Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

№5, октябрь–ноябрь 2019 года

12+

Сберегательная культура

Краткий курс истории копилок 29

Олимпийское движение и личные финансы 46

Ставропольский край пятилетка финграмотности 62

Кредитные нюансы чужие деньги на время 36

ISSN 2658-4689

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Семейный финансовый фестиваль

23 ноября 2019 года
РЭУ им. Г. В. Плеханова

11:00 – 18:00
Вход свободный

Более **80** БЕСПЛАТНЫХ АКТИВНОСТЕЙ для детей и взрослых

- лекции
- игры
- спектакли
- мастер-классы
- мюзиклы
- ярмарка
- конкурсы

6+

Обязательна регистрация на сайте
familymoneyfest.ru

Вверх по ступенькам

Дмитрий Денисов,
главный редактор

Россию очень хвалят. Международная консалтинговая компания BCG уже второй год подряд называет то, что происходит в нашей стране в сфере безналичных транзакций, не иначе как русским чудом и феноменальным ростом. Лестных эпитетов много: Россия — платёжный «тигр», глобальный лидер защищённых токенизированных транзакций и крупнейший в Европе рынок цифровых кошельков. Количество безналичных операций на душу населения, совершаемых за год, в период с 2010 по 2017 год выросло с двадцати пяти до ста пятидесяти.

Собственно говоря, мы и сами чувствуем это уверенное проникновение «безнала» в нашу жизнь на бытовом уровне. Привычная сценка: чтобы скинуться на подарок сослуживцу по случаю дня рождения, коллеги больше не несут в общий котёл бумажные деньги, а переводят на карту. Да и сам я не далее чем на прошлой неделе рассчитался с сантехником за неимением кеша переводом на карту по номеру телефона. Мгновенно и без комиссий.

Международные эксперты объясняют русский феномен просто. Российские банки очень заинтересованы в недорогом фондировании со стороны населения и после экономического кризиса десятилетней давности стали активно инвестировать в развитие платёжных технологий и их безопасность. Высокую планку задают лидеры банковского ретейла — такие как Сбербанк. И вот уже российский потребитель, перескочив сразу через несколько ступенек, оказался в безналичной платёжной эре.

Вот тут-то и самое время поставить рядом две цифры. За 2018 год объём безналичных платежей вырос в России более чем на 20%. А объём несанкционированных списаний — на 44%, почти до 1,4 млрд рублей. То есть мошенничество в этой сфере растёт опережающими темпами. И проблема вовсе не в технологической защищённости безналичных операций (за неё Россию как раз хвалят), а в том, что отечественные пользователи нередко оказываются беспомощными перед методами социальной инженерии, которые применяют мошенники. И единственное, что можно противопоставить этой злонамеренной социальной инженерии, — повышение финансовой грамотности населения. С этим тоже придётся поспешать, перескакивая через ступеньки.

Дружи с финансами
Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег
Выпуск № 5, октябрь–ноябрь 2019 года

Содержание

КОНЪЮНКТУРА

Кредиты физлиц в цифрах и фактах 4

Динамика задолженности по ипотечным кредитам и доли заёмщиков с предельной долговой нагрузкой.

МОНИТОРИНГ МЕДИА

Горячая тема: страхование жилья 7

Как изменился тематический фокус публикаций российских СМИ на финансовые темы в августе–сентябре 2019 года.

СОБЫТИЯ

На МФФ-2019 обсудили цифровую финансовую грамотность 10

Краткие итоги круглого стола, прошедшего в рамках Международного финансового форума. Риски и возможности для потребителей в цифровую эру.

Началось размещение «народных» гособлигаций нового выпуска 13

Чем новые ОФЗ-Н отличаются от трёх предыдущих выпусков?

Финансовая грамота — по новым УМК 14

Регионы получили новые учебно-методические комплекты по финансовой грамотности.

ПЛАН ДЕЙСТВИЙ

Продиктовано самой жизнью 15

Станут ли элементы финансовой грамотности частью образовательных стандартов? На эту тему журнал «Дружи с финансами» побеседовал с заместителем министра просвещения Российской Федерации **Татьяной Синюгиной**.

ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ

Без семьи 18

Обсуждаем с экспертами особенности инструментов обучения финграмотности социально незащищённых детей.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Без отрыва от производства 23

Стратегический координатор проекта Минфина России **Анна Зеленцова** — о том, почему финансовое просвещение на рабочем месте становится всё более актуальным в мире.

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Банкротство физлиц: есть ли шанс на прощение? 26

Почему процедура банкротства на практике сегодня доступна очень немногим гражданам из числа тех, кто в ней нуждается? Ответ знает **Дмитрий Янин**, председатель правления КонфОП.

ИСТОРИЯ ВОПРОСА

Краткий экскурс в историю копилок 29

Самой популярной формой копилки у разных народов мира стала почему-то свинья. Журнал «Дружи с финансами» решил изучить этот феномен и проследить эволюцию приспособлений для накопления.

ПРАКТИКУМ

Берём чужие и на время 36

Какие бывают кредитные инструменты, как они работают и чем различаются? Рассказывает **Сергей Макаров**, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности.

НАЛИЧНЫЙ ОПЫТ

Расчётливый отдых 42

Финансовая цель: отпуск. Сравниваем популярные направления пляжного туризма по цене.

ОСОБЫЙ ПОДХОД

Олимпийцы и чемпионы 46

Как соревновательный дух способствует распространению финансовой грамотности.

ИНСТРУМЕНТЫ

Окна финансового роста 52

Конкурсы плакатов как инструмент повышения финансовой грамотности.

РЕДАКЦИОННАЯ «ЛЕТУЧКА»

О чём написать? 55

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

МАСТЕР-КЛАСС

О финансах — интересно 56

Декан факультета международной журналистики МГИМО **Ярослав Скворцов** рассказывает о правилах хорошего текста по финансовой тематике.

Советы непосторонних 60

Известные финансовые журналисты — о том, как готовиться к интервью, работать с экспертным сообществом и открытыми источниками.

В ФОКУСЕ: СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ

Новая пятилетка финграмотности 62

Особенности реализации программы повышения финансовой грамотности населения в Ставропольском крае.

КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

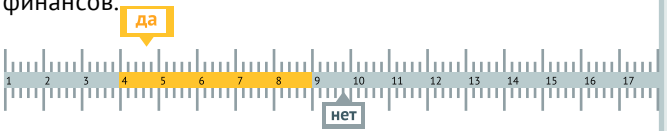
Курсовая работа 68

Как устроена система повышения квалификации по финансовой грамотности для педагогов.

НАВИГАТОР

Измерители знаний 76

15 онлайн-тестов, которые помогут вам оценить, насколько хорошо вы разбираетесь в теме личных финансов.



КАЛЕНДАРЬ

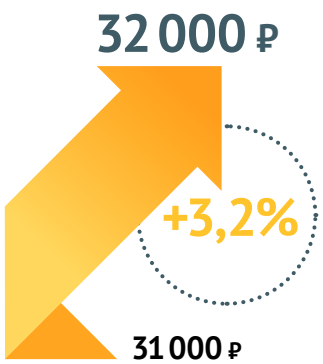
Мероприятия в сфере финансового просвещения, финансовой грамотности и защиты прав потребителей с октября по декабрь 2019 года 78

Кредиты физлиц в цифрах и фактах

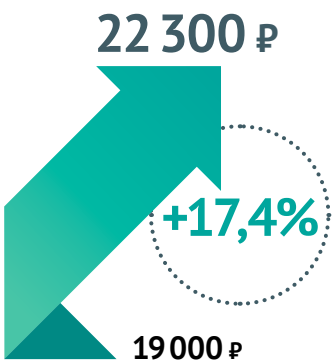
Платежи по кредитам

Как изменился средний ежемесячный платёж российского заёмщика в первом полугодии 2019 года в сравнении с аналогичным периодом 2018 года в зависимости от вида кредита

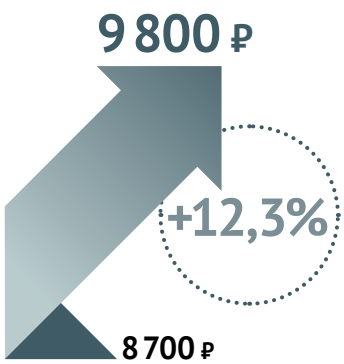
Ипотечный кредит



Потребительский кредит



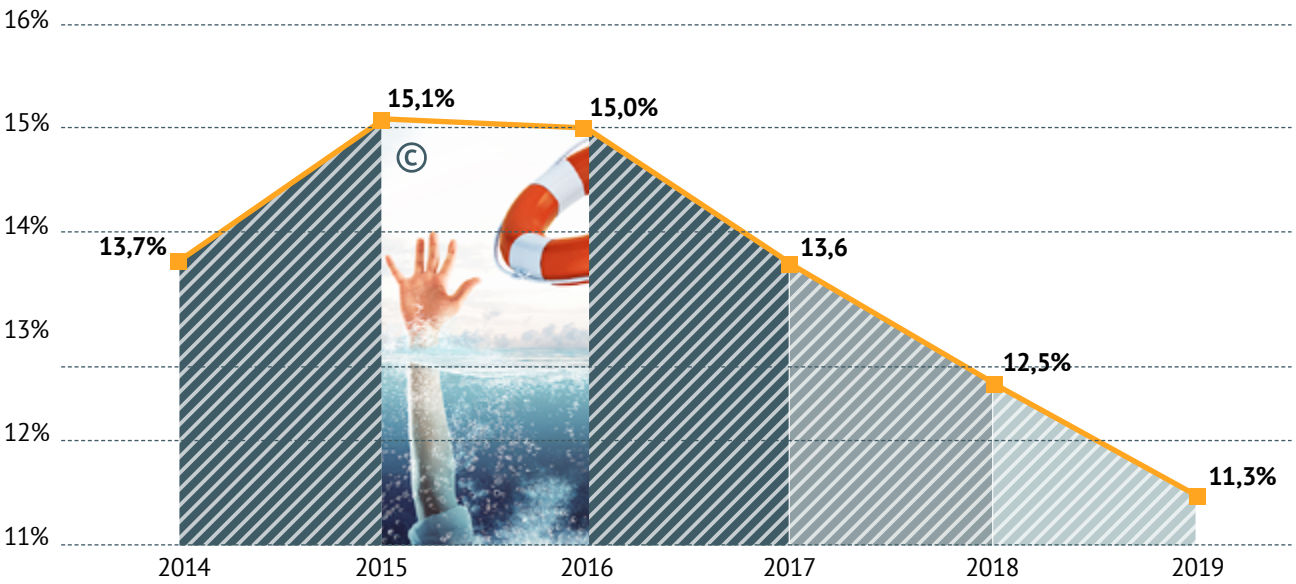
POS-кредит
(в местах продажи товара)



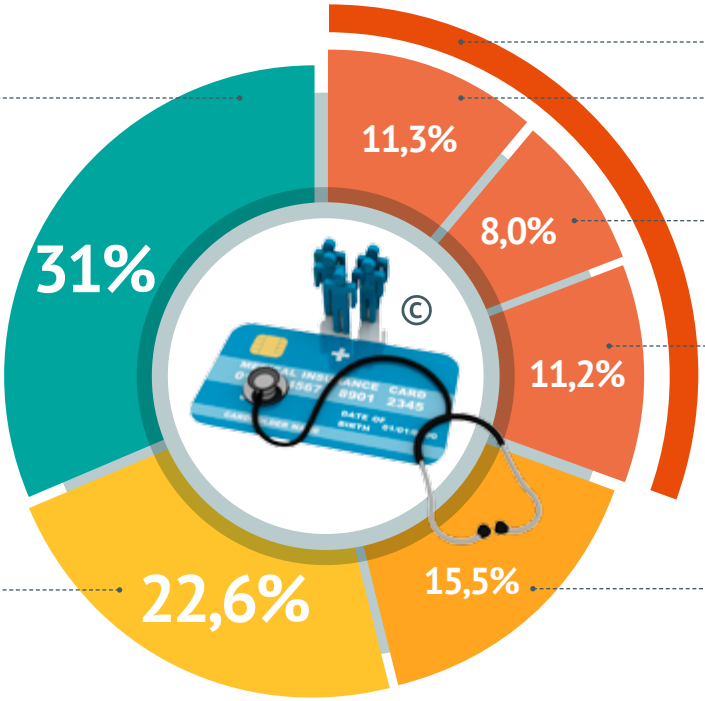
Источник: исследование бюро кредитных историй «Эквифакс»

Закредитованность россиян

Динамика доли заёмщиков с предельной долговой нагрузкой (ПДН) более 50%
(то есть тех, у кого на выплаты по кредитам уходит более половины ежемесячного дохода)



Структура российских заёмщиков в зависимости от уровня ПДН в 2019 году



С 1 октября 2019 года вступило в силу требование Центробанка РФ к банкам производить при выдаче кредитов физлицам расчёт показателя предельной долговой нагрузки (ПДН). Это приведёт к сокращению доступности новых кредитов для закредитованных граждан.

13,5 млн заёмщиков выплачивают по кредитам свыше 30% своего ежемесячного дохода

Топ-10 субъектов РФ с наибольшей долей заёмщиков, у которых ПДН превышает 50%

Амурская область	19,5%
Красноярский край	16,6%
Республика Северная Осетия - Алания	16,2%
Оренбургская область	16,0%
Архангельская область	16,0%
Республика Коми	15,6%
Мурманская область	15,3%
Томская область	15,3%
Республика Удмуртия	15,1%
Кировская область	15,0%

Источник: исследование Национального бюро кредитных историй

Ипотечное жилищное кредитование

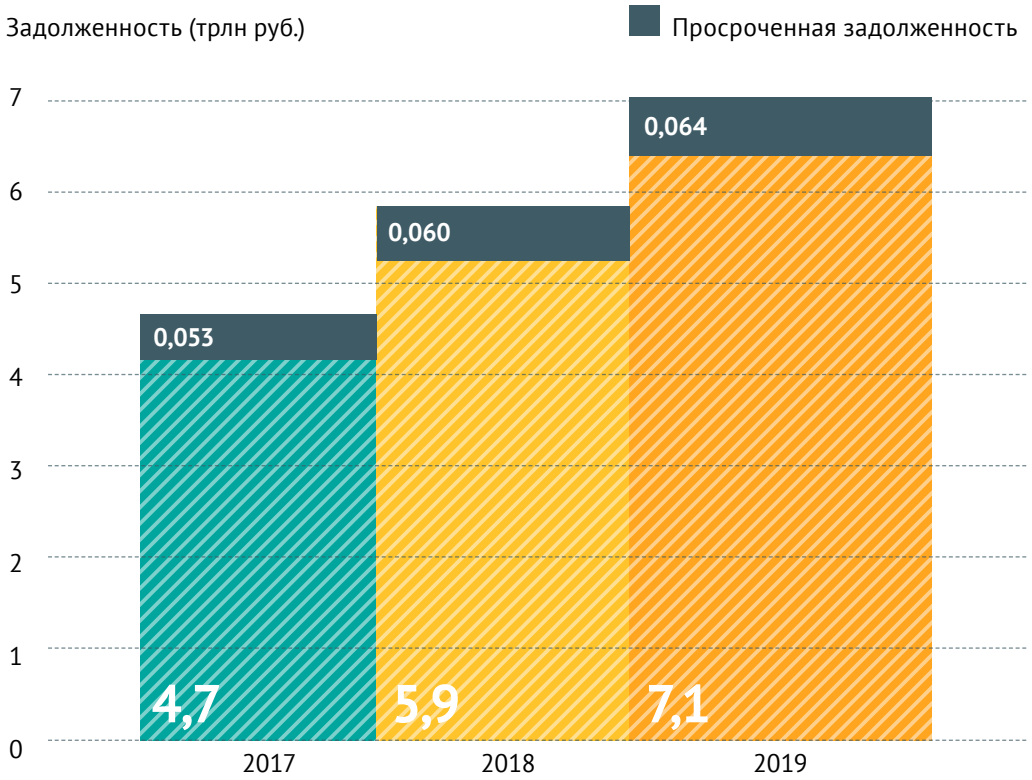
7,1 трлн ₽

совокупная задолженность россиян по ипотечным кредитам по состоянию на 1 сентября 2019 года

64,3 млрд ₽

размер просроченной задолженности по ипотечным кредитам

Динамика задолженности по ипотечным кредитам



Примечание: все данные — на сентябрь соответствующего года.

Источник: Банк России

Горячая тема: страхование жилья

Как изменился тематический фокус публикаций российских СМИ на финансовые темы в августе–сентябре 2019 года

Методика мониторинга

В этой постоянной рубрике журнал «Дружи с финансами» анализирует российское медиаполе с точки зрения частоты употребления слов, имеющих отношение к финансовой грамотности, за указанный период.

Частотный анализ предоставлен информационным партнёром рубрики — компанией «Медиалогия». Исследование проводится по всем российским печатным СМИ и интернет-ресурсам общественно-политической и финансовой тематики. Данные сравниваются с аналогичным периодом прошлого года. Мониторинг ведётся более чем по сорока словам и словосочетаниям, но для публикации отбираются те из них, которые продемонстрировали наибольшую динамику изменения своего присутствия в информационном поле.

Как читать данные

В кружках указаны слова, по которым проводился частотный анализ в публикациях СМИ за указанный период.

Крупная цифра на плашке соответствует частоте использования слова в публикации СМИ за период.

Цифра со знаком плюс или минус на маленькой плашке другого цвета показывает, насколько изменилась частота использования слова по сравнению с аналогичным периодом год назад в процентах.

О чём рассказывает мониторинг

Значительное изменение частоты употребления слова относительно уровня периода сравнения свидетельствует о смещении фокуса внимания СМИ и общества. Как правило, это происходит под влиянием тех или иных информационных поводов. Мониторинг журнала «Дружи с финансами» позволяет измерить это смещение количественно, чтобы проанализировать изменения в информационной повестке. Следите за этими изменениями, оставайтесь в тренде!

Тема **страхования жилья** в публикациях российских СМИ «выстрелила» в начале августа (частота упоминания выросла более чем в 5 раз в сравнении с прошлым годом). Вызвано это вступлением в силу федерального закона о добровольном страховании жилья от чрезвычайных ситуаций (ФЗ-320 от 03.08.2018). Пилотными регионами станут Подмосковье, Санкт-Петербург, Ленинградская, Тверская, Свердловская, Тюменская, Новосибирская, Белгородская и Омская области, а также Забайкалье, Пермский, Красноярский, Краснодарский и Хабаровский края. В этих регионах в платёжках за коммунальные услуги появится новая строка: «Услуга по страхованию жилища или имущества». Однако произойдёт это не сразу: закон предполагает разработку на уровне субъектов соответствующих программ по возмещению ущерба пострадавшим. В перечень страховых рисков (его будет устанавливать самостоятельно каждый регион) могут входить утрата жилья в результате ЧС, повреждение в результате пожара, взрыва газа, а также ущерб от действий соседей. Страхование жилья предполагает добровольный характер.

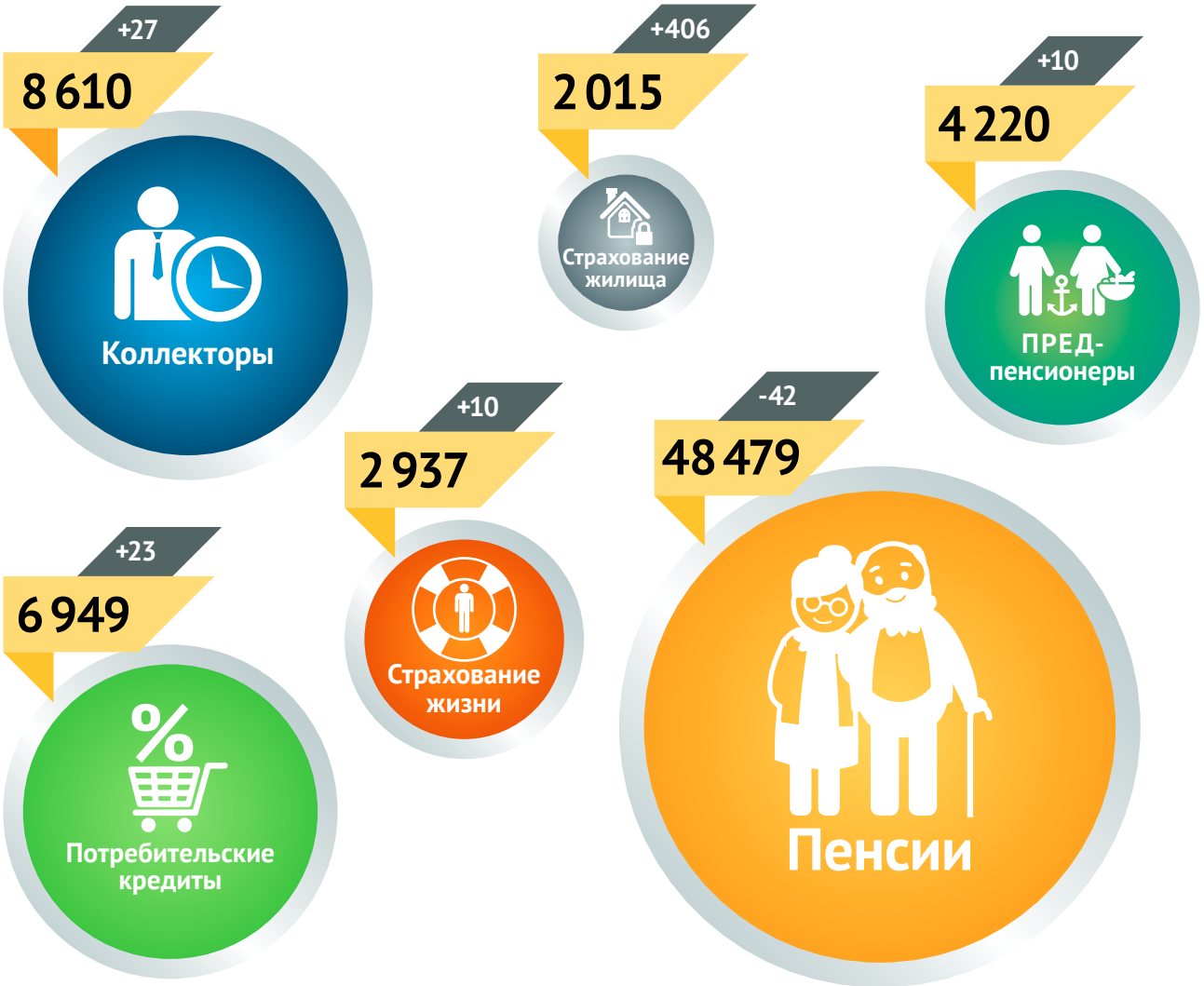
Контекст

В Москве **программа страхования жилья** действует с **1995** года

Страховка обходится москвичам в **22,4** **₽/м²** **в год**

При наступлении страхового случая **страховая компания** возмещает **85%** **ущерба**

а городской бюджет — **15%**



Среди тем, имеющих отношение к личным финансам, **ипотека** всегда входила в Топ-5 по количеству упоминаний в СМИ. В рассматриваемый период частота употребления этого слова возросла на 40% по сравнению с прошлым годом. Дополнительное внимание к теме вызвала волна снижения процентных ставок, которую ряд крупных игроков, включая Сбербанк, запустили в августе–сентябре. В августе ставки уменьшили 18 из 20 крупнейших игроков рынка; новое снижение ряд банков анонсировал в октябре. Банк России объявил, что средняя ставка в стране уже опустилась ниже 10% годовых.

Снижение ипотечных ставок — одна из приоритетных задач, стоящих перед государством. Целевые показатели Национального проекта «Жильё и городская среда» предусматривают уменьшение ставок до уровня менее 8% годовых к 2024 году.

Кроме того, в середине сентября Правительство Российской Федерации утвердило разработанные Минфином России правила выплат многодетным семьям 450 тыс. рублей на погашение ипотеки.

Контекст

Средний срок ипотечного кредита в России в августе **2019** года достиг **17 лет**

В начале **2018** года он составлял **14 лет**

Средний размер ипотечного кредита в августе — **2,5 млн ₽**

+10% к показателю августа прошлого года

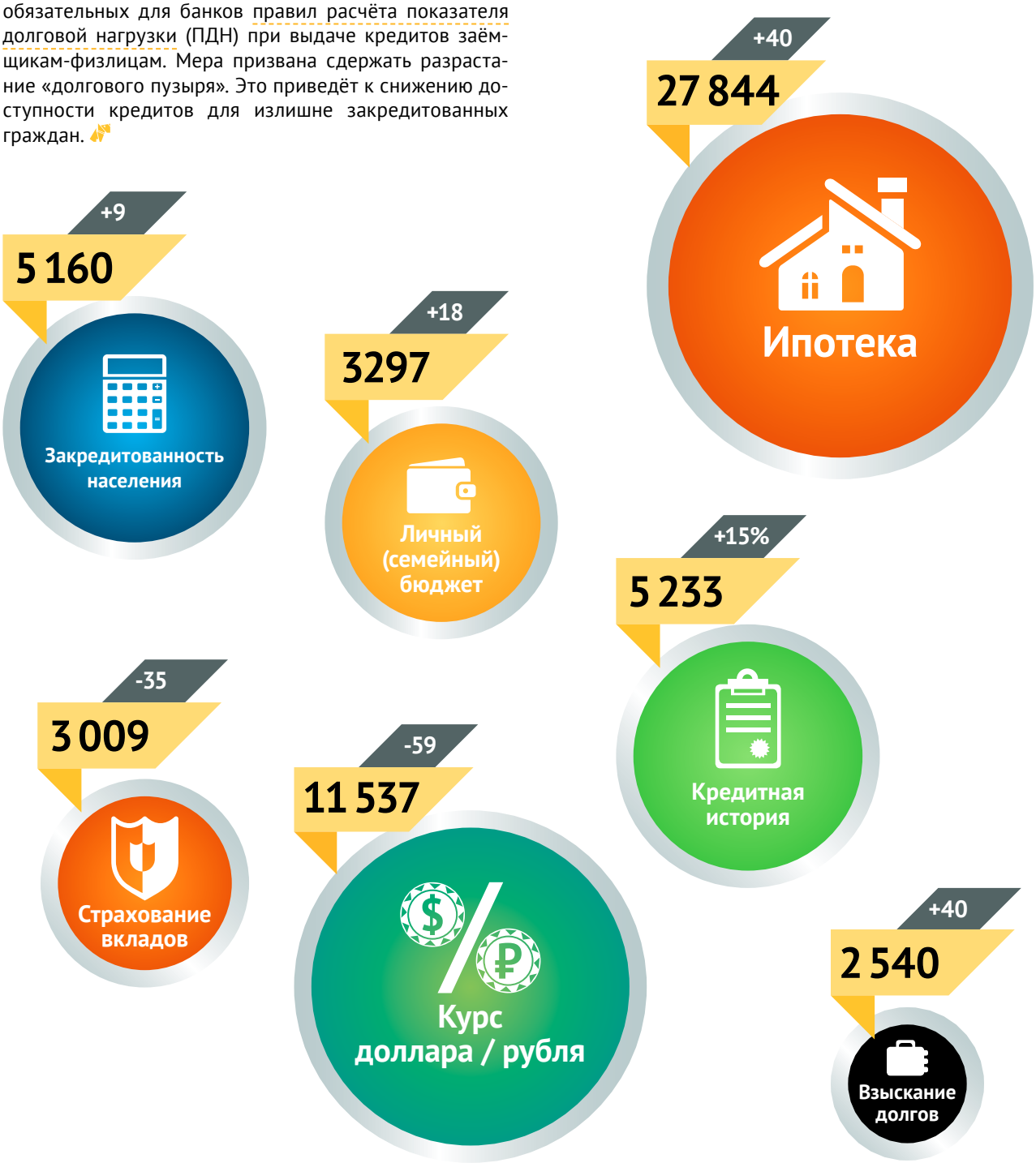
Источник: бюро кредитных историй «Эквифакс»

Продолжают набирать очки темы, связанные с **кредитованием** и негативными последствиями для физлиц просрочки выплат по долгам, что, видимо, свидетельствует об общем обострении проблемы. Синхронно увеличивается частота употребления таких слов и словосочетаний, как «потребительские кредиты» (+23%), «закредитованность населения» (+9%), «коллекторы» (+27%) и «взыскание долгов» (+40%). Из конкретных новостных поводов сентября в этой связи стоит упомянуть введение Банком России с 1 октября 2019 года обязательных для банков правил расчёта показателя долговой нагрузки (ПДН) при выдаче кредитов заёмщикам-физлицам. Мера призвана сдержать разрастание «долгового пузыря». Это приведёт к снижению доступности кредитов для излишне закредитованных граждан.

