

2021 год. Школа современного учителя

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА МЕЖДУНАРОДНЫХ
ИССЛЕДОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Миронова Нелли Станиславовна, заместитель директора ГБОУ «Московская международная школа», автор УМК по экономике, эксперт РАО в области экономики и финансовой грамотности, победитель Премии Президента Российской Федерации и Гранта Москвы

Термины и определения

Финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни.

РОСОБРНАДЗОР. Отчет по результатам PISA-2018

Финансовое образование — процесс, посредством которого потребители финансовых услуг/инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и, с помощью информации, обучения и/или объективных рекомендаций, развивают свои навыки и уверенность, чтобы повысить свою осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делать осознанный выбор, знать, куда обратиться за помощью, а также принимать другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения (ОЭСР, 2005). Следует отметить, что именно в определениях ОЭСР называется финансовым образованием, для русскоязычной среды скорее воспринимается как просветительская деятельность и точнее может быть названо финансовым просвещением.

Федеральная программа

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»:

Целью Проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Основные задачи Проекта:

- Разработать, протестировать и распространить образовательные программы и инструменты повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы как формального, так и неформального образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых.
- Создать систему эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, провести масштабную информационную кампанию; разработать, протестировать и распространить широкий спектр информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг.
- Поддерживать на конкурсной основе широкий круг инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг.

Одним из направлений проекта является разработка образовательных программ, где ключевое внимание уделяется развитию базовых навыков финансовой грамотности населения (недопущение избыточного долга, создание «финансовой подушки» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций и долгосрочных сбережений, планирование и сбережение, разрешение споров с финансовыми организациями и механизмы защиты прав потребителей), включающих в себя:

- создание открытого доступа к образовательным ресурсам;
- разработку программ финансовой грамотности в системе общего и профессионального образования и детских домах;
- проведение семинаров для взрослых и обучение на рабочем месте, дней сбережений и финансовой грамотности;
- онлайн-ресурсы, игры, самообразование;
- программы дополнительного образования, конкурсы, олимпиады, детские лагеря.

Международный опыт

- Региональная сеть
- Национальная стратегия повышения финансовой грамотности
- Методические материалы по финансовой грамотности
- Специальные курсы по финансовой грамотности
- Видеолекции по финансовой грамотности
- Банк методических разработок
- Программы повышения квалификации по финансовой грамотности
- Аттестация
- Информационный бюллетень

ИНДИЯ



Для Индии актуальность повышения финансовой грамотности населения состоит в том, что страна, обладая колоссальным потенциалом экономического развития, не может реализовать его в полной мере ввиду ограниченного развития финансовых рынков. Одна из основных причин состоит в том, что большая часть населения не владеет базовыми финансовыми знаниями, плохо информирована о возможностях и рисках, связанных с современными финансовыми продуктами и технологиями, и практически исключена из формального финансового сектора. В 2012-2013 гг. Советом по финансовой стабильности и развитию была разработана пятилетняя Национальная стратегия Индии по финансовому образованию (National Strategy on Financial Education -NSFE), в которой поставлена цель - охватить программами финансового образования не менее 500 млн. человек.

Подробнее — в прилагаемом файле.

 [Опыт внедрения финансовой грамотности в Индии](#) (DOCX, 34 Кб)

АВСТРАЛИЯ



Австралия является одним из ведущих игроков в области финансовой грамотности. Национальная стратегия по развитию финансового образования и повышению финансовой грамотности Австралии была впервые опубликована в 2011 году (National Financial Literacy Strategy - 2011 Strategy). Обновленная версия стратегии, разработанная на период 2014-2017 гг. и учитывающая актуальные изменения внешней среды и рыночных условий, была принята 1 августа 2014 г. (National Financial Literacy Strategy 2014–17). Она содержит пять приоритетных целей, первые три из которых направлены на повышение потенциала отдельных целевых групп населения, остальные два – предназначены для организаций, участвующих в разработке политики и соответствующих программ по развитию финансового образования населения.

