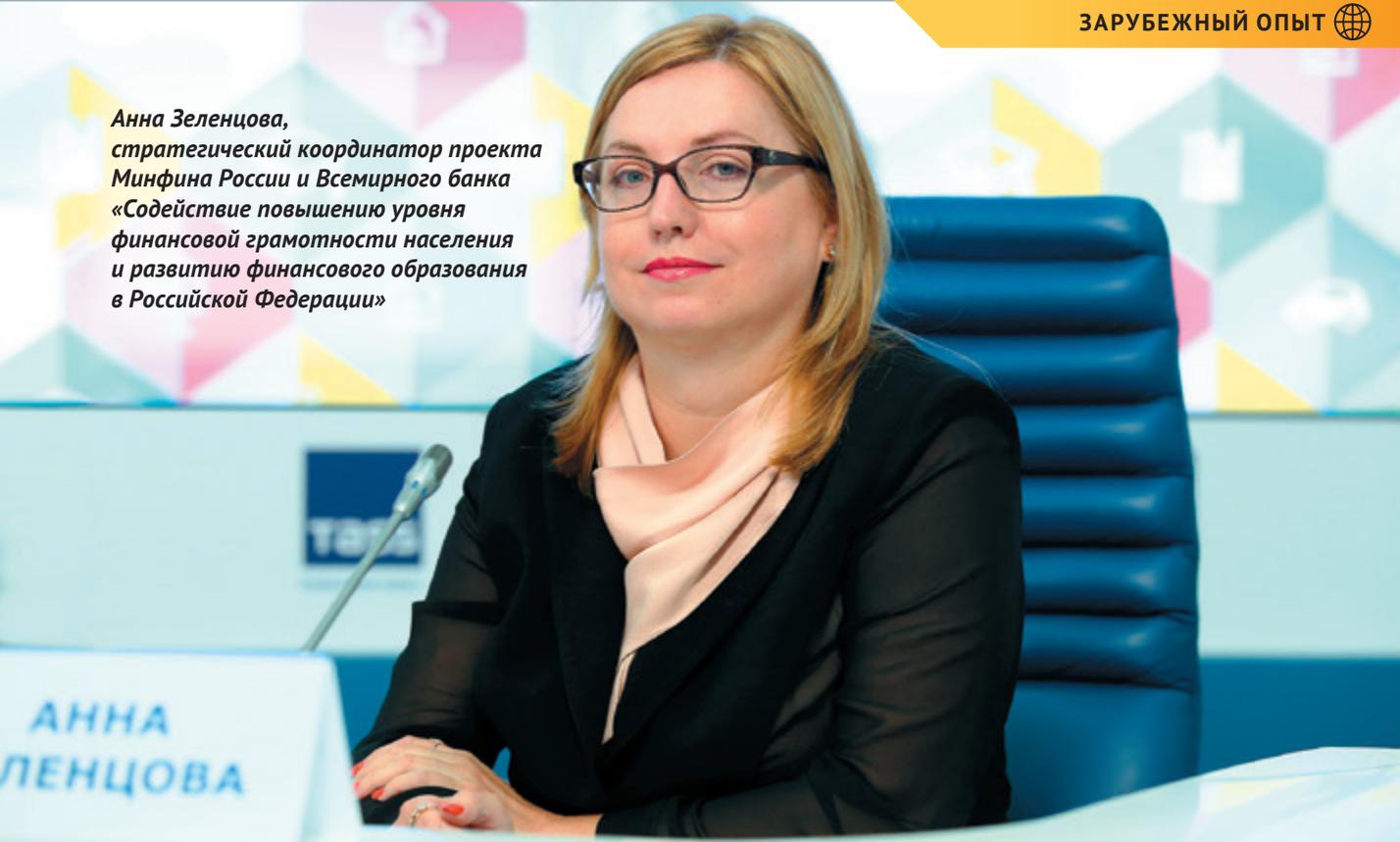


*Анна Зеленцова,
стратегический координатор проекта
Минфина России и Всемирного банка
«Содействие повышению уровня
финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования
в Российской Федерации»*



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. 🌱