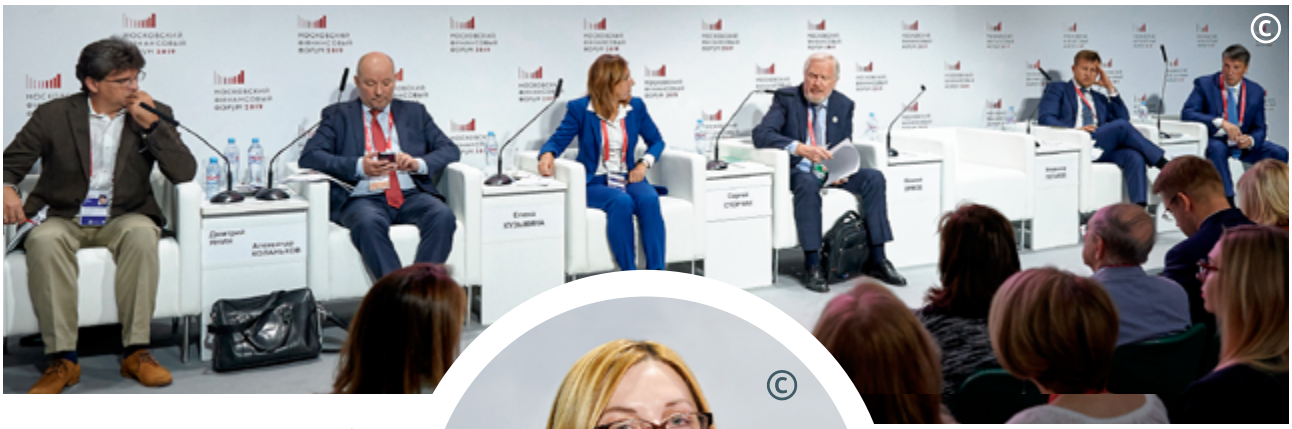
Контекст

более **30%** ежемесячного дохода

на выплату долгов и обслуживание кредитов — такой уровень закредитованности эксперты считают критическим



На МФФ-2019 обсудили цифровую финансовую грамотность



Модератор сессии Анна Зеленцова

Заместитель министра финансов Российской Федерации Сергей Сторчак

Генеральный директор НАФИ Гузелия Имаева

13 сентября в рамках Московского финансового форума 2019 прошёл круглый стол «Финансовое просвещение потребителя в цифровую эру: риски и возможности». Различные аспекты этой темы обсудили руководство Минфина России, топ-менеджеры крупнейших банков, представители организаций по защите прав потребителей и эксперты. Модерировала сессию **Анна Зеленцова**, советник директора проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Тема рисков, с которыми связан бурный рост новых технологий в финансовом секторе, волновала всех выступавших. По мнению заместителя министра финансов Российской Федерации **Сергея Сторчака**, большинство пользователей цифровых услуг в финансовой сфере не понимают, какие риски сопутствуют внедрению новых технологий. Об этом свидетельствуют и данные опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Так, по словам генерального директора НАФИ **Гузелии Имаевой**, 34% респондентов уверены, что рисков при использовании цифровых услуг не существует.

Расширение спектра финансовых услуг не только упрощает доступ к ним, но и усложняет задачу Минфина России. Сергей Сторчак подчеркнул, что регулирование рынка возможно при наличии единых стандартов, центрального депозитария, схожих технологий

учёта финансовых активов, единых схем транзакций и использования финансовой информации о них. Но благодаря развитию цифровых технологий функции банков начинают выполнять цифровые компании, которые ведут параллельный учёт ценных бумаг и создают механизмы перевода денежных средств в обход традиционных игроков. Это приводит к затруднениям в регулировании финансовых рынков и в конечном итоге увеличивает риски потребителя, которого сложно информировать о происходящем.

Первый заместитель президента Почта Банка Георгий Горшков

Руководитель регионального центра финансовой грамотности Томской области Елена Кузьмина

Александр Коланьков, советник руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России, считает, что три главных проекта Центробанка — биометрия и удалённая идентификация, система быстрых платежей и маркет-плейс — превратятся в ящик Пандоры, если им не будет сопутствовать рост цифровой финансовой грамотности населения. «Учить цифре лучше всего через цифру», — считает Коланьков. Поэтому Банк России делает ставку на компьютерные средства обучения потребителей, геймификацию и онлайн-уроки как наиболее понятные молодому поколению пользователей.

Все эти риски обостряются на фоне того обстоятельства, что Россия является одним из лидеров по развитию финансовых технологий в мире. Данные НАФИ показали: 19% взрослого населения страны вообще не посещают офисы финансовых организаций и решают все вопросы удалённо, 67% респондентов для финансовых операций используют интернет и мобильный банк, 11% — бесконтактную оплату. Число пользователей цифровых услуг обещает только расти. Тем более что спрос на такие услуги стимулируют сами финансовые организации. По словам Гузелии Имаевой, опрос руководителей крупнейших банков и страховых компаний показал, что 22% из них планируют сокращать количество физических отделений организаций и делают ставку на использование инструментов интернет-банкинга. Статистика НАФИ говорит также о том, что уход банковского сектора в онлайн и физическое уменьшение числа банковских филиалов может привести не только к росту финансовой грамотности населения, но также (если речь идёт, например, о жителях сельской местности или старшем поколении) к появлению групп так называемых исключённых потребителей, утративших доступ к финансовым услугам и продуктам.

Степень «цифрового расслоения» общества может снизить проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и раз-

витию финансового образования в Российской Федерации», который охватил многие регионы РФ. Так, в Томской области реализуется волонтёрский проект «Вместе не страшно», в рамках которого подростки помогают пожилым людям пользоваться финансовыми услугами, оплачивать ЖКХ через интернет и т. п. Об этом рассказала руководитель регионального центра финансовой грамотности Томской области **Елена Кузьмина**.

На уменьшение цифрового, возрастного и территориального неравенства направлена и политика Почта Банка. **Георгий Горшков**, первый заместитель президента банка, сообщил, что на фоне роста цифровизации рынка Почта Банк за последние три года открыл 18 тыс. точек обслуживания населения, став катализатором доступности финансовых услуг на селе. По мнению Горшкова, финансовая грамотность не сводится исключительно к публикации учебников или к количеству образовательных мероприятий. «Её цель, — отметил эксперт, — благополучие граждан при совершении финансовых операций, которое зависит не только от уровня образованности клиента, но и от ответственного финансового поведения самих банков».

Дмитрий Янин, председатель правления Конфедерации обществ потребителей, считает, что больше всего в защите от необоснованных финансовых решений нуждаются малообеспеченные группы населения. По его данным, сегодня в России 55% потребителей испытывают серьёзные трудности с обслуживанием долгов. Чрезмерная сложность финансовых услуг и высокие процентные ставки в микрокредитных организациях ведут к тому, что бедные слои населения попадают в «кредитную ловушку». Именно поэтому качество банковского продукта, его простота и прозрачность должны стать предметом особого внимания регулятора.

Александр Коланьков, советник руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России

Дмитрий Янин, председатель правления Конфедерации обществ потребителей

Владимир Потапов (слева), старший вице-президент банка ВТБ

«Что важнее — защищать или просвещать?» — так сформулировала модератор дискуссии Анна Зеленцова ключевой вопрос и двойную задачу, стоящую перед Минфином и Банком России. С одной стороны, необходимо информировать население о возможностях и рисках, которые несут с собой новые финансовые инструменты. С другой — разработать регуляторные меры, направленные на защиту потребителя. Последние, по общему мнению выступающих, по скорости их введения должны соответствовать технологическому развитию. Однако в настоящих условиях это является крайне сложной задачей. «Сейчас финансовые услуги развиваются так быстро, что нужно бежать, чтобы хотя бы просто оставаться на месте», — резюмировала Анна Зеленцова.

Началось размещение «народных» гособлигаций нового выпуска

2 сентября 2019 года начались продажи четвёртого выпуска трёхлетних облигаций федерального займа для населения (ОФЗ-Н). «Народными» они называются потому, что право приобретать их имеют только физические лица.

ОФЗ-Н — относительно новый финансовый инструмент, появившийся на рынке в апреле 2017 года и рассчитанный на непрофессиональных инвесторов. Выпуск этих долговых обязательств осуществляет от имени государства Минфин России; это надёжные, низкорисковые инвестиции.

Условия, на которых бумага реализуется населению, делают её хорошей альтернативой банковскому вкладу. Государство предоставляет держателям облигаций гарантию полного возврата всех вложенных денежных средств и защиту от любых рыночных рисков (в то время как вклады застрахованы в пределах суммы до 1,4 млн рублей). При этом по доходности эти гособлигации сопоставимы с банковскими депозитами: для бумаг четвёртого выпуска она составляет 6,5–7,35% годовых (ставка купона возрастает по мере приближения к дате погашения). Раз в полгода инвестор получает процент от вложений — купонный доход, который выплачивается на его счёт.

Инвестор имеет возможность продать бумагу обратно эмитенту в любой момент по цене приобретения (но не выше номинала) в офисах банков-агентов. Если при этом физическое лицо владело ОФЗ-Н более одного года, то при досрочной продаже облигации оно получает затраченную на её покупку сумму и купонный доход.

Новый выпуск отличается от предыдущих ещё более привлекательными условиями. Минимальная сумма вложений была снижена с 30 до 10 тыс. рублей. Расширен список банков, реализующих ОФЗ-Н населению: к Сбербанку и ВТБ добавились Почта Банк и Промсвязьбанк. Важно то, что при покупке и предъявлении к выкупу таких облигаций, в отличие от предыдущих выпусков, гражданам не придётся уплачивать комиссию банкам-агентам, поскольку эти расходы берёт на себя Минфин. Ранее комиссия при покупке достигала 1%, что снижало итоговую доходность инструмента для инвестора.

> Государство предоставляет держателям ОФЗ-Н гарантию полного возврата всех вложенных денежных средств. При этом по доходности эти гособлигации сопоставимы с банковскими депозитами

«ОФЗ-Н стали более гибким финансовым инструментом, — комментирует заместитель министра финансов России **Сергей Сторчак**. — К примеру, эти облигации можно использовать в качестве залога по кредитам. Появляется возможность не просто владеть бумагой, а использовать её для решения других задач. Это уже шаг к тому, что называется финансовым менеджментом, управлением семейными активами». Иными словами, в случае необходимости вы сможете передать банку-агенту имеющиеся у вас ОФЗ-Н в обеспечение кредита; при этом вам по-прежнему раз в полгода будет начисляться купонный доход.

Кроме того, теперь покупку облигаций можно осуществить удалённо — через мобильное приложение банка-агента или онлайн-банк.

Финансовая грамота — по новым УМК

В рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» к новому учебному году подготовлен и выпущен беспрецедентно большой тираж учебно-методических комплектов (УМК) по финансовой грамотности — 11,5 млн экземпляров.

Обновлённая серия состоит из четырёх линеек учебно-методической литературы, рассчитанных на 4, 5–7, 8–9 и 10–11 классы. Каждый УМК включает учебные пособия, рабочие тетради для учащихся, методические материалы для учителей, а также образовательные пособия для родителей. Преподаватели отмечают практическую направленность курса и живой интерес со стороны ребят и их родителей.

География распространения образовательных материалов охватывает более пятидесяти регионов России — участников Проекта. В большинстве из них УМК уже распространены по образовательным организациям и используются в процессе обучения.

Новые учебно-методические комплекты в электронной форме находятся в свободном доступе на портале «ВашиФинансы.рф» в разделе «Новые УМК».

Лариса Калинченко, заместитель председателя правительства — министр финансов Ставропольского края:

Новые УМК дают возможность эффективно вовлекать детей в процесс получения знаний и создают интересную среду для обучения. В каждой возрастной категории выпущены учебные пособия для родителей, что является уникальной особенностью данного тиража. Обеспечивается не только реализация образовательного процесса в школе, но и обсуждение финансовых тем в кругу семьи.

Елена Кузьмина, руководитель Регионального центра финансовой грамотности Томской области:

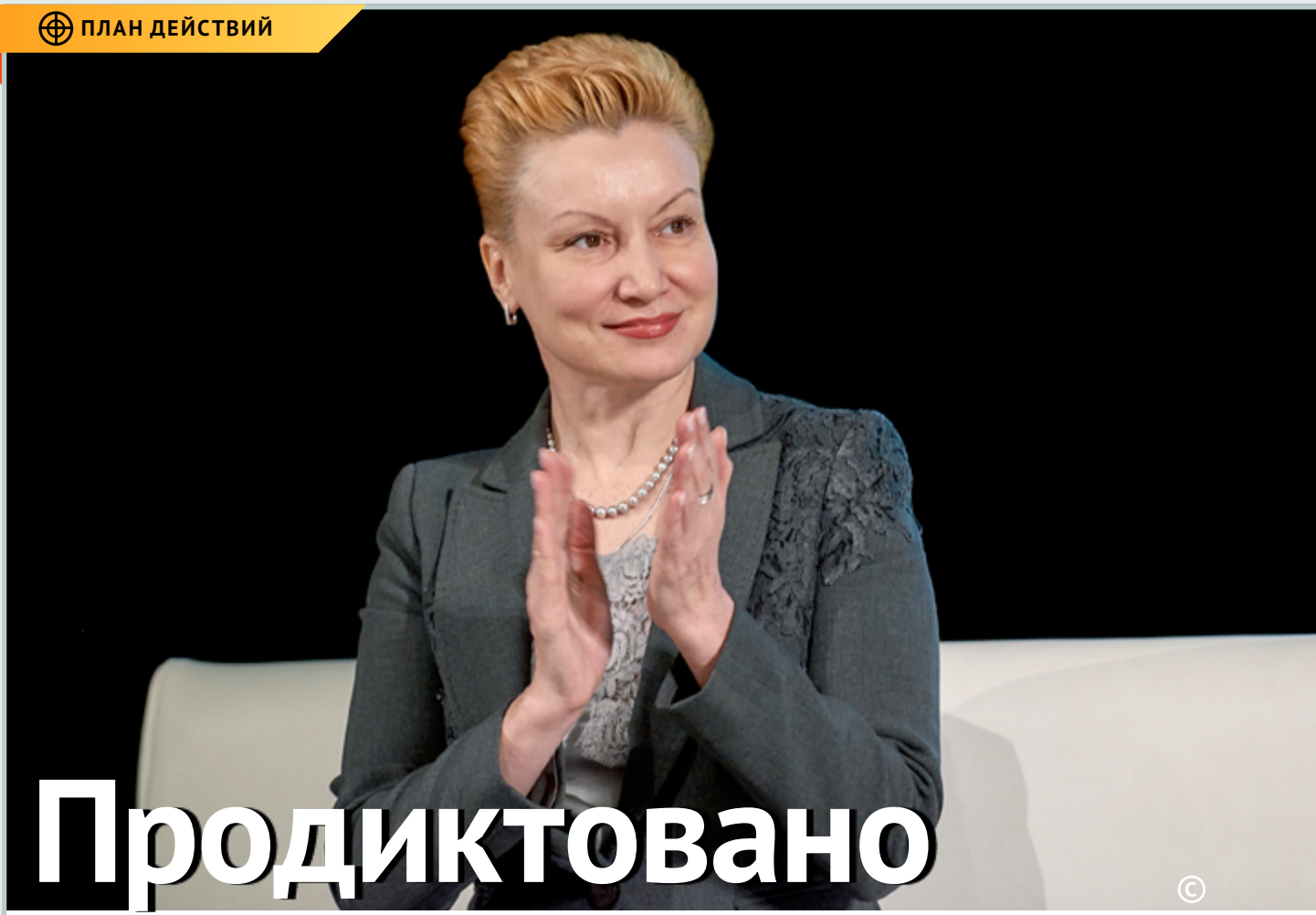
Занятия по новым УМК ведутся в основном в рамках отдельной дисциплины внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» (67% школ). Модули по финансовой грамотности используются также в рамках обязательных предметов (математика, обществознание, ОБЖ, технология).

Анастасия Боброва, консультант по информационным кампаниям программ по повышению финансовой грамотности в Калининградской области:

Все общеобразовательные организации нашего региона получили новые УМК, и по ним начались занятия. Чаще всего это внеурочная деятельность, но есть ряд школ, где для ребят, в основном с экономическим профилем, регулярно проводятся уроки финансовой грамотности.

Ольга Андреева, консультант по образовательным мероприятиям программ повышения финансовой грамотности в Волгоградской области:

Наш регион получил в преддверии нового учебного года почти 600 тысяч комплектов. Особенностью Волгоградской области является массовое внедрение разработанных образовательных проектов в области дошкольного и дополнительного школьного образования. В рамках подпрограммы «Повышение финансовой грамотности населения в Волгоградской области» задействовано 620 школ и 424 детских сада. Педагоги региона имеют значительный опыт проведения занятий по финансовой грамотности, поэтому в успешности внедрения учебников федерального уровня мы не сомневаемся.



Продиктовано самой жизнью

Текст:
Юрий Ефимов

Станут ли элементы финансовой грамотности частью образовательных стандартов?

Одно из основных направлений работы в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» — обучение школьников. О том, как происходит обучение финансовой грамотности в российских школах, журналу «Дружи с финансами» рассказала заместитель министра просвещения Российской Федерации Татьяна Синюгина.

— Какое место занимает преподавание финансовой грамотности в школе? Это обязательный предмет, факультатив или какая-то другая форма?

— Сегодня финансовая грамотность постепенно входит в образовательную программу общеобразовательной организации. Это продиктовано самой жизнью. Мы видим, как меняются мир, общество, сами дети и их потребности в знаниях и практических умениях, поэтому современная школа должна создать условия для детей, чтобы они имели возможность удовлетворять свои потребности в образовании и не отставать от сверстников из других развитых стран.

Финансовая грамотность в образовательных организациях

70% организаций
реализуют программы по повышению финансовой грамотности

5,3 млн учащихся
общий охват уроков по финансовой грамотности

более **200 000** педагогов
участвуют в проведении мероприятий по финансовой грамотности

Источник: мониторинг образовательных организаций по внедрению финансовой грамотности в образовательные программы за 2017/18 учебный год

Мы идём к тому, чтобы во всех школах в той или иной степени рассматривались вопросы финансовой грамотности. Это могут быть разные форматы: отдельные темы уже сегодня включены в программу (в составе обязательных предметов, таких как обществознание и математика), большой потенциал имеют внеурочная деятельность, факультативные и элективные курсы.

Про обязательный предмет говорить рано: есть много проблем с перегруженностью образовательной программы школы. Мы знаем, что в разных странах используются разные модели: где-то есть обязательный предмет, где-то — в форме дополнительного образования или включения модулей в обязательные предметы. Нужно ещё смотреть, исследовать, подбирать наиболее эффективную модель для нашей страны. Совместно с Минфином России мы проводим эту работу.

— Есть ли какая-то статистика преподавания финансовой грамотности в школе? Какие регионы с этой точки зрения вы бы выделили прежде всего?

— Перечень мероприятий ранее действовавшего Министерства образования и науки Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций на 2017–2021 годы предусматривает проведение ежегодного мониторинга образовательных организаций по внедрению финансовой грамотности.

В мониторинге за 2017/18 учебный год приняли участие более 40 тысяч государственных (муниципальных) образовательных организаций, расположенных в городской и сельской местности и реализующих программы общего образования, из всех субъектов Российской Федерации. По его данным, программы повышения финансовой грамотности на уровне общего образования реализуются в 85 субъектах Российской Федерации. Более 70% опрошенных организаций проводят мероприятия и реализуют программы по повышению финансовой грамотности. 35% — на уровне начального общего образования, 62% — на уровне основного общего образования. В этом процессе задействовано свыше 200 тысяч педагогов, уроками охвачено более 5,3 миллиона учащихся. Учащиеся из более чем 10 тысяч общеобразовательных организаций приняли участие в олимпиадах по финансовой грамотности.

«Как показывает практика внедрения финансовой грамотности в школы, дети понимают значимость такого обучения для себя лично, для своего будущего»

Большинство организаций (около 60%) отметили наличие информационно-методических материалов и материально-технических условий, которые обеспечивают реализацию образовательных программ, включающих основы финансовой грамотности. 42% организаций заявили о наличии таких материалов в электронной форме.

Возвращаясь ко второй части вопроса, хотела бы отметить, что наиболее активное внедрение финансовой грамотности в образовательный процесс наблюдается в Ре-

спублике Башкортостан, Республике Татарстан, а также в Московской, Ростовской, Свердловской и Челябинской областях, на Алтае и в Томске.

— Каковы перспективы повышения финансовой грамотности наших школьников? Есть ли планы по расширению объёмов преподавания финансовой грамотности?

— Полагаю, перспективы очень большие. Как показывает апробация и практика внедрения финансовой грамотности в школы, детям очень нравится, они понимают значимость такого обучения для себя лично, для своего будущего.

Говоря о расширении, нужно учитывать специфику нашей образовательной системы, при которой образовательная организация (школа) имеет много свободы в формировании программы обучения; это так называемая часть образовательной программы, формируемая участниками образовательных отношений. То есть уже сегодня сама школа имеет возможность включать больше различных форм обучения финансовой грамотности. Помимо уже названных — внеурочной деятельности, элективных и факультативных курсов, — может быть дополнительное образование (кружки, клубы), а также различного рода мероприятия программы воспитания. Здесь мы рекомендуем педагогам и руководителям образовательных организаций использовать наработки, созданные в рамках Проекта Минфина России и программы

Банка России. Создан огромный учебно-методический потенциал: учебные программы и пособия для разных форматов обучения, методические рекомендации для учителей и педагогов дополнительного образования, огромный массив вспомогательных образовательных ресурсов — мультфильмы, обучающие видеоролики, мобильные приложения и игры, плакаты, брошюры и многое другое.

«Мы рекомендуем педагогам и руководителям образовательных организаций использовать наработки, созданные в рамках Проекта Минфина России и программы Банка России»

— Найдёт ли отражение проблематика финансовой грамотности в новых редакциях Федеральных государственных образовательных стандартов (ФГОС)?

— Мы получили предложения по включению элементов финансовой грамотности от Министерства финансов, Банка России, Федеральной налоговой службы. Таким образом, через ФГОС мы сможем заложить нормативную основу содержания образования в части финансовой грамотности, а далее в примерных основных образовательных программах развернём это содержание более детально. Важно сделать так, чтобы образовательный процесс давал актуальные на сегодня навыки и знания.

Без семьи

Особенности инструментов обучения финграмотности социально незащищённых детей

Текст: Наталья Ульянова

В Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы большое внимание уделяется детям. Однако в этой целевой группе есть особенно уязвимая часть аудитории — дети, оставшиеся без родителей. Работа с социально незащищёнными детьми требует использования специальных методик и проектов. Некоторые уже реализуются как на федеральном, так и на региональном уровне.

Умение использовать финансовые инструменты, правильно распоряжаться собственными доходами и сберегать относится к базовым навыкам, которыми сегодня должен владеть каждый. Особенно на фоне технологической революции, которая затронула прежде всего финансовую сферу: в последние годы новые инструменты и сопутствующие им риски «обновляются» с завидной регулярностью. Опасности принять неправильное финансовое решение или стать жертвой мошенников подвержены все слои населения. Однако есть группы, которые в силу психологических или физических особенностей рискуют больше других. Среди них — воспитанники детских домов и интернатов, приёмные дети и дети с особенностями развития. Как донести основы финансовой грамотности до этих групп,

сделав так, чтобы они не пополнили ряды «обманутых» или «исключённых» потребителей? На что обращать внимание, работая именно с этой целевой аудиторией?

Семейный вопрос

Дети, которые выросли в стенах интернатов, сегодня посещают точно такие же общеобразовательные школы, что и их социально благополучные ровесники. Однако, несмотря на равные возможности в плане обучения, они остаются намного менее осведомлёнными в финансовых делах, чем их одноклассники. Если те, кто живёт с родителями, имеют возможность приобретать финансовые знания и навыки «в фоновом режиме», ежедневно становясь невольными свидетелями «взрослой жизни», то обособленная жизнь детей в интернате исключает возможность их столкновения с экономической реальностью. В этой связи у экспертов возникает вопрос: к какому опыту следует апеллировать, чтобы компенсировать недостаток тех знаний, что получают их сверстники, растущие в семьях?

По мнению **Алексея Муранова**, координатора образовательных программ Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», методика обучения социально незащищённых детей должна учитывать две важные особенности. «Первая — это отсутствие у них бытового каждодневного опыта жизни в семье, — говорит эксперт. — В обычных учебниках ссылки на этот опыт присутствуют постоянно: «обсудите с родителями», «спросите у родителей». Социально незащищённым детям этот опыт нужно имитировать, придумывать. Вторая особенность: финансовые ошибки детей, выросших с родителями, не так опасны. У них всегда за плечами ресурс семьи. Если что-нибудь произойдёт, родители не оставят их в беде: потеря денег, скорее всего, не будет означать для них потерю крова или средств к существованию. У детей из интерната такого ресурса нет. Они могут рассчитывать только на самих себя. Поэтому их ошибки могут иметь катастрофические для их судьбы последствия».

С учётом таких особенностей в рамках Проекта Минфина недавно был разработан учебник, ориентированный на социально незащищённых детей. По словам Алексея Муранова, он уже прошёл апробацию в нескольких регионах и выйдет массовым тиражом к началу следующего года. Учебник предполагается распространить в 60 регионах, где в рамках Проекта с конца 2016 года обучение по программе повышения финансовой грамотности прошли педагоги, которые работают в организациях для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Основное отличие книги, рассчитанной на социально незащищённых детей, — более подробное описание всех аспектов финансовой жизни. Кроме этого, многие важные для детей вопросы объясняются в учебнике на примере игровых ситуаций, над которыми предложено подумать в группе или самостоятельно — вместо того чтобы обратиться за советом к родителям.

Финансовая свобода

Основные проблемы выпускников интернатов чаще всего начинаются с момента достижения ими совершеннолетия. Конечно, государство заботится о сиротах, предоставляя им жилплощадь и пособия. Опасность заключается в том, что выпускник может не суметь правильно распорядиться своими ресурсами.

По оценке координатора мероприятий пермского Центра гражданского анализа и независимых исследований (ГРАНИ)

Алексей Курносов, координатор мероприятий Центра ГРАНИ:

«Когда выплата пособия прекращается по достижении совершеннолетия, выпускники интернатов зачастую не понимают, что им делать: начинают брать кредиты или залезают в долги к более успешным выпускникам»

Воспитанники интернатов привыкают к помощи со стороны государства. И это зачастую формирует у них инфантильный стереотип финансового поведения

Алексея Курносова, дети, которые живут в детских домах, центрах помощи или в приёмных семьях, иногда могут даже лучше своих сверстников уметь пользоваться банковскими карточками или сравнительно неплохо разбираться в интернет-банкинге. Намного хуже дела обстоят с вопросами сбережения собственных средств. Причина в том, что до момента наступления совершеннолетия все финансовые решения за них принимают взрослые — приёмные родители или специалисты органов опеки.

Конечно же, «обычные» дети также могут быть не искушены в финансовых вопросах, однако сироты, как правило, обладают ещё меньшими представлениями о социально-экономических реалиях. «Поскольку они привыкают к помощи со стороны государства, у них возникает ощущение, что этот денежный поток никогда не иссякнет, — объясняет Алексей Курносов. — И в ситуации отсутствия финансовой ответственности у таких детей формируется инфантильный стереотип поведения. В результате, когда выплата пособия прекращается по достижении совершеннолетия, они зачастую не понимают, что им делать: начинают брать кредиты или залезают в долги к более успешным выпускникам».

Нередко выпускники интернатов, достигнув совершеннолетия, получают целиком пенсию по утрате кормильца, которая успела накопиться на их счёте. Это может быть очень приличная сумма, которую можно потратить разумно — например, вложив в недвижимость. Однако вместо этого дети могут потратить все деньги моментально — на празднование дня рождения или дорогие подарки для друзей. «Это происходит в тех случаях, если у человека не успело сложиться представление о том, как можно разумно распоряжаться крупными суммами», — объясняет эксперт.

Пермский Центр ГРАНИ в настоящее время тестирует курс финансовой грамотности, рассчитанный на школы приёмных родителей. По мнению авторов, именно приёмные родители должны стать проводниками финансовых знаний для своих воспитанников. Как объясняет Алексей Курносов, прежде чем принять ребёнка под свою опеку, они обязаны пройти специальный курс обучения, который традиционно затрагивает психологические аспекты, но, к сожалению, пока не включает в себя вопросы финансовой грамотности и экономики. «Запрос на изучение таких дисциплин транслировали и родители, и региональные органы власти, в распоряжении которых не было инструмента для системной работы, — говорит эксперт. — Сейчас на базе нашего центра мы готовим методические материалы, которые смогут восполнить этот пробел».

