Теперь вы можете подставлять в таблицу любую сумму, которую хотите накопить, ставку, срок, чтобы получить величину вашего необходимого ежемесячного взноса.

Что делать, если расчёты неутешительны и сумма взносов велика?

Вариантов три:

- Снизить ваши притязания по стоимости цели или увеличить срок. Не всегда стоит гнаться за доходностью, чтобы получить больше денег по итогам вложений. Важно помнить: чем больше доходность — тем больше риск. А для краткосрочных целей (менее трёх лет) рискованные инструменты губительны.
- Повысить уровень дохода, чтобы откладывать больше. Не самый простой, но самый правильный и перспективный путь с точки зрения улучшения вашего финансового положения.
- Взять деньги взаймы, купить товар или услугу в кредит, полностью или частично. Не все цели можно так финансировать, но иногда такое решение может быть единственно возможным в вашей ситуации.

Корректировка плана

Очень важно провести работу по расстановке приоритетов, а при необходимости снизить стоимость цели или сдвинуть срок её достижения.

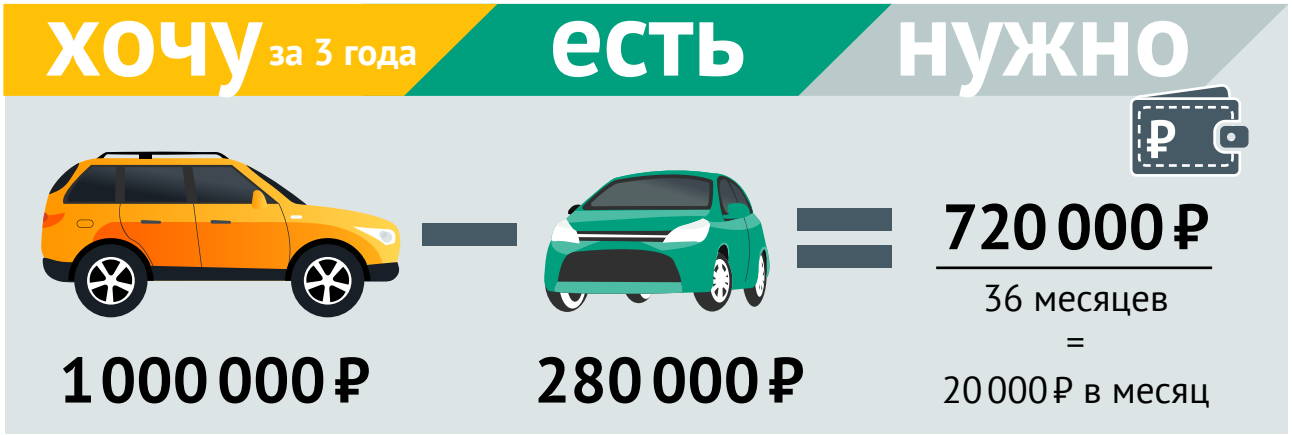
- **Расставьте приоритеты**. Вполне естественно хотеть всё и сразу: новую машину, квартиру побольше, отпуск, и всё это в 2019 году. К сожалению, наши ресурсы ограничены. А значит, важно определить, какая из целей для нас важнее, а какая может подождать.

  Ещё раз проведите анализ последствий от достижения цели — как позитивных, так и негативных. Например, после приобретения автомобиля появятся расходы на бензин, техобслуживание и парковку, а вот отпуск даст новые силы для увеличения дохода.
- **Сдвиг по времени**. Достижение некоторых целей можно сдвинуть во времени вперёд или назад. Но не всех. Например, такая цель, как накопления на образование ребёнка, должна быть реализована в конкретные сроки, когда он заканчивает школу. Посмотрите внимательно на свои цели и подумайте: какие из них можно отложить на некоторое время, чтобы сделать накопления более комфортными.

  Представьте, что вы хотите новый автомобиль через год. Но при этом вам необходимо отказаться от многих расходов в течение этого года и отказаться от ежегодного отпуска всей семьёй. А вот если сдвинуть срок на год вперёд, то получается и на море съездить, и машину купить.
- **Изменение стоимости и отказ от цели**. Если не получилось сдвинуть приоритеты и найти приемлемый срок достижения, то можно снизить стоимость цели или отказаться от неё (хотя бы временно). Например, поставить условие, что если ваш доход вырастет до определённого уровня, то вы снова вернётесь к отложенным целям.

Как купить: в кредит или накопить?

Давайте на простом примере посчитаем различные варианты достижения цели. Предположим, мы хотим купить автомобиль, который будет через три года стоить 1 млн рублей. При этом у нас уже есть машина, которая к 2022 году подешевеет до 280 тыс. Таким образом, нам нужна сумма в 720 тыс. рублей.



- **Вариант 1.** Накопить полную сумму или накопить сколько получится, чтобы купить машину подешевле.

  Сценарий А. Откладывать три года по 18 тыс. рублей в месяц под 6% годовых. Итого: 280 тыс. (есть) + 710 тыс. (накопления) = 990 тыс. рублей. Цель достигнута.

  Сценарий Б. Откладывать три года по 7 тыс. рублей в месяц под 6% годовых. Итого: 280 тыс. (есть) + 275 тыс. (накопления) = 555 тыс. рублей. Покупаем автомобиль меньшей стоимости.
- **Вариант 2**. Используем схему «Сбережения + кредит».

  Откладывать три года по 7 тыс. рублей в месяц под 6% годовых. Итого: 280 тыс. (есть) + 275 тыс. (накопления) = 555 тыс. рублей.

  Взять у банка кредит в размере 450 тыс. рублей на пять лет под 12% годовых, выплачивать по 10 тыс. рублей в месяц.

  Автомобиль обойдётся в сумму: 280 тыс. (есть) + 275 тыс. (накопления) + 450 тыс. (кредит) + 150 тыс. (проценты по кредиту) = 1 млн 150 тыс. рублей.
- **Вариант 3**. Кредит на полную стоимость.

  Взять у банка кредит на сумму 720 тыс. рублей на пять лет под 12% годовых, выплачивать по 16 тыс. рублей в месяц.

  Автомобиль обойдётся в сумму: 280 тыс. + 720 тыс. (кредит) + 240 тыс. (проценты по кредиту) = 1 млн 240 тыс. рублей.

Какой вариант выбираете вы?

Формируйте привычку

Многие слышали этот афоризм: «Капитал в миллион рублей начинается с первой отложенной тысячи». Основной навык достижения финансовой цели — это привычка регулярно откладывать часть заработанных денег, а затем инвестировать их в подходящие финансовые инструменты.

Чтобы сформировать такую привычку у себя, используйте различные психологические и технические возможности:

- поставьте себе напоминания о необходимости отложить часть наличных денег;
- воспользуйтесь системами автоматических переводов денег с основной зарплатной или расчётной карты на отдельные счета (например, сервис «Копилка» от Сбербанка);
- устройте сберегательный марафон в течение года, например, отложите 1 января 1 рубль, 2 января — 2 рубля, 31 января — 31 рубль, 1 февраля 32 рубля, 31 декабря — 365 рублей;
- объединитесь с близкими или друзьями, создайте поддерживающее окружение, которое помогает вам двигаться к целям и формировать привычки.

Пословицы народов мира

Лучше трудности в молодости, чем бедность в старости (кит.).
Строй плотину, пока нет воды (кит.).
Пушинка к пушинке — и выйдет перинка (рус.).
Будешь сберегать в день по горсти зерна — через десять лет купишь лошадь (кит.).
Каждый день будешь откладывать монетку — за три года получится тысяча (кит.).
Пенни сбережённое — все равно что заработанное (англ.).
Соберёшь по щепотке — поешь горстями (башкир.).
Не научишься тратить малые деньги — большие не придут (кит.).
Если купишь, что не нужно, скоро продашь, что нужно (груз.).
Купил лошадь — нужно седло, купил седло — всадник нужен (курд.).

Источник:
Пословицы и поговорки о деньгах / Авт.-сост. Фролов В. А., Комарова И. И. — Москва, 2017.

Пошаговая инструкция для достижения целей

И в заключение — краткий алгоритм ваших действий по планированию и достижению финансовых целей.

1. Прежде всего создайте финансовую защиту (резерв), это должно стать вашей первой целью.
2. Составьте карту целей, распределите их на временной оси.
3. Проведите проверку каждой цели, которую вы себе поставили, задавая вопросы про то, что вам даст достижение этой цели.
4. Определите параметры целей (срок, сумма, регулярность, валюта).
5. Рассчитайте достижимость и оптимизируйте карту целей, сдвигая цели по времени, расставляя приоритеты и изменяя их стоимость.
6. Продумайте способы достижения цели.
7. Сделайте первый шаг, создайте поддерживающую среду, отслеживайте прогресс и вознаграждайте себя.

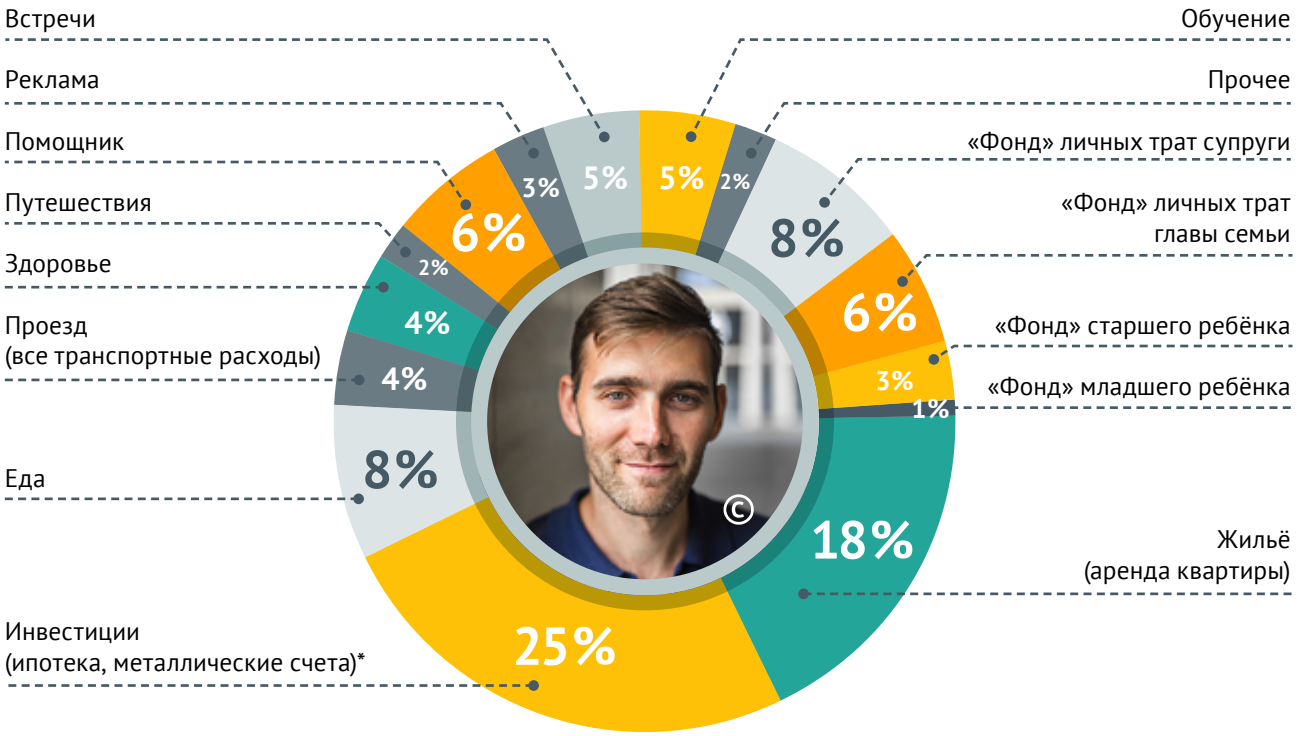
Система Максимченкова

Бюджетирование расходов как путь к финансовому благополучию семьи

Алексей Максимченков из Санкт-Петербурга — бывший военный, а в последние восемь лет — консультант по военному праву. Свои нынешние доходы он характеризует как непостоянные (хотя и стабильно растущие). Поэтому жёсткий контроль семейного бюджета у него вошёл в привычку. И в конце концов помог сформировать собственную систему управления личными финансами, позволяющую жить по средствам и сберегать. Своим опытом Алексей согласился поделиться с читателями «Дружи с финансами».

