



# Балтийский акцент

Текст: Юлия Парамонова

Калининград стал одним из лидеров Рейтинга финансовой грамотности регионов России, который с 2018 года рассчитывается Аналитическим центром НАФИ. Обращаться с деньгами жителей города и области учат девятый год — в рамках региональной программы по повышению финграмотности. Специфику программы диктуют социально-демографические особенности: в самой западной области России много мигрантов и военных пенсионеров, многие жители пробуют себя в предпринимательстве и большинство смотрит на соседнюю Европу.

**В** 2011 году Калининград стал одним из первых пилотных регионов проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

«С инициативой продвигать тему финансовой грамотности на нас вышел Минфин России, — говорит калининградский министр финансов **Виктор Порембский**. — Понятно, что эта тема должна быть элементом государственной политики. Ведь это залог благополучия и комфорта насе-

ления. Были заявлены пилотные регионы, и Калининградская область стала одним из них».

На тот момент уровень финансовых знаний населения не особо отличался от среднего по России. Как и всюду, жители Калининграда массово брали микрозаймы, активно кредитовались — и при этом не особо доверяли банкам свои сбережения.

«К нам постоянно обращались калининградцы, оказавшиеся в сложной финансовой ситуации, — рассказывает заместитель министра финансов **Анатолий Горкин**. — Часто это было результатом необдуманных решений: либо кредиты, взятые без правильной оценки своих возможностей, либо проблемные отношения с работодателем; кто-то был недоволен размером пенсии. Люди обращались в правительство региона и в различные организации, а кто-то — даже напрямую к президенту».

В региональном Минфине понимали: важно не просто дать финансовые знания людям — они должны превратиться в навыки, которые, в свою очередь, сформируют повседневную модель поведения.

### **Дети как агенты влияния**

Сама идея региональной программы по повышению уровня финансовой грамотности населения состоит в том, чтобы помочь людям решать повседневные денежные проблемы. Работу начали с формирования



**Виктор Порембский,  
министр финансов  
Калининградской области:**

### **Грантовая поддержка**

*С самого начала мы понимали, что программа по повышению финграмотности должна отвечать интересам населения, а не насаждаться «сверху». Поэтому старались, чтобы инициатива шла от населения. Мы активно начали реализовывать систему грантов и считаем, что это очень удачный механизм. На наш запрос откликаются образовательные учреждения, библиотеки, экспертное сообщество, организации, активно работающие с аудиторией и знающие, что ей нужно. Они предлагают свои мероприятия и получают гранты на их реализацию. То есть не мы придумываем, что нужно сделать: общество придумывает, а мы поддерживаем.*

команды. Создали Экспертный совет программы, куда вошли финансисты, журналисты, представители общественных организаций.

Далее определили целевые аудитории, с которыми предстояло работать. Основной акцент сделали на подрастающем поколе-



нии всех возрастов — от детсадовцев до студентов. Так команда программы одновременно решит две задачи — и детей научить обращению с финансами, и через них воздействовать на родителей.

«Чем раньше мы начнём закладывать эти знания, тем лучше, — уверен Анатолий Горкин. — Через детей нам проще общаться со взрослым населением. Одно дело, когда ты просто слушаешь лекцию, другое — когда твой ребёнок с горящими глазами спрашивает у тебя: «А ты ведёшь семейный бюджет?» Приходится или врать, или говорить правду. Мы зашли через детей, потому что хотели сделать эту задачу семейной. Нельзя, чтобы один человек в семье был финансово грамотным, а остальные — нет».

Дети — самая благодарная аудитория, от которой всегда получаешь отклик, подчёркивает координатор региональной программы **Алёна Бушмина**: «Старшеклассники, с которыми мы работали в начале программы, сегодня уже вышли в самостоятельную жизнь с полученными навыками по управлению финансами. И уже на этом этапе вхождения в финансовый рынок они пользуются услугами, обращаются к продуктам, которые предлагает рынок».



## Основной акцент в региональной программе по повышению финграмотности сделали на подрастающем поколении всех возрастов — от детсадовцев до студентов



«Бить» решили сразу по большим площадям, максимально охватывая образовательные учреждения региона — от детских садов до вузов. За последние годы калининградская команда программы провела сотни мероприятий для детей — обычных уроков и лекций, квестов, игр, викторин... В ход шли все способы воздействия на юное поколение. Если на федеральном уровне рисовали мультфильм «Азбука финансовой грамотности со Смешариками», то в Калининграде придумали и создали комикс про забавного персонажа Рублика (его даже как-то пропиарил в своём вечернем шоу на Первом канале Иван Ургант). В это же время старшеклассники и студенты участвовали в квестах, финансовых дебатах, играх. И сегодня уровень финансовых знаний молодых калининградцев приятно удивляет даже экспертов. «Ребята в конкурсах и викторинах отвечают на вопросы, на которые и нам-то иногда сложно ответить», — говорит Виктор Порембский.