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

Алтайский опыт

В Алтайском крае организуются просветительские мероприятия и встречи с детьми из семей, попавших в сложную ситуацию. Зачастую это разновозрастные группы, в которых мы обсуждаем вопросы формирования личных финансов, подросткового заработка, планирования, грамотного распределения финансовых ресурсов. С малышами играем в простые игры и викторины, разгадываем загадки и ребусы. Стоит отметить, что это очень благодарная аудитория, они очень внимательны и исполнительны. Дети постарше делятся собственным финансовым опытом. Многие из них уже точно знают, куда пойдут учиться, какую профессию выберут.

Второе направление — это работа в центрах помощи детям, оставшимся без попечения родителей. В крае функционирует 22 таких центра. В 17 из них работают педагоги, прошедшие обучение по программе «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся». Более чем в половине организаций темы повышения компетенций воспитанников в области финансовой грамотности включены в программы социализации и реализуются через такие формы, как семейный час, развивающие игровые занятия, финансовые квесты, викторины, конкурсы. Отдельные учреждения имеют собственные авторские программы. Например, КГБУ «Рубцовский центр помощи детям, оставшимся без попечения родителей» разработал общеобразовательную общеразвивающую программу «Азбука финансов» для воспитанников 7–10 лет. КГБУ «Барнаульский центр помощи детям, оставшимся без попечения родителей», был включён в проект «Разработка, апробация и внедрение системы вовлечения школьников и студентов Алтайского края в волонтёрскую деятельность в области повышения финансовой грамотности и ответственного финансового поведения детей и молодёжи» и развивает, помимо личных компетенций в области финансовой грамотности, ещё и добровольческие навыки у своих воспитанников, что дополнительно способствует их социализации и адаптации в обществе.

Чтобы восполнить пробел, в прошлом году Центр ГРАНИ разработал материалы для приёмных родителей, органов опеки и попечительства, организаций, в которых проживают дети-сироты и недееспособные совершеннолетние. Материалы включают справочник по финансовой грамотности, брошюру о диспансеризации финансового здоровья, просветительские плакаты, буклеты и т. д. Проект был реализован в Пермском крае, Челябинской области и Ханты-Мансийском автономном округе.

В этом году Центр готовит методические материалы, направленные на обучение более узкой аудитории: преподавателей школ, приёмных родителей и других специалистов, работающих с приёмными семьями. Этот проект нацелен уже на пять регионов: Пермский край, Челябинскую область, Республику Коми, Республику Саха (Якутия) и Ямало-Ненецкий автономный округ. Во время обучения приёмные родители получат представление о финансовых продуктах и услугах, познакомятся с инструментами накопления и сохранения средств, а также юридическими и экономическими аспектами управления имуществом приёмного ребёнка. Большое внимание в рамках этого курса уделяется вопросам финансовой безопасности.

Особый запрос

В группе социально незащищённых особое место занимают дети с ограничениями по слуху или зрению либо с нарушениями опорно-двигательного аппарата. Чтобы сделать обучение эффективным, требуется глубокое понимание специфики усвоения знаний такими детьми, считает **Ольга Андреева**, координатор проекта финансовой грамотности для детей с ограниченными возможностями в Волгоградской области.

Пилотный проект по разработке методики преподавания финграмотности для таких детей четыре года назад был подготовлен в Волгограде, и к настоящему моменту, по словам Андреевой, обучение прошли 200 воспитанников интернатов области, на которых была рассчитана методика и пособия. Сейчас элементы проекта используют и в других регионах.

Подготовка учебных материалов для детей с особенностями велась на базе Волгоградского социально-педагогического университета: экономический факультет разрабатывал основное содержание учебников и пособий, а факультет коррекционной педагогики адаптировал содержание, исходя из возможностей восприятия целевой группы.

К примеру, для слабослышащих детей уровень экономических знаний, который они получают в течение одного урока, должен быть значительно упрощён, отмечает Ольга Андреева. Объём аудио- и печатных материалов также нужно уменьшать по причине того, что у таких детей, как правило, небольшой словарный запас. «За урок возможно ввести максимум 3–4 новых термина, дать им определение, выяснить, с какими другими словами они сочетаются, — детализирует Андреева. — Акцент нужно делать на видеоскетчах, которые впоследствии разбираются вместе с сурдопереводчиком». Для детей с плохим зрением лучше готовить качественные аудиоматериалы. В пособиях, рассчитанных на эту группу обучающихся, упор был сделан на цвет, размер шрифта и другие нюансы, позволяющие упростить восприятие информации.

Дети с нарушениями опорно-двигательного аппарата могут получать информацию в полном объёме, однако рабочие тетради для них переработаны, исходя из понимания того, что таким детям обычно сложно писать. «Все проверочные материалы имеют прежде всего тестовый характер: «обведи кружочком», «поставь галочку», «выбери правильный ответ»», — объясняет Ольга.

По её мнению, при создании образовательных программ для детей с ограниченными возможностями очень важно проводить тестирование методики преподавания финграмотности вместе с людьми, у которых есть такие же ограничения по здоровью: «Можно привлечь каких угодно гениальных экономистов и педагогов, создать действительно замечательную методику, но она не будет работать, если в ней не учтены особенности восприятия материала обучающимися».

Прямой контакт

Эксперты считают, что все методики, направленные на детей, должны формироваться и реализовываться точечно, с учётом возможностей и потребностей определённой аудитории. Занимаясь разработкой программы, важно помнить о том, что проект в конечном итоге должен «дотянуться» до детей.

По мнению **Гюзеллы Николайшвили**, генерального директора АНО «Лаборатория социальной рекламы» (в 2014 году компания занималась рекламным, информационным и контент- обеспечением проекта «Будь в плюсе»), создание хорошей методики не является гарантией того, что она будет работать. «Несколько лет назад в рамках проекта «Будь в плюсе» мы работали с педагогами, объясняли им свою методику, получали обратную связь, — рассказывает Николайшвили. — Однако, на мой взгляд, было бы намного эффективнее работать с детьми напрямую: для этого нужно искать «серые» зоны, закрытые социальные группы, где зарегистрированы такие дети, работать с лидерами, которым они доверяют, или выходить на непосредственный контакт, организуя специальные и нестандартные мероприятия. Прежде всего — в малых городах, которые редко попадают в поле зрения авторов программ».

Проблема в том, отмечает Гюзелла Николайшвили, чтобы одновременно получить необходимые для отчётов показатели и в то же время добраться до аудитории, которая постоянно «уходит в тень».

Обязательно к прочтению

Финансовую грамотность сегодня относят к числу дополнительных предметов школьной программы. Решение о том, предлагать ли её изучение детям, образовательная организация принимает самостоятельно, исходя в том числе из имеющихся ресурсов. По мнению экспертов, это также представляет собой проблему, которая острее всего стоит перед детьми-сиротами. Ведь они могут оказаться в школе, где финграмотность не предусмотрена.

Ольга Андреева, координатор проекта финансовой грамотности для детей с ограниченными возможностями в Волгоградской области:

Можно привлечь каких угодно гениальных экономистов и педагогов, создать действительно замечательную методику, но она не будет работать, если в ней не учтены особенности восприятия материала обучающимися — детьми с физическими ограничениями

Существующие курсы обучения приёмных родителей сфокусированы на психологических аспектах, но пока не включают элементов обучения финансовой грамотности

«Именно поэтому финансовая грамотность должна стать обязательным предметом для детей, оставшихся без попечения родителей, — считает Алексей Муранов. — И чем раньше, тем лучше. Финансовая грамотность сводится к довольно простым вещам. Этот предмет учит тому, как аккуратно относиться к деньгам, как планировать индивидуальный и семейный бюджет, как учитывать расходы. Речь здесь идёт скорее о психологии, чем об экономике. А поскольку этот психологический опыт в жизни воспитанников интернатов отсутствует по определению, компенсировать его нужно в обязательном порядке».

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

Без отрыва от производства

Почему финансовое просвещение на рабочем месте становится всё более актуальным в мире

В России, как и во многих странах, большое внимание уделяется финансовому образованию детей. Не случайно в этом году более 11,5 млн учебных пособий направлены в регионы страны. Дети — это будущее любой страны, но важно заниматься и уже имеющимися проблемами, связанными с низкой финансовой грамотностью взрослых. Вопрос, над которым бьются просветители во всём мире: как найти подход к этой аудитории? Если детей можно обучить финансовой грамоте в школе, то где и как учить занятых взрослых, к тому же не всегда осознающих свою неграмотность?

Одним из всё более широко распространяющихся в мире трендов становится обучение финансовой грамотности на рабочем месте. Финансовые органы и регуляторы в Великобритании, Канаде, США, Нидерландах и других странах продвигают такие методики как один из эффективных каналов реализации своих национальных стратегий и программ по финансовой грамотности.

С другой стороны, всё больше работодателей и их HR-руководителей понимают важность такого финансового просвещения, поскольку сотрудник, озабоченный

Опыт Великобритании

Какую поддержку вы оказываете своим сотрудникам для улучшения их финансового благополучия? (Опрос среди руководителей компаний)

Источник: FCA, 2017

долгами или другими финансовыми проблемами, хуже работает, чаще болеет, у него ниже производительность труда. Исследование Американской психологической ассоциации, проведённое в 2015 году, выявило, что 72% взрослых хотя бы время от времени испытывают стресс в связи с материальными затруднениями. В Великобритании же, по данным исследований, проблемы с деньгами названы основной причиной стресса у работающих людей. Проведённый PwC в 2017 году опрос показал, что 35% работающих американцев считают финансовые стрессы одной из причин проблем со здоровьем. 48% признались, что не могут сосредоточиться на работе из-за финансовых проблем. 50% сказали, что тратят на решение подобных вопросов не менее трёх часов в неделю на работе. Эти и другие негативные последствия финансовых проблем имеют и человеческое, и денежное выражение для работодателя.

Поэтому всё чаще работодатели приходят сегодня к более широкому пониманию удовлетворённости сотрудников и начинают включать в это понятие не только физическое и социальное благополучие, но и финансовое. По статистике, когда работодатели заботятся о здоровье и благополучии сотрудников, те чувствуют себя на 38% более вовлечёнными в работу и трудовой коллектив. Инвестиции в финансовое благополучие сотрудников влияют на их здоровье, продуктивность, доверие, лояльность и уверенность в завтрашнем дне, что приносит выгоду и самим работодателям. Каждый вложенный доллар или евро даёт отдачу и сотруднику, и самому работодателю. Эту отдачу трудно посчитать, тем не менее есть данные исследований, что коэффициент ROI[1] составляет не менее трёх на каждый вложенный доллар. Таким образом, потенциально это ситуация win-win, от которой выигрывают все стороны. В то же время многие работодатели заняты другими проблемами, и у них не хватает времени, экспертизы или ресурсов. В Великобритании 60% бизнесменов заявили, что хотели бы помочь в финансовом просвещении своих работников, если бы им дали инструкции, как это можно сделать, или помогли организовать. Пожалуй, это один из основных вопросов: как наиболее эффективно с точки зрения затрат и результативности выстроить процесс, чтобы он не стал чрезмерным грузом для работодателей и в то же время отвечал потребностям работников? Чем может помочь государство тем и другим в области финансовой грамотности?

В Великобритании сформировали специальную рабочую группу при финансовом регуляторе, которая в 2017 году выпустила доклад на эту тему. По итогам был создан

[1] *Аббревиатура от англ. return on investment — возврат на инвестиции.*

специальный портал для работодателей с полезной информацией, инструкциями, а также выпущена брошюра с рекомендациями для работающих граждан.

Правительство Канады также признаёт, что финансовые проблемы негативно влияют на благополучие работающего населения. В частности, согласно социологическим исследованиям, 40% канадцев озабочены долгами, у 48% трудности со сном из-за финансовых проблем, 35% тратят всю зарплату на текущие расходы, ничего не сберегая. У них также хуже здоровье, и они в пять раз меньше сосредоточены на рабочих вопросах. Раздел для работодателей существует на сайте Агентства по делам потребителей финансовых услуг Канады. Там даётся подробная аргументация, почему финансовое просвещение на рабочем месте важно, публикуется статистика, объясняется понятие финансового благополучия. Помимо этого, есть пошаговая инструкция для работодателей, желающих внедрить у себя программу финансовой грамотности. Даются предложения по тематике модулей финансовой грамотности, в том числе по бюджетированию и планированию, сбережениям и заимствованиям. Приводятся финансовые модули, связанные с ключевыми жизненными ситуациями.

HR-ассоциации также активно включились в эту работу и продвигают подобные программы. Исследование Bank of America Merrill Lynch показывает, что ключевые проблемы подстерегают подобные инициативы на самом старте, поскольку программы компаний нередко не соответствуют потребностям сотрудников. Последние не могут рассказывать о своих финансовых проблемах на публике, а компании не имеют достаточных ресурсов, чтобы сделать эти программы соответствующими потребностям своих работников.

Госорганы и регуляторы дают компаниям следующие рекомендации.

1. Сфокусируйтесь на своей HR-стратегии.
2. Определите основные внутренние вызовы.
3. Осознайте потребности ваших сотрудников.
4. Определите, какие финансовые вопросы приоритетны для освещения.
5. Используйте существующие программы для сотрудников.
6. Расширьте программы с учётом использования ресурсов финансового просвещения.

Инвестиции в финансовое благополучие сотрудников влияют на их здоровье, продуктивность, доверие, лояльность и уверенность в завтрашнем дне, что приносит выгоду и самим работодателям

7. Используйте существующие или создайте новые каналы и форматы для распространения финансового просвещения.
8. Создайте метрики — индикаторы и методики для оценки ваших программ финансового благополучия.

Чаще всего в компаниях применяются такие форматы финансового просвещения, как брошюры, видео, вебинары, короткие лекции и семинары, индивидуальные консультации, компьютерные программы и мобильные приложения, радиопередачи, плакаты и т. п. Международная сеть по финансовому образованию ОЭСР в настоящее время создала рабочую группу по этой тематике, в задачи которой входят сбор и анализ лучших практик по финансовому просвещению на рабочем месте. Мы ожидаем больше информации по поводу того, что́ эффективнее работает в этом направлении.

В этом году Минфин России также активно начинает развивать подобные программы в нашей стране, в первую очередь в моногородах и крупных компаниях. Широкий запуск программ состоится в ходе проведения Всероссийской Недели сбережений, которая стартует в этом году 31 октября. Если вас интересует эта тема или вы хотите, чтобы ваша организация внедрила такую программу — обращайтесь, и мы поможем её разработать специально для вашей компании.

Банкротство физлиц: есть ли шанс на прощение?

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

Закон «О несостоятельности (банкротстве)» действует уже четыре года. Но позволить себе пройти через процедуру банкротства могут относительно немногие. Что мешает людям освободиться от долгов и начать финансовую жизнь с чистого листа?

Информационные поводы сентября: заявление министра экономического развития Максима Орешкина о необходимости снизить стоимость банкротства физического лица до 10 тыс. рублей и сделать его доступным для должников и внесение в Госдуму законопроекта, который предусматривает внесудебный бесплатный порядок признания граждан банкротами.

Тема недоступности личного банкротства стала актуальной вскоре после усиления темы закредитованности. Мы наблюдаем поворот государственной риторики к пропотребительской. Эта тенденция не может не радовать, однако, как показывает опыт, путь от правильных заявлений к реальным шагам по решению проблем часто занимает годы. В случае с реформой процедуры банкротства физических лиц дело обстоит именно так.

С ног на голову

До октября 2015 года в России право объявить себя банкротом имели только юридические лица. Заёмщики-физлица такой возможности были лишены. В 2012 году, выступая на Госсовете при Президенте РФ, мы отмечали актуальность проблемы закредитованности граждан и необходимость срочно решать этот вопрос, в том числе через процедуру банкротства. Мнение КонфОП было услышано. Вскоре премьер-министр Дмитрий Медведев дал поручение подготовить соответствующий закон, в разработке которого мы принимали активное участие.

Изначально документ предусматривал, что процедура банкротства будет простой и недорогой для заёмщика: районные суды должны рассматривать такие дела, а участие арбитражного управляющего не является обязательным. Законопроект носил социальный характер и отвечал нуждам самых бедных закредитованных граждан.

Однако в конце 2014 года закон был принят в совершенно ином виде[1]. Процедура банкротства оказалась и чрезвычайно дорогой для людей, оказавшихся в тяжёлой финансовой ситуации, и слишком длительной (могла занимать на практике год и больше). Только одна государственная пошлина за рассмотрение дела составляла по закону 6 000 рублей. Кроме того, не было предусмотрено никаких механизмов по поддержке социально уязвимых должников, семей с детьми, пожилых людей — потенциальных банкротов. За четыре года действия закона ситуация не сильно изменилась: государство сделало лишь одну уступку бедным, снизив размер госпошлины в 20 раз.

Высокие финансовые издержки остаются ключевой проблемой закона. Чтобы стать банкротом, необходимо оплатить вознаграждение финансовому управляющему (25 тысяч рублей) и публикации сведений о банкротстве в печатном субботнем номере газеты «Коммерсантъ» (около 20 тыс. рублей за две обязательные публикации). Непонятно, исходя из каких интересов чиновники требуют от граждан в сложной финансовой ситуации поддерживать частную газету: для процедуры это значения не имеет, так как все сведения о деле содержатся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, где размещение информации дешевле в десятки раз. Кроме того, должнику необходимо выделить деньги на почтовые услуги, расходы по проведению торгов при реализации имущества. В итоге получается не менее 50 000 рублей, что сильно превышает показатель средних зарплат в большинстве регионов страны.

Последний шанс

Преимущества института банкротства для физических лиц очевидны. Для заёмщиков, которым не хватает средств для погашения долга, банкротство является единственным выходом. Иной возможности избавиться от долговой кабалы у граждан нет.

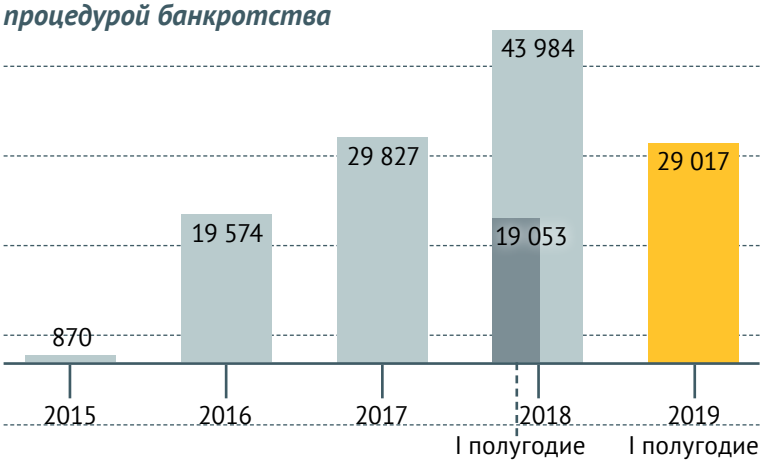
По закону, банкрота не могут оставить ни с чем, отняв последнее: закон всё же содержит несколько положений, носящих социальный характер. Есть определённый перечень имущества, на которое нельзя обратить взыскание и которое остаётся у заёмщика после прощения долга. В него входит единственное жильё заёмщика, предметы домашней обстановки, одежда, вещи, необходимые для профессиональных занятий должника, минимальные денежные средства и т. д. Однако под категорию единственного жилья не подпадает недвижимость, находящаяся в залоге по договору ипотеки. При этом надо сказать, что более чем в половине дел (65%) кредиторы не получают от должников ничего. По всей видимости, у них просто нечего забирать.

Процедура банкротства через обращение в суд является единственным легальным шансом списать долг для заёмщика в сложной финансовой ситуации. Она должна стать социально ориентированной и защищать интересы тех, кто стал жертвой сверхдоступности кредитов

Сразу же после подачи заявления о банкротстве на долг перестают начисляться штрафы и пени. После завершения процедуры заёмщик освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, то есть долг списывается.

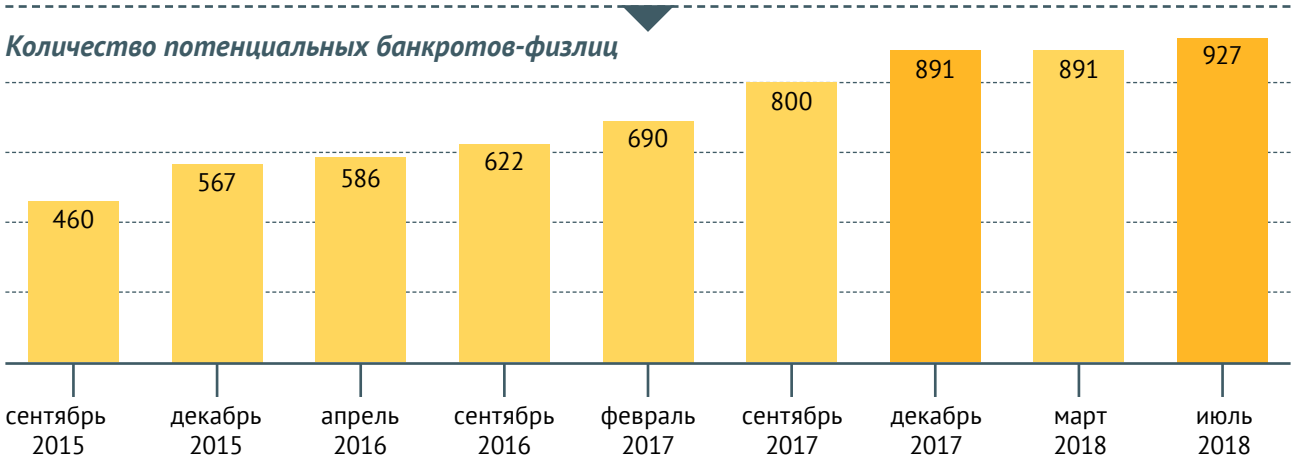
Конечно же, существуют и ограничения, но они с лихвой компенсируются возможностью вылезти из долговой ямы. В течение пяти лет банкроту нельзя повторно обратиться

Количество физлиц, воспользовавшихся процедурой банкротства



Источник: Федресурс

[1] *Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника»*



Источник: НБКИ

Примечание. *Потенциальным банкротом считается физлицо, имеющее долг свыше 500 тыс. рублей, выплаты по которому не осуществляются в течение срока, превышающего 90 дней (по всем видам розничных кредитов).*

в суд с заявлением о признании банкротом; необходимо уведомлять потенциальных кредиторов о своём банкротстве. В течение трёх лет банкрот не вправе участвовать в управлении организациями и иметь статус индивидуального предпринимателя.

Недоступная процедура

За всё время действия закона процедурой банкротства воспользовалось очень мало людей.

По данным Федресурса, за полгода (2019) суды признали банкротами 29 017 россиян (в том числе индивидуальных предпринимателей). Этот показатель за год увеличился на 52,3% и оказался чуть меньше, чем общее количество банкротств в 2017 году.

При этом, по информации Национального бюро кредитных историй (НБКИ), количество потенциальных банкротов среди заёмщиков (это те, у кого долг свыше 500 тыс. рублей просрочен более чем на 90 дней) на июль 2018 года составило почти 930 тыс. человек. Кстати, отмечу, что долг в 500 тыс. рублей — это не обязательный порог входа в процедуру банкротства: заёмщик может признать себя банкротом и с меньшим долгом (если нет денег платить проценты и гасить часть основного долга), а вот кредиторы (банки и МФО) могут подать в суд о признании своего должника банкротом только при при сумме долга от 500 тыс. рублей. По информации Федресурса, в первом полугодии 2019-го в подавляющем большинстве случаев должники сами подавали заявление о банкротстве (89,8%).

Другое дело, что расходы на процедуру столь высоки, что с долгом, например, в 100 тыс. рублей начинать её бессмысленно.

Среди тех, кто оказался в финансово опасной ситуации, больше всего людей, которые не могут погасить потребительские кредиты (68%). Меньше всего тех, кто не может справиться с выплатами по ипотеке — 2,2%.

Соотнеся данные из двух источников за первое полугодие 2018 года, получаем, что лишь 2% от тех, кто должен был стать банкротами, оказались таковыми. И это самые скромные оценки. По данным исследования Всемирного банка, 55% российских заёмщиков находятся в уязвимом положении из-за чрезмерной закредитованности. Результаты опроса ВЦИОМ показывают, что непогашенные кредиты есть у половины российских семей. Значит, масштаб проблемы будет лишь увеличиваться, а число людей, которым понадобится пройти через процедуру банкротства, — расти.

Что делать?

Единственный выход — сделать процедуру банкротства доступной для любого человека, который оказался в кредитной кабале. Доступность в данном случае — это и про стоимость, и про сложность. Среди инструментов — ликвидация монополии управляющих в процедуре банкротства и отмена требований публиковать сведения о банкротстве в печатном номере «Коммерсанта».

Краткий экскурс в историю копилок

Текст:
Александр Пачкалов

Копилки вошли в обиход человечества в глубокой древности — почти одновременно с началом денежного обращения. Удивительным образом самой популярной формой этого приспособления для накопления у разных народов мира стала свинья. Журнал «Дружи с финансами» решил изучить этот феномен и проследить эволюцию копилок.

Древнейший способ сберегать

Одна из древнейших известных на сегодня копилок датируется I тысячелетием до н. э. Это керамическая копилка, обнаруженная во время раскопок финикийского города Утика на территории современного Туниса. Другой артефакт древности — хорошо сохранившаяся копилка II века до н. э., найденная археологами на территории ионийского города Приена.

Более многочисленны (известно несколько десятков) копилки, относящиеся к истории Древнего Рима: они богато украшены орнаментами и религиозными надписями. Копилки различных форм и размеров были обнаружены и при исследованиях древнеримских городов Помпеи и Геркаланум, разрушенных извержением Везувия в 79 году.

Традиционная копилка — это полая керамическая фигурка, изображающая животных, а также фрукты или овощи и т. п., с небольшой прорезью, в которую опускаются монеты. Копилки предназначались как для одноразового, так и для многоразового использования. Первые не имели отверстия для выемки денег, и после наполнения их просто разбивали. Они чаще всего изго-

тавливались из керамики, гипса или фарфора. Первоначально копилки были в основном одноразовыми. Постепенно распространилось понимание, что разбивать вдребезги орудие накопления непрактично, а в ряде случаев (например, когда копилка изготовлена из фарфора) ещё и накладно. Поэтому появились многоразовые копилки, которые делались обычно из дерева или металла.

В качестве копилки в древности и Средневековье часто использовались и бытовые ёмкости — небольшие вазы, кувшины и другие предметы, в основном глиняные (металлические встречаются значительно реже). Например, под театром Крессони в Комо (Италия) строители обнаружили глиняный кувшин, наполненный золотыми монетами V века. Для хранения древних и средневековых монет много места не требовалось, достаточно было небольшого керамического сосуда, объёмом до одного литра, а в более позднее время, когда монеты увеличились по размеру и весу, понадобилась ёмкость покрупнее. Чаще всего клады, сокрытые в керамических сосудах, представляют собой «заначку», которой по тем или иным причинам её владелец не смог воспользоваться. Встречаются и клады длительного накопления, состав которых формировался на протяжении столетий. Например, в конце XIX века в Крыму случайно был обнаружен большой глиняный кувшин с четырьмя отделениями внутри. В каждом лежали золотые и серебряные монеты, украшения, драгоценные камни. Видимо, клад собирала одна семья в течение многих поколений — с XIV и до начала XVII века. Только в Новое время обычные керамические сосуды были вытеснены копилками.

Символизм накопления

Копилки часто изготавливались в виде различных животных, что имело символическое значение. Копилка-свинья являлась символом роста благосостояния, сова — мудрого распоряжения деньгами, белка — быстрого сбора средств, собака — сохранности сбережений...

Одной из самых популярных во всём мире стала копилка, выполненная в виде фигурки свиньи. Во многих странах сочетание слов «свинья-копилка» (англ. «piggy bank») используется для обозначения любых копилок, вне связи с их формой. Историки предполагают, что этот английский термин стал использоваться до широкого распространения копилок в виде фигурки свиньи, благодаря созвучию слов «pig» («свинья») и «pygg» («рыжая глина»). В средневековой Англии и Шотландии для хранения монет часто использовались сосуды, изготовленные из рыжей глины. Они назывались «pygg jars» (устаревшее «глиняные горшки»). После того, как рыжую глину перестали использовать для изготовления посуды, термин «pygg» вышел из употребления, а копилки, основываясь на созвучии, стали называть «piggy bank». В начале XIX века в Британской империи в моду вошли сувенирные копилки в виде свиньи.