Основной принцип системы Максимченкова — распределение всех получаемых доходов по многочисленным внутренним расходным «фондам» на месяц вперёд в определённой пропорции, которая сложилась эмпирическим путём. Семья Максимченковых использует два банковских счёта. На первый приходят все средства, которые заработал глава семьи (супруга Екатерина сейчас находится в отпуске по уходу за ребёнком), второй предназначен для расходов. «Все деньги, которые поступают из различных источников на первый счёт, я не имею права снимать до определённого срока, — объясняет Алексей. — В конце каждого месяца вместе с женой мы садимся за стол, рассчитываем, иногда корректируя, «процентовку» (сколько от полученной за месяц суммы пойдёт на различные расходы) и перекидываем все деньги на второй, «расходный» счёт. Таким образом, у нас всегда остаётся в запасе месяц, на протяжении которого мы живём за счёт средств, заработанных в

Бюджетирование расходов семьи Максимченковых



** Платежи по ипотеке Алексей технически относит к этому фонду в силу того, что доходы от сдачи приобретённой по ипотеке квартиры превышают расходы на аренду квартиры, в которой сейчас живёт семья.*

предыдущий период, и не имеем права использовать новые поступления. В предпринимательстве рекомендуют оперировать сроком в неделю, однако семья не столь мобильный институт, как компания, поэтому можно ограничиться таким периодом».

У жены Екатерины роль в системе Максимченкова особая. Алексей не просто информирует супругу о своих доходах — у неё есть доступ к обоим счетам и такое же мобильное приложение. Как только появляется новое поступление или совершается какая-либо покупка, ей точно так же, как и ему, приходит СМС. По словам юриста, это помогает не только сохранить доверительные отношения, но также сделать супругу сопричастной к процессу зарабатывания денег: она всегда в курсе финансового положения семьи и в зависимости от «конъюнктуры» помогает мужу планировать своё время. «Если с поступлениями всё в порядке, — поясняет Алексей, — жена, скорее всего, отговорит меня от дополнительных встреч и консультирования, чтобы я больше времени провёл в семье. Но если она чувствует, что есть риск «недобора» по доходам, то не будет против того, чтобы я, например, лишний раз посидел ночью с документами клиента».

Баланс отношений

Заинтересованность в «стабильном росте» у жены Максимченкова непосредственная: с каждого нового бюджета ей полагается 8% на личные траты. «Таким образом, в нашей семье нет ситуации, когда жена просит денег, которые непонятно откуда взять», — объясняет Максимченков.

Запросы самого Алексея несколько скромнее. В фонд его личных трат перечисляется 6% получаемых доходов. «Женщине по определению требуется больше, чем мужчине, — объясняет такое добровольное неравенство Алексей. — Тем более что я — бывший военный, привык довольствоваться лишь самым необходимым».

Личные расходы супругов — их собственное дело. Деньги можно тратить на себя, на подарки или копить, чтобы купить что-то существенное. «Если я планирую

приобрести новый «Айфон», у меня два варианта — или резко увеличить доход, или откладывать каждый месяц со своих шести процентов. Потребительские кредиты мы принципиально не берём». Такой подход, как рассказывает Алексей, позволяет сглаживать острые углы семейной жизни: «Как бывает в некоторых семьях? Муж купил жене роскошный букет, а та устраивает ему скандал: «У нас же нет денег!» У нас такого не может быть в принципе. Потому что подарки я покупаю из своего фонда, это мои деньги».

Для детей также предусмотрены свои проценты. Старший сын «получает» 3% от бюджета, второй — 1%. Здесь заложен принцип «каждому по потребностям». Младшему всего 4 месяца, поэтому его потребности невелики: расходы связаны в основном с покупкой памперсов.

На жильё, которое семья снимает, уходит 18% бюджета. Однако здесь есть нюанс: своя квартира у семьи тоже имеется, но её Алексей предпочитает сдавать. Это выгодно, поскольку приносит на 12 тысяч рублей больше, чем семья тратит на съёмное жильё.

Собственную квартиру семья Максимченковых несколько лет назад купила в ипотеку, на выплату которой в бюджете предусмотрена статья «Инвестиции» — размером в 25%. Кроме квартиры, Алексей также инвестирует в драгметаллы, которые хранятся на безналичном металлическом счёте: «Когда я рассчитывал ипотечный кредит, то изначально закладывал принцип «Будем снимать дешевле, а свою сдавать дороже». Есть хорошие долги, есть плохие. Я предпочитаю залезать только в те долги, которые приносят доход».

Остальные расходные статьи семьи — это «Еда» (8%), «Проезд» — от каршеринга до метро — (4%), «Здоровье» (4%), «Путешествия» (2%), «Помощник» (6%; сотрудник Алексея получает фиксированный оклад), «Реклама» (3%), «Встречи» (5%), «Обучение» (5%) и «Прочее» (2%).

«Встречи, которые, как правило, проходят в кафе или в ресторане, избавляют меня от необходимости снимать офис, а заодно позволяют не залезать в статью расходов «Еда», — комментирует Максимченков последние пункты. — «Обучение» — это курсы или мастер-классы, на которых я повышаю свой профессиональный уровень. Я очень люблю учиться и в среднем за год прохожу 4–5 платных курсов разной длительности. К примеру, недавно обучался тайм-менеджменту. А в прошлом году прошёл бизнес-курсы, во время которых узнал о планировании бюджета с помощью двух счетов. Конечно же, такой принцип предлагалось использовать предприятию, но подобные вещи полезны и для управления семейным бюджетом».

Самоограничение

Финансовая дисциплина Максимченкова по-военному жёсткая, однако самому Алексею кажется, что держать себя в рамках бюджета по силам и «гражданским». Впрочем, началось всё много лет назад, когда он служил: жалованье было небольшим, приходилось всё чётко планировать, чтобы хватило и на съём жилья, и на еду. Следующий жизненный этап — работа учителем по ОБЖ в школе — был не менее сложным. «Зарплата — всего двадцать тысяч рублей, — вспоминает Алексей. — Я подрабатывал, вёл баскетбольную секцию в школе, однако это не сильно спасало положение, поэтому приходилось считать каждую копейку, чтобы случайно не залезть в кредиты. Очевидно, что с такими доходами я бы с ними не справился. Чем меньше бюджет, тем более жёстким должно быть планирование».

Максимченков начинал выстраивать свою систему с простого: ручка, тетрадка, простая бухгалтерия — «доходы-расходы».

Открытость бюджета и взаимный контроль супругов над расходами создают в семье высокий уровень доверия

Три года назад, когда доходы увеличились и появилось пространство для манёвра, у него возникла идея группировать расходы по разным «фондам», чтобы видеть всю картину. По мнению Алексея, прежде чем прийти к такой системе бюджетирования, необходимо хотя бы несколько месяцев «пожить» с подобной тетрадкой, записывая все доходы и расходы, группируя их по разным «статьям»: сначала подсчитывать деньги в натуральном выражении, потом переводить в проценты. Он до сих пор пользуется ежедневником и ручкой вместо специального софта по управлению личными финансами. «Многие полагаются на программу, — объясняет он. — Однако очень важно хотя бы на первом этапе делать всё вручную, чтобы приучить к этому свой мозг».

Главное, советует Алексей, не забывать своевременно делать записи. Многие люди откладывают это на потом, однако «потом» на деле означает «никогда». Впрочем, в этом Алексею помогает жена: ей приходят СМС с информацией о расходах, которые она тут же вносит в нужную графу тетрадки. Кроме того, примерно половиной фондов управляет лично она, отвечая за «Еду», «Здоровье», «Проезд» и расходы детей.

По словам Максимченкова, система бюджетирования не может быть статичной: любые кардинальные изменения в жизни, такие как переезд, рождение очередного ребёнка (как в его случае) или увеличение доходов, требуют пересмотра всех статей расходов. «Когда мы копили на вторые роды жены, — рассказывает консультант, — пришлось за счёт урезания других статей расходов почти 30% бюджета на протяжении 10–11 месяцев откладывать в этот «фонд»: мы запланировали роды в Панаме (я хотел «подарить» ребёнку ещё одно гражданство), поэтому расходная статья «Роды» была объединена с «Путешествиями».

Соблюдать пропорции и жить по доходам — ещё одно правило Алексея. В противном случае могут возникнуть перекосы, как это часто бывает у студентов, которые, получая скромную стипендию, умудряются покупать «Айфоны» последней модели. «Если не хватает денег, лучше подождать, отложить на потом», — советует Алексей.

Чем полезны «процентовки» и «фонды»? С ними, считает Максимченков, вы всегда понимаете, что в данный момент можете себе позволить, а что — нет, на каком уровне сейчас находитесь: «Например, вы точно знаете, при каком уровне доходов сможете позволить себе снять более дорогое жильё».

Если в каком-то фонде несколько месяцев кряду накапливаются излишки, Алексей урезает эту статью расходов. Если доходы семьи растут, это также требует пересмотра всех «процентовок» в пользу статьи «Инвестиции». «Идеальное соотношение в мире встречается у скромных миллиардеров, которые живут на 5% от своих доходов, остальное пускают на вложения и инвестиции», — констатирует глава семьи.

Михаил Лепетухин, главный консультант Министерства экономики Краснодарского края:

Для бывшего военного это очень нетипичный подход к планированию своего бюджета. Обычно именно эта часть населения испытывает трудности с управлением личными финансами (жизнь «на довольствии» накладывает свой отпечаток). Кроме того, военные чаще других попадают в затруднительные ситуации, связанные с микрозаймами и закредитованностью.

В целом схема, которую использует Максимченков, очень интересна. Однако сразу оговорюсь: она не подходит для муниципальных и государственных служащих. Система двойных счетов в конце года отразится как двойное движение по счёту — и вместо миллиона придётся задекларировать два. Однако для фрилансеров и предпринимателей она очень полезна.

Ещё одно уточнение: несмотря на жёсткое планирование, которое демонстрирует Алексей, я бы посоветовал не пренебрегать правилом «Заплати себе первому» и, не дожидаясь получения всей суммы, сразу откладывал бы на ипотеку или на инвестиции определённую часть (по классике это 10% от полученных поступлений).

Градация расходов по процентам, которую использует Алексей, — также интересный опыт. Особенно история, связанная с мотивацией жены: чем больше заработает муж, тем больше она сможет потратить на себя. Впрочем, такие расчёты все-таки можно упростить с помощью мобильных приложений.

Кому-то такая схема Максимченкова покажется сложной, однако я встречал довольно много людей, которые не любят простых решений и испытывают большое удовольствие от того, что они что-то сами придумали и реализовали. Но для начала можно руководствоваться простым принципом — доходы минус расходы, остальное идёт на депозит. При этом в случае роста доходов необходимо постоянно увеличивать часть, которая направляется на инвестиции».

Карта сокровищ

С какого возраста имеет смысл оформить ребёнку банковскую карту

Текст: Наталья Югринова

Детские дебетовые карты — хорошая альтернатива наличным, когда речь идёт о карманных деньгах. Родители с помощью карт могут контролировать расходы, а ребёнок — разбираться в том, как работает система безналичных платежей. Тем более что в последние годы российские банки стали делать акцент на финансовом просвещении своих несовершеннолетних клиентов с помощью виртуальных карт, обучающих приложений и мобильного банкинга.

Широко предлагать «пластик» юной аудитории банки начали не так давно — всего три–четыре года назад. Сначала карты можно было открыть только подросткам от 14 лет. Одним из первопроходцев в этом сегменте стал Сбербанк, который ещё в 2015 году запустил карту «Молодёжная», для оформления которой не требовалось получать согласие родителей. За несколько лет ситуация сильно изменилась. Банкиры по-прежнему считают детские карты нишевым продуктом, но отмечают быстрое созревание рынка.

89%

подростков

декларируют, что осведомлены о случаях мошенничества с банковскими картами, но при этом 32% не принимают никаких мер предосторожности

(данные НАФИ)

Сегодня более десятка ведущих банков имеют специальные карточные предложения для детей — в том числе с типичными для стандартных карт бонусами вроде кешбэка, скидок от партнёров и начисления процента на остаток. По большинству карт можно установить ежедневный и ежемесячный лимит на расходы, ограничения на покупки в интернете, а также привязать карту к смартфону для бесконтактной оплаты. Появились и первые кобрендинговые карты (такие как «МТС — Детский мир»), и сложные партнёрские программы. В частности, ВТБ, Бинбанк и Московский индустриальный банк являются партнёрами в программах социальных карт учащихся: они одновременно служат пропуском на территорию, студенческим и читательским билетом, льготным проездным и платёжным средством для оплаты безналичных услуг на территории школы.