### **Кредиты вместо землекопов**

Уже с 1 сентября в калининградских школах начнут внедрять в учебный процесс учебники по финграмотности. Самое главное — чтобы финансовые знания не преподавались скучно и сложно, говорят эксперты.

«Мы не собираемся забирать у детей часы от других занятий, — отмечает Анатолий Горкин. — Финансовая грамотность должна быть интегрирована в занятия по другим учебным дисциплинам либо связана с игровой деятельностью. Например, несколько уроков внедряем в математику: в задачах будут фигурировать не условные бассейны и землекопы, а кредиты, ссудные проценты и семейный бюджет».

Каждая школа региона получит методические комплекты для обучения финансовой грамотности. Первая партия материалов (более 100 тыс. пособий для учеников 4–11 классов) уже поступила в регион. Пособия включают три книги: для детей, педагогов и их родителей. Почему родители? Да потому, напоминают в команде проекта, что обращение с деньгами — дело семейное.

Чтобы обучить детей, сначала необходимо дать нужные знания учителям. В Калининграде обучением педагогов занимается методический центр на базе Высшей школы государственного управления Западного филиала РАНХиГС. За два года более 500 педагогов прошли там обучение. Повышение квалификации учителей в области финансовой грамотности проводит также Калининградский институт развития



**Алёна Бушмина,**  
**координатор**  
**региональной**  
**программы**  
**финансовой**  
**грамотности:**

*Дети — самая благодарная аудитория, от которой всегда получаешь отклик*

**Финансовое просвещение интегрируется в занятия по другим учебным дисциплинам или в игры. Главное — чтобы школьникам не было скучно!**



образования. И полторы тысячи педагогов уже окончили там курсы по финграмотности. «Учителя говорят, — комментирует Виктор Порембский, — что им не просто интересно преподавать основы финансовой грамотности школьникам: полученные знания и навыки они начинают использовать и в своей жизни. Например, вести семейный бюджет и грамотно пользоваться финансовыми продуктами».

### **Куда мужа уходят вечером?**

Ещё одна целевая группа региональной программы — взрослые люди, имеющие невысокий уровень достатка. Именно те люди, которым особенно важно не ошибиться в выборе финансовых услуг и научиться правильно распоряжаться имеющимися средствами.

«Нам важно было научить эту категорию людей соизмерять их возможности с желаниями, — рассказывает Алёна Бушмина. — С этими установками мы шли в аудитории, проводили курсы по финансовой грамотности, и люди откликались».

Другую часть целевой аудитории региональной программы определила специфика региона. Калининград — военный форпост России на Балтике. В регионе много воинских частей — а значит, и отставников. И если с обычными пенсионерами работают все регионы — участники национального Проекта, то с военными в массовом порядке — только Калининград. «Военным пенсионерам важно адаптироваться к жизни по окончании службы, — рассказывает Анатолий Горкин. — Это люди, за которых большинство бытовых и финансовых вопросов на протяжении всего срока службы решало командование. И помогать им очень важно. Многие из них хотели бы открыть своё дело, найти себя в чём-то новом. И мы сделали акцент на обучении финансовым вопросам этой категории людей».

Финансовые курсы для военных пенсионеров довольно быстро превратились в курсы для членов их семей, говорят в команде программы. «Неожиданно для себя мы поняли, что, обучая бывших военных, закладываем определённый семейный конфликт, — вспоминает замминистра. — Представьте: мужчины уходят вечером чему-то учиться, а потом приходят и предъявляют претензии жёнам — мол, ты неправильно тратишь деньги. И тогда жёны сказали: «Что это за секта такая? Мы то-



же хотим понять, чему их там учат!» И тоже начали посещать занятия».

В 2016 году курсы и лекции для калининградцев переместились в открывшийся на базе Института современного образования региональный центр по финансовой грамотности. Его главная цель — повышение финансовых способностей жителей региона через образовательные и информационные мероприятия и программы. А среди партнёров — два крупных региональных вуза: Калининградский государ-

## **Финансовая адаптация военных пенсионеров, которых много в Калининградской области, — в фокусе региональной программы по повышению финграмотности**



ственный технический университет (КГТУ) и Балтийский федеральный университет им. И. Канта, а также Налоговая служба, Роспотребнадзор, Пенсионный фонд, региональное отделение Центрального банка. Сегодня в центре проводятся лекции, семинары, консультации для самых разных групп населения.

Эксперты активно работают и с людьми «третьего возраста». Пенсионеров учат безопасному обращению с банковскими картами, грамотному взаимодействию с кредитными организациями, личной финансовой безопасности — и в целом тому, как не попасть в руки мошенникам.