Античный денежный ящик из города Приена. Греция, II в. до н. э. По всей вероятности, использовался для сбора пожертвований на нужды храма. Из книги Луки Пачоли «Сумма арифметики», 1494

Традиционная древнеримская глиняная копилка, II–III вв.

Копилка с золотыми монетами, обнаруженная под зданием театра Крессони в г. Комо. Италия, V век.

Терракотовые копилки периода империи Маджапахит. Остров Ява, XIV–XV вв.

Они характерны и для других стран Западной Европы. При археологических раскопках на севере Тюрингии была найдена свинья-копилка, датируемая XIII веком. В Германии копилки такой формы — тоже старинный символ благополучия, бережливости и накопления. Изображение свиньи-копилки уже долгое время постоянно используется в рекламе. Устойчивым в немецком языке является выражение «свинячье счастье» («Schweineglück» или «Sauglück»), имеющее позитивное значение. Старинная идиома «Schwein gehabt» («получил свинью») означает, что человеку очень повезло. Живой поросёнок в Средневековье часто становился призом на городских и сельских праздниках. Выражение «Das Schwein am Schwanze haben» — «поймать свинью за хвост» — означает везение.

Вместе с тем копилки в виде свиньи рано и независимо от стран Европы распространились на Востоке. Это связано с тем, что свинья служила символом процветания и плодовитости. Такие копилки были распространены в Китае, Малайзии, Индонезии и других странах Азии. Интересно, что в индонезийском языке слова «копилка» («celengan») и «дикий кабан» («celeng») имеют один корень. В ходе археологических раскопок на острове Восточная Ява в Индонезии были найдены старинные копилки в форме свиньи периода империи Маджапахит (XIII–XVI века). В это время термин ещё не мог быть заимствован из Европы. Скорее всего, и слово, и идея свиньи-копилки пришли из средневекового Китая. Там отношение к свиньям было особенное: древние китайцы сравнивали с дикими кабанами своих императоров, так как ценили и тех и других за большую силу. Плодовитость свиньи сделала её символом богатства и процветания.

Копилки Нового времени, служившие целью сбора пожертвований и налогов, часто имели замки для защиты собранных денег. Иногда на самих копилках указывалась цель, на которую предполагалось потратить деньги. В Новое время больше становится и материалов, из которых изготавливали копилки: дерево, бамбук, керамика, стекло, металл, пластик и др.

Занимательность процесса

Копилки XIX–XX веков стали в основном предметами собственности детей и средством научить их бережливости. В это время они приобрели удивительное богатство форм, благодаря которым процесс накопления становился занимательным. Получают распространение и механические копилки-автоматы. Когда монета в этих автоматах помещена в определённое место, срабатывает скрытый механизм — и она попадает внутрь агрегата. Например, монетку надо положить в пасть собачке, а после нажатия рычажка собачка через обруч клоуна кладёт монетку в бочку. Подобные копилки являются объектом коллекционирования во многих странах мира.

С широким распространением бумажных денег в XIX–XX веках получают большую популярность копилки для хранения не только металлических, но и бумажных денег.

С распространением монет из магнитных материалов стали возможны и магнитные копилки. Такие изделия часто выполнены в виде дерева. Монеты фиксируются с помощью закреплённых на ветках дерева магнитов, а для хранения монет из немагнитных материалов имеется отдельная ёмкость.

Традиционная керамическая копилка эпохи династии Сун. Китай, XII–XIII вв.

Особенно богата разными формами копилок современная Япония. В этой стране производится, например, «копилка-тамагочи» — игрушка, разработанная компанией Bandai. Эта копилка реагирует на каждую внесённую монету определёнными действиями персонажа. Компания Tomy Co производит «копилку-бомбу». Если владелец пропускает срок очередного взноса, она «взрывается» — начинает мигать и трястись, а потом раскрывается, рассыпав вокруг содержимое. Японская компания Ishizaki & Co выпускает копилки из утилизированных денежных банкнот. Сырьё в виде измельчённых ветхих денег компания приобретает в Центральном банке Японии.

Гигантомания

Помимо традиционных копилок, в наше время существуют и копилки-гиганты. Так, у центрального входа на общественный рынок в американском Сиэтле установили свинью-копилку «Рэйчэл» весом около 270 кг. «Рэйчэл» была спроектирована местной художницей и посвящена сельскохозяйственной выставке 1977 года. Ежегодно копилка собирает около $9 тыс. в валютах разных стран мира. Эту сумму администрация рынка использует для поощрения работников.

Золотая копилка огромных размеров (5,6 м в длину и 3,96 м в высоту) была установлена в Китае в 2007 году компанией Zhong Xing Shenyang.

Самая большая копилка в мире находится в городе Людвигсбурге (Германия). Её размеры — 8,03 м в длину и 5,58 м в высоту. Выполнена она из стекловолокна и армированного пластика, весит 7 тонн. Деньги опускаются в копилку при помощи небольшого крана. Внутри копилки на двух этажах расположена выставка об истории и значении денег.

Немного хайтека

В XXI веке копилки получили дополнительные функциональные возможности. Например, производятся копилки-банкоматы с электронным счётчиком монет, подсчётом суммы накоплений, вычислением остатка до нужной суммы и т. п. Популярна в настоящее время копилка «Pig E Bank», распознающая номинал опускаемых монеток (американских центов). Копилка сообщает номинал, отображает на дисплее сумму накопленного и настоятельно требует пополнения.

С развитием интернета и социальных сетей стали появляться принципиально новые типы копилок — виртуальные, представляющие собой счёт, который создан в специальном сервисе под конкретную цель. Владелец распространяет информацию об этом счёте-копилке — указывает размер необходимой суммы и цель, на которую она будет потрачена. Желающие могут пополнить копилку, а сбережения передаются её владельцу, когда сумма накоплена полностью. Таким образом, виртуальная копилка тесно связана с социальными сетями и подразумевает участие их пользователей в накоплении средств, но в то же время сохраняет основные черты традиционных копилок.

Переносная копилка с отверстием для шнурка. Англия, XV–XVI вв.

Небольшая глиняная копилка, служившая одновременно талисманом. Германия, вторая половина XVI в.

В XXI веке копилки трансформировались даже в банковские продукты. В наше время многие финансовые институты используют этот термин в своих электронных сервисах. «Копилки» имеются в личных кабинетах клиентов Сбербанка, Альфа-Банка, Банка УРАЛСИБ, МДМ-Банка, QIWI и многих других. Известный британский банк Lloyds TSB в 2007 году предложил своим клиентам сберегательный продукт «Сохрани сдачу». Суммы покупок, произведённых при помощи дебетной карточки банка, округлялись в бóльшую сторону, как будто платили наличными и получили сдачу мелочью. Эта сдача суммировалась и зачислялась на сберегательный счёт клиента банка. Таким образом банк пытался заставить своих клиентов чаще пользоваться дебетовыми картами.

Копить по-русски

В России история копилок также насчитывает сотни лет. Долгое время монеты хранили в чулках и керамических сосудах с широкими боками и узким горлышком. Они назывались кубышками (в русском языке распространилось выражение «хранить деньги в кубышке»). Часто их закапывали в землю. Многие из них позже были обнаружены в виде кладов.

В Золотой Орде, где существовало развитое монетное обращение, археологи встречают в ходе исследований городищ специальные керамические сосуды, предназначавшиеся для хранения монет. Например, в Азове (средневековый Азак) сравнительно часто при археологических исследованиях как бедных, так и богатых кварталов средневекового города обнаруживают круглые керамические изделия с отверстием, проре-

занным в центре (от 9–10 мм). Они не имеют украшений, так как были одноразовыми и разбивались в целях извлечения денег.

До революции в России, как и в других странах, в качестве копилки выступала обыкновенная кружка. Особенно часто она использовалась там, где требовалось собрать средства на строительство храма или другие благотворительные цели. На такой кружке часто было написано, кто и на что собирает деньги.

Среди еврейского населения Российской империи были распространены «цдоке-пушке» — копилки, шкатулки и кружки для сбора благотворительных пожертвований. Они стояли в синагогах и других общественных местах, могли быть прикованы к стене цепью или вмурованы в стену. Другой вид пушке — переносные, с которыми отправлялись на публичные мероприятия — например, на свадьбы или похороны. Третий вид — те, которые стояли в домах. В них регулярно (например, перед субботой и праздниками) опускали мелкие монеты, предназначенные для поддержания еврейских поселений и синагог.

В Новое время в России, как и на Западе, распространились металлические шкатулки со встроенными или навесными замками. Недорогие многоразовые жестяные копилки с навесными замками производились в селе Лысково (ныне — город в Нижегородской области). Отдельные экземпляры делались по специальным заказам и оснащались секретными механизмами — потайными кнопками, двойным дном и т. д. Один из известных производителей копилок конца XIX века санкт-петербургская фирма «Сан-Галли» делала копилки с потайной кнопкой, нажатие которой отодвигало пластину, прикрывающую замочную скважину. Производством металлических копилок, имевших повышенную надёжность (с толщиной стенок до 7 мм, со сложными замками и двойным дном), на рубеже XIX–XX веков занималась варшавская фабрика «Труд». Есть среди дореволюционных копилок и предметы с надписями — например, «Ключ находится в правлении товарищества». Многоразовые копилки XIX — начала XX века комплектовались счётчиками монет по номиналам. Некоторые копилки открывались только при накоплении определённой суммы, другие имели музыкальные замки и т. п. В это же время копилки впервые стали использовать в качестве рекламных сувениров. Фирменные металлические шкатулки-копилки дарились банками, различными торговыми, кредитно-финансовыми учреждениями и страховыми компаниями.

Металлическая многоразовая копилка с надписью «Награда за усердие» (нем.). Германия, начало XIX в.

В Российской империи мода на одноразовые керамические копилки распространилась в 1880-х годах. Их дарили детям в качестве сувенира на праздники. Считалось, что это помогает привить бережливость. Керамические кубышки различной формы, предназначавшиеся в основном для детей, долгое время выпускались в селе Дивеево Нижегородской губернии. Они были одноразовыми; для того чтобы достать деньги, их разбивали.

В 1880–1890 годах в Российской империи широко распространились агитационные денежные копилки, выпускаемые разными кредитными организациями

Кубышка московского ремесленника. Россия, XVII в.

Кубышка (кубыня, кубарь) с гривнами. Киев, XII–XIII вв. Название таких сосудов в России стало символом накопления

(назывались они в то время не копилками, а сберегательными кассами). Сувенирные сберегательные кассы обычно не продавались: их дарили лучшим клиентам, которые страховались на значительные суммы. Копилки от некоторых частных организаций — стильные, в форме запирающегося банковского сейфа — представляли собой настоящие произведения искусства. Среди них — копилки с фигурным литьём и сложными механизмами.

В 1920-е годы, в период НЭПа, после восстановления в стране денежного обращения, выпускалось особенно много копилок для хранения мелочи. Часто они имели девизы — например, «Трудовая копейка советский рубль бережёт». Наиболее распространёнными видами керамических копилок в это время были бочонок, сундук и книжка. Некоторые из копилок имели яркое художественное оформление. В 1927 году, специально к десятой годовщине Октябрьской революции, по заказу Гострудсберкасс были выпущены денежные копилки прямоугольной формы. Примерно в это же время появились небольшие копилки аналогичной формы, напоминающие по дизайну сберегательную книжку. На них на красном фоне изображён советский герб, а также агитационные призывы «Будь бережлив в мелочах, разумно используй каждую копейку» и «Сберкассу — в быт трудящихся!». Другие копилки этого времени имели форму чемоданчика с откидной ручкой, ключом и двумя отверстиями для денег (сверху — продолговатым для монет, сбоку — круглым для купюр, которые складывались внутрь в свёрнутом в трубочку виде). Подобные копилки изготавливались на Ленинградском монетном дворе.

В дальнейшем копилки в СССР часто называли «пережитком буржуазного прошлого», рекомендуя хранить деньги на сберегательной книжке, а не в копилках. В 1928 году на советские экраны вышел короткометражный агитационный фильм «Без ключа» студии «Межрабпомфильм», в котором призывалось хранить деньги в сберегательной кассе. По сюжету два московских студента (ответственный и безответственный) заработали немало денег. Первый свою часть внёс в сберкассу, за что был назван «мещанином». Парень не обиделся, а подарил другу копилку, запирающуюся на ключ, который тот потерял. Фильм должен был убедить зрителей в выгоде хранения денег в сберкассе.

Оформление многих копилок советского периода также носило агитационный характер. На крышках и боковых поверхностях выгравировывались призывы: «Храни каждую свободную копейку на сберегательной книжке», «Трудовые сбережения укрепят хозяйство» и тому подобные. Надписи были направлены на то, чтобы привлекать в сберкассы свободные деньги у населения для подъёма промышленности. Копилки также выдавались вкладчикам Сберкасс вместе со сберкнижкой за символическую плату или бесплатно. В присутствии вкладчика сотрудник Сберкассы закрывал нижнюю крышку кубышки на ключ с индивидуальным номером.

Механическая копилка «Мальчики воруют арбузы». Компания Kyser and Rex, 1885–1895 гг. Монета помещается в прорезь в собачьей будке. Нажатие рычага перемещает монету в хранилище, при этом собака выскакивает из будки.

Механическая копилка «Собака у дома». Компания H. L. Judd, 1880 г. При нажатии рычага в хвосте собаки она опускает монету в копилку.

Механическая копилка «Лев и обезьяны». Компания Kyser and Rex, 1883 г. При нажатии рычага обезьяны роняют монету в пасть льва.

Копилка магнитное дерево.

После этого клиент складывал дома «каждую свободную копейку» в копилку, ключ от которой хранился в сберкассе. После наполнения копилки он возвращался в Сберкассу, при нём открывали бочонок, а собранные средства зачисляли на сберкнижку. Ключ от кубышки специально не выдавали на руки, чтобы уберечь граждан от соблазна потратить средства. Эти копилки были исключительно металлическими; их, в отличие от глиняных или фарфоровых, было невозможно разбить. Подобные копилки сохранились до наших дней в основном без дна, так как часто бочонок вскрывали подручными средствами, а сломанная нижняя крышка терялась.

В СССР начиная с 1930-х годов способ хранения денежных средств в сберегательных кассах считался наиболее надёжным, и сберегательную книжку, подтверждавшую наличие вклада в сберкассе, имела почти каждая советская семья. Их называли «вторым кошельком». Доверие людей к сберкнижкам было безоговорочным. Однако и копилки имели широкое распространение на протяжении всего периода советской истории. Часто для изготовления копилок использовался гипс, а сами изделия имели форму кошки или бочки. При отсутствии копилок монеты хранили и в пустых бутылках — например, из-под шампанского.

Коллекционирование копилок

Копилкам посвящены специальные научные статьи и каталоги, изданные как в России, так и за рубежом. Копилки и кувшины, в которых хранились монеты, представлены в музейных собраниях многих стран мира.

Коллекция старинных копилок, насчитывающая более ста экспонатов, была приобретена ОСАО «Россия» у частного лица и хранилась в Музее истории страхования, созданном этой компанией (компания была упразднена в 2013 году). В музее были представлены в основном российские копилки разных эпох. Самым старым экспонатом являлся керамический сосуд XVII века. Имелась в музее копилка в виде огурца с надписью «Привет из Дивеева», датируемая 1904 годом и выпущенная к празднованию дня Святого Серафима Саровского. В коллекции также были представлены «сберегательная касса», созданная в память 100-летия со дня рождения А. С. Пушкина, копилки-будильники, детские копилки в виде почтового ящика, копилка с рекламой кондитерской фабрики в Санкт-Петербурге «Жорж Борман», имеющая рекламную надпись «Береги деньги на чёрный день», несколько денежных ящиков для сбора пожертвований. Самый ранний денежный ящик относится к XIX веку, он был произведён фирмой «Сангаль». В музее были представлены копилки с рекламой дореволюционных страховых компаний, в том числе и страховой компании «Россия».

В японском городе Амагасаки существует Музей копилок, насчитывающий более 13 тысяч экспонатов из 62 стран мира. Большинство из них — сувениры от раз-

Копилка «Сундучок». Россия, начало XX в. Из личной коллекции В. А. Фролова.

ных банков, которые дарятся постоянным и благонадёжным клиентам. Помимо разнообразных японских, в музее представлены и копилки многих других стран мира. Среди них — большой резной ящик из Афганистана, свинья-копилка из Индонезии и др. На отдельном стенде представлена история копилок с копиями образцов первых глиняных и терракотовых сосудов различных форм для хранения монет разных стран и эпох (Древняя Греция, Древний Рим и др.).

Одной из крупнейших частных коллекций копилок является собрание шведа Уве Нордстрёма, который начиная с 1957 года собрал более пяти тысяч свинейкопилок из 40 стран.

Берём чужие и на время

Какие кредитные инструменты бывают, как они работают и чем различаются

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»

Многим из нас хотелось бы уже сегодня жить лучше: купить автомобиль, поменять жильё, сделать ремонт, обставить квартиру новой мебелью, съездить в отпуск, приобрести современный телефон или телевизор. И помочь нам в этом могут заёмные деньги. Однако использовать их нужно с осторожностью. Кредиты очень похожи на огонь. На костре можно приготовить еду, но неосторожное обращение со спичками приводит к пожарам.

Поэтому прежде всего избегайте спонтанных, импульсивных покупок с использованием заёмных средств. Если вы можете себе позволить приобрести что-то в кредит — значит, можете и накопить на эту покупку, отложив приобретение. Используя это знание, вы избежите переплаты по кредиту.

Если же вы твёрдо решили, что заёмные средства вам необходимы, то сравните кредитные предложения для выбора максимально комфортных для вас условий: изучите информацию на сайте, проконсультируйтесь с сотрудником банка, попросите пример кредитного договора.

Эта статья поможет вам вооружиться знаниями о том, как работают кредитные продукты, чем они различаются, какие подводные камни могут вас ожидать при использовании кредитов и займов.

Принципы кредитования

Банковский кредит — это услуга, в рамках которой банк одалживает заёмщику деньги на конкретный срок и на определённых условиях. Заёмщик принимает денежные средства и обязуется их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процентов, а в некоторых случаях — и комиссии за пользование деньга-

ми. Таким образом, банк даёт в «аренду» деньги по цене, равной процентам и комиссиям.

Существует три основных принципа кредитования, которые необходимо чётко понимать.

- Срочность. У каждого кредита есть срок, на который он выдаётся, и график платежей, по которому он гасится. Несоблюдение срока или графика грозит штрафными санкциями.
- Платность. За пользование деньгами банка нужно платить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту. Нужно помнить, что «бесплатных» кредитов не бывает, это лишь рекламные уловки.
- Возвратность. Деньги, взятые в банке, необходимо вернуть полностью. У банка есть различные механизмы для возврата одолженных средств, включая обращение взыскания на имущество, не связанное с кредитом. Важно также понимать, что невозврат кредита незаконен. Это может повлечь за собой судебное решение в рамках дела о гражданской и даже уголовной ответственности (например, по факту мошенничества, если заёмщик представил фальсифицированную справку о доходах).

Эти принципы относятся не только к кредитам, но и к займам. Чем они различаются? Кредиты вам предоставляет банк, а вот займы могут выдавать микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и ломбарды. Деятельность всех этих организаций регулирует Банк России — как регулятор всех финансовых рынков в нашей стране.

Стоимость заёмных денег

Цена, которую вы платите за использование денег, зависит от типа кредита. Классифицировать их можно по цели использования кредитных средств (целевые и нецелевые) и по наличию залога (залоговые и беззалоговые).

В целом кредиты с залогом обходятся дешевле беззалоговых, а целевые — дешевле нецелевых. Чтобы вы могли сравнить стоимость разных кредитных предложений, существует такое понятие, как «полная стоимость кредита» (ПСК).

Полная стоимость кредита — ставка по кредиту в процентах годовых с учётом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвращением.

14,8 трлн рублей
совокупная кредитная задолженность физических лиц банкам по состоянию на 1 января 2019 года

263 тыс. рублей
средняя кредитная задолженность на российскую семью

13,4 тыс. рублей
средняя задолженность по кредитам, которая приходится на одну семью

27% средний уровень закредитованности домохозяйств (то есть отношение кредитной задолженности к среднегодовому доходу)

Источник: НЦФГ

Чтобы понять полную стоимость кредита, нужно заглянуть в индивидуальные условия кредитного договора, где на первой странице в правом верхнем углу крупным шрифтом, в соответствии с ФЗ-353 «О потребительском кредите (займе)» (от 21.12.2013), в рамке указана эта самая ПСК.

ПСК должна быть не больше 365% годовых или 4/3 её среднерыночного значения, которое рассчитывается и публикуется на сайте Банка России (минимальной из этих двух величин). Такое требование также установлено ФЗ-353 «О потребительском кредите (займе)».

Типы кредитов

По цели использования средств

ЦЕЛЕВЫЕ
Банк выдаёт средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения.
- автокредит
- кредит на обучение
- кредит на ремонт
- кредит на точке продаж

НЕЦЕЛЕВЫЕ
Банк выдаёт денежные средства, не требуя определить цель.
- кредит на неотложные нужды
- кредит наличными

По наличию залога

ЗАЛОГОВЫЕ
Кредиты, обеспеченные имуществом заёмщика, обычно на значительные суммы.
- ипотечный кредит
- автокредит

БЕЗЗАЛОГОВЫЕ
Кредит, не требующий обеспечения, на относительно небольшую сумму.
- кредит на обучение
- кредит на точке продаж

При сравнении предложений и выборе подходящего способа заимствования обращайте внимание не только на ПСК, но и на другие параметры займа:

- процентную ставку, ежемесячный платёж и график платежей;
- полную стоимость кредита;
- суммы дополнительных платежей;
- условия досрочного погашения;
- надёжность банка, удобство внесения платежей по кредиту (включая дистанционные способы).

Приведу пример сравнения. Рассмотрим кредит со следующими параметрами: сумма займа — 100 тыс. рублей, срок кредита — 24 или 36 месяцев, процентная ставка 20,9% и 29,5% годовых.

Из таблицы видно, что, выбрав кредит с ежемесячным платежом всего на 1 000 рублей больше, вы снижаете переплату более чем вдвое. Поэтому всегда ищите баланс между нагрузкой на бюджет (ваши выплаты по всем займам не должны превышать 30% от дохода) и переплатой по кредиту.

Дословно.
ФЗ-353 «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013

Статья 6.

«Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами чёрного цвета на белом фоне чётким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта».

«На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть».

Сумма, руб.	Ставка, %	Срок, мес.	Ежемесячный платёж, руб.	Переплата, руб.
100 000	29,5	36	4 217,82	**51 841,45**
100 000	20,9	36	3 762,37	**35 445,47**
100 000	29,5	24	5 565,58	**33 573,85**
100 000	20,9	24	5 133,65	**23 207,71**

Особо опасные долги

Из всего вышесказанного следует, что наименее выгодными для заёмщика долгами являются микрозаймы, долги по кредитным картам и «кредиты на услугу».

Кредитная карта — это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключённого с банком договора брать в долг у банка определённые суммы денег в пределах установленного кредитного лимита. Кредитный лимит — это сумма, в пределах которой банк готов предоставить вам кредит для оплаты товаров и снятия наличных. Размер лимита определяется банком индивидуально для каждого заёмщика, исходя из его платёжеспособности.

В отличие от дебетовой или зарплатной карты, кредитка позволяет использовать для покупок не собственные деньги, а принадлежащие банку. Следует иметь в виду психологический аспект использования кредитной карты для самого заёмщика: деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька. Подсчитано, что в среднем траты увеличиваются на 15–20%. Поэтому, прежде чем сделать покупку, нужно внимательно обдумать необходимость приобретения и, может быть, отложить решение на 1–2 дня: это позволит минимизировать риск импульсивных трат.

При использовании кредитной карты важно знать три основные особенности, которые помогут избежать переплат и даже вернуть часть денег, потраченных по кредитке.

Льготный период кредитования («грейс-период»). Это свойство кредитной карты означает, что некоторое время после совершения покупки по карте не нужно платить банку проценты. При этом, погасив задолженность в рамках определённого срока, клиент условно бесплатно пользуется деньгами банка. Такой период, как правило, составляет 55–60 дней, но есть карты с грейс-периодом и в 120 дней.

Комиссия за снятие наличных денег. Её размер колеблется в зависимости от суммы, критериев предоставленного кредита и категории выданной карты. Чаще всего это 3% от суммы, но, как правило, устанавливается минимальный комиссионный сбор, в среднем 250–300 рублей. Именно поэтому рекомендуется использовать кредитную карту только как средство для совершения безналичных покупок и платежей.

Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчётов (бесплатные авиабилеты, скидки при покупках, бонусные баллы для совершения покупок). Выгода в денежном эквиваленте может составлять до 5% при «возврате» денежных средств в виде реальных денег или баллов и до 15% в виде скидок на приобретение товаров и услуг.

Основная опасность карт заключается в том, что вы начинаете расходовать больше и незаметнее для себя, ведь деньги электронные и будто бы «не ваши». Проценты по кредитным картам высокие, а выскочить за льготный период очень легко. И тут может сложиться такая история: сначала вы заводите одну карту, затем — вторую, чтобы гасить долг по первой (как правило, с большей процентной ставкой) и так далее. Итог печален: вы сами построили для себя финансовую пирамиду, с которой упали в долговую яму.

Займы в микрофинансовых организациях обычно получить проще, чем в банке. Это можно сделать даже онлайн. И в этом кроется одна из опасностей таких долгов.

Микрофинансовые организации — компании финансового рынка, цель которых — выдавать небольшие займы людям и небольшим предприятиям.

Важно понимать, что все МФО отчитываются о своей деятельности перед Банком России и должны состоять в одной из саморегулируемых организаций. Поэтому, перед тем как обратиться за деньгами, нужно проверить, входит ли выбранная организация в реестр Банка России. Сделать это можно на портале «Финансовая культура» — официальном ресурсе Центробанка РФ.

Чаще всего процедура оформления займа в МФО довольно проста.

Вся процедура может занять 5–10 минут при первом займе и ещё меньше при повторном обращении.

Способы заимствования в порядке снижения стоимости для заёмщика

Моя личная позиция заключается в том, что обращаться в МФО не стоит, поскольку это может быть весьма опасно для ваших финансов. Если продолжать аналогию с огнём, то обращение в МФО можно сравнить с разведением костра в квартире или попыткой прикурить на автозаправке.

Объясню, почему.

Получить заём можно быстро, легко, онлайн. Это, конечно, удобно. Но у такого удобства есть и обратная сторона. То, что быстро и легко взять, зачастую бывает тяжело и долго отдавать.

Всегда ищите баланс между нагрузкой на бюджет (ваши выплаты по всем займам не должны превышать 30% от дохода) и переплатой по кредиту

Высокие проценты. Проценты по займам в МФО могут быть на порядок выше банковских. С 1 июля 2019 года максимальная процентная ставка по краткосрочному займу — 1% в день, то есть 365% годовых.

Штрафы и неустойки при просрочке. На данный момент они ограничены таким образом, что максимальная сумма всех платежей по краткосрочным потребительским займам, включая проценты, неустойку (штрафы, пени) и плату за дополнительные услуги, не может превышать размер займа более чем в два раза. То есть если вы взяли 10 тыс. рублей на срок до года, то вернуть должны не более 30 тыс. рублей.

Можно нарваться на мошенников. Им нужны ваши персональные данные, или они пытаются заработать на «комиссии» за выдачу денег. Либо сами являются «серыми кредиторами», то есть работают нелегально.

«Кредит на услугу» — навязанная дорогостоящая услуга, которая оказывается в кредит. Даже если ответственно относиться к своим финансам, аккуратно выплачивать долги или вовсе избегать пользования кредитами и займами, можно неожиданно для себя оказаться должником. Как правило, это происходит по собственной неосмотрительности или из-за мошенничества.

Вас могут пригласить в медицинский центр (салон красоты, школу английского языка) на «бесплатную» процедуру, урок или обследование. Какую-то процедуру действительно проводят, а затем персонал оказывает на вас психологическое давление, убеждая приобрести якобы необходимые услуги на крупную сумму. Представители компании могут «идти навстречу», обещая возможность оплаты по частям, и не сообщать, что в действительности будет оформлен кредит. В результате вам подсунут на подпись два договора: с компанией — об оказании услуг, с банком — кредитный. При этом предлагаемые услуги, как правило, стоят гораздо дороже, чем в среднем по рынку, да ещё и оказываются некачественно. В результате вы получаете дорогую, ненужную и некачественную услугу и кредит в придачу.