Как карта ляжет

Оформить детскую карту несложно. Родитель должен обратиться в отделение банка, предъявить свой паспорт, заполнить заявление и подписать необходимые документы. Некоторые банки просят приходить вместе с ребёнком, другим достаточно показать его свидетельство о рождении. Если ребёнку от 6 до 14 лет, карту можно оформить только в качестве дополнительной, привязанной к счёту родителя. Правда, в отдельных банках возрастной ценз несколько выше: в Сбербанке, например, карты оформляют детям с 7 лет. Достигший 14-летнего возраста ребёнок вправе открыть собственный счёт на своё имя и выпустить к нему карту (лимиты и ограничения в этом случае ему придётся выставлять самостоятельно). Можно обойтись и вовсе без визита в банк — оформив заявку с доставкой карты на сайте, как это позволяют сделать, например, Рокетбанк и «Тинькофф». Ещё один вариант — заказать виртуальную карту («СберKids» или карта Почта Банка): ею можно расплачиваться в интернете и бесконтактных POS-терминалах, но нельзя, например, снять деньги в банкомате или потерять.

Разные условия пользования картой для детей до 14 лет и старше — требование Гражданского кодекса РФ, основного законодательного акта для банкиров в вопросе взаимоотношений детей и финансов. В частности, статьёй 28 ГК РФ определено, что дети в возрасте от 6 до 14 лет имеют право на самостоятельное совершение мелких бытовых сделок (например, покупка хлеба в магазине), а также могут распоряжаться средствами, которые предоставлены им родителями на конкретные или на свободные цели. Несовершеннолетние от 14 до 18 лет могут без контроля родителей самостоятельно распоряжаться средствами своего дохода, в том числе открывать вклады (статья 26).

Если ребёнку от 6 до 14 лет, карту можно оформить только в качестве дополнительной, привязанной к счёту родителя

Новый продукт пришёлся россиянам по вкусу. С 2016 года в группе детей до 15 лет количество пользователей банковских карт, по данным Сбербанка, выросло почти в 3,5 раза. В пресс-службе компании объясняют такой рост тем, что новое поколение родителей и детей куда охотнее применяет технологии в повседневной жизни, в том числе в сфере финансов. «Нужно понимать, что растёт интерес не к детским картам, а детей — к картам, — уточняет генеральный директор Рокетбанка **Анастасия**

Анастасия Ускова, генеральный директор Рокетбанка:

«Уровень финансовой грамотности молодого поколения сейчас выше, чем у предшественников в том же возрасте»

Карты для детей и подростков в российских банках

Альфа-Банк
«Детская»
с 6 лет

Стоимость обслуживания — **790 ₽ в год**.
Кешбэк — 5% в кафе и ресторанах (максимум 2000 ₽ в месяц)

«Русский стандарт»
«Карта для подростков»
с 14 лет

Стоимость обслуживания — **499 ₽ в год, 59 ₽ в месяц** за СМС-сервис

Бинбанк
«Юниор»
с 6 до 17 лет

Обслуживание — **бесплатно**.
7% на остаток, бесплатный перевыпуск в случае кражи/утраты

«Тинькофф»
«Джуниор»
с 6 лет

Стоимость обслуживания — **от 0 ₽** (при поддержании минимального остатка на основном счёте в 30 000 ₽) **до 99 ₽ в месяц**.
Кешбэк — 1% по всем покупкам, 2% за онлайн-покупки, до 30% у партнёров, счёт-копилка с доходом 5% в год

Сбербанк
«СберKids»
с 6 лет

Стоимость обслуживания — **30 ₽ в месяц** за СМС-сервис.
Виртуальная карта для бесконтактной оплаты телефоном; ежемесячный оборот — не более 40 000 ₽

Почта Банк
«Младший»
с 6 до 14 лет

Обслуживание — **бесплатно**.
Виртуальная карта для бесконтактной оплаты, онлайн-покупок и снятия наличных по QR-коду в банкоматах

Сбербанк
«Молодёжная»
с 14 лет

Стоимость обслуживания — **150 ₽ в год**.
Кешбэк — 0,5% от Сбербанка и до 11% у партнёров

«Восточный»
«Детская карта №1»
с 6 до 14 лет

Стоимость обслуживания — **от 0 ₽** (при поддержании минимального остатка на основном счету 30 000 ₽) **до 99 ₽ в месяц**, СМС-банк — **59 ₽ в месяц**.
До 7% годовых процент на остаток, кешбэк — 1% на все покупки, в трёх повышенных категориях — 5%

Райффайзенбанк
«Детская дебетовая»
с 6 до 17 лет

Стоимость обслуживания — **490 ₽ в год** (990 ₽ за карту с индивидуальным дизайном), **60 ₽ в месяц** за СМС-сервис.
Кешбэк — 5% со всех покупок

Рокетбанк
«Уютный космос»
с 14 лет

Стоимость обслуживания — **от 0 ₽**.
Остаток на счёт 5,5%, кешбэк — 1% со всех покупок до 10% в «любимых местах»

Ускова. — Это связано и с повсеместным проникновением «безнала», и с развитием онлайн-шопинга, и с тем, что уровень финансовой грамотности молодого поколения сейчас выше, чем у предшественников в том же возрасте. Например, мой 14-летний сын понимает, что такое ипотека, инвестиции, — то, о чём я задумалась уже после 20 лет. Сегодняшние дети и подростки прекрасно знают, зачем им нужна карта, а их финансовые интересы куда шире, чем получение денег на бургер и газировку».

Мнение о том, что дети активно пользуются банковскими картами и онлайн-сервисами, подтверждается данными исследования Аналитического центра НАФИ и группы QIWI, проведённого в 2018 году. Как показывают его результаты, у 82% российских подростков в возрасте от 14 до 17 лет имеются карманные деньги, причём как наличные, так и безналичные. Подростки активно пользуются разными платёжными инструментами: каждый второй (49%) владеет личным электронным

кошельком, а 42% пользуются личной банковской картой. Большинство тинейджеров, не владеющих собственной картой (76%), хотели бы её оформить. Для многих из них банковские карты, как и электронные деньги, — что-то «крутое», атрибут взрослой жизни. «Поэтому, кстати, — добавляет Ускова, — для молодой аудитории принципиально, чтобы сам пластик был обычным — таким же, как у взрослых, без пометки «детская карта».

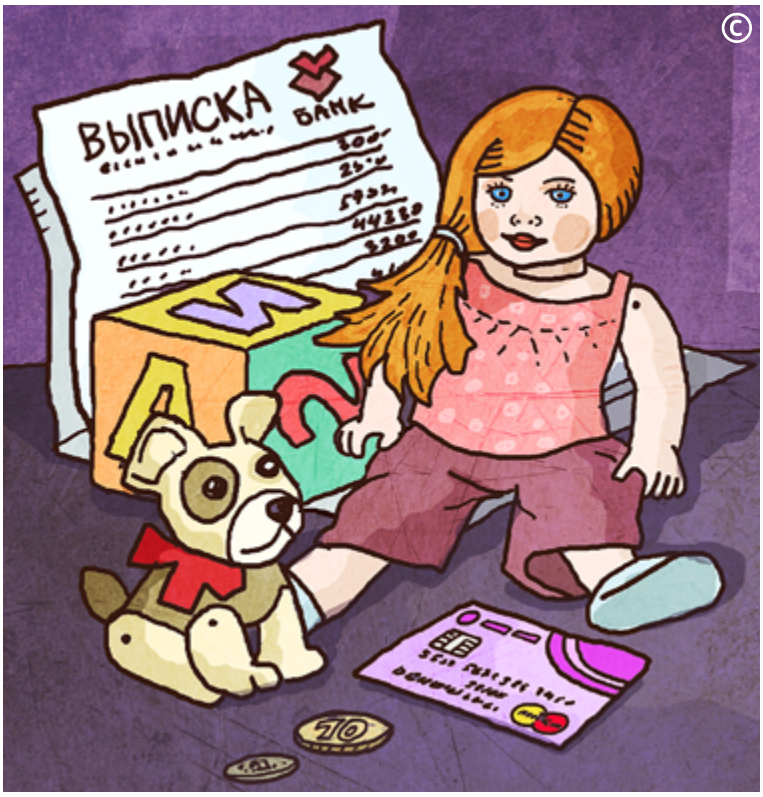
Карточный домик

К решению об открытии ребёнку банковской карты родители приходят по разным причинам. В городах-миллионниках, где хорошо развита финансовая инфраструктура, родителям удобнее и быстрее давать деньги на карманные расходы переводом на карту: наличных зачастую у них просто нет. Нередко карту решают завести, если ребёнок отправляется без родителей в дальнюю поездку — например, в языковой лагерь или на школьную экскурсию в другой город. Иногда карта открывается из желания детально контролировать траты ребёнка, ведь к мобильному телефону родителя подключены уведомления о каждой покупке.

По мнению **Анны Михиной**, руководителя отдела развития мобильных приложений «Тинькофф», карта позволяет упростить многое в повседневных денежных взаимоотношениях детей и родителей: «В семьях часто принято давать деньги за выполнение ребёнком заданий, домашних или учебных. Детям дарят деньги на дни рождения друзья и родственники. Многие ребята хотят копить на большую покупку вроде смартфона или велосипеда. Решать эти задачи только с помощью наличных денег неудобно. Кроме того, открытие собственной банковской карты — это жест признания родителями, что ребёнок самостоятелен и готов управлять своими финансами».

«Не существует конкретного возраста, по достижении которого можно точно сказать: пора открывать ребёнку карту», — замечает детский психолог **Анастасия Паршукова** из Центра тренинга и консультирования «12 коллегий». Но к этому событию ребёнка можно и нужно подготовить. Предпочтительно, советует эксперт, чтобы первые карманные деньги были всё же наличными — в физической, а не виртуальной форме. Дело в том, что до 14 лет кора головного мозга, отвечающая за абстрактное мышление, ещё не сформирована. Ребёнку будет довольно сложно разобраться в нюансах работы банковской системы без понимания, что такое деньги, и «прочувствования» их свойств на практике — например, того, что они могут закончиться. Объяснив, как работает карманный бюджет и на что его лучше тратить, родителям необходимо постараться дать свободу ребёнку и не контролировать каждый его шаг. «Нужно дать ребёнку возможность совершить ошибки, получить опыт и усвоить урок самому, — советует Паршукова. — Правда, возможно это только при сформированных навыках саморегуляции, которые закладываются в ещё более раннем возрасте. Если ребёнок может потерпеть, когда это нужно, остановить свой первый порыв, умеет определять, что важно, а что — нет, осуществлять самостоятельный выбор — это признаки того, что с саморегуляцией у него всё хорошо и ему можно доверять деньги».

Процесс обучения пользованию банковской картой выглядит схоже. «Сходите несколько раз в магазин с ребёнком, — говорит психолог. — Позвольте ему выбрать товары в рамках установленной суммы,



Анна Михина, руководитель отдела развития мобильных приложений «Тинькофф»:

«Открытие собственной банковской карты — это жест признания родителями, что ребёнок самостоятелен и готов управлять своими финансами»

самому приложить карту к POS-терминалу, ввести ПИН-код. Покажите ему сообщение от банка о подтверждении покупки. Выдав карту в самостоятельное пользование, первое время каждый день обсуждайте его опыт. Причём комментировать стоит не траты, а потребности, которые они закрывали, и их рациональность. Скажем, ребёнок после уроков был голоден и зашёл в магазин. Денег хватило на две шоколадки, а на бутылку воды — нет, и он целый час мучился от жажды. Спросите, распределит ли он средства в следующий раз по-другому».

Родителям придётся быть готовыми к тому, что ребёнок учится пользоваться картой долго: навык закрепляется как минимум год. В этот период он будет забывать ПИН-код, терять пластик, «упираться» в лимит. Объяснить ему последствия этих действий часто недостаточно: нужно опять-таки позволить ему «прожить» проблемные ситуации и понять, как они решаются. «Пусть ребёнок закажет еду в кафе и не сможет за неё расплатиться, потому что не рассчитал количество денег, — советует Паршукова. — Пусть он потратит недельный бюджет на чипсы с колой. Сочувствуйте ему, но не ругайте за ошибки и не пытайтесь нарушить собственные с ним договорённости, выдавая больше денег, чем условились».

Некоторые вопросы детского финансового просвещения банки берут на себя. В 2017 году стали появляться первые банкинг-приложения для мобильных телефонов, предназначенные юным клиентам. Например, в приложении «Райффайзен-Start» ребёнок может вести учёт своих трат (как по карте, так и наличными), создавать конкретные цели и копить на них. В нём можно найти финансовые советы и подсказки, как корректировать расходы и ускорить достижение цели. Аналогичная функция есть в приложении Сбербанка «СберKids»: ребёнок может создать виртуальную копилку и переводить в неё деньги со счёта. Или добавить свой вишлист ко дню рождения или Новому году — список желанных подарков, который родитель увидит в своём смартфоне. В приложении также есть специальный раздел с видео и тестами о том, как зарабатывать, тратить и экономить деньги. В приложении Tinkoff Jr дети могут оплачивать различные услуги — например, мобильный телефон или школьное питание, а также просматривать специальные «Тинькофф Истории» (формат, близкий к «историям» в Instagram и Facebook) с рекомендациями по использованию банковских продуктов, афишей кинотеатров и т. д. Конечно, такие приложения не заменят общения с родителями и их установки на грамотное финансовое поведение — но могут послужить подспорьем и дать пищу для размышлений.