### Про Россию простым языком

Ещё одна особенность Калининградской области — большое число мигрантов из стран Средней Азии, Казахстана, Белоруссии, Украины. Переселенцев интересуют прежде всего особенности налогообложения, российское законодательство в части защиты потребительских прав и финансовой безопасности. Занятия с ними проводит КГТУ — в Калининграде и в крупных городах области (Советске, Черняховске, Гусеве, Гвардейске и др.), куда традиционно перебираются на жительство многие мигранты. Специально для граждан, приехавших в регион, в университете разработали учебные пособия «Финансовая грамотность для переселенцев» и «Финансы в повседневной жизни».

«Как правило, переселенцев интересует не столько личный бюджет, сколько защита потребительских прав, налоги, страхование в России, — поясняет директор Института отраслевой экономики и управления КГТУ профессор **Альберт Мнацаканян**. — Учебное пособие для них важно писать очень простым языком, а это непросто. Но в итоге получился красиво изданный учебник на 150 страниц с картинками. Сейчас мы начинаем его продвигать».

По словам Альберта Мнацаканяна, экспертное сообщество вуза за последние годы издало три пособия по финансовой грамотности, и сегодня университет — «законодатель моды» в этой сфере по всей стране. «Первое пособие — «Личные финансы» — для студентов и всех, кому эта тема интересна, до сих пор пользуется большой популярностью, — говорит профессор. — По нему учатся не только у нас, но и в других вузах — от Иркутска до Калининграда».



### Деньги на инициативу

Грантовая поддержка — одна из важных составляющих успеха региональной программы по финансовой грамотности, считают в областном Минфине. Работа в этом направлении началась в 2014 году и успешно продолжается сегодня.

Именно на грант был открыт региональный центр по финансовой грамотности. Через гранты в программу привлекаются учреждения образования, библиотеки, общественные организации. Субсидии получают те, кто смог выдвинуть интересный проект на тему финансов и готов его воплотить.

Так возникают темы, которые действительно интересны аудитории, подчёркивают авторы программы. Ведь цель работы — не «насаждать» идеи сверху, а давать людям действительно нужные знания и информацию. Один из примеров успешного грантового проекта — обучение в сфере жилищно-коммунальных услуг, которое предложил, а потом и начал проводить областной Центр жилищного просвещения. Калининград стал первым городом — участником проекта, где решили набирать такие группы. Было понятно, что тема ЖКХ для населения очень важна. На обучение приглашали старших домов, представителей ТСЖ. И учили, как правильно экономить на жилищно-коммунальных услугах, как общаться с управляющими компаниями и ресурсоснабжающими организациями.

Именно на гранты проходило обучение ремесленников и фермеров, которое проводила Ассоциация поддержки среднего и малого бизнеса.

«У нас в регионе, — говорит Анатолий Горкин, — есть довольно большое сообщество людей, которые пытаются монетизировать своё творчество, но не знают азов — ни налоговых, ни финансовых, ни правовых. На помощь они могут рассчитывать, когда уже встанут на ноги. Это прежде всего ремесленники — те, кто делает изделия из керамики, кожи, украшения. Наш интерес был в том, чтобы они работали «в белую», правильно и эффективно использовали финансовые знания. Таким же образом у нас появились фермеры, которые вышли на нас, когда почувствовали необходимость в получении финансовых знаний (а у них эти знания тесно пересекаются с личными финансами)».

Финансовую поддержку получают и региональные СМИ. Образовательные статьи и репортажи выходят на интернет-порталах, радио, телевидении. Работа ведётся и с газетами, в том числе с муниципальными. С 2014 по 2017 год СМИ получили 29 грантов. На образовательные мероприятия было выдано 116 грантов.

### «Пирожки» про финансы

Настоящим открытием региональной программы стало сотрудничество с библиотеками. «В них мы увидели как раз те самые институты, которым люди доверяют, — рассказывает Анатолий Горкин. — Их сотрудники активно развивают взаимодействие с читателями и, помимо классических услуг, проводят просветительскую работу — семинары, встречи с писателями, мастер-классы. Современные библиотеки — это эффективные площадки по работе с населением в образовательной сфере: их аудитория нацелена на получение знаний. Кстати, опыт взаимодействия оказался полезным и другим регионам — участникам национально-го проекта».

Сегодня областная библиотечная сеть включает в себя Центральную городскую библиотеку и 20 филиалов. В рамках программы библиотеки предлагают идеи мероприятий и получают гранты. И активно проводят финансово-литературные квесты и конкурсы для людей всех возрастов, мероприятия для детей с ограниченными возможностями.