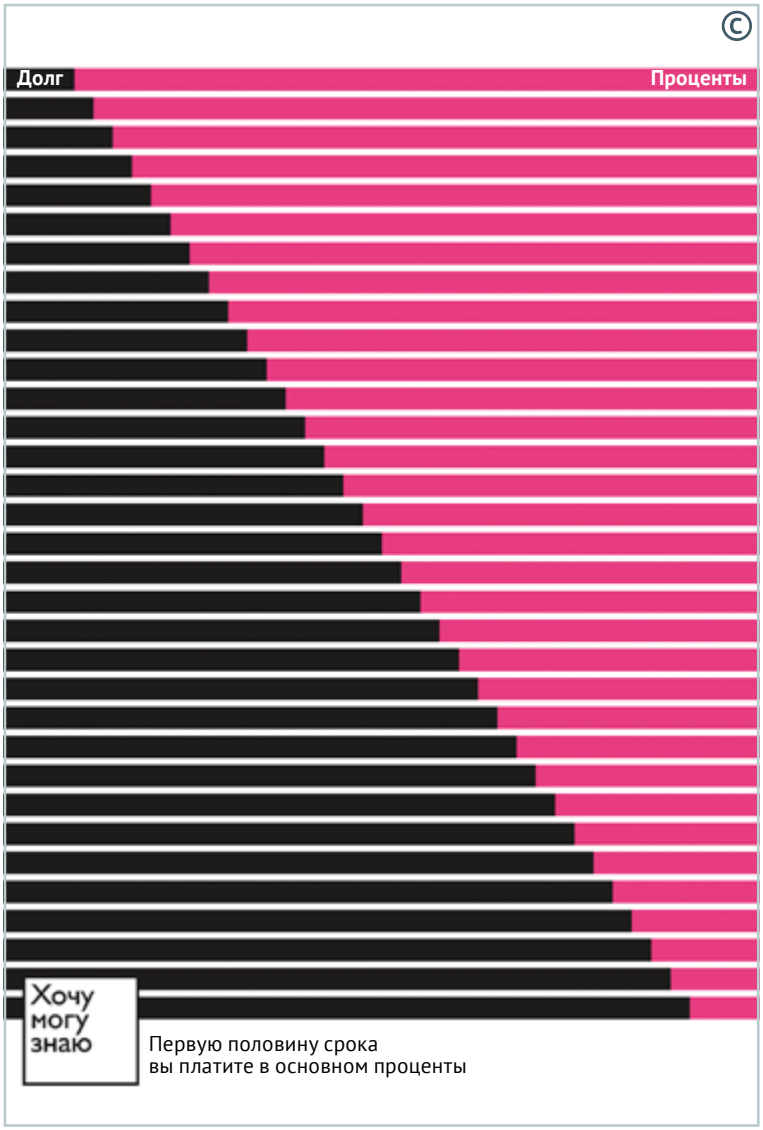
Поэтому ни в коем случае не подписывайте документы без внимательного прочтения и консультаций с родными и близкими, а также поиска отзывов о компании и рекомендаций, в том числе среди жалоб и судебных исков.

Мисселинг

К кредиту вам могут навязать и не всегда нужную услугу страхования. Сумма страхового взноса при этом может составлять до 50% от суммы кредита, при этом перечень рисков, когда страховка «срабатывает», зачастую сильно ограничен.

По закону нужно страховать только предмет залога, то есть собственность, выступающую как обеспечение по тому кредиту, который вы берёте. Например, при получении автокредита машина выступает залогом, и её необходимо страховать. Если вы берёте ипотеку, то квартира будет находиться в залоге у банка, и её нужно страховать от рисков утраты или повреждения.

Все остальные виды страховок при получении потребительских кредитов или кредитных карт могут оформляться только по вашему желанию. Однако банк может снизить ставку, если с кредитом идёт, скажем, страхование жизни.



Даже если вы согласились на страхование, то по закону у вас есть 14 дней, чтобы отказаться от страховки и вернуть деньги. А вот после 14 дней вернуть деньги за страховку практически невозможно. В этом случае, если вы взяли кредит со страховкой, а потом от неё отказались, банк вправе увеличить процентную ставку по кредиту.

Кредитная история и кредитный рейтинг

Кредитная история — это информация о ваших долговых обязательствах. Она показывает полную историю вашего взаимодействия с банками и микрофинансовыми организациями: куда вы обращались за кредитами и займами, когда это было, какие суммы вы брали и случались ли задержки платежей по долгу. Все эти данные хранят-

ся в бюро кредитных историй (БКИ). Их несколько, и каждый банк или микрофинансовая организация могут выбрать любое бюро, одно или более. Все эти данные содержатся в разделе «Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй» на сайте Банка России.

Кредитный рейтинг (скоринговый балл) — показатель, который рассчитывается на основании кредитной истории. Чем выше скоринговый балл заёмщика, тем меньше его кредитный риск и выше шансы на одобрение банком кредита, причём на бóльшую сумму и под меньший процент.

Нужно ли самому заёмщику знать свою кредитную историю и рейтинг? Нужно. Это позволит удостовериться, что в информации о кредитах нет ошибок, или проверить, что нужные вам исправления внесены. А ещё вы можете таким образом убедиться, что на вас не повесили долг, и защититься от кредитного мошенничества в случае утраты документов. Дополнительно скоринговый балл позволит оценить шансы на получение кредита или определить причины отказов банков и убедиться, что вы будете выглядеть привлекательно в глазах потенциального работодателя.

Как получить кредитную историю и узнать свой рейтинг заёмщика? Сейчас это сделать гораздо проще, поскольку появилась возможность дистанционного запроса в БКИ. Вот алгоритм.

1. Запросить список бюро, в которых хранятся ваши данные, через сайт «Госуслуги». Сделать это можно бесплатно.
2. Запросить в каждом из БКИ кредитную историю. Бесплатно получить кредитную историю в каждом БКИ с 31 января 2019 года можно два раза в год: один раз — в бумажном виде, другой — в онлайновом.
3. В отчётах из БКИ (кроме НБКИ) будут указаны ваш личный рейтинг и его место на шкале благонадёжности заёмщиков.
4. Платно кредитную историю можно заказать у банков или финансовых агрегаторов. Стоимость одного запроса — от 200 до 1 000 рублей.

Наши коллеги из регионального центра финансовой грамотности Томской области, которые ведут проект «Ваши личные финансы», подготовили простую и понятную инструкцию о том, как узнать свой кредитный рейтинг через интернет. Она доступна по ссылке.

Если вдруг ваша история «не очень», то исправить её можно за пару лет. Достаточно открыть кредитную карту с минимальным лимитом или брать совсем небольшие кредиты и очень аккуратно их гасить. Помните, что кредиты похожи на огонь? Чем меньше разгорелся костёр, тем проще его погасить. Не допускайте финансовых пожаров в вашей жизни.

Вместо резюме

1. При использовании кредитов помните, что ипотека — самый «недорогой» кредит, а вот у «займов до зарплаты» ставка может исчисляться сотнями процентов.
2. При получении кредита внимательно читайте весь договор и приложения к нему.
3. Сравнивайте кредитные предложения разных банков для выбора максимально комфортных для вас условий.

Кредиты с залогом обходятся дешевле беззалоговых, а целевые — дешевле нецелевых

4. Задайте себе несколько важных вопросов при принятии решения об использовании заёмных денег.
   - Какова финансовая нагрузка на бюджет? Есть ли риск, что ваши финансовые условия изменятся и кредитная нагрузка вырастет?
   - Каковы эффективная процентная ставка, ежемесячный платёж и график платежей?
   - Какова сумма дополнительных сборов и комиссий?
   - Каковы условия и возможности досрочного погашения?
   - Для кредитной карты: каковы беспроцентный период и минимальный платёж? Какие дополнительные выгоды можно получить, расплачиваясь кредитной картой?
5. Помните об опасности кредитов и займов, обращайтесь с кредитными инструментами осторожно.
6. Знайте свою кредитную историю. Это поможет избежать непогашенных задолженностей, а также кредитов, полученных на ваше имя мошенническим путём.

В оформлении публикации использованы плакаты, присланные на творческий конкурс «Деньги для жизни» (2016 год).

Расчётливый отдых

Текст: Наталья Антуфьева,
консультант проекта повышения финансовой грамотности «ВашиФинансы.рф»,
эксперт Национального центра финансовой грамотности

Подкованные в управлении личными финансами граждане уже наверняка поставили себе цель — накопить необходимую на летний отдых сумму — и в точности ей следуют. Остаётся только решить, где лучше отдыхать с точки зрения соотношения «цена — качество». Турция, Крым, Сочи? Постараемся разобраться с цифрами в руках с самыми популярными в России направлениями отдыха.

Давайте сделаем расчёт летнего пляжного отдыха продолжительностью в две недели для типичной российской семьи с двумя детьми (4 и 12 лет), проживающей в городе без международного аэропорта в центральной части России (например, в Вологде). На какой отдых можно рассчитывать, если бюджет не превышает 200 тысяч рублей?

Берег турецкий

Трансфер по России до аэропорта вылета, а после возвращения с заграничного отдыха — домой представляет собой заметную статью расходов для вылетающих на отдых через Москву. Жители Вологды тратят на трансфер до московских аэропортов на такси более 9 000 рублей в оба конца на семью. Использование личного транспорта вовсе не помогает сэкономить: на бензин уходит около 4 200 рублей, долговременная стоянка автомобиля в районе аэропорта в Москве стоит от 150 рублей в сутки, что за 15 дней потребует 2 250 рублей. Кроме того, члену семьи, выполняющему роль водителя, после обратного перелёта по соображениям безопасности наверняка потребуется отдых, прежде чем он сможет сесть за руль. А гостиница в районе аэропорта на четверых обойдётся не менее чем в 3 500 рублей. Итого набегает 9 950 рублей — даже больше, чем при трансфере на такси.

Далее нашей типичной семье российских отдыхающих потребуются авиаперелёт, медицинская страховка, трансфер в Турции до отеля и обратно, проживание и питание. В наш век цифровизации найдётся немало тех, кто любит и умеет «конструировать» туры под себя самостоятельно с помощью различных онлайн-агрегаторов. Это удобно и зачастую выгоднее, чем прибегать к услугам турагентств. Но в случае с популярными чартерными направлениями отдыха любые «самодельные» туры, как правило, оказываются дороже пакетных от туроператора. Туроператоры на весь сезон выкупают номера в отелях и кресла на чартерных перелётах, поэтому имеют существенные скидки, которыми готовы поделиться и с покупателями туров. Так что, когда речь идёт о массовом направлении выезда, ориентироваться стоит на пакетные предложения.

Если у вас есть возможность выбирать сроки отпуска, то для большей экономии лучше ориентироваться на июнь и июль, а не на август, на который приходится высокий сезон. Отдых в августе обойдётся вам на 20–40% дороже — при прочих равных.

Итак, за 170 тыс. рублей вы наверняка сможете приобрести пакетный тур на четверых (двое взрослых и двое детей) на две недели в июне–июле в отеле категории 4* с питанием по системе «всё включено». Это будет вполне комфортная «четвёрка» со всей необходимой инфраструктурой на территории и всеми удобствами в номере, включая Wi-Fi. При этом можно даже рассчитывать, что на территории отеля будут водные горки. Система «всё включено» дополнительных расходов на питание не предполагает.

Статья расходов	Стоимость, руб.
Трансфер по России в аэропорт и обратно	9 000
Пакетный тур в отель 4* по системе «всё включено»	170 000
Развлечения, экскурсии, сувениры	20 000
ИТОГО	199 000

Крым для тебя

В случае с отдыхом в Крыму возникает гораздо больше возможностей сэкономить (в первую очередь на транспортных расходах). К тому же большинство российских отдыхающих организуют поездку самостоятельно, по принципу «сам себе туроператор».

В Крым можно добраться тремя способами: самолётом, поездом и на машине.

Самый быстрый и комфортный, разумеется, авиатранспорт. Прямой рейс Москва — Симферополь занимает всего 2 часа 15 минут. Стоимость билета варьируется от 5 до 9 тыс. рублей в зависимости от сезона. Минимальные цены относятся к весне, максимальные — к июлю–августу. Держим также в уме, что нашей вологодской семье по-прежнему требуется добраться до московского аэропорта, а на месте — до объекта размещения на такси. Если суммировать все эти расходы, то дорога «от порога до порога» туда и обратно обойдётся всей семье в 65–80 тыс. рублей в зависимости от сезона.

Второй вариант — поезд. Прямое железнодорожное сообщение с Крымом будет запущено совсем скоро, в декабре 2019 года. Пока же отдыхающие доезжают до Краснодара или Анапы, где пересаживаются на автобусы, следующие во все крупные города полуострова. При этом действует комплексный тариф «Единый билет», а пересадки с поезда на автобус комфортно состыкованы по времени. Дорога занимает около двух суток. Стоимость такого маршрута в среднем составляет 3,7 тыс. рублей на человека в один конец. При этом варианте «от порога до порога» и обратно семье удастся добраться примерно за 40 тыс. рублей.

Статья расходов	Стоимость, руб.		
	Авиаперелёт	Поезд	Автомобиль
Трансфер по России в аэропорт и обратно	9 000	9 000	0
Дорога до курорта и обратно	65 000	40 000	30 000
Питание	35 000	35 000	35 000
Проживание	63 000	63 000	63 000
Развлечения, экскурсии, сувениры	20 000	20 000	20 000
ИТОГО	192 000	167 000	148 000

Наконец, личный автотранспорт. Расстояние между Вологдой и Симферополем по трассе составляет 2 213 км, расчётное время в пути — 25 часов. При нынешней стоимости бензина (46 рублей за 1 л АИ95) для преодоления такой дистанции на заправках придётся оставить более 10 тыс. рублей (при среднем расходе 10 л на 100 км). В дороге наверняка придётся как минимум однажды заночевать и три раза питаться. В общей сложности на дорогу туда-обратно нужно будет потратить не менее 30 тыс. рублей.

Средний уровень цен за номер в отеле категории 3* в Ялте начинается с 6 тыс. рублей за ночь, в Евпатории — с 5 тыс., в Су-

даке — с 4,5 тыс. За проживание нашей условной вологодской семье надо будет выложить 63 тыс. рублей. Питание — за дополнительную плату.

Что касается цен в крымских кафе и ресторанах, то тут они примерно на 20% выше, чем в среднем по России. Причём действует закономерность, в которой убеждалась не раз: чем дальше заведение от моря, тем ниже стоимость блюд. Обед для семьи из четырёх человек обойдётся в столовой в 800 рублей, в кафе при отеле или гостевом доме — в тысячу. В общей сложности семье нужно закладывать не менее 2,5 тыс. рублей в день на питание.

Сочи

Транспортные опции при путешествии в Сочи те же, что и в Крым. Авиабилет стоит 3–4 тыс. рублей в один конец, но цена имеет тенденцию сильно «разгоняться» в преддверии высокого сезона (иногда в два–три раза). Итого на семью — от 32 тыс. в обе стороны. Места в плацкарте можно найти за 2,3 тыс. рублей с человека, так что по железной дороге можно добраться в оба конца за 18,4 тыс. Сочи к Вологде на 130 км ближе, чем Симферополь, поэтому переезд на личном транспорте потребует чуть меньше, чем в Крым, — 29 тыс. рублей (время в пути — 22:30).

Стоимость размещения в гостинице категории 3* в Сочи начинается с 4,5 тыс. рублей. Альтернативой могут служить квартиры, которые немного дешевле — от 3,5 тыс. (к тому же такое размещение позволит сэкономить на общепите и готовить самостоятельно).

Статья расходов	Стоимость, руб.		
	Авиаперелёт	Поезд	Автомобиль
Трансфер по России в аэропорт и обратно	9 000	9 000	0
Дорога до курорта и обратно	32 000	18 400	29 000
Питание	30 000	30 000	30 000
Проживание	63 000	63 000	63 000
Развлечения, экскурсии, сувениры	20 000	20 000	20 000
ИТОГО	154 000	140 400	142 000

Самое бюджетное питание в Сочи — столовые, где обед для всей семьи уложится в 800 рублей. В городе много недорогих кафе, где чек составит до 1 200. А семейный выход в ресторан средней ценовой категории обойдётся примерно в 3 тыс. рублей. Таким образом, на питание всей семьи в Сочи при желании может хватить 30 тыс. за две недели.

Выбираем?

Проблему выбора, впрочем, не решить одними арифметическими выкладками. В конечном счёте всё зависит от ваших вкусов, возможностей и финансовых приоритетов в данный момент. Сэкономить можно всегда. Считайте, ищите правильный для вас баланс между комфортом и экономией!

Олимпийцы и чемпионы

Как соревновательный дух способствует распространению финансовой грамотности

Текст: Вера Колерова

Такие формы обучения финансовой грамотности школьников, как массовые чемпионаты, конкурсы и олимпиады, способны быть эффективнее более традиционных способов донесения знаний. Ведь в этом случае в полную силу «включается» деятельностный подход, прописанный в стандартах Минфина России.

Элементы соревновательности — лучшая «приправа» обучающих мероприятий по повышению финансовой грамотности, стимулирующая школьников овладевать знаниями. Они могут включаться в самые разные форматы обучения — от внутришкольных конкурсов и викторин до всероссийских мероприятий, таких как олимпиады и чемпионаты. У каждого из них свои особенности и место в экосистеме обучения основам финансов. Одни дают школьникам возможность попасть в вуз мечты, углубив свои познания в области финансов, другие — почувствовать себя членом команды и социализироваться, одновременно приобретая новые жизненно важные навыки в финансовой сфере.

Восхождение на Олимп

Одна из важнейших задач, которые решает формат финансовой олимпиады, — постепенно закреплять за финансовой грамотностью место в ряду других школьных предметов, для начала — хотя бы просто в представлениях школьников, родителей и педагогов, утверждает **Екатерина Лавренова**, советник директора Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации» по образовательным вопросам. Другая очевидная задача — мотивировать школьников к обучению. Ведь есть ради чего стараться: призёры некоторых олимпиад (например, «Высшей пробы», проводимой

Высшей школой экономики) могут гарантированно поступить в «Вышку» на ряд специальностей. Другие вузы тоже учитывают результаты ряда олимпиад при рассмотрении заявок абитуриентов.

В рамках Проекта Минфина на федеральном уровне реализуется две Олимпиады по финансовой грамотности для школьников — «Высшая проба» и Всероссийская онлайн-олимпиада (разработка и техническая поддержка осуществляется компанией «ОСЗ»).

Олимпиада для школьников «Высшая проба» по финансовой грамотности впервые прошла в 2017/2018 учебном году для учеников 9, 10 и 11 классов. Она стала «трамплином» для поступления в этот вуз талантливых школьников со всей страны. Как рассказала **Светлана Силина**, председатель методической комиссии Всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба» по профилю «Финансовая грамотность», при подготовке олимпиады учитывались опыт и уже наработанные технологии при проведении десятков подобных мероприятий по другим профилям. «Наш федеральный методический центр занимался повышением квалификации педагогов в области финансовой грамотности практически по всей стране, — рассказывает Силина. — Поскольку наш предмет не входит в учебный план как один из основных, обратную связь об эффективности процесса обучения (как мы обучали педагогов и насколько качественно они потом работали с детьми) мы можем получить по такому параметру, как количество участников в общероссийских олимпиадах по финграмотности. Иных способов оценки качества образования почти нет». Действительно, формат олимпиады по финансовой грамотности интересен тем, что при определённой элитарности (всё же от участников требуется очень хорошая подготовка, а в ряде случаев — и содействие педагогов) даёт возможность получить пусть и неполный, но показательный срез уровня знаний школьников по всей стране.

Уже на второй год финансовая олимпиада «Высшая проба» по профилю «Финансовая грамотность» вошла в перечень олимпиад школьников Министерства высшего образования и науки на 2018/2019 учебный год. В этом году ей присвоили статус всероссийской. «У нас уже в 40 регионах есть вузы-партнёры, которые проводят второй этап олимпиады (она проходит в два тура — заочный и очный) и имеют право приглашать победителей учиться на льготных условиях», — говорит Светлана Силина.

Результаты заочного тура обрабатываются автоматически, а во время второго тура во все регионы проведения, которых почти четыре десятка, выезжают представители «Вышки». Затем работы участников привозят в Москву в письменном зашифрованном виде, и экспертное жюри выставляет баллы. Предусмотрены также возможности для апелляции на решение жюри.

«Высшая проба» — отличный «социальный лифт» для многих ребят из регионов, она даёт шанс поступить в престижный вуз и учиться бесплатно. (Для понимания: в «Вышке» на «Мировой экономике» плата за обучение доходит до 700 тыс. рублей в год.) Так что интерес к ней растёт: если в первый год проведения было две тысячи участников, то на второй зарегистрировалось уже примерно пять тысяч, а победителями первого этапа стали более 700 школьников.

Из 108 победителей олимпиады этого года 14 человек зачислили на четыре направления обучения в Высшей школе экономики: «Мировая экономика», «Экономика», «Управление бизнесом» и «Государственное и муниципальное управление». В этом проявляется особенность профиля «Финансовая грамотность»: он мультипредметный. Взять то же муниципальное управление: понятно, что оно тесно связано с бюджетом города или района.

На самом деле, отмечает Светлана Силина, организаторам олимпиады было очень сложно «развести» профили финграмотности, экономики, управления бизнесом.

Светлана Силина, председатель методической комиссии Всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба» по профилю «финансовая грамотность»:

Очень мало детей справляются с заданиями, связанными с налоговой системой и налогообложением. Видимо, и родители не многое знают по этой теме. Если пенсионная реформа у всех на слуху, про банки и кредит тоже не говорит только ленивый, то с налогами сложнее

«В наши пособия по финграмотности, — говорит она, — входят и экономические вопросы, и даже темы, связанные с созданием малых предприятий и управлением бизнесом. Но мы решили, чтобы не пересекаться с другими профилями «Вышки», делать упор больше на финансы, банки, страховую, пенсионную и налоговую системы». А это самые сложные темы. Светлана отмечает, что уже второй год сохраняется тенденция, когда очень мало детей справляются с заданиями, связанными с налоговой системой и налогообложением. «Видимо, и родители не многое знают по этой теме, — поясняет она. — И даже школьные педагоги всегда задают по ней много вопросов. Если пенсионная реформа у всех на слуху, про банки и кредит тоже не говорит только ленивый, то с налогами сложнее».

Половина заданий в «Высшей пробе» — расчётные математические, остальные — более творческие, где подростки могут порассуждать, высказать своё мнение и аргументировать его. Например, в прошлом году ученики 11 класса должны были проанализировать, сколько финансовых ошибок они совершили в течение дня, и разобрать их. А в этом году старшеклассникам предложили «отрецензировать» объявления микрофинансовых организаций, которыми те завлекают клиентов: найти, в чём их составители слукавили, какие применили нечестные маркетинговые приёмы.

Сейчас «Вышка» очень активно работает с педагогами в регионах, мотивируя их готовить детей к участию в олимпиаде. Очень большой интерес именно со стороны регионов. «Многие дети в регионах так сильно мотивированы, — говорит Силина, — что готовятся самостоятельно, или же им помогают разобраться родители».

Преимущества профиля финграмотности в том, что он включает не только фундаментальные знания, которых и так с избытком в школе, но и материал, построенный на жизненных ситуациях, с которыми любой человек сталкивается со школьного возраста. Финграмотность чётко укладывается в русло концепции «жизненного» витагенного образования[1], характерного для европейской и американской модели обучения. «Знания должны иметь жизненную и где-то даже нравственно-ценностную направленность, — говорит Светлана Силина. — И через финансовую грамотность это можно хорошо проследить».

Вторая крупнейшая олимпиада по финансовой грамотности — Всероссийская онлайн-олимпиада, которая в этом году проходит уже в третий раз (в рамках Проекта Минфина её проведение запланировано в период с 2017 по 2021 год). На прошлую олимпиаду зарегистрировалось семь с половиной тысяч участников. Это школьники начиная с пятого класса и студенты СПО практически изо всех регионов России. Олимпиада состоит из двух туров — отборочного и заключительного, на каждый отводится две недели. Как рассказал генеральный директор компании «ОСЗ» (организатор олимпиады) **Константин Москаленко**, при разработке олимпиадных заданий в основу был положен метапредметный подход (включающий такие предметы, как экономика, обществознание, математика и др.). «Это позволило ребятам, не изучающим финансовую грамотность как отдельный предмет, участвовать в олимпиаде и, как показала статистика, успешно справляться с заданиями», — говорит Москаленко, добавляя, что этом году зада-

При разработке заданий для олимпиад за основу берётся метапредметный подход. Это позволяет успешно справляться с заданиями в том числе участникам, не изучающим финграмотность как отдельный предмет

[1] *Обучение, основанное на актуализации знаний через действие и на «проживании» конкретных ситуаций, требующих практического применения знаний.*

Константин Москаленко, генеральный директор компании «ОСЗ» (организатор Всероссийской онлайн-олимпиады):

Готовясь и проходя затем онлайн-олимпиаду, учащиеся проявляют больше самостоятельности и более мотивированы на результат по сравнению с традиционными уроками, а кроме того, начинают понимать в комплексе различные аспекты финансовой грамотности. Можно даже сказать, что они проходят экспресс-обучение в формате онлайн-олимпиады

ния для онлайн-олимпиады впервые были разработаны в соответствии со стандартами программы по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment — международная программа оценки достижений учащихся).

Раз от раза интерес к онлайн-олимпиаде растёт, утверждают организаторы. На вторую олимпиаду зарегистрировалось более 26 тысяч пользователей изо всех субъектов РФ. По сравнению с первой число участников вдвое больше — во многом из-за того, что организаторы добавили функцию «Регистрация учителем» и педагоги смогли регистрировать ученика или группу учеников. Больше других делегировала Челябинская область. «Участники первой олимпиады привели своих друзей и одноклассников, — рассказывает Константин Москаленко. — Нас поддержало много министерств образования субъектов РФ и профильных СМИ, публиковавших новости и пресс-релизы олимпиады».

По мнению Константина, готовясь и проходя затем онлайн-олимпиаду, учащиеся проявляют больше самостоятельности и более мотивированы на результат по сравнению с традиционными уроками, а кроме того, начинают понимать в комплексе различные аспекты финансовой грамотности. «Можно даже сказать, что они проходят экспресс-обучение в формате онлайн-олимпиады», — говорит он. В этом году организаторы онлайн-олимпиады тоже ждут высокого интереса со стороны школьников, тем более что уже сформировался круг постоянных участников, которые из года в год проходят задания, перемещаясь в более взрослые группы.

И детям, и взрослым

Московский государственный университет тоже поддерживает олимпиадное движение в сфере финграмотности. В 2017/2018 учебном году в рамках проекта Минфина на базе экономического факультета МГУ была организована олимпиада по финансовой грамотности (Всероссийский конкурс «Вопросы финансового омбудсмена») для студентов. Олимпиадные задачи в этом случае имели строго практическую направленность, основываясь на реальных обращениях к финансовому омбудсмену. В этом конкурсе приняло участие свыше сотни студенческих команд из разных регионов (более 600 человек).

Особняком стоит заочная онлайн-олимпиада «Математика в семейном бюджете», состоявшаяся в 2017 году на площадке Московского центра непрерывного математического образования и выделявшаяся в общем ряду своей направленностью на семейное взаимодействие в решении задач. По словам **Вадима Финогенова**, гендиректора компании «ПАКК», разрабатывавшей эту олимпиаду, главной целью было именно это, а не погоня за баллами и индивидуальной победой. «Мы умышленно не пытались ограничить участие всех членов семьи, — рассказывает Финогенов. — Смысл был в том, чтобы жизнен-

ный опыт взрослых передавался школьникам. Мы пытались закрыть «брешь», когда, с одной стороны, ребёнок учится в школе и решает какие-то задачи по математике, а с другой — есть практическая математика в жизни его семьи, и не всегда эти вещи смыкаются. Нам казалось интересным, чтобы родители с детьми вместе решили какие-то задачи, пусть и не самые сложные, и смогли выйти на общие представления о том, как обращаться с деньгами».