Карты, деньги и мошенники

Очевидно, что иметь деньги на карте безопаснее, чем носить с собой наличные. Даже если ребёнок потеряет карту или её украдут, легко заблокировать её и перевыпустить. Обговорить правила безопасности лучше заранее: сообщать реквизиты карты и ПИН-код нельзя никому, смартфон надо защищать паролем. Впрочем, одной информации может оказаться мало. По данным исследования НАФИ, 89% подростков декларируют, что осведомлены о случаях мошенничества с банковскими картами. Но при этом 32% опрошенных никак не защищают себя от рисков: они хранят карту вместе с наличными, не следят за уведомлениями о покупках, не заботятся о том, чтобы закрывать ПИН-клавиатуру рукой при пользовании банкоматом. Из-за доверчивости дети легко могут стать жертвами мошенников.

Анастасия Паршукова, детский психолог Центра тренинга и консультирования «12 коллегий»:

Нужно дать ребёнку возможность совершить ошибки, получить опыт и усвоить урок самому

Достигший 14-летнего возраста ребёнок вправе открыть собственный счёт на своё имя и выпустить к нему карту

Психолог Анастасия Паршукова советует не просто формулировать правила безопасности, а моделировать потенциальные ситуации, в которых ребёнок может оказаться: «Что будет, если кто-то нашёл твою карту? Вдруг он окажется непорядочным человеком и побежит с ней в магазин делать покупки? Ты же этого не хочешь?» Такая тактика поможет ребёнку понять, почему так важно быстро реагировать, если карта пропала. Если потеря уже произошла, стоит максимально включить ребёнка в процесс восстановления карты. Пусть он общается с оператором в чате поддержки или звонит в банк и блокирует карту, отстаивает очередь в банке и оформляет заявление на перевыпуск, оплачивает комиссию из своих карманных денег. Но, разумеется, не помешают и очевидные меры предосторожности — вроде выставления лимитов на покупки и закрашивания чёрным маркером трёхзначного кода на обороте карты.

Сага о финансах

Как обучать финансовой грамотности на примере литературных героев

Текст: Наталья Югринова

Бытует мнение: чтобы разбираться в сфере финансов, нужно много считать — а значит, преподавать финансовую грамотность имеет смысл на уроках математики. Но предметы гуманитарного цикла подходят для этого ничуть не хуже: тема денег «звучит» в истории, в обществознании, в литературе. Именно художественная литература из школьной программы стала источником вдохновения для компании «ПАКК» — организатора конкурса и серии образовательных мероприятий «Учимся финансовой грамоте на успехах и ошибках литературных героев».

Литературные произведения — своеобразное зеркало жизни: в них находят отражение все аспекты человеческой деятельности, в том числе и связанные с финансами. Сюжет любой книги разворачивается на фоне определённых социально-экономических условий. Если приглядеться, почти в каждом художественном произведении можно обнаружить бытовые, повседневные подробности обращения с деньгами. Герои книг озабочены вопросами материального благополучия, сосредоточенно копят или бездумно тратят, удачно вкладывают средства или ввязываются в сомнительные финансовые предприятия, обрастают долгами или ищут способы достойного заработка. При этом в зависимости от эпохи, в которой происходят описанные события, персонажи ведут себя по-разному, пользуются разными продуктами и услугами, имеют специфические привычки и модели финансового поведения.

Выходит, классика литературы, которую изучают в рамках школьной программы, — кладезь полезной финансовой информации? Именно так. Но чтобы этой информацией воспользоваться, нужно научить детей оценивать поведение литературных персонажей с точки зрения финансовой грамотности. С такой идеей в 2016 году выступила компания «ПАКК», разработчик образовательных программ и методических материалов для проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Она предложила провести межрегиональный конкурс среди школьников на лучшую работу по анализу литературных произведений с точки зрения финансовой грамотности. Инициатива победила в конкурсной программе Минфина России «Фонд хороших идей» и получила финансирование. Однако потребовалось провести обширную подготовительную работу, чтобы идея нашла отклик среди педагогов и заинтересовала самих школьников.

От учителей к ученикам

«Прежде чем обратиться к широкой аудитории, — рассказывает руководитель проекта **Светлана Ершова** из компании «ПАКК», — мы своими силами (среди экспертов компании много педагогов с филологическим образованием) проанализировали четыре произведения, которые изучаются в рамках школьной программы: «Дубровский», «Преступление и наказание», «Анна Каренина» и «Вишнёвый сад». На уроках литературы эти произведения обычно обсуждают с точки зрения социального или любовного конфликта, а также средств художественной выразительности. Нам же важно было убедиться, что в них имеется достаточно информации о финансовом поведении героев, с которой можно работать». Генеральный директор компании «ПАКК» **Вадим Финогенов** добавляет, что одной из задач проекта было посмотреть на русскую литературу как на источник жизненного опыта — увидеть в ней не «картонных персонажей», не выдуманные образы, а абсолютно реальных людей, которые живут своей сложной жизнью. «Очень часто чтение книг из школьной программы воспринимается детьми как сущая мука, — говорит он. — Мы же хотели представить литературу как учебную дисциплину более живой, актуальной и познавательной, менее дидактичной и скучной».

Чтобы замысел сработал, начать следовало не с учеников, а с учителей — попробовать зажечь их идеей финансовой грамотности и обучить новым подходам к работе с литературными произведениями. Осенью 2016 года компания «ПАКК» провела ряд семинаров в нескольких регионах страны. Мероприятия преследовали сразу несколько целей. Во-первых, они продвигали идею обучения школьников финансовой грамотности на уроках литературы. Во-вторых, вовлекали в этот процесс учителей: вместе с ними консультанты «ПАКК» занимались анализом литературных произведений и созданием справочных материалов. В-третьих, на них рассказывали о новом конкурсе «Учимся финансовой грамоте на успехах и ошибках литературных героев» и приглашали к участию в нем.

Кроме этого, подогреть интерес к связке литературы и финансов решено было с помощью онлайн-викторины, которая стартовала осенью 2016 года. Она проходила в три этапа. В первых двух учащимся 7–11 классов предлагалось ответить на несколько вопросов — от сравнительно простых (например, «Какие предметы отдал в залог старухе-процентщице Родион Раскольников?») до более сложных, рассчитанных на понимание нюансов поведения персонажей. В третьем туре требовалось написать короткое эссе о поведении по-

Вадим Финогенов, генеральный директор компании «ПАКК»:

Мы хотели сделать литературу как учебную дисциплину более живой и познавательной, менее дидактичной и скучной

Если приглядеться, почти в каждом художественном произведении можно обнаружить бытовые, повседневные подробности обращения с деньгами

мещицы Коробочки при заключении сделки с Чичиковым по продаже мёртвых душ в книге Н. В. Гоголя. В викторине приняло участие более двух тысяч детей и взрослых; все участники получили также информацию о стартующем конкурсе для школьников.

Запуск конкурса

В конкурсе, работы на который принимались с января по апрель 2017 года, было объявлено три номинации: «Литературное творчество», «Мультимедийный проект» и «Исследовательская работа». В рамках первой номинации школьники готовили собственное литературное произведение, так или иначе раскрывающее вопросы взаимоотношений персонажа с финансами: сказку, фельетон, письмо литературному герою... Мультимедийный проект подразумевал создание компьютерной презентации, видеоролика, онлайн-квеста, мультфильма и им подобные форматы. И, наконец, исследовательская работа тянула на полноценный научный проект: школьнику нужно было поставить проблему, изучить её, подготовить доклад и презентацию. Например, одна из участниц предложила свой расчёт личного бюджета Башмачкина из гоголевской «Шинели». По сюжету, чтобы накопить на новую шинель, Акакий Акакиевич решается уменьшить свои «обыкновенные издержки»: не пить чай по вечерам, не зажигать свечи, реже отдавать прачке бельё, чтобы не изнашивалось от стирки, ступать на цыпочках, дабы не стереть преждевременно подмётки. В своей работе школьница задалась вопросом, имело ли смысл персонажу так экономить, чтобы достичь своей цели. Она изучила данные о типичных до-

Конкурс «Учимся финансовой грамоте на успехах и ошибках литературных героев» в цифрах и фактах

Проводится
с 2016 года

Целевая аудитория:
школьники 7–11 классов, **учителя** литературы, истории, обществознания и других предметов.

Создатель материалов:
ЗАО «ПАКК»

Площадка размещения:
http://литфин.рф/, YouTube, «Вашифинансы.рф» и др.

Количество конкурсных работ:

2017 → **300+** 50 регионов

2018 → **750+** 55 регионов

2019 → **1200+** 64 региона

ходах и расходах мелкого чиновника того времени, сопоставила их и сделала вывод о том, оправданно ли было «крохоборство» Башмачкина.

В жюри конкурса входили представители экономического факультета МГУ (они оценивали работы с точки зрения финансовой грамотности), учителя литературы (проверяли соответствие анализа тексту произведения) и сотрудники компании «ПАКК» (проверяли на соответствие работы требованиям конкурса). Таким образом, каждую работу читали как минимум три эксперта; этот подход сохранился и в последующие годы.

Презентация работ и их защита проводились либо очно — перед экспертной комиссией, либо дистанционно — по «Скайпу», если ребёнок не мог приехать.

На конкурс поступило более 300 работ, а его итоги подвели в апреле 2017 года на конференции, состоявшейся на экономическом факультете МГУ, куда пригласили попавших в шорт-лист участников. «Мы получили хороший отклик от учителей, родителей, школьников, — рассказывает о результатах Светлана Ершова. — Нас поддержали не только преподаватели литературы, для которых знакомые произведения заиграли новыми красками, но и учителя обществознания и истории». Для этих дисциплин, объясняет Ершова, классическая литература является хорошим источником информации о прошлом — например, иллюстрацией к тому, как зарождались и развивались товарно-денежные отношения. Получив поддержку от педагогов и школьников, специалисты компании «ПАКК» решили продолжать вести проект собственными силами (финансирование со стороны Минфина по условиям конкурса проект-победитель может получить лишь единожды). При поддержке спонсоров компания провела ещё два конкурса — в 2018 и 2019 годах. Число присылаемых работ и охват регионов заметно росли с каждым годом.

Кризис идей

Анализ работ в первые годы проведения конкурса выявил сразу несколько острых проблем. Первой из них стало обилие плагиата. По оценкам Вадима Финогенова, в 2019 году до трети присланных работ не были допущены до конкурса, поскольку более чем на 60% состояли из прямых заимствований. Вторая связана со слабой проработанностью проблем и поверхностными рассуждениями. «В целом уровень работ оказался невысоким», — признаётся Светлана Ершова. Третья проблема, продолжает она, носит более системный характер: «Оказалось, что в умах детей доминируют установки, которые обществу и школе необходимо корректировать. Например, школьники не видят разницы между предпринимательством и мошенничеством. Чичикова и Бендера они называют предпринимателями. Или другой распространённый стереотип: деньги — это зло, а стремление к обогащению развращает душу. Возможно, такое отношение уходит корнями в советское прошлое с его порицанием «губительной власти денег».

Писатель Дмитрий Быков на одной из своих лекций «винит» в распространении такого отношения к деньгам саму русскую литературу. Он полагает, что писатели сами зарабатывали мало, а деньги воспринимали не как награду за труды, а как таинственную субстанцию. Поэтому в произведениях русских классиков так много «дум» о деньгах, но мало практических рецептов того,

Какие финансовые сюжеты прослеживаются в классической русской литературе?

«Анна Каренина»

На примере как минимум трёх персонажей романа Льва Толстого можно проследить, как люди строят свои личные бюджеты и сводят доходы с расходами. Хуже всего с этим справляется Стива Облонский: деньги он тратит без меры, без мысли и расчёта, а о заработке думает лишь в крайних случаях, да и то поверхностно — например, продаёт лес за полцены. Вронский и Левин стараются жить по средствам, но делают это разными способами и по разным причинам. Вронский — реалист, в прошлом столкнувшийся с крупными долгами. Сегодня он ставит себе финансовые цели и готов дисциплинированно им следовать. Левин — «крепкий хозяйственник» в деревне, который ищет пути повышения эффективности своей работы, но теряется, оказавшись в городской среде.

«Портрет»

В одной из своих «Петербургских повестей» Николай Гоголь помещает героя в ситуацию, о которой мечтают многие люди. Молодой уличный художник Чартков на последние гроши покупает картину и находит в ней за рамой тысячу червонцев. Как распорядиться случайным богатством? Первый путь — одеться в модный фрак, «нанять себе славную квартиру», отправиться в театр и кондитерскую. Второй — запереться в комнате на три года и работать, не думая о текущих расходах. Интересно, что мысль инвестировать деньги даже не приходит герою в голову.

