

ПРОГРАММА ПО ОСНОВАМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ВВЕДЕНИЕ

Новые времена ставят перед нами новые задачи. Так, с приходом рыночной экономики объективной необходимостью для российского общества стало повышение финансовой грамотности, как ключ к развитию финансовых рынков и повышению конкурентоспособности экономики. Сегодня каждый гражданин должен осознавать, что в первую очередь он сам в ответе за защиту своих интересов от финансового мошенничества, от него зависит его будущее финансовое благополучие.

Ускоренное развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является вполне закономерным, поскольку надлежащий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния. Финансовое образование необходимо всем категориям граждан:

- Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений.

- Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или решения жилищной проблемы через финансовое планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами.

- Финансовая грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения - потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения.

Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от

мошеннических действий в области финансов. Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности.

Существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми весьма сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными. Как следствие отсутствия у граждан финансовых знаний, навыков планирования бюджета домохозяйств и принятия взвешенных решений по использованию финансовых продуктов и услуг, на фоне агрессивного предложения и рекламы таких продуктов и услуг со стороны коммерческих структур, в обществе идет накопление значительных диспропорций и рисков, способных перерасти в проблемы национального масштаба.

Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения кардинально выросла в условиях развернувшегося глобального финансового кризиса, когда проблемы непосильной долговой нагрузки, отсутствия сбережений на «черный день», неспособности предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений многократно обострились и усилились.

В силу особенностей исторического развития страны большинство населения России не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансовых рынков и возможностях инвестирования на них.

1. ПОНЯТИЕ И НЕОБХОДИМОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

1) Финансовую грамотность можно определить как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

2) Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям, включая потерю работы.

3) Финансовая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспечения жизни в зрелом возрасте.

4) Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

5) Финансовая грамотность – понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических границ. Благополучие национальных экономик и мировой экономической системы зависит от вкладов, которые делают в них отдельные люди и группы, образующие сложную сеть взаимосвязанных и взаимозависимых отношений.

Понятие финансовой грамотности включает не только знания о финансовом рынке и навыки работы с его инструментами, но и установки, которые являются базисом финансовой грамотности. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла. Однако пока знания и навыки долгосрочных стратегий финансового планирования не развиты, сохраняется привычка думать только о сегодняшнем дне.

Повышение финансовой грамотности обязательно должно сопровождаться как повышением прозрачности финансовых институтов, так и доступности информации об их услугах, сравнимости условий по различным продуктам. Необходим закон о финансовых услугах, который бы определил правила поведения любой компании, предлагающей товары и услуги населению с предоплатой.

Для достижения повышения финансовой грамотности населения выделяются следующие цели и задачи:

Основные цели:

- Формирование финансовой культуры граждан;
- Формирование полноценной и эффективной образовательной и консультационной системы для обеспечения граждан необходимыми потребительскими знаниями и базовыми навыками на рынке финансовых услуг;
- Формирование у населения адекватного понимания рисков в финансовой и инвестиционной сферах;
- Рост благосостояния и укрепление личной финансовой безопасности граждан.

Задачи:

- Акцентировать внимание общества, бизнеса и государства на проблемах финансовой грамотности граждан;
- Способствовать формированию в обществе стандартов новой финансовой потребительской культуры, предусматривающей активное освоение гражданами современных способов сбережения и инвестирования личных средств на основе легитимных институтов и инструментов;
- Создавать и развивать в обществе атмосферу социального неприятия любых финансовых предложений и услуг, которые находятся вне сферы правового регулирования и выводят граждан из-под защиты Закона;
- Активизировать работу по финансовому просвещению среди школьников и молодежи;
- Разрабатывать, и внедрять методические разработки для поддержки

школьных учителей;

- Создавать площадки для взаимодействия широкого круга заинтересованных организаций, компаний, СМИ, НКО и отдельных лиц в сфере финансовой культуры и безопасности граждан;

Уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким. Даже сравнительно простые финансовые продукты могут оказаться сложными для граждан, у которых отсутствуют элементарные основы финансовой грамотности. Характерной особенностью, выявленной в ходе исследований, является наличие двух крайностей в восприятии гражданами уровня своей финансовой грамотности. Существует категория граждан, представители которой полагают финансовые понятия весьма сложными для понимания и считают уровень своей финансовой подготовки недостаточным, в то время как граждане другой категории зачастую переоценивают свое понимание финансовых вопросов, не осознают степень своей неосведомленности. В результате граждане и той и другой категории принимают необоснованные финансовые решения, или становятся жертвой финансовых злоупотреблений и мошеннических схем.

Одной из существенных проблем, связанных с недостатком образования и навыков в области финансов, является отсутствие планирования личного или семейного бюджета. Большая часть граждан не осуществляет сбережений на случай непредвиденного снижения уровня дохода или возникновения непредвиденных расходов, несмотря на то, что такие ситуации вероятны даже в благоприятные периоды экономического развития страны. В результате, значительное количество граждан может столкнуться и сталкивается с финансовыми трудностями даже в случае возникновения незначительных проблем. Налицо отсутствие какого-либо финансового планирования, что создает условия, при которых даже небольшое увеличение инфляции или рост уровня безработицы, а часто и простое изменение жизненных обстоятельств граждан может поставить их перед финансовыми трудностями.

Дополнительный риск, связанный с невысоким уровнем финансовой

грамотности, заключается в том, что физические лица, взявшие кредиты, в силу своей финансовой неграмотности могут оказаться не в состоянии отдать кредит. Как показывают социологические исследования ФОМ, даже среди тех граждан, которые воспользовались кредитом, уровень практической финансовой грамотности также остается невысоким. Большинство информацию о кредите получили прямо на месте покупки товара и принимали решение ситуативно, не только не сравнивая условия получения кредита с другими кредитными продуктами, но и не анализируя последствия принятия дополнительных долговых обязательств для семейного бюджета. В такой ситуации неудивительным является тот факт, что более 15% взявших кредит заемщиков - физических лиц считает, что невозврат банковского кредита не является преступлением. Еще хуже дело обстоит в отношении страховых компаний, обман которых не считают преступлением более 28% респондентов.

Очень непростая ситуация складывается с информированностью граждан России о пенсионной реформе и планированием пенсионных сбережений. По данным НАФИ, примерно две трети россиян в трудоспособном возрасте считают, что размер государственной пенсии в будущем будет недостаточным, однако 41% граждан не рассчитывают по достижении пенсионного возраста привлекать дополнительные источники доходов кроме государственной пенсии или затрудняются в оценке своей возможности иметь таковые. Многочисленные социологические исследования показывают: суть пенсионной реформы непонятна гражданам, для широких слоев населения вопрос пенсионного обеспечения, особенно, в перспективе, кажется непрозрачным и непонятным. Существующая отчетность Пенсионного фонда России перед застрахованными лицами в системе обязательного пенсионного обеспечения абсолютно непонятна большинству граждан России и вызывает раздражение вне зависимости от количества денег на их индивидуальных лицевых счетах.

Населению не предъявлена перспектива: что дальше будет с пенсиями? В отношении перспектив пенсионной системы требуется сформулировать четкую стратегию и начать проведение широкой разъяснительной работы. Пенсионеры –

наиболее активная часть избирателей, непрозрачность судьбы пенсионной системы может превратиться в политический фактор.

2. Мероприятия по программе «Основы финансовой грамотности»

В рамках Программы реализуются проекты и проводятся мероприятия, направленные на повышение финансовой культуры обучающихся

. Основные направления реализации Программы:

- выпуск и распространение информационно-просветительских и образовательных изданий (брошюры, книги, справочные пособия и т.д.);
- выпуск и распространение учебных видеофильмов;
- подготовка учебно-методической литературы для старшеклассников и учителей;
- разработка методики преподавания основ финансовой грамотности в школе;
- проведение публичных информационно-консультационных мероприятий для различных категорий слушателей (мастер-классы, конференции, семинары);

В рамках Программы реализуются проекты и проводятся мероприятия, направленные на повышение финансовой культуры и защищенности обучающихся.