Есть и региональный опыт проведения олимпиад по финансовой грамотности, хотя пока и очень небольшой. Например, ещё в 2016 году в Саранске прошла олимпиада «Управление личными финансами» на базе ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва». В ней приняли участие 88 школьников и студентов. Олимпиада состояла из заочного и очного туров. «Проект Минфина тогда только начинался, мы подали документы на конкурс Фонда хороших идей и выиграли свой подпроект», — вспоминает Светлана Артемьева, профессор кафедры финансов и кредита Мордовского государственного университета. Участники первого тура должны были написать эссе, а во втором, очном туре уже выполняли задания. Самым важным в этом опыте было всё же не наполнение олимпиады, а организационные находки: для заочного написания эссе не пришлось искать большое помещение. «Мы просто прошлись по школам и развесили объявления с указанием адреса, куда присылать работы, — рассказывает Светлана. — Кроме того, эссе мы проверяли по мере поступления, а не «зарылись» в кучу бумаг. А вот на очный тур пригласили уже 35 человек. Школьники и студенты сидели в разных помещениях, и задачи им давались разные». И хотя в целом участников оказалось совсем не так много, как ожидали организаторы, разочарования не было: задачи оказались решены на хорошем уровне, а сами материалы, разработанные для олимпиады, сейчас используются в других обучающих мероприятиях по профилю «Финансовая грамотность» в Саранске.

Как стать чемпионом

Если олимпиады всё-таки требуют особой, подготовленной аудитории, то с конкурсами и чемпионатами всё несколько проще: в них можно участвовать без специальных знаний «на входе». А вот эффект

© Дружи с финансами

такие мероприятия дают немалый. Отчасти к ним можно отнести и городские квесты по финансовой грамотности, которые организовывались в рамках Проекта Минфина России для сотен школьников по всей стране, и игры «Не в деньгах счастье» для старшеклассников, старт которым был дан в 2016 году в экономико-математической школе при экономическом факультете МГУ. Компания «ПАКК» организовала большой проект «Учимся финансовой грамотности на ошибках и успехах литературных героев», который стартовал в 2017 году и продолжается до сих пор. Задания конкурса построены на событиях из литературных произведений, так или иначе связанных с деньгами: от простых вопросов, требующих элементарного знания текста литературных произведений, до написания эссе, объясняющих нюансы финансового поведения литературных героев, и даже исследовательских работ, посвящённых изучению проблематики финансовой ситуации в разные периоды российской истории.

Сейчас запускается новое масштабное обучающее мероприятие — Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности под эгидой Проекта Минфина, в рамках выполнения плана мероприятий по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2021 годы. В 2019/2020 учебном году он пройдёт в 15 регионах, участвовать в чемпионате будут команды в возрасте 11–17 лет. По мнению **Дениса Лозинга**, директора компании «Кейс-Игра» (организатор чемпионата), он охватит от трёх до пяти тысяч школьников.

Чемпионат — это лично-командное первенство; он будет состоять из четырёх эта-

© Дружи с финансами

Вадим Финогенов, генеральный директор компании «ПАКК» (организатор заочной онлайн-олимпиады «Математика в семейном бюджете»):

Мы умышленно не пытались ограничить участие в олимпиаде всех членов семьи. Смысл был в том, чтобы жизненный опыт взрослых передавался школьникам. Нам казалось интересным, чтобы родители с детьми вместе решили какие-то задачи, пусть и не самые сложные, и смогли выйти на общие представления о том, как обращаться с деньгами

пов: предварительного, муниципального, регионального и федерального — и двух видов соревнований: финансовых и коммуникативных боёв. Финансовые бои нацелены на глубокое освоение содержания финансовой грамотности через решение финансовых задач и кейсов и публичную защиту этих решений, а коммуникативные направлены на формирование личных установок и отношения к основным принципам и правилам грамотного финансового поведения через публичную дискуссию на неоднозначные темы по финансовой грамотности. Задания будут относиться к пяти базовым темам: личные финансы (планирование и бюджет), сбережения семьи, кредитование, страхование, инвестирование.

Уже начался предварительный этап чемпионата, когда на базе школ, дворцов творчества и других организаций дополнительного образования проводятся мини-турниры и формируются команды участников. Эта стадия будет продолжаться до декабря 2019 года, а в январе–марте пройдут муниципальные этапы. Точное количество муниципалитетов-участников пока не известно, но Денис Лозинг предполагает, что их будет 55–56. «Наша задача, — говорит он, — запустить чемпионат на постоянной основе и затем тиражировать его на все регионы России».

Особенность формата в том, что это командная игра, где выявляются не только знания участников, но и их жизненные установки, ценностные ориентиры и коммуникативные навыки. «Чемпионат — даже более массовое мероприятие, чем те же олимпиады, — утверждает Денис. — Да и для старшеклассников он может оказаться интереснее: они попадают в «тусовку», в определённое интеллектуальное движение, которое само по себе имеет ценность с точки зрения личного развития».

Но глобальная цель подобных педагогических инфраструктурных проектов намного шире. Педагоги по всей стране проходят обучение методикам преподавания финансовой грамотности, это уже массовый процесс. Однако реальность такова, объясняет Денис Лозинг, что этот предмет очень сложно «встроить» в практику образовательных организаций: «Причин много, начиная от некоторой консервативности администраций школ и заканчивая банальным отсутствием денег на новую ставку или полставки в школе. А с другой стороны, сложно

Призёры «Высшей пробы» могут гарантированно поступить в Высшую школу экономики на некоторые специальности. Другие вузы тоже учитывают результаты ряда олимпиад при рассмотрении заявок абитуриентов

мотивировать детей на дополнительную учебную нагрузку в форме обычных уроков. Поэтому такие площадки, как чемпионат, да и те же олимпиады, помогают администрациям школ и педагогам выстраивать работу в области повышения финграмотности. Есть пространство, где можно демонстрировать свои знания и достижения как учителям, так и детям. В противном случае педагоги остаются один на один с учебно-методическими комплектами, и работать им будет намного тяжелее».

По мнению Екатерины Лавреновой, в концепции чемпионата заложен сильный обучающий эффект в сопряжении с духом соревновательности и обучением ребят работе в команде. «Создаётся среда, в которой дети быстро начинают «расти», — говорит она. — Они не только самостоятельно думают и решают задачи, но и выступают публично, отстаивая свою позицию. Глубокий обучающий потенциал подпроекта уравновешивается постоянным общением, что для школьников всегда интереснее обычных уроков. Этот формат обучения очень эффективен, и мы хотели бы, чтобы из него в перспективе выросло стабильное и широкое интеллектуальное движение, которое вышло бы на уровень школьных «Что, где, когда?» или «Брейн-ринга».

Окна финансового роста

Конкурсы плакатов как инструмент повышения финансовой грамотности

Текст: Вера Колерова

Одна из форм вовлечения молодёжной аудитории в процесс повышения финансовой грамотности населения — творческие конкурсы. Они имеют двойной эффект. С одной стороны, сами участники при создании конкурсных работ должны проявить осведомлённость в финансовых вопросах и творчески интерпретировать принципы рационального и ответственного отношения к личным финансам. С другой — давно известно, что язык плаката наиболее доходчив для самой широкой аудитории. (Не зря им с таким успехом пользовались российские художники в серии агитационных работ «Окна РОСТА» в 1919–1921 годах.)

Опыт проведения плакатных конкурсов по тематике финансовой грамотности в мире насчитывает уже не один десяток лет. Так, в США один из старейших конкурсов для студентов с 2002 года ежегодно проводит Совет по экономическому образованию Северной Каролины. Стимулы к участию в нём тоже экономические (размер призового фонда, впрочем, не разглашается и зависит от щедрости спонсоров). В штате Вермонт конкурс плакатов Be Money Wi$e («Будь финан$ово мудрым») среди школьников и студентов проводится ежегодно с 2008 года Казначейством штата в партнёрстве с местной Банковской ассоциацией. Победители в каждой возрастной категории получают приз в $100.

В России один из первых региональных конкурсов плакатов в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» провели в 2013 году в Калининграда

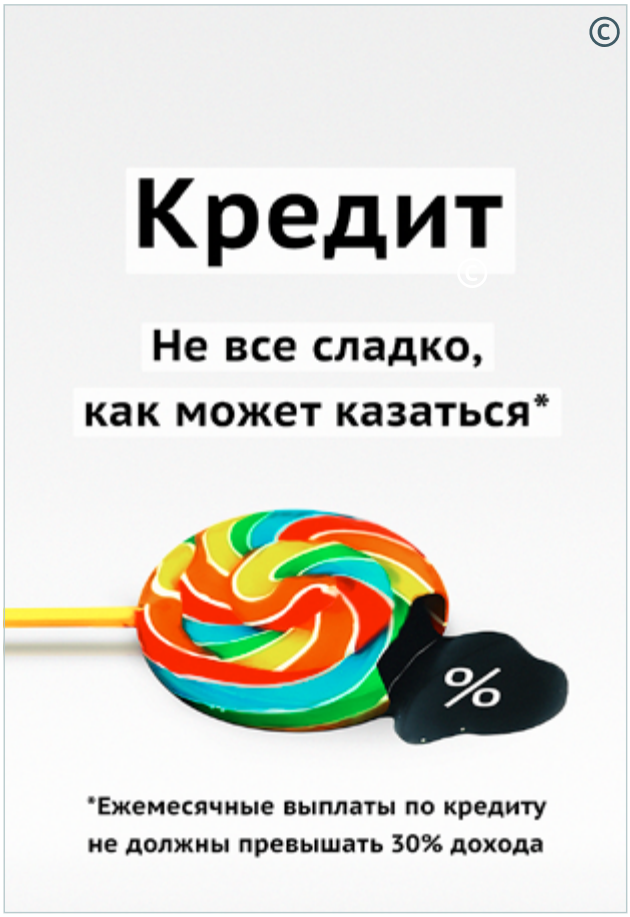
Творческие работы, присланные на конкурс плакатов на тему финансовой грамотности и ответственного финансового поведения в 2016 году

Вера Попова

Наталья Голубых

Куратор конкурса **Анна Чаплыгина** выделяет две важные практические цели, которых удалось достичь. «Обратив фантазию студентов-дизайнеров к столь необычной для них теме, — рассказывает эксперт, — мы ожидали в первую очередь получить небанальные, запоминающиеся и качественные плакаты, которые сможем использовать в дальнейшей работе на поле финансовой грамотности. Однако неожиданностью для нас стало то, что удалось заодно выявить некоторые типичные стереотипы в финансовом поведении и мировоззрении молодёжи. Аудитория конкурса — новички в вопросах ответственного финансового поведения, их никогда этому не учили. Именно поэтому в работах из разных городов появлялись схожие образы: например, долги по кредитам ассоциировали с гирями, привязанными к ногам, а коллекторов — со скелетом с косой в руке. Такой немного наивный подход стал неожиданностью для нас, но помог осознать, как важно не просто говорить о том, что следует избегать закредитованности и просрочек по кредитам, де. Как рассказали организаторы конкурса, с тех пор он дважды повторялся, а сейчас подобные конкурсы проводят местные школы по своей инициативе. Аналогичные проекты реализуются в целом ряде российских регионов — в Архангельске, Волгограде, Республике Коми, Татарстане, Ставропольском крае, Ханты-Мансийском автономном округе и др. Как правило, подведение их итогов приурочено к Неделе финансовой грамотности.

На федеральном уровне конкурс плакатов на тему прав потребителей финансовых услуг и ответственного финансового поведения был проведён в 2015–2017 годах в рамках совместных с Роспотребнадзором мероприятий, объединённых девизом «Хочу. Могу. Знаю». Нацеленный на аудиторию молодых дизайнеров конкурс проходил в четыре волны — каждая в новом формате, с новыми участниками и победителями. В общей сложности жюри конкурса рассмотрело более 700 работ от дизайнеров из 75 городов России. Конкурс оказался весьма успешным, с его помощью удалось «всколыхнуть» креативную студенческую среду, которая мыслит яркими графическими образами и в повседневной жизни довольно далека от ясного понимания принципов финансовой грамотности.



Дмитрий Трегубов

Лия Ахметова

Ирина Яшина

Константин Богач

но и подчёркивать важность взвешенного принятия финансовых решений, способности предвидеть возможные трудности и риски, формировать финансовый резерв, активно отстаивать свои права».

Непосредственная цель конкурса — создать «библиотеку» иллюстративных материалов, которые затем могли бы использовать региональные организаторы мероприятий по финграмотности, — также была успешно достигнута. «Яркие визуальные решения финалистов активно используют в регионах, — говорит Анна Чаплыгина. — Плакаты «пошли в народ», поэтому они и размещены в открытом доступе. Эти работы не теряют актуальности с годами, так что, надеемся, их будут использовать и после окончания проекта».

В 2016 году состоялся студенческий конкурс финансовых плакатов, инициатором которого стал Институт национальных проектов. Как рассказала координатор проекта **Анастасия Овсянникова**, институт занимается в числе прочего исследованиями финансового поведения студентов, в рамках которых была разработана методика проведения мероприятий, направленных на студентов — в целях повышения их финансовой грамотности. Затем эта методика рассылалась по вузам. В целях продвижения этого материала и был проведён конкурс. Отклик со стороны студенчества был очень активный. «Можно даже сказать, гиперактивный, — говорит Овсянникова, — потому что были даже попытки «подкрутить» итоги онлайн-голосования, которые пришлось пресекать. А если говорить об общих целях и задачах конкурса, то в первую очередь студенты получили повод лишний раз серьёзно задуматься о финансовой грамотности и правилах обращения с финансами, а вузы — новые материалы для просветительской работы». У конкурса было две номинации — текст и графика, в нём приняли участие 104 текстовые работы и 58 графических изображений. Участники должны были уместить в формат плаката смысловые сообщения на тему финансовой грамотности. Самые удачные работы участвовали в выставке, которая прошла в здании экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова.

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. Чем грозит новый закон о кредитах? С 1 октября банки будут проверять общую долговую нагрузку заёмщика при выдаче кредита.
2. Статус самозанятых и налог на профессиональный доход.
3. «Цифровой» тренд в финансовых услугах: новые сервисы и новые формы мошенничества.
4. Опасности, которые таят в себе дистанционный банкинг и электронная коммерция вообще.
5. Федеральные и региональные льготы для пенсионеров и семей с детьми.
6. Микрофинансовые организации: новации в законодательстве и практике регулирования.
7. Ипотека: ипотечные каникулы, специальные сберегательные счета под будущую ипотеку, МФО и ипотека.
8. Долговременные накопления на пенсию на различных этапах жизненного цикла с использованием различных финансовых инструментов.
9. Финансовые сервисы на селе: их особенности.
10. Обзоры и рейтинги инструментов для инвестиций: риски и доходность.
11. Мисселинг и другие уловки банков.
12. Секреты кредитных скорингов.
13. Подделка полисов ОСАГО и проверка их подлинности.
14. Как программы лояльности банков помогают экономить бюджет: кешбэк, карты с процентом на остаток.
15. Технологии распознавания личности: возможности и риски при оказании финансовых услуг.

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»;*

***Гузелия Имаева,** генеральный директор Аналитического центра НАФИ;*

***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.;*

***Екатерина Сушко,** консультант по мероприятиям, связанным с информационной кампанией в рамках реализации Программ по повышению уровня финансовой грамотности на территории Волгоградской области;*

***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).*

О финансах — интересно

Записки ветерана российской финансовой журналистики

Ярослав Скворцов,
декан факультета международной журналистики МГИМО,
главный редактор журнала «Международные коммуникации», кандидат социологических наук

О карьере и лучших текстах

Мой путь в финансовой журналистике начался в 1991 году в издательском доме «КоммерсантЪ», где я проработал до июня 1997-го: сначала корреспондентом отдела бизнеса, а затем в качестве редактора в отделе финансового оборота. Закончил в должности члена редколлегии «Коммерсантъ-Weekly». Позже сотрудничал с журналом «КоммерсантЪ. Рейтинг» и немного поучаствовал в создании журнала «КоммерсантЪ. Деньги», который стал главным экономическим еженедельником издательского дома.

Годы, проведённые в издательском доме, стали, наверное, самыми интересными и удачными в моей профессиональной журналистской практике. Кроме этого, я был заместителем главного редактора в газете «Русский телеграф», вёл авторскую колонку в «Известиях», входил в редакционную коллегию журналов «Компания» и «Популярные финансы», который мы в шутку называли «Финансовым Мурзилкой» — это один из первых финансовых журналов для широкой аудитории.

Сейчас я сотрудничаю с рядом журналов и альманахов, а бóльшую часть своего времени посвящаю факультету журналистики МГИМО: работаю (вернее будет сказать — служу!) деканом факультета международной журналистики и преподаю — веду мастер-класс по экономической и деловой журналистике, читаю в магистратуре курс «Современные системы массовых коммуникаций».

Я написал немало текстов на финансовые темы; некоторые из них оказались действительно удачными, вызывали резонанс, волновали читателя. Например, статья «Не дразните спящего зенненхунда» в газете «Известия». Речь в ней шла о фискальных органах Германии, потребовавших от швей-

царских банков Credit Suisse и Union Bank of Switzerland раскрыть информацию о немецких налогоплательщиках, которые там скрывали свои счета. Заметка была основана на сравнении немецкой овчарки и флегматичного бернского зенненхунда, который редко скалит зубы, нечасто лает и вообще старается не атаковать первым. Но если его разозлить…

На мой взгляд, неплохой текст получился.

Вместе с моим коллегой Глебом Барановым ещё к «Коммерсанте» мы написали материал под названием «Свой среди чужих, чужой среди своих» — о председателе правления Национального резервного банка Александре Лебедеве, сведений о котором на тот момент недоставало; в его биографии было немало «белых пятен». Фразу из этого текста, над которой мы с Глебом долго ломали головы, я часто привожу в пример студентам: «Когда мы пытались узнать у людей, знавших Лебедева по работе в МИДе РФ, о причинах его неожиданного отъезда из Лондона, наши собеседники, как правило, менялись в лице, начинали вращать глазами, прикладывали указательный палец к губам и хлопали себя ладонью по плечу». Вот как много можно сказать, вроде бы не сказав ничего.

В «Коммерсантъ-Weekly» мы с Александром Малютиным написали статью «Банковские взялись за кемеровских», посвящённую краху Кредобанка. История была такая. АО «Западно-Сибирский металлургический комбинат», получившее у Кредобанка кредит, отказалось возвращать часть суммы в срок. Банк начал задерживать платежи, в том числе и платежи Государственного таможенного комитета, в результате чего во взаимоотношениях банка и ГТК возникли проблемы. Затем стало известно, что Запсиб получал валютную выручку от продажи своей продукции. Глава Кредобанка показал мне ксерокопию документа, в котором была прописана вся схема, как Запсиб «крутит» деньги, полученные от экспорта металла. Из него следовало, что после вывоза металлопродукции за границу у компании есть 90 дней для репатриации валютной выручки. Она, соответственно, «крутит» эти деньги 89 дней через финансовые структуры, которые зарегистрированы за рубежом на членов семьи руководства комбината. По истечении отведённого законом срока экспортная выручка возвращается в страну. При этом федеральное законодательство не нарушается.

Конечно, раскрыть содержание этого документа я не мог, иначе на меня подали бы в суд, однако написать об этом надо было. Но как? Саша Малютин предложил использовать интересный ход. В материале мы не говорили прямо о том, какая именно схема была использована ЗСМК, но рассказали о нескольких махинациях, которые можно было провернуть для получения прибыли в валюте. Мы написали примерно так: «Как происходит реализация продукции ЗСМК, неизвестно. По сведениям некоторых источников, могут использоваться, например, такие схемы…». Вот так нам удалось выкрутиться. Статья получилась классная.

О финансовой журналистике

Финансы — это всегда невероятно интересно! Финансовую систему часто сравнивают с кровеносной системой экономики. И это действительно так: там тромб разорвался, здесь закупорились сосуды — и всё! Возникают осложнения, или вообще отнимается конечность… К тому же состояние здоровья этого организма постоянно меняется: финансисты придумывают новые схемы получения прибыли, просчитывают их до мелочей, подстраховываются и так далее. Если журналист научится замечать подобные нюансы, то у него получится интересный текст.

«Журналист — вовсе не тот, кто знает ответы на все вопросы. Он — тот, кто формулирует правильные вопросы и знает, кому их нужно задавать. С тем, чтобы потом обобщить информацию для читателя в своём материале»

Мне кажется, в наше время, в 1990-е, как-то было проще написать хорошую статью. Рынки только складывались, «правила игры» — формулировались; формировалось много новых тенденций. Например, крупные банки пошли в розницу, стали заниматься обслуживанием физических лиц.

Это было удивительное время, богатое на интересную журналистскую работу: нужно было проанализировать последние события, понять, почему всё происходит именно так. Новостью могло стать то, что сегодня и новостью-то не назовёшь: скажем, на первой полосе газеты «Коммер-

сантЪ» мы публиковали заметку об открытии… нового банкомата. Тогда это было событием!

Но это не значит, что сегодня журналистам не о чем писать. За годы работы в газете «КоммерсантЪ» я сформулировал для себя несколько правил выбора темы для статьи, о которых и рассказываю своим студентам на семинарах.

Существует два «столпа», на которых держится деловая журналистика. Первый — это перечень персон и организаций-ньюсмейкеров, за которыми нужно внимательно следить. Второй — перечень ожидаемых событий, о которых я буду писать. Это могут быть, например, ежегодное собрание акционеров, подведение итогов размещения облигаций, подписание договора, завершение процесса слияния, съезд авторитетной банковской ассоциации и так далее.

Если у меня составлена «карта ожидаемых событий», то я понимаю, чего ждать от рынка, куда он движется, пытаюсь систематизировать эту информацию, предсказать, предугадать тенденцию.

Конечно, нет гарантии того, что журналист уследит за всем. Не всё в жизни предсказуемо.

Любую тенденцию следует обсуждать с экспертами разного рода, подкреплять текст интересными комментариями. Их могут предоставить, во-первых, официальные представители организаций, о которых пойдёт речь в материале. Нельзя пренебрегать общением с ними, даже если есть риск услышать: «Мы не можем ни подтвердить, ни опровергнуть эту информацию».

У меня была такая ситуация. Я работал над текстом о покупке европейским (кажется, бельгийским) банком крупного пакета акций российской компании. Я связался с пресс-секретарём этого банка, и у нас состоялся очень забавный разговор. Спрашиваю: «Скажите, пожалуйста, ваш банк когда-нибудь работал с российскими активами? Или это для вас — в диковинку?» Он внимательно слушает вопрос и говорит: «Я не могу ни подтвердить, ни опровергнуть эту информацию». Но я не сдавался: «Хорошо. Инвестиции в автомобильную отрасль вам в принципе интересны? Или, может быть, какие-то другие акции?» «Я никак не могу прокомментировать ваш вопрос», — повторял он из раза в раз. Я не получил ни одного ответа. В конце концов в завершение разговора мой собеседник сказал: «Спасибо, что обратились к нам за комментарием. Если вам будет что-то ещё нужно, обязательно обращайтесь». Материал мы всё-таки сделали и указали, что банк не предоставил информацию по нашему вопросу. От такого журналист не застрахован, но он не имеет права не обратиться к официальным лицам. Это одно из правил хорошего тона в журналистике.

«При написании текстов на финансовые темы я всегда пользуюсь правилом «5 вопросов + 1». Они звучат так: «Кто?», «Где?», «Когда?», «Что?», «Зачем?» и дополнительный — «Кому это выгодно?»»

Второй источник — это знакомые люди, эксперты, которые имеют отношение к определённой компании, разбираются в интересующем журналиста вопросе и могут дать профессиональный комментарий. Ведь он не может знать всё. Его задача в другом. Журналист — это такой человек, который умеет придумывать и задавать интересные вопросы на какую-то тему, знает круг источников, способных дать ответы на эти вопросы, умеет их обобщить, собрать и передать в своём материале. Эту истину, усвоенную за годы работы в разных изданиях, я стараюсь донести до своих студентов. Они часто ошибаются, пытаясь ответить на мой вопрос о том, кто такой журналист. Если обобщить рассуждения первокурсников, то выходит, что журналист (на их взгляд) — это тот, кто знает ответы на все вопросы. Я всегда им говорю: «Ваша задача — не давать ответы, а придумывать вопросы». Важно также помнить следующее: нельзя задавать вопросы ради вопросов. Журналист должен найти в теме, которую изучает, что-то, что заставит его сказать: «Ничего себе! Как это интересно! А раньше я так не думал! Вот как, оказывается! Нужно разобраться!» Если этого нет, текст не получится, читатель не остановит на нём свой взгляд.

Как написать хороший материал

Журналист должен уметь погружаться в тему, которая его интересует. Я убеждён, что финансовый сектор необходимо изучать буквально-таки на ощупь. Вряд ли можно написать материал о том, как брать кредит в определённом банке, не будучи клиентом этого самого банка. Нужно иметь базовые представления о том, как функционирует

эта система. Меня, например, несколько лет назад заинтересовало новое явление в мире финансов — криптовалюта. Я не верил в её перспективность. Известно же, что ЦБ борется с рынком квазивалют, со всевозможными денежными суррогатами... Но всё-таки решил углубиться в этот вопрос и понять, как это работает, а главное — есть ли будущее у виртуальных денег.

Четыре года назад я установил у себя дома ферму для майнинга криптовалюты. Мой сын помогает следить за динамикой её добычи. Пока я не очень хорошо понимаю эту систему, у меня к ней куча вопросов. И информации всё ещё слишком мало, чтобы обобщить этот опыт и сформулировать какие-либо выводы, но мне очень интересно самому во всём этом разобраться!

Есть такое правило: хочешь изучить предмет — начни его преподавать. Оно применимо и к финансовой журналистике. Студенты или, например, стажёры слушают журналиста-наставника, следят за его действиями, а потом спрашивают его о таких вещах, о которых он никогда раньше не задумывался. Это помогает пересматривать профессиональные привычки, систематизировать накопленные знания и развиваться.

Следующее правило звучит так: как только журналист начинает опираться только на привычный круг комментаторов, с которыми у него сложились хорошие отношения, его публикации теряют остроту. Нельзя ориентироваться только на тех, с кем сложился хороший контакт, — теряется критичный подход к теме. А журналист должен раз за разом доказывать право занимать время своей аудитории, выполняя работу качественно, — иначе нельзя! В этой профессии нельзя не совершенствоваться, не относиться к своей деятельности критически.

Кроме этого, при написании текстов на финансовые темы я всегда пользуюсь правилом «5 вопросов + 1». Они звучат так: «Кто?», «Где?», «Когда?», «Что?», «Зачем?» и дополнительный — «Кому это выгодно?». Разбирая изменения в мире финансов, прежде всего необходимо определить, чьи интересы будут затронуты, возможно ли выйти из этой ситуации.

Для финансовой журналистики очень важен процесс познания, самосовершенствования и самообразования, постоянной учёбы. Журналист неустанно должен искать новую информацию, держать руку на пульсе рынка. Сегодня знания устаревают быстрее, чем раньше, поэтому их нужно систематически обновлять. Кроме этого, журналисту необходимо возвращаться к своим старым текстам, перечитывать и сравнивать прежние наблюдения с текущей тенденцией. Это делается для того, чтобы внести коррективы в своё видение определённой финансовой ситуации, понять, почему сбылись или не сбылись прогнозы, и если нет, то какая была допущена ошибка.

О мемах

Мне кажется, жизнь сама зачастую обновляет наши знания. Недавно я со своими студентами обсуждал мемы. Я привёл им пример: один известный человек написал в своих социальных сетях: «Прибыл на остров. Похоже, Грета права: жарковато». Мы сразу понимаем, что речь идёт о движении в защиту климата. Соответственно, Грета Тунберг стала мемом. Это своеобразный код определённой эпохи или события. Журналист тоже может использовать мемы в своих статьях. Нужно лишь понимать, в каких случаях уместно к ним обращаться, а в каких — нет.

«Журналисту необходимо возвращаться к своим старым текстам, перечитывать и сравнивать прежние наблюдения с текущей тенденцией, чтобы вносить коррективы в собственное видение»

В теме финансов тоже достаточно мемов, метафорических выражений. Например, «невидимая рука рынка» или «сесть на нефтяную иглу». Слыша эти выражения, мы понимаем, что речь идёт о каких-то загадочных процессах на рынке, рыночном механизме, который управляет решениями покупателей и продавцов.

Или другой замечательный мем: «Инфляция вышла из-под контроля». Совершенно гениально! Что это значит? Она что, сама это сделала? Это же не стихийное бедствие. Инфляцию можно контролировать — значит, была допущена какая-то ошибка...

Этими новыми явлениями нельзя пренебрегать, их можно успешно использовать для написания журналистских материалов. Это то, что делает текст ярким, запоминающимся, помогает читателям разобраться в проблеме, которой посвящена статья.

Записала Юлия Бубнова

Советы непосторонних

В рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» подготовлен онлайн-видеокурс для журналистов, включающий в себя комплекс обучающих материалов по финансовой грамотности. Журнал «Дружи с финансами» публикует выдержки из вошедших в курс выступлений коллег — известных финансовых журналистов.