ЦЕНТР «ФЕДЕРАЛЬНЫЙ
МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР
ПО ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ
СИСТЕМЫ ОБЩЕГО И
СРЕДНЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ»

<https://fmc.hse.ru/>

- Повышения квалификации по финансовой грамотности
- Аттестация
- Информационный бюллетень
- Международный опыт
- Библиотека открытых уроков
- Вебинары
- Установочные семинары
- Олимпиада школьников
- Публикации сотрудников
- Московский международный салон образования 2020

ЯПОНИЯ



В Японии интерес к финансовому образованию начал проявляться сразу после окончания Второй мировой войны, в период, характеризовавшийся серьезными проблемами в экономике страны, высоким уровнем инфляции и острой нехваткой капитала, для решения которых был взят курс на политику сбережения. Изначально инициативу по содействию сбережениям взяло на себя правительство Японии. В 1946 г. для сдерживания послевоенного уровня инфляции Министерством финансов и Банком Японии была начата «Сберегательная кампания по экономическому спасению». Однако, поскольку создавалось впечатление, будто своими действиями правительство, при поддержке финансовых учреждений, вынуждало население к сбережению, с 1950 г. начала создаваться система местных советов по содействию сбережениям (Local Councils for Savings Promotion), которая стала играть ведущую роль в реализации политики сбережения.

Подробнее — в прилагаемом файле.

 [Опыт внедрения финансовой грамотности в Японии](#) (DOCX, 254 Кб)

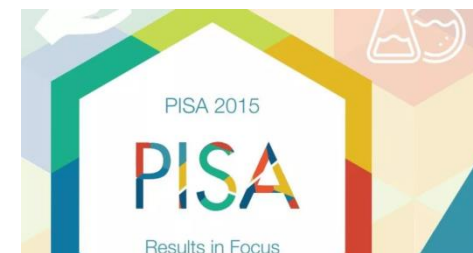
НИДЕРЛАНДЫ



Впервые вопрос о необходимости формирования у населения базовых финансовых знаний был поднят еще в конце 1970-х гг., результатом решения которого стало создание Национального института по информированию населения о составлении семейного бюджета. Основная идея состояла в том, чтобы научить домохозяйства эффективнее управлять своими расходами. На высшем государственном уровне проблема повышения финансовой грамотности населения стала рассматриваться только в 2006 году, когда началась разработка национальной стратегии. В итоге, первая национальная стратегия по финансовому образованию Нидерландов была запущена в 2008 году, вторая – в 2014 году.

PISA (Programme for International Student Assessment) — международная программа по оценке образовательных достижений учащихся:

- Математическая грамотность
- Читательская грамотность
- Естественнонаучная грамотность с 2015 года
- Финансовая грамотность



Финансовая грамотность необходима каждому человеку для:

- выработки целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами;
- формирования представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем;
- развития умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения.

По своему содержанию финансовая грамотность является многоаспектным и многокомпонентным понятием. **Основными компонентами финансовой грамотности являются:**

- финансовые знания;
- когнитивные и практические умения в работе с финансовыми материалами в конкретных ситуациях;
- способы действия (навыки), отвечающие финансовым требованиям повседневной жизни в современном обществе.

Уровень А. Выживание

А1. Азбука финансов:

- умение читать (финансовую информацию);
- умение считать (счет, арифметические действия);
- знание о том, что такое деньги (сущность, функции, виды).

А2. Элементарная финансовая грамотность:

- способность осуществлять расчетно-кассовые операции;
- способность защищаться от финансовых мошенников (фальшивомонетчиков, АТМ);
- способность искоренить финансовые пороки (жадность, незаконные доходы, неумеренные траты, азартные игры).

Уровень В. Самостоятельность

В1. Начала финансовой самостоятельности:

- способность осуществлять личное и семейное финансовое планирование и управление текущим капиталом.

В2. Финансовая независимость:

- способность осуществлять планирование и управление резервным капиталом;
- владение базовыми финансовыми инструментами – депозитом и кредитом.

Уровни финансовой грамотности и их оценка

Уровень С. Свобода

С1. Финансовая уверенность:

- начала управления инвестиционным капиталом;
- владение фундаментальными инструментами – страхованием и пенсией.

С2. Экспертный уровень:

- уверенное инвестирование;
- собственный бизнес;
- компетентность в налогах.