№	Название мероприятия	Форма проведения	участники	Срок проведения	ответственные
1	Введение курса «Основы финансовой грамотности»	Внеурочные занятия	9-11 классы	С января 2017г	Халтурина Е.М., Афанасьева Е.В.-учителя математики
2	Деловая игра «Что значит быть финансово грамотным»	Деловая игра	8-11 классы	январь	Школьное самоуправление, учитель обществознания Жаворонков А.В.

3	Размещение материалов по финансовой грамотности на сайте, на стенде, в районной газете «Вперед»	Сайт школы, раздел «Финансовая грамотность», стенд	Для уч-ся, учителей, родителей	январь	Администрация школы
4	Районный семинар «Проблемы и перспективы изучения курса «Основы финансовой грамотности»	Семинар	Учителя математики школ Заиграевского района	февраль	РУО, Администрация школы
5	Неделя финансовой грамотности	Классные часы, викторины, диспуты, конкурсы	1-11 классы	март	Школьное самоуправление, учителя математики и обществознания
6	«Я выбираю профессию»: Профессия финансиста	Профтестирование, компания «Профконтур» Анкетирование	8-11 классы	апрель	Кл. руководители, психолог
7	«История денег» «Налоги и налогоплательщики» «Путешествие в страну капитала» «Деньги. Зачем они мне?»	Викторина Классный час Дискуссионный клуб старшеклассников Конкурс эссе	7 классы 8 классы 10-11 классы школ 9 классы	апрель апрель апрель апрель	Учителя математики и обществознания Школьное самоуправление Учителя обществознания
8	Мой бизнес- проект	Конкурс проектов-презентаций	10-11 классы	апрель	Учителя математики
9	Районный конкурс рекламных видео-	Видео- ролики	8-11 классы,	март	РУО

	роликов по финансовой грамотности		учителя		
10	НПК – исследовательские работы по финансовой грамотности	Районная конференция	8-11	апрель	РУО, Администрация школы, учителя-предметники
11	заключение договоров о сотрудничестве с представителями бизнес-сообщества	Договоры о сотрудничестве	Финансисты, экономисты и др.	январь	Администрация школы
9	Встречи с представителями банковской сферы	Круглый стол с работниками банка	Учителя, старшеклассники	май	Администрация школы
Проектная работа с учащимися					
12	<p>Мероприятия по защите проектов</p> <p>1. Защита Проекта «Как жить по средствам».</p> <p>2. Защита Проекта «Карманные деньги».</p> <p>3. Защита Проекта «Менеджмент и маркетинг».</p> <p>4. «Как составить Бизнес-план»</p> <p>Подведение итогов: заседание «Круглого стола». Обобщение результатов проделанной работы, систематизация полученного опыта.</p>	Проектная деятельность	Для 8-11 классов	сентябрь	Мероприятия в рамках Онохойского образовательного Округа

		Круглый стол			
13	Районный конкурс «Мой бизнес-проект»	бизнес-проекты	9-11 классы школ ООО	октябрь	РУО Координатор ООО
14	Районный конкурс методических разработок по курсу «Основы финансовой грамотности»	Методические разработки	Учителя школ Заиграевского района	ноябрь	РУО, Администрация школы
15	Выпуск сборника методических разработок по курсу «Основы финансовой грамотности»	Сборник	Учителя Заиграевского района	декабрь	РУО, Администрация школы
16	Районный семинар по теме «Основы финансовой грамотности»	Открытые уроки Мастер-класс	9-11 классы	ноябрь	РУО, учителя математики
17	«Нарисуй свой бизнес»	Конкурс рисунков, буклетов	8 классы школ Онохойского образовательного округа	декабрь	Координатор ООО, Администрация школы
18	Пенсионная реформа: риски и перспективы	Обучающий семинар	Учителя, родители	январь	Сотрудники Пенсионного фонда