Например, именно с их подачи в Калининградской области появился конкурс с говорящим названием «Финансовая грамотность в моей семье: мы знаем, зачем это нужно». Семьям с детьми или воспи-



танникам детских учреждений предлагают представить творческую работу на тему финансов. Это может быть книга, рисунок, поделка, электронная презентация, видеоролик и даже весёлые четверостишия — так называемые «пирожки» — про то, как важно правильно обращаться с деньгами. Этот конкурс, который проводится на базе городских библиотек, уже стал ежегодным и быстро получил популярность.

Уже скоро в третий раз в регионе пройдёт конкурс по финансовой грамотности «АгитФинГрам». Участвующие в нём команды должны записать на видео агитационное выступление на тему грамотного отношения к личным и семейным финансам. Самое главное — чтобы выступление было позитивным.

### За опытом за границу — или наоборот?

Калининградская область — эксклав, который отделён от остальной части страны территорией Евросоюза. Близость к европейским странам — одна из особенностей региона, во многом формирующая менталитет калининградцев. Местные привыкли сравнивать себя скорее именно с европейцами, нежели с жителями «большой России» (так калининградцы называют остальную часть страны).

Приграничное сотрудничество — ещё одна особенность программы по финансовой грамотности. Это конференции, скайп-викторины, телемосты детей и педагогов и, конечно, поездки в Польшу.



**Виктор Порембский,**  
министр финансов  
Калининградской  
области:

*«Мы не придумываем аспекты программы — их предлагает общество»*

«Наши соседи в Польше начали работать по финансовой грамотности гораздо раньше, — говорит Альберт Мнацаканян. — Когда у нас стартовала программа, у них был уже наработан существенный опыт. Поляки тоже имели много проблем, связанных с финансами. Многие попали на валютную ипотеку, когда произошла девальвация злотого; была высокая закредитованность. Но нельзя сказать, что по уровню знаний они сильно нас обогнали. Например, в онлайн-банкинге нам есть чему научить их».

В Калининград тоже постоянно приезжают за опытом. Например, недавно в регионе побывала делегация из Кыргызстана. Там финансовым просвещением жителей начали заниматься только в 2016 году. Основной целью двухдневного визита зарубежных коллег из Национального банка, Министерства образования, а также аппарата Правительства республики было знакомство с региональной программой по финграмотности. Чем им интересен российский опыт? «Во-первых, мы считаем его успешным, — отмечает начальник отдела по связям с общественностью Национального банка Кыргызстана **Аида Карабаева**. — Во-вторых, у нас общая экономическая площадка. Калининград как пилотный регион имеет огромный багаж практических знаний, которые для нас очень важны».

### Секрет успеха

Калининград традиционно показывает неплохие результаты по уровню финансовой грамотности населения. В регионе благоприятная социально-экономическая обстановка, много жителей имеют высшее образование, а также активно пользуются финансовыми услугами. Многие пробуют себя в бизнесе: процент предпринимателей в регионе больше, чем в среднем по России, говорит Виктор Порембский: «А кто такой предприниматель? Это человек, который сам отвечает за свои финансы. Степень его взаимодействия с финансовым рынком больше, чем у наёмного работника».

То, что калининградцы стали чаще демонстрировать грамотное финансовое поведение, отмечает и губернатор **Антон Алиханов**. Он связал это с действующей региональной программой: «Если посмотреть на данные за последние три года, то явно видна положительная динамика; мы вышли на устойчивый уровень развития. Результаты социологии подтверждаются динамикой статистических показателей Централь-



ного банка: средний объём просроченной задолженности по кредитам на одного жителя Калининградской области с 2016 по 2018 год снизился в два с половиной раза».

Калининградская программа однозначно сыграла свою роль в результатах, которые показал регион в национальном рейтинге финграмотности, уверен министр финансов Виктор Порембский:

«Если мы говорим, что у нас улучшаются показатели по просроченным кредитам, по пользованию карточками, это не свидетельство заслуги только нашей программы. Активно развивается финансовый рынок, и люди сами растут в этих знаниях и навыках. Но программа помогает! Я считаю, что залогом успеха программы стали правильно выбранная целевая аудитория, инициатива сообщества — преподавательского, библиотечного, правильный подход к организации Центра по финансовой грамотности».

Сегодня эксперты и партнёры программы работают с новыми целевыми группами: это и самозанятые, и одарённые дети. А также выходят на новые площадки, ищут новые формы работы. Набирает обороты волонтерская деятельность, когда школьники идут к детсадовцам, а студенты проводят турниры финансовых игр в школах.

В перспективе программа перестанет финансироваться из бюджета. Средства будут привлекаться от частных финансовых организаций, заинтересованных в просвещении граждан. Например, через создание эндаумент-фонда, который будет финансировать как образовательные, так и информационные мероприятия. 🏡



**Анатолий Горкин,**  
**заместитель**  
**министра финансов**  
**Калининградской**  
**области:**

*Через детей мы  
проще и надёжнее  
общаемся со взрослым  
населением*