как можно поправить свою финансовую ситуацию. «Но существует и множество обратных примеров, — не соглашается Ершова. — Скажем, некоторые купеческие истории Островского. В них человек трудится, строит своё дело, использует капитал на благо общества — выступает меценатом, благоустраивает окружающий его мир, поднимает в нём уровень жизни. Бедность же, которая якобы облагораживает людей духовно, — это частый результат неправильного финансового поведения. Если не объяснять такие вещи детям, они, повзрослев, вслед за героями произведений не будут вылезать из кредитов».

Ясно, что изменить установки и сформировать грамотное финансовое поведение за год–два невозможно. «Наша роль, — говорит Вадим Финогенов, — заключается в том, чтобы привлечь внимание ребёнка к важности темы, а заодно подтолкнуть к отказу от стереотипов и штампов, которые заменяют ему собственные размышления. Мы предлагаем подумать шире, сформировать личное мнение относительно каждой темы, поразмыслить: почему герой поступил так, а не иначе? Каковы его успехи и ошибки, чем мотивированы его действия?»

Перед конкурсом 2019 года компания «ПАКК» решила сосредоточиться на том, чтобы улучшить качество присылаемых работ и повысить степень их уникальности. Осенью 2018-го она запустила бесплатный четырёхмесячный дистанционный курс для учителей и учеников. Он состоял из девяти уроков-модулей о том, как готовить конкурсную работу: как выбирать тему, к каким литературным произведениям лучше обращаться, как поставить проблему, какими исследовательскими вопросами задаться, как искать дополнительные материалы, как прорабатывать тему и изучать исторический контекст. На курс зарегистрировалось 450 человек, причём больше половины из них — учителя. Расчёт оказался верным: по оценкам Светланы Ершовой, школьники, которые прошли курс и уделили достаточно времени подготовке к конкурсу, представили в целом значительно более сильные работы, чем их соперники.

Эволюционируют не только работы, но и сам конкурс. В 2018 году номинация «Мультимедийный проект» сменилась на «Иллюстративное искусство». «Конечно, на нас хлынул поток одинаковых портретов Буратино, закапывающего монеты на Поле Чудес, — говорит Ершова, — но встречались и рисунки с глубокими метафорическими образами. Один из участников, например, отобразил сюжет «Бесприданницы» Островского в виде аукциона, на котором мать продаёт своих дочерей потенциальным женихам. Другая участница изобразила Обломова стоящим на границе его радужных мечтаний и печальной реальности. Для нас важным было не столько художественное исполнение, сколько оригинальность идеи и небанальность иллюстрации».

Школьники готовили своё собственное литературное произведение, так или иначе раскрывающее вопросы взаимоотношений персонажа с финансами

Создатели конкурса обещают, что продолжат включать в него новые номинации — в том числе, возможно, выходящие за пределы литературы. В частности, одна из них может быть связана с анализом и оценкой финансового поведения реальных исторических фигур. Помимо этого, ПАКК собирается развивать и расширять дистанционный курс для подготовки к конкурсу. Параллельно специалисты компании намерены участвовать в различных фестивалях и неделях финансовой грамотности с чтением лекций, проведением викторин и мастер-классов о связи литературы и финансов (на примере приключений Буратино, историй о Простоквашине Эдуарда Успенского и других популярных произведений). Как показывает опыт, они пробуждают живой интерес у слушателей и помогают информировать взрослых и детей о проводимом конкурсе.

Светлана Ершова, руководитель проектов по финансовой грамотности компании «ПАКК»:

Классическая литература является хорошим источником информации о прошлом — например, иллюстрацией к тому, как зарождались и развивались товарно-денежные отношения

Внеклассное чтение

Текст: Алексей Ходорыч,
главный редактор детского издания «Классный журнал»

Дети — самая взыскательная читательская аудитория. Они остро чувствуют любую фальшь и моментально переключаются на другой предмет, стоит им только повстречать скучного рассказчика. Но это вовсе не означает, что с детьми невозможно разговаривать на серьёзные темы вроде личных финансов.

Издательство «Открытые системы» выпускает два популярных детских издания. «Классный журнал», ориентированный на детей младшего и среднего школьного возраста (до 14 лет), отметил в 2019 году своё 20-летие. Журнал для дошкольников «ПониМашка» выходит с 2007 года. Общий тираж изданий — почти 80 тыс. экземпляров, что позволяет отнести их к числу самых тиражных детских журналов в России.

Нет темы, которой нельзя было бы заинтересовать ребёнка, если использовать правильный подход. В своих изданиях мы пишем о выборе профессии, защите природы, раздельном сборе мусора, безопасности в интернете, психологии общения детей друг с другом, с родителями и учителями, здоровом образе жизни. За комикс «Заповедные истории» в 2017 году «Классный журнал» получил премию «Хрустальный компас» в номинации «Лучшее освещение в СМИ» (организатор премии — Русское географическое общество). А с Всероссийским обществом «Знание» мы сделали совместный экспериментальный проект «Науки против скуки»: методисты общества работали с детьми с помощью учебных материалов, подготовленных «Классным журналом».

Не контентом единым

Тема финансового просвещения детей тоже не является для нас новой. Мы затрагивали её в «Классном журнале» в разное время — в 1999 году даже печатали деньги «Классного журнала» («классные рубли»), и этот проект был очень популярен у наших читателей. Журнал «ПониМашка» в 2015 году выпустил тематический номер про деньги, издательство «Открытые системы» в 2012-м в серии развивающих книг для детей 5–6 лет «Пониматика» издало книгу «Пониматика. Деньги. Экономика — это легко».

Но с 2019 года мы решили уделять финансовой грамотности особое внимание и заняться этим системно: видя, насколь-

ко высок стал общий градус интереса к этой теме, мы просто не можем оставаться в стороне. Поэтому решили активно поддержать Всероссийскую неделю финансовой грамотности для детей и молодёжи, которая проходила с 17 по 24 апреля по всей России, и Семейный финансовый фестиваль, состоявшийся на площадке РЭУ им. Г. В. Плеханова 18 мая. Специально к этим мероприятиям мы выпустили номера «Классного журнала» и «ПониМашки», содержащие материалы по финансовой грамотности. А по итогам Всероссийской недели финансовой грамотности создали проект «Комиссары семейных финансов», который отправили на Конкурсную поддержку инициатив в области развития финансовой грамотности. Суть проекта — в активном вовлечении детской аудитории в процесс постижения финансовой грамотности. Взрослым людям, даже если они понимают необходимость записывать все свои траты и планировать покупки, сложно менять привычки. Но здесь в дело вовлекаются их дети и внуки, которые берут под свой контроль фиксирование расходов, заражают взрослых своим энтузиазмом и стремлением постичь азы финансовой грамотности. Для детей это увлекательная игра, но польза для всех членов семьи оказывается вполне реальной. Семья становится устойчивее, её будущее – определённее, а сами члены семьи — успешнее. В конечном итоге это приводит к оздоровлению и улучшению ситуации в стране в целом. Проведение совместных для детей и взрослых обучающих программ фи-

Дети не любят монотонности в подаче информации, поэтому нужно использовать игры, головоломки, квесты, сканворды, тесты, загадки, страшилки, конкурсы

нансовой и компьютерной грамотности является мировым трендом. Поэтому проект «Комиссары семейных финансов» является не только социально значимым, но и современным, перспективным и действенным.

Проект включает в себя несколько составляющих.

Во-первых, речь идёт о публикациях в «Классном журнале» и «ПониМашке». Тематика этих публикаций вряд ли станет новостью для тех, кто уже не первый год занимается просвещением в этой области: планирование бюджета, распоряжение деньгами, безопасность, обязательные и необязательные расходы, для чего нужны банки и как они работают, наличные и безналичные деньги и др. Мы предложим детям ставить перед собой и своей семьёй финансовые и потребительские цели и потом контролировать их достижение. Они станут получать домашние задания, призванные закрепить знания и познакомить с ними других членов семьи. То есть станут настоящими «Комиссарами семейных финансов»!

Во-вторых, планируем создавать мультфильмы и видеопрограммы на тему финансовой грамотности. Мультфильмы для издательства «Открытые системы» — это новое направление, но у нас уже по-

лучается делать их хорошо (с первыми опытами можно ознакомиться на сайте Classmag.ru). Интеграция в печатные издания с помощью дополненной реальности позволит нам привлечь читательскую аудиторию к просмотру и обсуждению видеоконтента.

В-третьих, разумеется, мы будем подкреплять материалы в журналах и мультфильмы встречами с семейной аудиторией и экспертами — для закрепления полученного материала и проведения тестов и соревнований по финансовой грамотности.

В-четвертых, намереваемся проводить опросы, тестирования, конкурсы, викторины, анкетирования и голосования на тему финансовой грамотности.

Наше конкурентное преимущество заключается именно в умении работать с детской аудиторией, которую мы хорошо знаем, поскольку находимся с ней в постоянном контакте.

Непросто, как раз-два-три

Как создавать качественный контент, интересный для детей? Постараюсь здесь сформулировать несколько наших основных принципов.

1 **Используйте разные форматы:** дети не любят монотонности в подаче информации. Всё должно идти в ход: игры, головоломки, квесты, сканворды, инфографика, тесты, вопросы-ответы, загадки, детективы, страшилки, конкурсы. Один из самых популярных сегодня форматов — комикс: он позволяет рассказать о чём угодно с гарантированным интересом со стороны детей. У нас в «Классном журнале» есть и развлекательные, и образовательные комиксы. Например, вместе со Службой спасения Московской области мы готовим комиксы на тему безопасности, вместе с областным правительством — по раздельному сбору мусора. Отмечу также комикс о нанотехнологиях, который мы недавно создали вместе с Фондом инфраструктурных и образовательных программ «Роснано».

2 **Применяйте особую подачу материала**. Тут сложно давать практические советы, этому почти невозможно научить. Практика показывает, что подготовка текстов для детей — это совершенно особенный жанр, который даётся далеко не каждому профессиональному журналисту. Ёмко, образно, интересно, с минимумом формализма и канцеляризмов — так писать умеют немногие. Здесь всё точь-в-точь как с детской песней: её написать значительно сложнее, чем взрослую. Зато хорошая детская песня наверняка «зацепит» и взрослую аудиторию.

3 **Обязательно обеспечьте интерактив и обратную связь**. Дети очень охотно участвуют в конкурсах, присылают свои работы, вступают с редакцией в переписку. Они по природе своей нацелены на действие после знакомства с вашим контентом. Придумайте, на что его можно было бы направить!

На всех медиаплатформах

Реализация всего задуманного в области финансовой грамотности для нас ещё впереди. Но уже сейчас, кроме выпусков «Классного журнала» и «ПониМашки» с материалами на тему финансовой грамотности, мы можем похвастаться программой «Классное детство» на радио «МедиаМетрикс» по этой теме. Как пример приведу выпуск от 20 апреля, гостями которого стали стратегический координатор проекта Минфина России по финансовой грамотности Анна Зеленцова и директор направления «Неделя финансовой грамотности» в АНО «Национальный центр финансовой грамотности» Александр Синцов. Эту программу мы провели в поддержку Недели финансовой грамотности, а вывод из неё можно сделать такой: главная работа ещё впереди, менять финансовые привычки людей очень непросто, нужно это делать комплексно, интегрировано и креативно. И, конечно, без детских журналов тут никак не обойтись. Интернет — это отличный инструмент, понятный и близкий детям. Но управлять вниманием детей в нём непросто. Убеждён, что лишь активное использование в продвижении финансовой грамотности традиционных детских печатных СМИ поможет достижению максимального результата.

Интерактив и обратная связь — главное при общении с детской аудиторией. Дети очень охотно участвуют в конкурсах, присылают свои работы, вступают с редакцией в переписку

У детских изданий «Открытых систем» есть два главных лозунга: «Растим талантливых и умных» — у «ПониМашки», «Журнал полезных развлечений» — у «Классного журнала». Уверен, что активный интерес наших изданий к финансовой грамотности принесёт детям и их семьям огромную пользу.

Долгосрочный эффект

Текст:
Ярослава Таничева

Опыт Алтайского края по повышению уровня финансовой грамотности населения

Региональные особенности всегда накладывают отпечаток на финансовое поведение населения. Алтайский край имеет большую площадь, довольно равномерное расселение и высокую долю сельских жителей — 44% (при среднем по России значении в 26%). Все эти особенности учитываются при реализации проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (для проекта этот регион — один из девяти пилотных).