О подготовке к интервью

Ян Арт,
главный редактор портала Finversia.ru, эксперт Комитета Государственной думы по финансовому рынку

На журналистов часто оказывают давление пресс-службы, когда предлагают прислать вопросы для спикеров заранее. Лично я и руководимое мною издание сопротивляемся этой практике, потому что интервью должно быть живой беседой, в которой по ходу дела возможны изменения сценария. Поэтому не соглашайтесь присылать вопросы: намечайте лишь темы беседы, оговаривая за собой право в случае необходимости в рамках темы раскрыть подробнее какой-либо аспект, которого изначально вы не предполагали.

Важный навык интервьюера — определённая доля «некомпетентности». Я имею в виду вот что. Зачастую в процессе интервью на финансовые темы у собеседников может возникнуть иллюзия, что они ведут профессиональный разговор «внутри рынка». Но ведь результат этой беседы должен быть понятен широкой аудитории. Поэтому журналисту нужно строить разговор так, будто он некомпетентен в теме — в той же степени, что и его читатель, обычный человек на улице.

Никогда не нужно бояться задать эксперту уточняющий вопрос. В моей практике была ситуация, когда я пошёл на интервью вместе со своим молодым коллегой, моим подчинённым. Во время беседы спикер употребил сложный термин, касающийся налоговой системы и мне непонятный. Краем глаза я увидел, как мой коллега в этот момент понимающе кивнул. Я переспросил собеседника, он разъяснил. После интервью я рассерженно спрашиваю у коллеги: «Зачем ты кивал? Неужели ты знаешь этот термин, которого я, кандидат экономических наук, не знаю?» И коллега объяснил: «Не знаю, но я не хотел выглядеть дураком». Ирония в том, что в этой ситуации журналист как раз выглядит дураком. Никогда не стесняйтесь переспрашивать! Расшифровка термина — это нормальное явление. Потому что ваш текст должен быть понятен даже неискушённому читателю.

О работе с экспертами

Марина Нестеренко,
заместитель главного редактора журнала «Банковское дело»

Чтобы правильно организовать работу с экспертами, нужно для начала в принципе понимать, кто является экспертом на том или ином рынке. Ключевые эксперты по теме не всегда очевидны. Если мы пишем о защите прав потребителей, то всегда первым делом на ум приходят общества по защите прав потребителей. Понятно, что они работают, что эксперты там грамотные, они всё правильно объясняют. Но есть масса других организаций и спикеров, которые не менее доходчиво и понятно, в интересах тех же самых потребителей, изложат свою точку зрения. Например, общественные организации, в которых в том числе есть и финансовые омбудсмены.

Чтобы выстроить работу с экспертами, нужно уметь поставить правильный вопрос. У фантаста Рэя Брэдбери есть замечательный рассказ. Где-то во Вселенной есть «ответчик», который знает ответы на все вопросы мироздания. Просто нужно правильно задать вопрос. Но все люди и инопланетные существа, приходящие к «ответчику», уходят от него, так и не получив ответа на волнующие их вопросы. Почему? Потому что вопросы ставят некорректно. Прежде чем обращаться к эксперту, нужно составить для себя список вопросов, на которые вы хотите получить ответы. Иногда полезно столкнуть две точки зрения. Потому что не всегда потребитель, интересы которого мы должны защищать, прав. Есть права и у противоположной стороны. Необходимо понимать, в какой части нужно защищать потребителя, а когда — в том числе интересы противоположной стороны. Не зря говорят, что в споре рождается истина: нужно, по сути, создать в публикации тот самый спор, чтобы истина родилась. И, безусловно, работая с экспертами, нужно с большим уважением относиться к той информации, которую они дают. Её нельзя интерпретировать так, как вам хочется. Это должно быть мнение эксперта, а не то, как вы понимаете это мнение.

Об ответственности журналиста за публикуемую информацию

Юлия Полякова,
финансовый обозреватель газеты «КоммерсантЪ»

Журналист несёт ответственность за содержание своей статьи, как и издание, её опубликовавшее. Об этом вы всегда должны помнить, когда готовите публикацию. На вас лежит серьёзная финансовая ответственность, не говоря уже о репутационной. Поэтому не ленитесь ссылаться на источники, даже если это не украшает текст. Если вы узнали что-то из неофициального источника, всё равно упомяните об этом. Желательно, чтобы таких неофициальных источников было минимум два, а лучше три. Причём источники должны быть проверенные, за которыми действительно стоит некая база знаний. Не поленитесь, напишите: вот эта информация с сайта Минфина, это звучало в законопроекте, который опубликован на сайте Госдумы такого-то числа, вот это было в документе, копия которого имеется в распоряжении редакции. Такие ссылки придуманы не для того, чтобы сделать статью более «некрасивой», а чтобы журналист и издание сняли с себя юридические риски. Если вы идёте на официальное интервью с каким-то важным человеком, понятно, что текст вы потом согласуете, что человек потом может изменить цитаты. Но диктофонную запись всё равно не удаляйте. Это ваша защита — как ремни безопасности в машине.

О работе с открытыми источниками информации

Анастасия Скогорева,
финансовый обозреватель

Развитие интернета сотворило чудо: открытых источников информации стало очень много. Но тут возникает проблема — как их дифференцировать, как отделять зёрна от плевел? Ты забиваешь в поисковой строке браузера интересующую тебя тему — и на тебя вываливается куча сайтов. Многие из них содержат непроверенную или искажённую информацию.

Что бы я могла посоветовать, опираясь на личный опыт? Конечно, нужно пользоваться сайтами Минфина, ЦБ, Росстата и других ведомств. Хотя бы потому, что на них можно почерпнуть интересные статистические данные. Прежде чем начать доверять какому-либо неофициальному сайту, необходимо его какое-то время отслеживать, чтобы не попасть в ситуацию, когда вы просто взяли какую-то непроверенную информацию, а потом выяснилось, что сайт либо изначально был создан с целями дезинформации, либо перепостил сведения без перепроверки. Лично я, если вижу какую-то новость, во-первых, всегда стараюсь проверить её в других открытых источниках, а во-вторых, стараюсь понять, насколько она релевантна ситуации и где первоисточник. Докапываться удаётся, хотя и не всегда. Это требует от журналиста лишнего времени, но уберегает от ошибок.

Новая пятилетка финграмотности

Текст:
Юлия Новикова

Особенности реализации программы повышения финансовой грамотности населения в Ставропольском крае

Ставрополье присоединилось к регионам — участникам проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации» в 2014 году. В 2018-м завершилась реализация краевой пятилетней программы по повышению финграмотности населения. Каковы её итоги?

Первую пятилетку финграмотности в Ставропольском крае подытожили серьёзным региональным социологическим исследованием по целевым индикаторам и показателям программы. Его результаты подтвердили, что за довольно короткий промежуток времени край достиг заметного прогресса. Как выяснилось, уже 75% ставропольцев хорошо осведомлены, куда необходимо обращаться в случае нарушения их прав как потребителей финансовых услуг (в 2015-м этот показатель составлял 48%). 60% взрослых при выборе финансовых услуг сейчас обращают внимание на соотношение «риск — доходность» (три года назад — 45%). Кроме того, значительно — до 42% — выросло число граждан, имеющих «подушку» финансовой безопасности на чёрный день.

Результаты исследования были учтены в рассчитанной тоже на пять лет (то есть до 2023 года) новой краевой программе, которая была запущена в феврале. «Полученные данные позволили понять направление дальнейшего движения, — говорит заместитель председателя правительства — министр финансов Ставропольского края **Лариса Калинченко**. — На старте работы была цель — донести актуальные знания до всех целевых аудиторий, показать важность их практического применения и тем самым повлиять на поведенческие установки. Признаюсь, очень хотелось, чтобы ставропольцы, с одной стороны, легче находили баланс между своими расходами и заработками, став более осторожными и вдумчивыми при распоряжении личными финансами, с другой — повышали инвестактивность и заботились о дополнительных источниках доходов».

14,6
тыс. мероприятий
было проведено в Ставропольском крае в рамках программы повышения финансовой грамотности населения в 2014–2018 годах

Координатор работ по реализации программы повышения финансовой грамотности на территории Ставропольского края **Надежда Герасименко** уточняет, что за первую пятилетку действия программы в регионе было проведено более 14,6 тыс. мероприятий. «Все они, — отмечает эксперт, — проводятся адресно для каждой аудитории — для детей разного возраста, молодёжи и населения с низким и средним уровнем дохода, включая пенсионеров и людей с ограниченными возможностями здоровья. В фокусе внимания на протяжении всех лет оставались также начинающие предприниматели и самозанятое население, которое порой оказывается в информационном вакууме. Специалисты с помощью разных форм взаимодействия помогали и детям, и взрослым развивать навыки финансового планирования и ведения семейного бюджета, а также защищаться от действий мошенников». Участниками мероприятий программы за пять лет в общей сложности стали свыше 750 тыс. человек, то есть каждый третий житель края. И почти 70% из них можно отнести к подрастающему поколению.

Заместитель министра финансов Ставропольского края **Юрий Суслов** в качестве наиболее серьёзных итогов реализации краевой программы называет создание практически с нуля крепкой институциональной и кадровой базы: «В крае работают региональный центр финансовой грамотности и методические центры по обучению и повышению квалификации педагогов общеобразовательных организаций, тьюторов для взрослого населения и преподавателей вузов. Это позволило обеспечить необходимой подготовкой полторы тысячи преподавателей, включая учителей сельских школ, что очень актуально для нашего аграрного региона. Кроме того, обучение в рамках программы прошли 350 тьюторов и 60 преподавателей вузов». В 2018 году почти половина организаций среднего образования в том или ином виде внедрила в программу обучения элементы финансовых знаний — тогда как на старте проекта это делали лишь три с небольшим десятка школ.

Много внимания уделялось и обеспечению коммуникаций. Так, помимо специалистов и экспертного сообщества, в работу по финансовому просвещению были вовлечены ставропольские СМИ. Регулярно пополняется краевой портал финансовой грамотности Fingram26.ru: статистика просмотров

Юрий Суслов, заместитель министра финансов Ставропольского края:

«То, что финграмотность до сих пор не является компонентом обязательных программ обучения, не стало серьёзной проблемой. Ставропольские педагоги показали заинтересованность в обучении детей тем навыкам, которых требует современная жизнь»

показывает, что он стал интересным для местного населения. Некоторые размещённые статьи набирают по 18–20 тыс. просмотров. Более того, пользователи имеют возможность через портал общаться с экспертами и задавать волнующие их вопросы.

Школьные победы

Одна из ключевых аудиторий краевой программы — дети и молодёжь. «То, что финграмотность до сих пор не является компонентом обязательных программ обучения, не стало серьёзной проблемой, — считает Юрий Суслов. — Ставропольские педагоги показали заинтересованность в обучении детей тем навыкам, которых требует современная жизнь. Поскольку сегодня школа сама может определять, какой предмет будет внедрён в качестве факультативного или элективного курса, многие образовательные организации в крае уже не первый год останавливают свой выбор именно на финансовой грамотности, что, конечно, очень радует».

В 2017 году ставропольские учителя стали победителями II Всероссийского конкурса лучших методических разработок, направленных на повышение финансовой грамотности учащихся образовательных организаций. Так, **Анна Анисимова** из средней школы №6 Ставрополя заняла первое место в номинации «Лучшая рабочая программа учебного курса по финансовой грамотности среднего общего образования (10–11 классы)». А работу, получившую «бронзу» в номинации «Лучшие методические материалы по финансовой грамотности», представила **Галина Шубина** из школы №6 села Архангельское Будённовского района.

Ещё одним показателем масштабов работы со ставропольскими школьниками и высокого уровня их знаний стало то, что в этом году Ставрополье вошло в тройку регионов с наибольшим числом призёров II Всероссийской онлайн-олимпиады по финансовой грамотности среди учащихся 5–11 классов. Пять подростков заняли первые места, а ещё 94 — вторые и третьи.

Учителя тоже учатся

Специфика финансовых знаний состоит в том, что их постоянно требуется актуализировать, в том числе и самим педагогам. Потому на Ставрополье предпринимаются максимальные усилия по поддержанию уровня квалификации преподавателей и их вовлечённости. Во всех 34 муниципалитетах определены базовые образовательные организации — своеобразные центры компетенций муниципального уровня.

«Мы со своей стороны регулярно организуем для педагогического сообщества конференции и круглые столы, — говорит координатор Надежда Герасименко. — Ежегодно проводим краевые конкурсы на лучшую методическую разработку по финансовой грамотности».

В минувшем сентябре в Ставрополе продуктивно прошёл круглый стол по формированию финансовой грамотности у младших школьников на уроках и во внеурочной деятельности. Он носил исключительно прикладной характер. Интересными наработками по внедрению азов финграмотности в курсы математики, русского языка и окружающего мира поделились учителя начальных классов, методисты и преподаватели кафедры начального образования Ставропольского краевого института развития образования, повышения квалификации и переподготовки работников образования. Удалось обсудить локальные проблемы и сложности, выработать практические рекомендации. «Педагоги признаются, что им не просто интересно преподавать основы финграмотности, — говорит Юрий Суслов. — Они сами становятся более уверенными пользователями финансовых услуг, начинают грамотно вести собственный семейный бюджет. То есть учитель чувствует себя достаточно компетентным, когда говорит о финансовых вопросах».

1,5
тыс. преподавателей
и 350 тьюторов прошли обучение в рамках краевой программы

Малыши меняют поведение

Работа с юными ставропольцами начинается уже в детских садах. Необходимо только согласие родителей, а также желание коллектива дошкольной организации взяться за новый образовательный курс. Дети же всегда открыты новым знаниям, особенно когда форма их подачи адекватна возра-

Лариса Калинченко, заместитель председателя правительства — министр финансов Ставропольского края:

«Отрадно, что финансовая прикладная тематика интересна молодёжи и что подрастающее поколение действительно разбирается в финансовых инструментах и схемах приумножения собственных денежных средств. Они могут многому научить и своих родителей»

сту. Таково мнение **Надежды Игнатовой**, заведующей детским садом комбинированного вида №41 «Скворушка» в Невинномысске. Здесь занятия по основам финансовой грамотности проводят вот уже три года.

«Взрослым направление финграмотности также очень интересно, — говорит Игнатова. — Это было заметно во время проведения общего родительского собрания на тему финансового образования малышей. Произошёл подробный, заинтересованный разговор об обучении. Проводятся также групповые собрания на темы «Учите ребёнка считать деньги» и «Учите детей планировать семейный бюджет».

Процесс обучения малышей — это игры, беседы, интерактивные занятия, экскурсии, прослушивание сказок с «экономическим» содержанием. В Ставропольском крае очень популярен курс «Приключения кота Белобока», разработанный волгоградскими коллегами. Родители вовлекаются в процесс, чтобы знания, получаемые детьми, приобретали более практическую направленность. К примеру, в этом году в крае был успешно опробован новый формат — семейный мастер-класс по финансовой грамотности «Крокодил Гоша в гостях у кота Белобока, или Разумный выбор». Его площадкой стал детский сад №22 в Кисловодске. Семейные команды смогли познакомиться с тонкостями финансовой арифметики при приготовлении кондитерского чудо-пирога и выяснить, что финансово выгоднее — купить готовый продукт или приготовить его самому. Подобные мастер-классы дают возможность увлечь детей вполне бытовыми вещами, уверена педагог кисловодской гимназии №19 Людмила Хамидулина. Они охотно будут помогать родителям в походах по магазинам и хлопотах на кухне, где много наглядных примеров из мира финансовой грамотности.

Обратная связь от родителей подтверждает: дошкольники начинают осознанно употреблять слова из разряда простейших экономических терминов, активно задают вопросы по бюджету семьи. Более того, меняется их поведение: дети понимают, почему та или иная покупка невозможна в конкретный момент.

За рамками учёбы

Мероприятия краевой программы для подрастающего поколения не ограничились лишь «проникновением» в образовательные заведения. На Ставрополье успешно применяются и другие инновационные форматы — конечно, прежде всего с игровым наполнением.

Дети всегда открыты новым знаниям, особенно когда форма их подачи адекватна возрасту

«Наиболее эффективной формой работы с молодёжью остаются мероприятия с игровыми и соревновательными компонентами, — считает замминистра финансов края Юрий Суслов. — Это неизменно вызывает повышенный интерес учащихся, так как позволяет им напрямую связать теорию с практикой. Обыграв однажды реальную ситуацию, детально увидев её со всех сторон, молодые люди действительно осознают опасности, связанные с отсутствием или дефицитом актуальных финансовых знаний. Ведь молодёжь несравнимо лучше старшего поколения разбирается в новых технологиях, но зачастую у молодых людей отсутствует критический подход к различным сомнительным финансовым инструментам и схемам заработка, которые порой бесконтрольно предлагаются в интернете».

Так, в регионе регулярными остаются всевозможные интерактивные игры и квесты, студенты и школьники с большим удовольствием участвуют в викторинах, квизах и других интеллектуальных сражениях, в том числе в тематических олимпиадах. Работа ведётся в круглогодичном режиме, но наибольшая концентрация таких мероприятий приходится на общероссийскую Неделю финансовой грамотности детей и молодёжи.

По итогам предыдущей Недели Ставропольский край наряду с Республикой Башкортостан и Волгоградской областью вошёл в тройку лидеров по количеству проведённых мероприятий среди школьников и молодёжи, заняв второе место. В регионе прошло 2 810 мероприятий, а общее количество участников превысило 130 тысяч человек (в 2017–2018 годах этот показатель оставался на уровне 100 тыс.). Это в числе прочего связано с тем, что в просветительской акции в 2019 году участвовали все муниципалитеты края.

Одним из самых популярных и зрелищных молодёжных мероприятий который год остаётся финал конкурса студенческих театральных эстрадных миниатюр (СТЭМ), собирающий внушительную аудиторию зрителей. Например, в этом году два десятка студенческих команд разрабатывали тему по финансовым ловушкам. Театральные миниатюры, основанные на реальных историях, были полны юмора и завидного креатива. Жертвами мошенников на студенческой сцене становились герои со слабыми знаниями в области повседневных финансов. Участники проиллюстрировали как уже ставшие классическими сценарии обмана, так и новые схемы, связанные, например, с инвестициями. И, без сомнения, финалисты конкурса СТЭМ серьёзно подтянули уровень собственной финансовой грамотности: со сцены звучали дельные советы, как распознать злоумышленников, сохранить неприкосновенность средств на банковской карте, строить семейный бюджет и т. д.

Прогресс в теоретической подготовке студентов организаций среднего профессионального образования края стал очевиден в 2019 году на площадке двухдневного финансового хакатона. Применять знания пришлось в стрессовых ситуациях, используя навыки командной работы. В соответствии с форматом хакатона, участникам отводилось ровно 24 часа на выполнение тематического задания и защиту итогового предпринимательского проекта перед жюри. Командам за это время нужно было не просто сформулировать оригинальную идею бизнеса, но и конкретизировать её в жизненных реалиях.

«Отрадно, что финансовая прикладная тематика интересна молодёжи и что подрастающее поколение действительно разбирается в финансовых инструментах и схемах приумножения собственных денежных средств, — делится впечатлениями краевой министр финансов Лариса Калинченко. — Они могут многому научить и своих родителей. Вместе с тем такие конкурсы помогают молодёжи увереннее смотреть в завтрашний день, понимать, что с любой профессией можно придумать и реализовать собственные проекты, а также приносить пользу обществу. Нынешний год в Ставропольском крае объявлен губернатором Владимиром Владимировым годом поддержки предпринимательства. И если говорить об активизации в регионе предпринимательской деятельности, а тем более социально ответственной, то точно нужно не забывать о молодёжи».

Вскоре на Ставрополье должен увидеть свет уникальный сборник авторских сказок по финансовой тематике. Решение о его выпуске было принято по итогам состоявшегося в прошлом году конкурсного отбора текстов. В сборник войдут 29 сказок в прозе и стихах, сочинённых ставропольскими семьями. География участников обширна, широк и возрастной «разброс» — от 3 до 19 лет. Как правило, сказочные персонажи оказываются в занятных ситуациях, связанных с особенностями использования банковских продуктов, защиты потребительских прав и др.

Логичным продолжением этого творческого состязания стал проведённый в 2019 году конкурс иллюстраций к сказкам. Наряду с отражением содержания иллюстрируемой сказки члены жюри оценивали новаторство, оригинальность и креативность рисунков.

Со взрослыми

Если детей можно вовлечь через школу и посредством интернета, то как дотянуться до взрослых целевых групп? Самые уязви-

Надежда Герасименко, координатор работ по реализации программы повышения финансовой грамотности на территории Ставропольского края:

«Все мероприятия проводятся адресно для каждой аудитории — для детей разного возраста, молодёжи и населения с низким и средним уровнем дохода, включая пенсионеров и людей с ограниченными возможностями здоровья. В фокусе внимания на протяжении всех лет оставались также начинающие предприниматели и самозанятое население, которое порой оказывается в информационном вакууме»

мые категории — с небольшим доходом — чаще всего не стремятся к финансовым знаниям, полагая, что это удел тех, «у кого есть деньги». «Достучаться до таких взрослых — для нас очень важная задача, — говорит Надежда Герасименко. — Краевая программа дала возможность попробовать различные формы взаимодействия. Среди взрослых оказался востребованным такой формат, как обучение на рабочем месте. Здесь активно задействованы прошедшие подготовку тьюторы. Ставропольцы узнают, как спасти деньги от инфляции, выбрать надёжный банк для открытия депозита, как минимизировать кредитное бремя. Они учатся вести домашнюю бухгалтерию, заботиться о своём пенсионном обеспечении». На конкретных жизненных примерах, с «бытовой арифметикой» вся эта информация доносится и посредством регулярных телепередач на краевом телевидении.

Широким остаётся фронт работы с теми, кто начинает развивать своё дело или только планирует заняться бизнесом. В рамках программы таких ставропольцев учат работе в правовом поле, а также азам финансово-хозяйственной деятельности, маркетинга и так далее.

750

тыс. человек

составил охват пятилетней краевой программы повышения финграмотности

Отдельно поставлена задача помогать людям «третьего возраста» лучше ориентироваться в быстро меняющемся мире финансовых продуктов и услуг. Программа повышения финансовой грамотности пожилых весьма содержательна и интересна. В рамках специальных лекций, семинаров и курсов ставропольских пенсионеров регулярно обучают практическим вещам — например, тому, как не выходя из дома оплатить коммунальные услуги или сделать денежный перевод в мобильном приложении. Особое внимание уделяется распознаванию финансовых мошенничеств.

Все эти темы обязательно поднимаются специалистами регионального центра финансовой грамотности в рамках проекта по организации так называемой выездной школы финграмотности. Встречи организуются на регулярной основе в разных районах и округах Ставрополья. В данном случае основная аудитория — социальные работники и подопечные центров социального обслуживания населения.

Обновлённая версия

В новой краевой пятилетней программе по повышению финграмотности населения основные точки приложения усилий остаются прежними. «Работа должна вестись с учётом долгосрочной перспективы, иначе очень легко потерять все достигнутые результаты», — уверена Лариса Калинченко.

Полезным инструментом для определения направлений дальнейшей работы стал Рейтинг финансовой грамотности регионов России, который с 2018 года рассчитывается Аналитическим центром НАФИ. Притом что Ставропольский край попал на первую позицию в Северо-Кавказском федеральном округе по уровню финансовых знаний у разных категорий населения, ряд показателей всё-таки оказался ниже среднероссийских. Например, доля населения, которая предпочитает безналичную оплату покупок, составила всего 4% (в среднем по России — 16%). Умение распознавать финансовые пирамиды демонстрирует всего 16% ставропольцев (в среднем по России — 26%).

«Речь идёт не о том, чтобы конкурировать с другими территориями за показатели, — подчёркивает Юрий Суслов. — Нужно соревноваться самим с собой, отслеживать собственную динамику. Подобные исследования по большому счёту дают карты в руки и показывают, где именно нужно усилить работу, что учесть при разработке мероприятий».

Курсовая работа

Как устроена система повышения квалификации по финансовой грамотности для педагогов

Текст:
Наталья Югринова

По мере того как финансовая грамотность занимает всё более заметное место в школьном образовании, всё острее встаёт вопрос соответствующей профессиональной подготовки учителей. За последние три года в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации» созданы курсы повышения квалификации, которые нацелены на педагогических работников разных ступеней школьного образования, учитывают учебные программы разных предметов и региональную специфику.

В рамках Проекта Минфина России давно созрело понимание того, что центральная аудитория, на которой необходимо сосредоточить усилия, — это дети. Именно им в последующем предстоит развивать и совершенствовать финансовую систему, стать основными клиентами финансовых организаций. Для того чтобы преподавать финансовую грамотность школьникам, в рамках Проекта создана масса инструментов — учебников, методических разработок, дидактических

материалов, игр, мобильных приложений и т. д. Однако многие учителя испытывают сложности с тем, чтобы использовать эти материалы на практике. Поэтому с 2016 года ведётся системная целенаправленная деятельность по повышению квалификации педагогов.

«Учитель может взять готовый методический комплект и работать по нему, не обучаясь на курсах повышения квалификации, — рассуждает **Алексей Муранов**, координатор образовательных программ проекта Минфина России. — Но делать это сложно: ни в школе, ни в институте педагогам прежде никогда не рассказывали, что такое финансовая грамотность. Им приходится иметь дело с совершенно новым предметом, который активно проникает в школы, пусть и на данном этапе лишь в рамках дополнительного образования. На курсах повышения квалификации педагогам рассказывают не только о методике преподавания, но и о самом содержании финансовой грамотности».

От центра к периферии

Системная работа, направленная на повышение квалификации школьных учителей по финансовой грамотности, стартовала в 2016 году. Тогда в девяти пилотных регионах (Калининградская, Волгоградская, Архангельская, Саратовская, Томская области, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский край, Республика Татарстан) появились региональные программы по обучению школьников и были назначены координаторы для развития финансовой грамотности. Позже к ним подключились ещё шесть регионов — Москва, Ростовская, Свердловская, Новосибирская и Нижегородская области, а также Хабаровский край. Все эти регионы вошли в первую фазу развёртывания федеральной методической сети. За создание сети взялся консорциум в составе трёх участников — НИУ «Высшая школа экономики» (ВШЭ), Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС) и Фонд «Институт экономической политики имени Е. Т. Гайдара» (ИЭП). Консорциумом был создан Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования (ФМЦ).

«Перед нами стояла задача создать на федеральном уровне кадровый потенциал учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, — говорит директор ФМЦ **Николай Берзон**. — Требовалось также выстроить эффективную инфраструктуру для поддержки их деятельности по распространению финансовой грамотности». «Ядро» этой инфраструктуры — ФМЦ — формировалось по модели распределённого офиса: «голова» его находится в ВШЭ, но сотрудники работают и в РАНХиГС, и в ИЭП. Такая организационная структура позволила в дальнейшем задействовать как экспертизу всех трёх участников, так и их кампусы по всей территории России. Например, у РАНХиГС есть 53 филиала, на базе которых можно было организовать площадки для обучения учителей, а у ВШЭ — три региональных подразделения (в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде и Перми).

Помимо федеральной «штаб-квартиры», инфраструктура включает региональные и межрегиональные методические центры. Они создавались на базе самых разных образовательных организаций: где-то — на базе филиалов РАНХиГС и ВШЭ, где-то — под эгидой местных педагогических или государственных университетов, где-то инициаторами выступали институты повышения квалификации учителей. Сейчас методическая сеть находится на третьей фазе развёртывания и насчитывает 28 региональных и межрегиональных центров, которые охватывают 62 региона

Николай Берзон, директор Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования ФМЦ:

Процесс обучения сильно отличается от, скажем, чтения лекций студентам. За неделю нам необходимо достичь сразу двух целей: во-первых, ликвидировать финансовую безграмотность преподавателя или методиста, во-вторых, передать им все необходимые методики преподавания

Системная работа, направленная на повышение квалификации школьных учителей по финансовой грамотности, стартовала в 2016 году

России. В некоторых близлежащих регионах (например, в Пермском крае, Удмуртии и Кировской области) потребности по повышению квалификации закрывает один межрегиональный центр: его мощностей для этого хватает. «Тем не менее остались ещё регионы, которые сетью никак не охвачены, — рассказывает Берзон. — Если местные школы входят в Университетский округ ВШЭ и у нас сложились хорошие отношения с местными министерствами образования, то мы всё равно работаем с учителями из этих регионов. Например, мы обучили несколько десятков педагогов из Красноярского края и Якутии». Как говорит эксперт, на начало 2019 года в России было обучено более 26 тыс. учителей. В планах к концу 2020 года повысить квалификацию в общей сложности около 33 тыс. преподавателей. Эта «армия» финансово грамотных педагогов уже охватывает более 20 тыс. российских образовательных организаций и обучает более миллиона школьников.