В 2014 году в регионе была принята госпрограмма «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Алтайском крае» и сформирован межведомственный координационный совет. Цели, которые преследует региональный Минфин в рамках этой госпрограммы, — формирование у граждан разумного финансового поведения и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг через обучение и просвещение. Акцент делается на внедрении программ по финансовой грамотности в образовательных организациях всех уровней и на повышении комфортности доступа к информации для потребителей финансовых услуг, в особенности проживающих в сельской местности.

«За пять лет реализации госпрограммы, — рассказывает **Татьяна Ярышева**, координатор работ по реализации программы повышения финансовой грамотности на территории Алтайского края, — в крае сформировался качественный институциональный альянс различных органов и организаций, заинтересованных в результативном взаимодействии и решении задач финансового просвещения населения края. Взаимодействие с региональными и федеральными органами власти позволяет донести идеи

грамотного отношения к своим деньгам и разумного взаимодействия с финансовыми институтами до самых дальних уголков региона, обеспечить доступ к конечному потребителю информации и своевременно и результативно решать поставленные задачи. Тесный контакт с педагогическим сообществом даёт прямой выход на целевую аудиторию — школьников и их родителей».

Краевые СМИ — важная часть сложившегося альянса. Региональный ТВ-канал «Катунь 24» в 2017–2018 годах стал основным исполнителем проекта по разработке и распространению информационных материалов по финансовой грамотности. За это время журналисты канала выпустили свыше сотни тематических публикаций и видеосюжетов, провели более 60 информационных и просветительских мероприятий для 9 с половиной тысяч жителей края. Другие СМИ тоже активно участвуют в распространении правил финансово грамотного поведения.

В крае развёрнута сеть методических центров, ориентированных на работу с различными целевыми группами населения. Так, **Алтайский региональный консультационно-методический центр повышения финансовой грамотности взрослого населения** занимается организацией обучения консультантов-методистов и методическим и информационным сопровождением их деятельности. На сегодня в крае обучено 380 консультантов. Это целая консультационная сеть, охватывающая всю территорию края — все 69 муниципальных районов и городских округов. Большинство консультантов — представители территориальных отделений Пенсионного фонда и Роспотребнадзора, налоговой службы, сотрудники библиотек, образовательных организаций, учреждений соцзащиты, а также информационно-консультационных центров в структуре районных администраций.

Наиболее востребованы у взрослого населения мероприятия, организуемые на рабочем месте, и индивидуальные консультации по финансовым вопросам. Действующая региональная сетевая структура консультантов позволяет обеспечить гражданам практически шаговую доступность актуальной финансовой информации.

«Взрослые — самая сложная аудитория, — считает **Наталья Деркач**, руководитель Регионального консультационно-методического центра финансовой грамотности взрослого населения. — В отличие от детей, они в большинстве случаев имеют уже сложившиеся привычки и мнения по финансовым вопросам. Тем не менее стоит отметить, что и эта задача выполнима. Подтверждением являются положительные отзывы и искренняя благодарность участников мероприятий».

Данил Ситников, заместитель председателя правительства Алтайского края, министр финансов Алтайского края:

В современных условиях расширения возможностей использования финансовых услуг вопросы финансового образования и просвещения населения стали чрезвычайно актуальными. В Алтайском крае работа в данном направлении проводится в рамках проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и государственной программы Алтайского края «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Алтайском крае». Мероприятия по финансовой грамотности находят отражение не только в положительных отзывах их участников, но и, что не менее важно, имеют долгосрочный эффект в форме постепенной корректировки модели финансового поведения.

В целях оптимизации деятельности в области финансового просвещения жителей Алтайского края, результаты которой нацелены на стабилизацию финансового состояния граждан, выполняемые задачи адаптированы под особенности и потребности населения региона.

За период реализации региональной государственной программы по финансовой грамотности в крае проведено более 5,5 тысяч тематических масштабных акций и событийных мероприятий. Общий охват граждан финансово-просветительскими мероприятиями за пять лет составил более 440 тысяч человек. Основы финансового образования внедрены в учебные программы образовательных организаций Алтайского края. С 2017/2018 учебного года основы финансовой грамотности преподаются на постоянной основе в школах, учреждениях среднего профессионального и высшего образования. Для этого в регионе обучено 1 582 педагога школ и колледжей и 77 преподавателей вузов. Всего в систему развития финансового образования вовлечена 501 образовательная организация региона.

Проект повышения уровня финансовой грамотности — это полезный и актуальный продукт для всех возрастных категорий, который способствует систематическому просвещению граждан в области финансов и защиты их прав на финансовом рынке.

Благодаря системной работе и межведомственному взаимодействию удалось создать условия для реализации образовательных программ и курсов по финансовой грамотности в региональной системе образования. На базе Алтайского института развития образования им. А. М. Топорова функционирует **Барнаульский межрегиональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования**. Его задача — развитие кадрового ресурса и повышение квалификации педагогов по преподаванию финансовой грамотности различным категориям обучающихся. Здесь прошли обучение более 1,5 тыс. педагогов. Всего в реализацию мероприятий по финансовой грамотности вовлечено 494 общеобразовательные организации, в том числе центры помощи детям, оставшимся без попечения родителей, образовательные организации для обучающихся с ограниченными возможностями и 7 вузов.

В Алтайском крае создана равномерно распределённая сеть образовательных организаций, реализующих программы по финансовой грамотности, в которой уже запустились механизмы саморазвития. Количество образовательных организаций, желающих включиться в проект, год от года растёт. В учебном процессе используются модульные образовательные программы и учебные материалы по финансовой грамотности, а также электронные версии учебно-методических комплектов, реализуются проекты по формированию финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и другие интерактивные формы обучения.

«Мы стремимся создать в регионе условия для внедрения и использования педагогами интерактивных образовательных технологий формирования финансовой грамотности, новых форм организации учебной деятельности, проектных технологий, — говорит **Татьяна Райских**, руководитель Барнаульского межрегионального методического центра повышения финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования. — Возникла объективная потребность создать региональную систему вовлечения школьников и студентов в волонтёрскую деятельность, привлечь их к проведению просветительских мероприятий по финансовой грамотности. Именно на это будут направлены наши усилия в ближайшей перспективе».

Семинар-совещание по вопросам развития программы повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, г. Барнаул

Раннее финансовое развитие

Работа по финансовому просвещению дошкольников в Алтайском крае представляет собой не отдельные мероприятия, а системную деятельность по финансовому просвещению, которая ведётся с 2017 года. Авторский учебный курс «Дети в мире денег» разработан на основе книги Евгении Блискавки «Дети и деньги» и программы образовательного курса «Приключения Кота Белобока, или Экономика для малышей», которые были адаптированы под потребности образовательных дошкольных учреждений Барнаула.

Программа представляет собой структурированный образовательный курс, состоящий из тематических блоков–модулей: «Потребности», «Профессии и Труд», «Что такое деньги?», «Товар и его стоимость», «Семейный бюджет». Цель курса — сформировать у детей первичные экономические представления и компетенции, развить экономическое мышление, воспитать социально-личностные качества и ценностные ориентиры. Реализуется он в формате еженедельных занятий продолжительностью не более 30 минут. На них используются преимущественно игровые и интерактивные технологии, а также мини-конкурсы и беседы.

В процессе обучения дети начинают различать потребности и желания, познают, что не все потребности могут быть удовлетворены посредством материального и денежного обеспечения, узнают, откуда берутся деньги в кошельке у родителей, какие существуют профессии и какую пользу обществу приносит та или иная про-

Татьяна Ярышева, координатор работ по реализации программы повышения финансовой грамотности на территории Алтайского края:

«За пять лет реализации госпрограммы в крае сформировался качественный институциональный альянс различных органов и организаций, заинтересованных в результативном взаимодействии и решении задач финансового просвещения»

фессия, знакомятся с понятиями «результат труда» и «товар», «цена» и «стоимость», изучают виды денег, признаки их подлинности, учатся планировать и сберегать. Этот курс в течение учебного года изучают ребятишки детского сада в возрасте 4–6 лет.

«Раннее финансовое воспитание полезно не только для интеллектуального развития, — уверена Татьяна Ярышева. — Оно необходимо для формирования у детей разумного отношения к деньгам. Занятия по финансовой грамотности, помимо образовательной составляющей, включают игровую и коммуникативную деятельность, направленную на общение и взаимодействие со взрослыми и сверстниками».

Урок финансовой грамотности в школе с использованием интерактивных игровых технологий, г. Барнаул

Со школьниками — в привычном им формате

Для обеспечения эффективности просветительской работы со школьниками в Алтайском крае используются конкурсные мероприятия. Один из оригинальных региональных конкурсов — **«Азбука финансов»**. Казалось бы, ничего особенного — ещё один конкурс. И всё-таки конкурс довольно необычен. Во-первых, в нём нет ограничений по возрасту: принять участие может любой школьник или студент колледжа. Во-вторых, конкурс проходит интерактивно и в привычной для молодых людей среде: свои работы участники публикуют в группе «Азбука финансов» в социальной сети «ВКонтакте». А в-третьих, для победы в конкурсе требуются не только знания и навыки в области финансов, но и творческие способности. Участники выполняют творческие задания: делятся финансовыми лайфхаками, рисуют комиксы, снимают видеоролики. Финансовый перформанс — ещё один уникальный конкурсный этап. Здесь в ход идут стихи, песни и сценические постановки. Ребята перевоплощаются в хитрых кредиторов и наивных заёмщиков, деспотичных правителей и смекалистых подданных, космических героев, спасающих мир от финансового кризиса. На сцене разворачиваются настоящие представления, наполненные смыслом, сатирой и юмором. Наблюдение за подлинными эмоциями «артистов» и зрителей позволяет утверждать, что перформанс тоже может быть просветительским.

Школьники Алтайского края успешны в общероссийских и международных конкурсах и олимпиадах. Достаточно упомянуть абсолютное первенство во всероссийской олимпиаде 2019 года по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей, на которой Алтайский край представили старшеклассники из Барнаула, Рубцовска, Заринска и села Степное Родинского района, а также победу 2017 года в международном проекте «Глобальный финансовый класс» (организатор — группа G20).

Стильно, молодёжно

Обучение преподавателей вузов позволило не только внедрить элементы финансовой грамотности в отдельные курсы («Экономика», «Микроэкономика», «Финансы»), но и включить в учебные планы самостоятельные дисциплины («Личные финансы», «Финансовая грамотность», «Финансовый практикум»). Активное участие в финансовом воспитании студентов принимают практикующие эксперты в области финансов. Уже традицией стали уроки пенсионной грамотности для студентов, которые проводят представители Пенсионного фонда. Студенты посещают и публичные слушания по формированию бюджета Алтайского края и по отчёту о его исполнении в Алтайском краевом законодательном собрании, что позволяет на практике понять, какие социально-экономические процессы оказывают влияние на развитие края. Особой популярностью пользуются игровые и интерактивные формы освоения финансовой грамотности.

Важное место в финансовом воспитании молодёжи занимает международный фестиваль по финансовой грамотности «SMART финанс», организуемый Алтайским государственным университетом. Ежегодно фестиваль собирает более 500 участни-

Наталья Деркач, руководитель Регионального консультационно-методического центра финансовой грамотности взрослого населения:

«Взрослые — самая сложная аудитория. В отличие от детей, они в большинстве случаев имеют уже сложившиеся привычки и мнения по финансовым вопросам»

ков из Алтайского края и Республики Казахстан. С 2019 года выбран формат фестиваля, включающий в себя такие направления, как «видеоролик», «поединок», «поэтический батл», «городские квесты». Ежегодно более тысячи студентов принимают участие в мероприятиях по финансовой грамотности.

Эта тематика хорошо встраивается в рассчитанные на молодую аудиторию мероприятия экономической направленности. Одно из таких знаковых событий в жизни региона — Международный молодёжный управленческий форум «Алтай. Территория развития», участниками которого ежегодно становятся более 1,5 тыс. молодых предпринимателей Алтайского края и студентов с собственной бизнес-идеей. В его рамках уже не первый год работает площадка повышения уровня финансовой грамотности населения. Аудитория форума очень благодарная и восприимчивая. Отрадно, что начинающих и потенциальных предпринимателей интересуют не только вопросы «Где взять денег?», но и «Как сохранить деньги? Как эффективно ими пользоваться?». Эти и другие темы обсуждаются в шатрах и под открытым небом на площадке «Сибирского подворья» каждый год в начале июня. Эксперты региональной программы повышения финансовой грамотности и федеральные спикеры учат молодёжь отличать личные финансы от предпринимательских, дают базовые знания по финансовому планированию, помогают с выбором организационной формы и режима налогообложения, делятся опытом взаимодействия с финансовыми и кредитными организациями.

В 2018 году в Алтайском крае началась работа по развитию системы молодёжного волонтёрства в области финансового просвещения, результатом которой должна стать универсальная система вовлечения школьников и студентов вузов и колледжей в волонтёрскую деятельность. Проводится обучение наставников и волонтёров, работают волонтёрские центры. Все необходимые условия для развития этого движения в крае созданы: разработана методическая база, сформированы педагогический ресурс и система взаимодействия с образовательными организациями, обеспечены каналы методического и информационного сопровождения и консультационная поддержка. Рычагом в развитии и систематизации этой работы будет имеющийся региональный опыт молодёжного волонтёрства в области финансовой грамотности, сформировавшийся на базе уже созданных и активно функционирующих в городе Барнаул и муниципалитетах края детских центров и клубов финансовой грамотности.

Дотянуться до сельской аудитории

Многие проекты, реализуемые в рамках госпрограммы по финансовой грамотности в Алтайском крае, так или иначе ориентированы на сельскую аудиторию. Но, пожалуй, самым традиционным стал ежегодный **«Поезд финансовой грамотности»** — серия сезонных выездных просветительских мероприятий в районах края. Ежегодно в августе–сентябре в рамках «поезда» ведущие региональные эксперты встречаются со слушателями и обсуждают насущные финансовые темы. Состав участников всегда разнообразен: пенсионеры, фермеры, школьники, сотрудники местных администраций, медицинских и образовательных организаций. В рамках одного сезона «поезд» посещает 10–12 муниципалитетов края, где для сельских жителей организуются индивидуальные просветительские мероприятия, рассчитанные на разные группы. Тематика обычно определяется по запросам участников. Поэтому содержание, форматы и спикеры подбираются под каждое мероприятие отдельно.

«Часто вопросы участников поражают своей наивностью и отсутствием базовых знаний о финансах, — говорит Татьяна Ярышева. — Это лишь подтверждает необходимость таких мероприятий. Ведь за незнание людям часто приходится расплачиваться

Татьяна Райских, руководитель Барнаульского межрегионального методического центра повышения финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования

Возникла объективная потребность в создании региональной системы вовлечения школьников и студентов в волонтёрскую деятельность и их привлечение к проведению просветительских мероприятий по финансовой грамотности

Семинар по развитию проекта повышения финансовой грамотности в рамках муниципального образования на площадке Международного молодёжного управленческого форума «Алтай. Территория развития», «Сибирское подворье», Алтайский край

содержимым своего кошелька. Многие вопросы слушателей связаны с простейшими навыками управления личными финансами, планирования личного бюджета и правильной постановкой финансовой цели. Открытием на таких мероприятиях стали подходы к поиску решения, используемые в коучинге. Мы адаптировали некоторые коуч-инструменты к раскрытию вопросов личного финансового планирования, в частности к оценке финансового состояния, определению и оцифровыванию финансовых целей. Индивидуальный подход к обучению в малочисленных группах участников позволяет рассмотреть конкретные вопросы, волнующие слушателей».

В 2016–2017 годах на территории края был реализован **специальный проект повышения финансовой грамотности населения, проживающего в сельской местности**, в рамках которого разработаны комплект обучающих материалов, интерактивное пособие и мобильное приложение «Финансовое просвещение» (издатель — Краевое автономное учреждение «Алтайский центр финансовых исследований»; доступно в Google Play и AppStore). Все материалы выстроены с учётом особенностей формирования доходов сельчан, ведения личного подсобного хозяйства, доступности финансовых услуг. Отдельное внимание было уделено вопросам развития малого предпринимательства на селе, ведения крестьянско-фермерского и личного подсобного хозяйств. Разработанный обучающий курс направлен на формирование ответственного финансового поведения. Для отработки практических навыков применяются онлайн-сервисы и мобильное приложение.

Все эти материалы используются консультантами для проведения очных занятий. Они оформлены как набор сценариев, предусматривающих различные варианты реакции аудитории на информацию, а также на задаваемые лектором вопросы, и включают методические материалы для преподавателя, тесты входного и выходного контроля, раздаточные учебные материалы для слушателей по семи темам: «Планирование личного и семейного бюджета», «Малый бизнес и личное подсобное хозяйство», «Кредитование», «Страхование», «Современные способы получения финансовых услуг и обеспечения безопасности», «Личные сбережения. Как избежать финансового мошенничества и финансовых пирамид», «Налоговые вычеты физическим лицам». Уникальность учебного материала заключается в возможности конструировать образовательную программу по запросам слушателей.

За период реализации проекта обучение прошло 1,6 тыс. сельчан, представлявших почти половину муниципальных районов края. По результатам независимого мониторинга 2018 года уровень сохранившихся знаний по истечении двухлетнего периода превысил 70%.

Андрей Глебов,
директор КАУ «Алтайский центр финансовых исследований»:

Просветительская деятельность в Алтайском крае нацелена на повышение общего уровня финансовой грамотности населения, формирование и развитие опыта использования современных финансовых инструментов.

В планах реализации государственной программы Алтайского края по повышению финансовой грамотности населения — расширение охвата муниципальных образований, развитие форм взаимодействия с целевой аудиторией, а также создание системы молодёжного волонтёрского движения в области финансового просвещения.

Методический семинар в рамках стажёрской практики по интерактивным образовательным технологиям обучения финансовой грамотности для педагогов Алтайского края, г. Барнаул

Ещё одним направлением работы с сельским населением в 2018–2019 годах стало обучение методике преподавания финансовой грамотности сельских учителей. Большой интерес, проявленный слушателями на таких мероприятиях и встречах, послужил поводом для организации в Алтайском крае первого сельского фестиваля. Педагоги Тюменцевского района Алтайского края, проходившие обучение по этой программе, не только поддержали идею, но и приняли самое активное участие в подготовке.

Впервые в России: сельский фестиваль

Весной 2019 года Алтайский край стал первопроходцем в деле проведения сельских фестивалей (в августе этот формат мероприятия использовали в Республике Марий Эл). При разработке программы организаторы стремились учесть потребности местного населения в информации о специфике личных финансов на селе, финансовых услугах, востребованных именно в сельской местности, вопросах финансовой безопасности, в том числе при совершении операций удалённо, так как не в каждом населённом пункте есть отделения банков и банкоматы. Программой были предусмотрены площадки для детей с настольными финансовыми играми «Не в деньгах счастье», занимательными финансовыми викторинами и интеллектуальными квизами и финансовыми квестами. Работало арт-кафе, где с родителями обсуждали вопросы финансового воспитания детей. Была организована отдельная зона с площадками для взрослых, где эксперты и представители банковской и страховой сферы отвечали на вопросы гостей. Кроме того, участники познакомились с историей нумизматики на площадке «Финансовый архив» и смастерили копилки в «Мастерской сувениров».

Мероприятия были разными по задачам и ориентированными на разную аудиторию. Живой интерес к участию в мероприятиях фестиваля подогрела возможность заработать фестивальную валюту и потратить её на приобретение памятных вещей в «Сувенирной лавке». Самые маленькие участники получили большое удовольствие от просмотра мультфильмов. И практически каждый участник сделал памятное фото на фоне символичного «Денежного дерева».

Открытие сельского семейного фестиваля в Тюменцевском районе, с. Тюменцево Алтайского края

Фестиваль посетило почти 500 человек, из которых более 300 — дети. Гостями стали жители всех населённых пунктов Тюменцевского района.

Есть охват!

За период реализации госпрограммы Алтайского края проведено свыше 5,5 тыс. мероприятий с участием более 440 тыс. жителей края, из которых свыше 320 тыс. — школьники и студенты.

Результаты этой работы нашли отражение в итогах Всероссийского мониторинга уровня финансовой грамотности: Алтайский край вошёл в группу «В», что свидетельствует о способности жителей разумно и ответственно управлять личными финансами. По уровню финансовых знаний край теперь в группе лидеров.

Алтайский край стал в России первопроходцем в проведении сельских финансовых фестивалей. Первый фестиваль прошёл в 2019 году в Тюменцевском районе

Вместе с тем эксперты отмечают, что финансовое поведение населения края всё ещё остаётся относительно рисковым, жители региона испытывают затруднения в достижении долгосрочных финансовых целей и сохранении баланса трат и сбережений, что обусловлено трудно корректируемыми финансовыми привычками и внутренними установками. Таким образом, вклад в финансовое просвещение населения Алтайского края рассчитан на перспективный, но долгосрочный эффект.

Перспективные темы для публикаций

По традиции, журнал «Дружи с финансами» публикует пятнадцать наиболее актуальных тем, которые, с точки зрения экспертов, наверняка будут находиться в фокусе внимания читательской аудитории по крайней мере в ближайшие несколько месяцев. Предложите их на своей редакционной «летучке»!

1. «Цифровой» тренд в финансовых услугах: новые сервисы и новые формы мошенничества.
2. Опасности, которые таят в себе дистанционный банкинг и электронная коммерция вообще.
3. Федеральные и региональные льготы для пенсионеров и семей с детьми.
4. Микрофинансовые организации: новации в законодательстве и практике регулирования.
5. Ипотека: ипотечные каникулы, специальные сберегательные счета под будущую ипотеку, МФО и ипотека.
6. Статус самозанятых и налог на профессиональный доход.
7. Долговременные накопления на пенсию на различных этапах жизненного цикла с использованием различных финансовых инструментов.
8. Законодательные инициативы Госдумы на 2019 год и их влияние на физических лиц.
9. Обзоры и рейтинги инструментов для инвестиций: риски и доходность.
10. Мисселинг и другие уловки банков.
11. Секреты и лайфхаки кредитных скорингов.
12. Подделка полисов ОСАГО и проверка их подлинности.
13. МЛМ: бизнес, самозанятость, финансовая пирамида или лотерея?
14. Распознавание личности с помощью информационных технологий (по голосу, фотографии и т. д.): возможности и риски при оказании финансовых услуг.
15. Как программы лояльности банков помогают экономить бюджет: кешбэк, карты с процентом на остаток.

Экспертный совет журнала «Дружи с финансами»

***Ольга Андреева**, консультант по образовательным мероприятиям программ повышения финансовой грамотности на территории Волгоградской области, руководитель Регионального центра финансовой грамотности, к. ф. н.;*

***Ян Арт**, главный редактор Finversia.ru, эксперт Комитета Госдумы РФ по финансовому рынку, член банковской комиссии РСПП, автор методического пособия «Финансы и журналист: инструкция по применению», к. э. н.;*

***Анастасия Боброва**, консультант по информационным кампаниям Программ по повышению финансовой грамотности в Калининградской области;*

***Евгения Блискавка**, директор Национального центра финансовой грамотности;*

***Анна Зеленцова**, стратегический координатор проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;*

***Ростислав Кокорев**, заведующий лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова, к. э. н.;*

***Екатерина Лавренова**, советник директора проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации» по образовательным вопросам, к. п. н.;*

***Антон Табах**, главный экономист рейтингового агентства «Эксперт РА»;*

***Сергей Трухачёв**, заместитель декана экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова;*

***Вадим Финогенов**, генеральный директор консультационной компании «ПАКК»;*

***Ирэн Шкаровская**, начальник управления стратегических коммуникаций банка «Хоум Кредит»;*

***Дмитрий Янин**, председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП).*

Новые учебники

К началу учебного года выпущено четыре линейки учебных и методических пособий по финансовой грамотности

С нового учебного года в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Министерство финансов РФ начинает выпуск и бесплатное распространение более 11,5 млн печатных версий обновленной линейки учебно-методических комплектов (УМК) по финансовой грамотности для учащихся школ, начиная с 4 и заканчивая 11 классом. Эта инициатива предполагает изготовление четырёх комплектов учебных и методических пособий, каждый из которых включает по пять книг — учебных пособий и рабочих тетрадей для учащихся, линейки методических материалов для учителей, а также пособий для родителей. Они могут быть использованы непосредственно в учебном процессе, для самообразования, для реализации индивидуальных образовательных траекторий, для совместного изучения внутри семьи вместе с родителями.