Программный ликбез

Повышение квалификации осуществляется в два этапа. Методисты и преподаватели региональных центров (а также столичные учителя) проходят обучение в Москве: эту деятельность по большей части ведут специалисты из ВШЭ. Затем обученные преподаватели и методисты региональных центров передают методики преподавания финансовой грамотности учителям и преподавателям среднего профессионального образования на региональных площадках. Программа обучения строится по очно-заочному принципу. Вначале педагоги самостоятельно знакомятся с 32-часовым курсом видеолекций, а затем в течение 40 учебных часов посещают занятия в аудиториях — как правило, 5 дней по 8 часов. Эти занятия предваряются входным тестированием, в рамках которого проверяют, как учитель усвоил материалы для самостоятельного изучения. Очная программа включает восемь модулей и затрагивает такие темы, как личные финансы, деньги, личный и семейный бюджет, банки и банковские продукты, финансовые рынки и инструменты инвестирования, страхование, налоги, пенсионное и социальное обеспечение граждан, финансовые мошенничества и пирамиды, создание и развитие собственного бизнеса.

«Процесс обучения сильно отличается от, скажем, чтения лекций студентам, — комментирует Николай Берзон. — За неделю нам необходимо достичь сразу двух целей: во-первых, ликвидировать финансовую безграмотность преподавателя или методиста, во-вторых, передать им все необходимые методики преподавания». Несмотря на то что в рамках проекта уже разработано много методических материалов, педагогам приходится показывать, как работать на практике. Для этого им самим присваивают роли «школьников», а преподаватели ФМЦ становятся «учителями». С учётом того, с какой возрастной категорией работает тот или иной педагог, «учителя» используют максимум техник, методик и материалов. Если это школьники младших классов, упор делается на игровые механики, применение плакатов, карточек и т. п. С учителями старших классов подробно разбирают, как рассматривать на уроках бизнес-кейсы, предлагать ситуационные задания, проводить деловые и ролевые игры.

Не только учителя

Южный федеральный университет и Институт «Международный финансовый центр» реализуют ещё один контракт в рамках проекта Минфина России: они обучают студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного образования. Это не повышение квалификации учителей, а подготовка будущих педагогов, с тем чтобы они также владели основами финансовой грамотности и могли преподавать её детям. Как объясняет ректор Института МФЦ Пётр Кирюхов, здесь посыл несколько сложнее и масштабнее, чем при работе с действующими педагогами. Одна из целей — пробудить интерес к финансовой грамотности в российских педагогических вузах и способствовать тому, чтобы они начали внедрять в свои образовательные программы связанные с ней элементы. Процесс уже пошёл: вузы в Томске и на Алтае, в частности, ввели с текущего учебного года обязательное изучение финансовой грамотности — причём не только будущими педагогами, но и педагогами-психологами. Всего в рамках этого направления было обучено почти 8,5 тыс. студентов из 19 российских вузов в 18 регионах.

Осенью 2019 года МФЦ в партнёрстве с Сибирским федеральным университетом запустил ещё одно направление. Оно касается педагогов и вожатых, которые работают в детских центрах и школьных лагерях.

Выстроенная система повышения квалификации учителей имеет вполне стройную конструкцию

В региональных центрах используется та же 72-часовая программа, рассказывает **Михаил Чесноков**, директор центра федеральных, региональных и сетевых проектов Института управления и регионального развития РАНХиГС. В первый же день очной работы педагогов делят на проектные группы по 8–10 человек. Их стараются объединить по определённым критериям, чтобы было удобнее работать в команде — например, в зависимости от ступени образования, предмета либо по территориальному признаку. Каждая группа в течение пяти дней выполняет какой-либо проект: выбирает тему и разрабатывает план урока, цикла занятий или даже курса. Группу сопровождает методист или преподаватель из регионального центра. В последний день проходит итоговое тестирование по курсу и защита разработок перед экспертной комиссией, в которую могут входить представители региональных министерств образования и финансов, преподаватели академии, эксперты банковской и страховой сфер.

Помимо общей 72-часовой программы повышения квалификации, в 2018 году РАНХиГС и ИЭП разработали пять коротких (по 24 часа) программ для изучения финансовой грамотности в рамках урочной деятельности — отдельно по обществознанию, математике, географии, английскому языку и основам безопасности жизнедеятельности. До конца 2019 года список должен пополниться ещё двумя программами — по истории и информатике. «На этих курсах, — объясняет Чесноков, — мы закрепляем те знания, которые педагоги получили в рамках основной программы, и показываем учителям-предметникам, как преподавать финансовую грамотность именно в рамках их конкретного предмета». Эти программы являются логичным продолжением базовой 72-часовой программы и тоже весьма востребованы.

Курсы против тревоги

На первый взгляд может показаться, что стандартизированная программа повышения квалификации учителей не даёт свободы региональным центрам в реализации собственных наработок и подходов к обучению. Однако это не так. Опыт регионов свидетельствует, что главное — в полном объёме придерживаться содержания программы, при этом по части передачи методик учителям жёстких унифицированных требований нет. «Мы стараемся проводить курсы творчески, — рассказывает **Татьяна Райских**, руководитель Барнаульского межрегионального методического центра по финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования. — Наша задача — донести до учителей весь спектр материалов для обучения, разработанных в рамках проекта Минфина России. Поэтому теорию мы подаём имен-

Михаил Чесноков, директор центра федеральных и региональных программ Высшей школы государственного управления при РАНХиГС:

«На основании определённых критериев (проведение занятий по финансовой грамотности, участие в олимпиадах, разработка методических материалов и других) мы выявили от 1 000 до 1 200 наиболее активных и хорошо подготовленных учителей из 15 регионов страны»

но через эти инструменты — делаем краткий обзор того, что учителя могут использовать для помощи при подготовке уроков: федеральный портал «ВашиФинансы.рф», настольные игры, форматы финансовых и коммуникативных боёв, онлайн-квесты, финансовые калькуляторы, электронные учебники. Мы также рассказываем о федеральных и региональных конкурсах, олимпиадах и мероприятиях по финансовой грамотности, в которых можно принять участие со своими учениками».

Например, изучая тему «Семейный бюджет», эксперты центра рассказывают о том, что вести учёт доходов и расходов можно с помощью мобильных приложений — таких как CoinKeeper, MoneOn и другие. Тему «Инвестиции», в которой много новых понятий, учителя осваивают через такой методический приём, как «домино»: группе выдаётся колода карточек с терминами и их значениями, и педагогам необходимо сопоставить понятия и их определения. Среди используемых методик — работа с метапланом, составление логических схем, заполнение информационных листов и многое другое. Особое внимание уделяется технологиям проектной деятельности, с которой также знакомят учителей. Предполагается, что они затем станут привлекать к таким проектам школьников. К примеру, ребёнок может изучить разные инструменты инвестирования и их эффективность и создать проект со сравнительным их анализом. Или сделать разработку по бережливому потреблению: проанализировать семейный бюджет, найти ресурсы для экономии, провести эксперимент по сокращению расходов, создать памятки и правила экономного поведения и рассказать о результатах.

«У педагогов часто возникает чувство тревоги, — отмечает Райских. — Ведь содержание курса новое, и они в нём разбираются не очень хорошо. В первые дни так и происходит: входные тесты, как правило, учителя проходят плохо. Наша задача — снять напряжение и дать понять коллегам, что в рамках Проекта разработано абсолютно всё, чтобы они могли сами овладеть знаниями и творчески донести их до детей. Различных методических материалов столько, что каждый педагог может выстраивать мероприятия так, как нравится именно ему, включая в план занятия отдельные элементы и выстраивая его по принципу мозаики. Когда учителя видят весь этот методический багаж, они становятся намного более уверенными в своих силах и тема финансовой грамотности их по-настоящему увлекает».

Михаил Чесноков указывает ещё одну причину, по которой педагоги с воодушевлением воспринимают курсы: они получают знания, касающиеся их личного благосостояния и жизни их собственных детей, родственников, друзей. «Когда учителям человеческим языком рассказывают о вопросах

Как создаются попредметные программы повышения квалификации

*Для повышения квалификации учителей создано пять дополнительных программ по финансовой грамотности в рамках отдельных предметов, а до конца 2019 года появятся ещё две. «Вплетать элементы финансовой грамотности в отдельные предметы — дело непростое, — говорит **Юрий Калашнов**, разработчик программы повышения квалификации «Финансовая грамотность на уроках истории» и учебно-методических материалов к ней. — Совершенно ясно, что у педагога есть свои основные задачи, связанные с преподаванием предмета. Вопросами финансовой грамотности он будет заниматься либо по остаточному принципу, либо как подвижник — если его лично они увлекают. Этот аспект нужно учитывать и создавать такие материалы, которые будут дополнять и расширять основной предмет, делать его более интересным и фактурным».*

Как добиться того, чтобы учителю стало интересно раскрывать вопросы финансовой грамотности на своих уроках? Возьмём для примера историю, предлагает Калашнов. Одна из тем, которая обязательно рассматривается в школьной программе, — Медный бунт 1662 года. Обычно в учебниках это событие анализируется с макроэкономической точки зрения, в контексте «бурного XVII столетия», политики царя Алексея Михайловича по присоединению окраин, других народных восстаний — соляного бунта, бунта Стеньки Разина. Причиной Медного бунта называют кризис денежной системы и реформу, в ходе которой серебряные монеты были заменены медными. Но ведь денежные реформы всегда являются болезненными для населения. На события тех лет можно взглянуть глазами простых людей. Почему им так не понравились «худые» медяки? Что заставило людей выйти на улицы и отправиться к царю в Коломенское?

«В нашем пособии мы подробно описываем моменты, связанные с жизнью простого человека и последствиями для него тех или иных политических и экономических решений, — поясняет Юрий. — Эти элементы финансовой грамотности становятся интересны и педагогу, поскольку дополняют его картину. Значит, он с высокой степенью вероятности использует этот материал на уроке. А затем начнёт задавать школьникам и более глубокие вопросы: можно ли назвать то, что происходило в стране, инфляцией? Почему было принято обеспечивать деньги драгоценными металлами? Только так финансовая грамотность сможет «прижиться» в школьном курсе истории».

и проблемах, с которыми они сталкиваются ежедневно, градус их интереса резко повышается, — говорит эксперт. — Они перестают воспринимать курсы повышения квалификации как очередную «обязаловку». Им, в частности, очень интересны вопросы пенсионного обеспечения: с этих занятий они не уходят, пока не вытянут из преподавателей всю возможную информацию. Подавляющее большинство берёт на вооружение тему личных финансов, многие с удовольствием начинают вести простую смету расходов и доходов». А вот темы налогов и инвестиций традиционно вызывают трудности, поскольку в реальной жизни учителя с ними почти не сталкиваются. Бóльшую часть налогов за них платит работодатель, а для инвестиционной деятельности у них чаще всего не хватает свободного капитала.

Сельская грамота

Отдельное большое направление в повышении квалификации педагогов по финансовой грамотности — работа с сельскими учителями. Этой деятельностью с 2017 года занимаются Южный федеральный университет и Институт дополнительного профессионального образования «Международный финансовый центр» (МФЦ). Совместно они разработали учебно-методический комплект, который включает в себя 72-часовую программу повышения квалификации сельских учителей, учебное пособие для проведения этой программы, методические рекомендации для преподавателей-тьюторов, которые занимаются с учителями сельских школ, а также дистанционные курсы, позволяющие удалённо проходить определённые модули учебной программы. По своей структуре программа очень похожа на ту, которую используют ВШЭ, РАНХиГС и региональные методические центры. Однако у неё есть и свои отличительные особенности.

Первая заключается в усиленных акцентах на просветительской деятельности учителей. «В сельской местности, особенно в малонаселённых пунктах, учитель играет несколько иные роли по сравнению с городом, — объясняет **Пётр Кирюхов**, ректор Института МФЦ. — Он не только является педагогом, но и выступает как некий «информационный центр» для односельчан, эксперт, с которым можно посоветоваться по определённым вопросам. На его плечи ложится проведение внеурочных занятий с детьми и просветительской работы среди взрослых». Поэтому программа по финансовой грамотности затрагивает не только темы, которые необходимо знать детям, но и вопросы, в большей степени актуальные для взрослого населения. Выпускник этой программы может быть привлечён к участию в публично-массовых мероприятиях: чтению лекций по финансовой грамотности для односельчан, проведению деловых игр и так далее.

Вторая специфическая особенность этой программы — наличие блока так называемой сельскохозяйственной финансовой грамотности. Этот компонент актуален для территорий с высокой степенью вовлечённости в процессы сельскохозяйственного производства — Краснодарского края, Ростовской области, Северного Кавказа, — где доля жителей, занятых в аграрном производстве, традиционно высока. Поэтому учителям из этих регионов рассказывают, в частности, о едином сельскохозяйственном налоге, агрострахования, финансовом обеспечении агробизнеса, механизмах финансовой поддержки сельхозпроизводителей, кредитно-потребительских кооперативах, создании и ведении фермерских хозяйств. А все остальные темы дополняют специально разработанными для сельской аудитории примерами, близкими к её жизненным реалиям.

«Сельским учителям доступны все те же методические инструменты и разработки, что и остальным, — подчёркивает Кирюхов. — Вопреки стереотипам, по материально-технической базе сельские школы сегодня почти не уступают городским: почти все они подключены к интернету и имеют компьютерные классы

Пётр Кирюхов, генеральный директор Учебного центра МФЦ:

«Вопреки стереотипам, по материально-технической базе сельские школы сегодня почти не уступают городским: почти все они подключены к интернету и имеют компьютерные классы»

Отдельное большое направление в повышении квалификации педагогов по финансовой грамотности — работа с сельскими учителями

Количество обученных специалистов

Программа	Наименование специалистов	На 1 сентября 2018	На 1 сентября 2019
Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности	Учителя и преподаватели СПО	13 405	23 848
	Учителя-предметники		2 679
	Методисты из числа подготовленных педагогов		1 246
	Преподаватели и методисты РМЦ/ММЦ	276	276
Обучение студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного образования в Российской Федерации	Преподаватели для педвузов	77	130
	Студенты — будущие педагоги	4 118	8 339
Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования	Игротехники	50	50
	Педагоги	581	581
Обучение сельских учителей финансовой грамотности и методике проведения просветительской работы с сельским населением	Сельские учителя	1 302	4 400

Источник: Минфин России

ально-технической базе многие сельские школы сегодня почти не уступают городским: почти все они подключены к интернету и имеют компьютерные классы. Другое дело, что уровень доступности финансовых услуг не так высок, да и опыта у населения меньше: в некоторых деревнях и сёлах ещё даже нет банкоматов». Тем не менее эксперт отмечает, что сельские жители охотно используют ресурсы интернета, мобильные приложения и дистанционные технологии для получения финансовых услуг и повышения своей финансовой грамотности. Например, многие пользуются мобильным банком, приложением «Мои документы», оплачивают в онлайн-режиме услуги сотовой связи и ЖКХ. «Тяга к знаниям у них очень высока, — добавляет Пётр, — и интерес к финансовой грамотности, несомненно, есть».

Обучение педагогов сельских школ ведётся на базе региональных образовательных организаций. Сегодня это направление реализуется в 30 регионах РФ (преимущественно тех, где выше удельный вес сельских жителей, занятых в аграрном хозяйстве). В общей сложности, по данным МФЦ, с 2017 года свою квалификацию повысили около 4,5 тыс. учителей.

На проверку

Даже идеально составленной и реализованной программы повышения квалификации недостаточно для того, чтобы учителя начали применять полученные знания на практике — тем более что предмет финансовой грамотности в школах не является обязательным. Поэтому важной частью становятся мониторинг и контроль того,

что происходит с выпускниками курсов. «В 2017 году, год спустя после первого выпуска, мы связались с учителями, прошедшими обучение, — рассказывает Михаил Чесноков из РАНХиГС. — Мы спросили их, проводят ли они занятия по финансовой грамотности в школах, какие методики применяют, какие трудности испытывают. Картина сложилась крайне странная: около 80% выпускников сказали, что проводят занятия. Эта оптимистичная цифра не увязывалась с частыми жалобами учителей на то, что им не хватает учебников, времени, за факультативы не доплачивают, да и дети перегружены подготовкой к экзаменам. Когда мы попросили в качестве доказательства показать утверждённую школой программу, в которой были бы элементы финансовой грамотности в рамках отдельных предметов или внеурочной деятельности, сделать это смогли только 50% учителей». Таким образом выяснилось, что примерно половина слушателей курсов не может «официально», по согласованной и утверждённой администрацией школы программе применять свои знания на практике.

Специалисты методических центров решили сфокусироваться не на тех педагогах, кто по тем или иным причинам не стал распространять финансовую грамотность в школах, а на инициативных учителях, «загоревшихся» этой деятельностью. «На основании определённых критериев (проведение занятий по финансовой грамотности, участие в олимпиадах, разработка методических материалов и других) мы выявили от 1 000 до 1 200 наиболее активных и хорошо подготовленных учителей из 15 регионов страны, — говорит Чесноков. — С ними мы будем продолжать работу на следующем этапе — глубже погружать в материалы, разработанные в рамках проекта Минфина России, методики, электронные ресурсы. Эти педагоги — наши «амбассадоры» финансовой грамотности, они будут выступать главными драйверами её продвижения в своих регионах».

Для общего контроля РАНХиГС совместно с ВШЭ проводит регулярные мониторинговые визиты: специалисты приезжают в регион, идут в школы, беседуют с учителями, посещают уроки. Это помогает собрать обратную связь и выявить насущные проблемы, стоящие на пути преподавания финансовой грамотности в школах. Например, часто складывается ситуация, которую описывает Николай Берзон из ВШЭ: «Учитель после курсов возвращается в школу, а директор не особо расположен перекраивать учебное расписание под новый предмет или факультатив: для него финансовая грамотность — головная боль. Поэтому мы провели в Москве несколько семинаров с директорами и завучами школ, объясняли им, почему важно создавать кружки или вводить факультативные занятия по этой теме. Практика семинаров с администрацией была тиражирована и в регионах».

Раз в две недели методисты проводят для учителей поддерживающие вебинары, на которых можно освежить и актуализировать ту или иную информацию. Финансовые рынки очень динамичны: если педагог прошёл обучение год–два назад, он может не знать о появлении какого-либо нового финансового инструмента или об изменениях в законах. Помимо этого, четыре–пять раз в год проходят межрегиональные конференции по финансовой грамотности, где преподаватели и методисты из разных субъектов РФ обмениваются знаниями и опытом. А если учитель задаёт срочный вопрос, на который преподаватель регионального методического центра не смог дать ответ, он может позвонить по телефону горячей линии или отправить электронный запрос в федеральный методический центр.

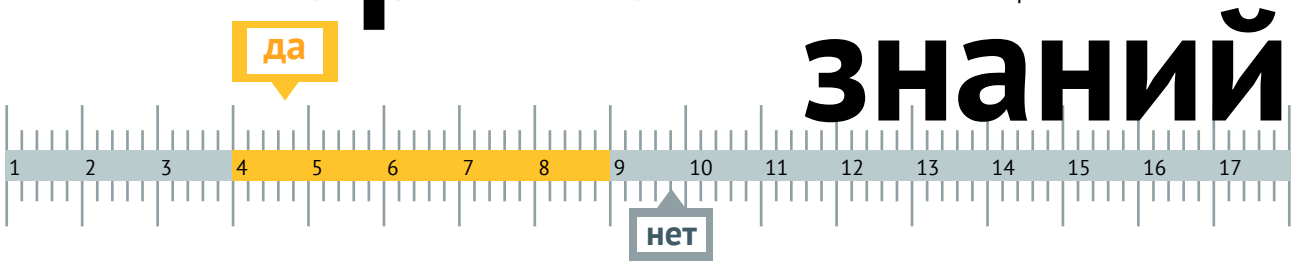
Выстроенная система повышения квалификации учителей имеет вполне стройную конструкцию. Она подразумевает не только разовые обучающие мероприятия, а ещё и постоянную поддержку знаний, то есть направлена на создание долгосрочного образовательного эффекта.

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

«Наша задача — снять напряжение и дать понять коллегам, что в рамках Проекта разработано абсолютно всё, чтобы они могли сами овладеть экспертизой и творчески донести знания до детей»

Измерители знаний

Составил Георгий Юмжаков



15 онлайн-тестов, которые помогут вам оценить, насколько хорошо вы разбираетесь в теме личных финансов

ХОЧУ пользоваться финансовыми услугами
МОГУ пройти тест
ЗНАЮ я лучший

Интернет-ресурс
ВашиФинансы.рф

Тематика / Название теста
Сборник коротких тестов по финграмотности, кредитованию, финансовым инструментам и услугам

Количество вопросов **7**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ
ПРОЕКТ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ

Интернет-ресурс
Финансовая грамотность населения. Проект Министерства финансов Ставропольского края

Тематика / Название теста
Финансовая грамотность

Количество вопросов **15**

testserver.pro
глобальная система тестирований

Интернет-ресурс
Тестсервер. Глобальная система тестирований

Тематика / Название теста
Финансы

Количество вопросов **20**

ФИНПРИЗ.РУ

Интернет-ресурс
Финприз

Тематика / Название теста
Финансовая грамотность

Количество вопросов **8**

ШКОЛА ФИНАНСОВОГО УСПЕХА

Интернет-ресурс
Школа финансового успеха

Тематика / Название теста
Финансовая грамотность

Количество вопросов **25**

moneybrain.ru
Контролируй финансы

Интернет-ресурс
Moneybrain

Тематика / Название теста
Финансовая грамотность

Количество вопросов **20**

ЛАЙФХАКЕР

Интернет-ресурс
Лайфхакер

Тематика / Название теста
Финансовая грамотность

Количество вопросов **5**

bbf

Интернет-ресурс
Би-би-эф

Тематика / Название теста
Финансовая грамотность

Количество вопросов **15**

ШколаЖизни.ру
ПОЗНАВАТЕЛЬНЫЙ ЖУРНАЛ

Интернет-ресурс
Школа жизни. Познавательный журнал

Тематика / Название теста
Финансовая грамотность

Количество вопросов **20**

БАНК ТЕСТОВ

Интернет-ресурс
Банк тестов

Тематика / Название теста
Финансы

Количество вопросов **20**

FINARIUM.PRO
просто о финансах

Интернет-ресурс
Финариум

Тематика / Название теста
Являетесь ли вы «компульсивным должником»?

Количество вопросов **15**

FINARIUM.PRO
просто о финансах

Интернет-ресурс
Финариум

Тематика / Название теста
Ваш инвестиционный профиль

Количество вопросов **12**

FINARIUM.PRO
просто о финансах

Интернет-ресурс
Финариум

Тематика / Название теста
Банковские вклады

Количество вопросов **12**

Anytest

Интернет-ресурс
Anytest

Тематика / Название теста
Инвестиции

Количество вопросов **10**

Интернет-ресурс
Интересные психологические тексты

Тематика / Название теста
Ваш финансовый IQ

Количество вопросов **32**

Календарь мероприятий

в сфере финансового просвещения, финансовой грамотности и защиты прав потребителей

ноябрь–январь 2019 20

30.10.2019

III международная конференция «Защита прав потребителей финансовых услуг. Акцент на социально уязвимые группы населения»

Организаторы: ЕЭК, Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

Место: Москва, гостиница «Золотое кольцо»

Основной фокус конференции — механизмы защиты прав потребителей с учётом социального статуса отдельных категорий населения.

подробнее

31.10–01.11.2019

Форум «Сообщество»

Организатор: Общественная палата Российской Федерации

Место: Москва

В рамках форума запланирована секция «Развитие финансового образования молодёжи как условие успешной социализации»

подробнее

31.10–14.11.2019

VI Всероссийская неделя сбережений

Организатор: Минфин России

Место: Москва, регионы

Неделя сбережений — это цикл бесплатных образовательно-просветительских мероприятий, посвящённых вопросам финансовой грамотности, которые проходят по всей стране.

Основная тема Недели сбережений — «Финансовая грамотность в цифровой реальности».

Программа Недели включает:

- очные и онлайн-семинары и консультации по управлению личным бюджетом и бережному потреблению;
- Всероссийский онлайн-квест «Финансовый детектив»;
- семейные финансовые фестивали;
- флешмоб «УМК — учиться может каждый»;
- конкурс «Знай свои права»;
- хакатон «Личная цифровая безопасность, или Как не потерять деньги в один клик»;
- телемост «Москва — регионы».

19.11.2019

Международная конференция ОЭСР по благополучию детей / Building Resilience in Vulnerable Children

Организатор: ОЭСР
Место: Франция, Париж (площадка уточняется)

Конференция посвящена обсуждению вопросов, связанных с поддержкой и обучением неблагополучных детей.

21–22.11.2019

Межрегиональная конференция «Участие регионов в реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации»

Организатор: Минфин России
Место: Москва, Вознесенский пер., 7, отель Courtyard Moscow City Center

Региональная конференция для обмена лучшими практиками и координации работы между участниками проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

23.11.2019

Семейный финансовый фестиваль

Организаторы: Минфин России, коммуникационное агентство «Р.И.М.»
Место: Москва, Стремянный переулок, 28, с. 1, РЭУ им. Г. В. Плеханова

Семейный финансовый фестиваль — мероприятие, где каждый член семьи сможет улучшить свои знания в области финансовой грамотности.

подробнее

26–28.11.2019

VI Международный форум Финансового университета «Рост или рецессия: к чему готовиться?»

Организатор: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Место: Москва, Ленинградский пр-т, 51/1

Международный форум Финансового университета проходит уже в шестой раз. В рамках мероприятия проводится открытая лекция одного из лауреатов Нобелевской премии. Почётный гость форума в этом году — лауреат Нобелевской премии по экономике (2001) Джозеф Юджин Стиглиц.

подробнее

27–29.11.2019

XVIII Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности

Организаторы: НАУМИР, РМЦ
Место: Санкт-Петербург, ул. Кораблестроителей, 14, гостиница «Park Inn Прибалтийская»

Конференция посвящена реформе надзорной деятельности в сфере микрофинансирования, повышению финансовой грамотности и ответственному поведению участников рынка.

подробнее

29.11.2019

XI ежегодный Финансовый форум России

Организатор: «Ведомости»
Место: Москва, ул. Петровка, 11, гостиница «Марриотт Роял Аврора»

Мероприятие посвящено обсуждению общих финансовых вопросов, отраслевых тем и конкретных проблем соприкосновения различных участников финансового рынка.

подробнее

Дружи с финансами©

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

Сайт журнала:
ДружиСФинансами.рф

Сайт проекта:
Вашифинансы.рф

Группа в сети Facebook:
Пишу о личных финансах

Выпуск №5, октябрь–ноябрь 2019 года

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.

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

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 — материалы Р.И.М. ПН (все права защищены), на третьей — с сайта «Вашифинансы.рф» (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.

ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Стартует 31 октября 2019 года

VI Всероссийская Неделя сбережений

Финансовая грамотность в цифровой реальности

Неделя сбережений — это цикл бесплатных образовательно-просветительских мероприятий, посвящённых вопросам финансовой грамотности, которые проходят по всей стране.

Неделя сбережений проводится в рамках проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Цель Недели сбережений — предоставить гражданам удобный доступ к базовым знаниям по финансовой грамотности, необходимым для заботы о личном благосостоянии.

Программа Недели сбережений включает:

- **семинары и консультации** по управлению личным бюджетом и бережному потреблению
- **лекции** по различным аспектам защиты прав потребителей финансовых услуг
- **конкурсы, викторины, игры** на тему финансовой грамотности
- **региональные** семейные фестивали
- **сельские** финансовые фестивали
- публичные **дискуссии**
- **хакатон** «Личная цифровая безопасность, или Как не потерять деньги в один клик»
- **телемост** Москва — регионы

Дружи с «цифрой»!
Дружи с финансами!

Подробнее — на сайте
Вашифинансы.рф

6+

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Межрегиональная конференция

Москва, Вознесенский пер., 7, отель Marriott Courtyard Moscow City Center

„Участие регионов в реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации“

21–22 ноября 2019 года

Конференция проводится Минфином России в целях расширения сотрудничества и вовлечения регионов в реализацию Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, а также обсуждения подходов к формированию региональных программ.

- **Лучшие практики**
- **Обмен опытом**
- **Вопросы и ответы**
- **Мозговые штурмы**
- **Индивидуальные консультации**

Темы:

- **Как разработать региональную программу повышения финансовой грамотности**
- **Как создать региональный центр финансовой грамотности**
- **Как внедрить финансовое образование в школе, в вузе, на рабочем месте**
- **Новые игровые и интерактивные методики повышения финансовой грамотности**