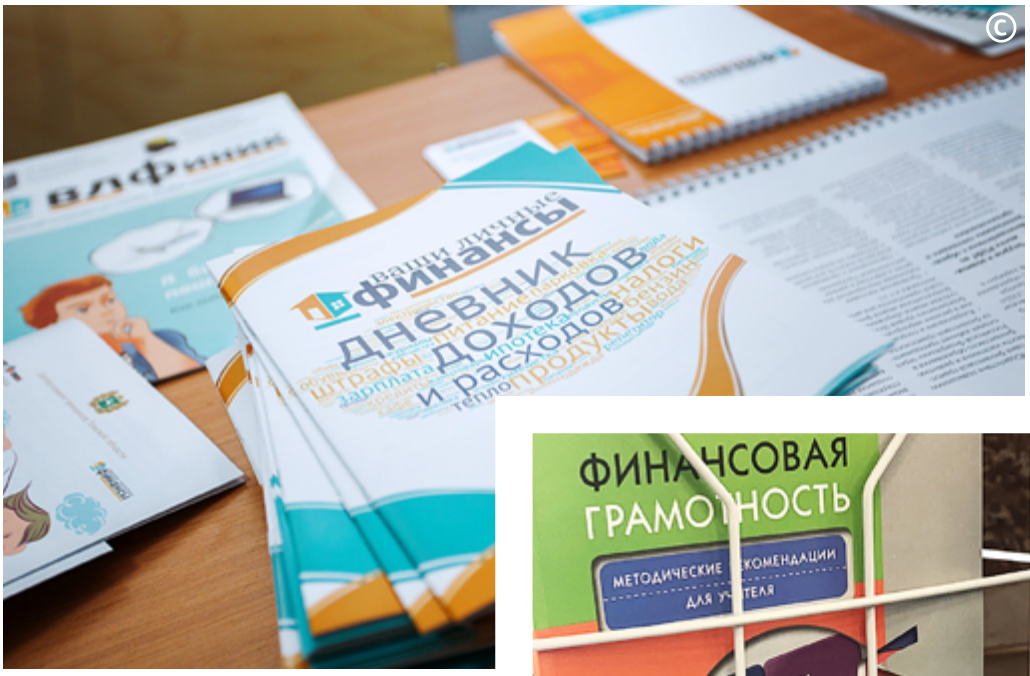
К 1 сентября вся линейка учебно-методических комплектов уже доставлена в 9 пилотных регионов проекта (Архангельская, Волгоградская, Калининградская, Саратовская и Томская области, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский края, Республика Татарстан), и с нового учебного года по ним начнут вести занятия в школах. До конца 2019 года учебные и методические материалы получит ещё 41 регион Российской Федерации.

Кроме печатных версий учебно-методических комплектов, в рамках проекта доступны их полные PDF-версии, а также полноценные электронные учебники, которые представлены на сайте «Вашифинасы.рф». При этом в электронном виде доступны не только четыре представленные ниже, но и другие учебно-методические комплекты по финансовой грамотности. Журнал «Дружи с финансами» подробнее представит их в следующем номере.

Список учебно-методической литературы, входящей обновленные линейки УМК

4 класс

- *Гловели Г., Гоппе Е.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс
- *Корлюгова Ю., Гоппе Е.* Финансовая грамотность: учебная программа. 4 класс
- *Корлюгова Ю., Гоппе Е.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 4 класс
- *Корлюгова Ю., Гоппе Е.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 4 класс
- *Корлюгова Ю., Гоппе Е.* Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 4 класс



5–7 классы

- *Липсиц И., Вигдорчик Е.*, Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы
- *Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю.*, Половникова А. Финансовая грамотность: учебная программа. 5–7 классы
- *Корлюгова Ю., Половникова А.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы
- *Корлюгова Ю., Половникова А.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы
- *Корлюгова Ю., Половникова А.* Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы

8–9 классы

- *Липсиц И., Рязанова О.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы
- *Лавренова Е., Рязанова О., Липсиц И.* Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы
- *Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8, 9 классы
- *Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8, 9 классы
- *Лавренова Е., Липсиц И., Рязанова О.* Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8, 9 классы

10–11 классы

- *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы
- *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы
- *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10, 11 классы
- *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10, 11 классы
- *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10, 11 классы

Календарь мероприятий

в сфере финансового просвещения, финансовой грамотности и защиты прав потребителей

сентябрь–ноябрь 2019

11–14.09.2019

XVII Международный банковский форум «Банки России — XXI век»

Организатор: Ассоциация банков России
Место: Сочи, Имеретинская низменность, ул. Голубая, д. 1а, Radisson Blu Resort & Congress Centre

В рамках форума пройдёт XXI Банковская конференция «Взаимодействие финансового и реального секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика».

подробнее

12–13.09.2019

Московский финансовый форум

Организатор: Минфин России, Правительство Москвы
Место: Москва, Манежная пл., 1, Московский Манеж

Московский финансовый форум — это уникальная площадка для обсуждения финансово-экономической политики России. В программе форума запланированы дискуссия и выступления экспертов на тему «Финансовое просвещение потребителя в цифровую эру: риски и возможности».

подробнее

16–17.09.2019

Международная конференция по финансовой грамотности для стран СНГ

Организатор: ОЭСР, Национальный банк Таджикистана
Место: Таджикистан, Душанбе, Hilton Hotel

Главный фокус конференции — принципы формирования национальной стратегии по повышению финансовой грамотности и последующие шаги по её реализации.

19–20.09.2019

Межрегиональная конференция «Региональные практики повышения финансовой грамотности населения как элемент реализации Национальной стратегии»

Организатор: Минфин России
Место: Ставропольский край, Пятигорск — Железноводск

Участники конференции обсудят важность финансового образования для детей и молодёжи, опыт использования учебно-методических пособий и вопросы повышения цифровой финансовой грамотности.

подробнее

03–04.10.2019

Межрегиональная конференция «Воспитательный и социально значимый потенциал мероприятий по финансовой грамотности для целевых групп Проекта»

Организатор: Минфин России
Место: Калининградская область, г. Светлогорск

В конференции примут участие федеральные, региональные и зарубежные эксперты, которые обсудят российский и зарубежный опыт финансового просвещения.

подробнее

09–11.10.2019

Форум инновационных финансовых технологий FINOPOLIS

Организатор: Банк России в партнёрстве с лидерами IT и финансового рынка
Место: Сочи, пос. Адлер, Олимпийский пр., д. 1, главный медиацентр Олимпийского парка

Крупнейшая в стране площадка для обсуждения и анализа тенденций и возможностей применения современных цифровых технологий в финансовом секторе.

подробнее

10–11.10.2019

Глобальный симпозиум по финансовой грамотности / OECD-CVM Symposium on Financial Education

Организатор: ОЭСР
Место: Бразилия, Рио-де-Жанейро

На симпозиуме будут рассмотрены самые последние тенденции, возможности и проблемы финансового образования.

подробнее

25–27.10.2019

Ярмарка финансовых решений FINFAIR 2019

Организатор: Московская биржа
Место: Москва, Зубовский бульвар, д. 2, с. 1, Музей Москвы

Ключевые темы FINFAIR 2019 — личные финансы, грамотные инвестиции, цифровая трансформация.

подробнее

31.10–07.11.2019

Всероссийская неделя сбережений

Организатор: Минфин России
Место: Россия

Неделя сбережений — мероприятие, которое проводится в рамках Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

подробнее

21–22.11.2019

Межрегиональная конференция по финансовой грамотности

Организатор: Минфин России
Место: Москва (место проведения будет уточнено)

Площадка для обсуждения вопросов, связанных с участием регионов в реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации.

Дружи с финансами

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

Выпуск №4, август–сентябрь 2019 года

Зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор). Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77 - 75003 от 11.02.2019.

Издаётся по заказу Министерства финансов Российской Федерации в рамках совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и является развитием идеи регулярных просветительских семинаров, направленных на просвещение журналистов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

ISSN 2658-4689

Сайт журнала:
ДружиСФинансами.рф

Сайт проекта:
Вашифинансы.рф

Группа в сети Facebook:
Пишу о личных финансах

Выпускается с февраля 2019 года и выходит один раз в два месяца.

Распространяется бесплатно в электронном (свободно) и печатном (среди ограниченного круга лиц) виде. Для лиц старше 12 лет.

Редакция

Главный редактор
Дмитрий И. Денисов

Арт-директор
Ольга Шиян

Фотокорреспондент
Андрей Ильин

Художник
Андрей Рубецкой

Корреспонденты:
Сергей Журавель,
Сергей Макаров,
Андрей Москаленко,
Александр Пачкалов,
Наталья Ульянова,
Наталья Югринова

Ответственный секретарь
Альвина Ширинская

Литературный редактор
Владимир Лосев

Учредитель
Владимир А. Фролов
Адрес учредителя:
117192, Москва,
Мичуринский пр-кт, д. 54,
корп. 2, кв. 51

Издатель
ООО «Р.И.М. Партнерз Нетворк» (Р.И.М. ПН)
Адрес издателя и редакции:
127015, Москва,
ул. Бол. Новодмитровская, д. 36,
стр. 1, пом. I, ком. 6, эт. 1

Электронная почта редакции:
editor@finpronews.ru

Электронная почта издателя:
pr@finpronews.ru

Директор журнала
Юрий Н. Калашнов

Типография
МДМ-принт
Адрес типографии:
119146, Москва,
ул. Комсомольский пр-кт, д. 28

© Министерство финансов Российской Федерации, 2019

🅭 После публикации на сайте «Вашифинансы.рф» все статьи и иллюстрации журнала могут быть свободно использованы без дополнительного специального разрешения правообладателя в соответствии с открытой лицензией CC BY 4.0, кроме тех иллюстраций, в описании которых указаны другие разновидности открытых лицензий или запрет на копирование.

В журнале использованы иллюстрации из фотобанков Shutterstock.com и Wikimedia Commons, с сайта «Вашифинансы.рф», собственная съёмка, а также фотоматериалы, предоставленные героями публикаций. Режим использования всех иллюстраций приводится на сайте журнала в разделе «Условия использования иллюстраций». На первой обложке опубликованы иллюстрации из библиотеки Shutterstock.com (все права защищены), на второй — с сайта «Вашифинансы.рф», (CC BY 4.0), на третьей — Shutterstock.com (все права защищены) и Wikimedia Commons (CC BY 4.0). При подготовке журнала использован шрифт PT Sans (начертания: Regular, Italic, Bold, Bold Italic); авторы: A. Korolkova, O. Umpeleva, V. Yefimov (ParaType Ltd); SIL Open Font License 1.1.

Электронная версия издания в формате PDF содержит внутренние и внешние гиперссылки и «всплывающие» окна, которые корректно работают при просмотре с помощью Adobe Acrobat Reader. При просмотре через веб-браузеры некоторые функции могут быть недоступны.

Дружи с финансами

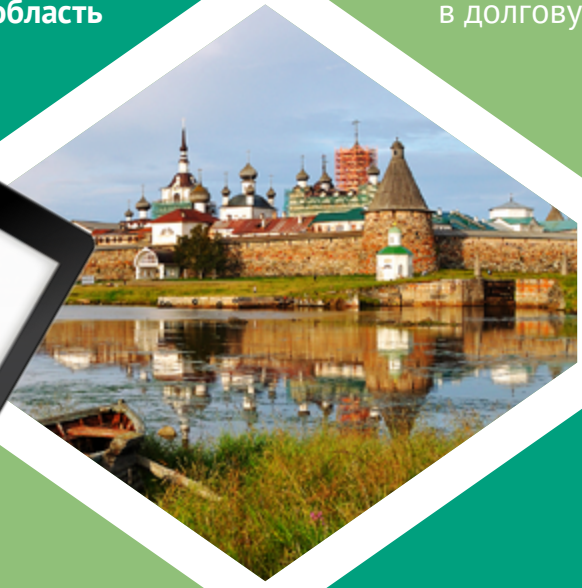
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

Читайте в №5 (октябрь–ноябрь 2019 г.) **журнала «Дружи с финансами»**

О региональном опыте реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». **В фокусе — Архангельская область**

Как управлять кредитной нагрузкой, чтобы не провалиться в долговую пропасть



Виртуальная прогулка по музеям денег в разных странах мира

Как учат преподавать финансовую грамотность на курсах повышения квалификации учителей

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ФОРУМ **2019**

12–13 сентября 2019 года

Московский Манеж, Манежная пл., д. 1

Сайт: **mff.minfin.ru**

Организаторы:

Министерство финансов Российской Федерации

Правительство Москвы

Московский финансовый форум — это уникальная площадка для профессиональной дискуссии, посвящённой вопросам финансово-экономической политики России.

Сессия по финансовой грамотности в рамках МФФ 2019 будет сфокусирована на обсуждении рисков и возможностей, которые появляются у потребителя в цифровую эпоху.

НА СЕССИИ ВЫСТУПЯТ:

Сергей Сторчак, заместитель Министра финансов Российской Федерации
Анна Попова, руководитель Роспотребнадзора
Гузелия Имаева, директор Национального агентства финансовых исследований (НАФИ)
Елена Кузьмина, руководитель регионального центра финансовой грамотности Томской области
Дмитрий Янин, председатель правления КонфОП
Георгий Горшков, первый заместитель Президента — Председателя правления ПАО Почта Банк
Владимир Потапов, глава «ВТБ Капитал Инвестиции», руководитель департамента брокерского обслуживания, старший вице-президент банка ВТБ»
МОДЕРАТОР СЕССИИ — Анна Зеленцова, стратегический координатор Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»