

Концепция Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» (далее – Программа) проводится в рамках Всероссийского государственного профессионального праздника «День финансиста» с 2011 года при поддержке Министерства финансов Российской Федерации и Банка России.

Цель Программы – повышение уровня финансовой культуры и формирование навыков эффективного управления личными финансами, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности и будущему благосостоянию россиян.

Сроки проведения Программы

в 2018/2019 учебном году: сентябрь 2018 г. - май 2019 г.

Организаторы Программы: Ассоциация «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР», Экспертный совет по финансовой грамотности при Банке России, Региональная молодежная общественная организация «Молодежный центр изучения финансовых операций»

При поддержке: Министерства финансов Российской Федерации, Банка России и Министерства Просвещения Российской Федерации.

Участники программы:

1. общеобразовательные, профессиональные образовательные организации и организации высшего образования;
2. волонтеры финансового просвещения в лице специалистов финансового сектора;
3. представители министерств и ведомств, компетентные в вопросах финансовой грамотности.

Практическая реализация

Реализация Программы в общеобразовательных организациях дополнительно регламентирована включением Министерством Просвещения Российской Федерации в Календарь образовательных событий на 2018–2019 учебный год, приуроченных к государственным и национальным праздникам России, памятным датам и событиям российской истории и культуры.

Программа проходит в старших классах общеобразовательных организаций, в группах профессиональных образовательных организаций и организациях высшего образования Российской Федерации в формате:

- открытых занятий (уроков, лекций, мастер-классов, деловых игр) с участием специалистов финансового сектора, имеющих опыт преподавательской деятельности и/или выступлений перед аудиторией в образовательных организациях;
- образовательных экскурсий в финансовые организации;
- онлайн встреч с экспертами финансового рынка;
- индивидуально-разработанных регионами мероприятий (квесты, олимпиады, флешмобы);

- масштабного онлайн мониторинга уровня знаний участников образовательного процесса.

В рамках мероприятий Программы раскрываются темы:

- Что значит быть финансово грамотным?
- Личный финансовый план
- Банки и банковские продукты
- Риски за кредитованности и как их нивелировать
- Бюджетная грамотность, региональное бюджетное планирование
- Микрофинансовые услуги и риски их использования
- Инвестиции
- Страхование
- Электронные финансы
- Налоги
- Пенсии
- Финансовые махинации и как их распознать и защититься

Открытые занятия

Разовые или серии занятий (по выбору образовательной организации) с участием экспертов-специалистов финансового сектора (далее – «Волонтер»), имеющих подтвержденный опыт работы в финансовой сфере, а также опыт преподавательской деятельности и/или выступлений перед аудиторией в образовательных организациях. Волонтеры выступают в образовательных организациях добровольно на благо широкой общественности без расчета на денежное вознаграждение.

Образовательные организации самостоятельно планируют встречи и выбирают волонтеров из предложенных, согласно тематике и территориальному расположению.

Для проведения открытых занятий экспертами-финансистами совместно с профессиональными методистами Программы разработаны, рекомендованные Экспертным советом по финансовой грамотности при Банке России, методические материалы и презентации по каждой теме.

В качестве методической поддержки разработаны информационные материалы для старшеклассников, информационные материалы для студентов, а также информационные материалы для родителей старшеклассников и студентов, в которых в простой и доступной форме рассказывается о том, что, в первую очередь, необходимо знать современному потребителю финансовых услуг для обеспечения личной финансовой безопасности и достижения поставленных финансовых целей.

Рекомендованные формы открытого занятия: традиционная форма, инновационные формы с проведением дискуссий, круглых столов, деловых игр (с участием авторитетных финансистов и ученых).

Образовательные экскурсии в финансовые организации

Учебная экскурсия организуется в финансовую организацию/музей при финансовой организации, где обучающиеся знакомятся с практическими аспектами работы финансовой организации, характеристиками финансовых продуктов и услуг, возможностями и рисками их использования, историей развития финансовых рынков и организаций в регионе, стране и в мире.

Онлайн встречи с экспертами финансового рынка

Оргкомитет Программы в течение учебного года проводит серию вебинаров с участием авторитетных финансистов, ученых, представителей исполнительных органов власти, в том числе представителей регионов России. Расписание таких вебинаров заранее размещается на сайте Программы, и все желающие образовательные организации, прошедшие регистрацию, могут принять в них участие.

Такая форма участия в Программе расширяет возможности повышения финансовой грамотности особенно тем образовательным организациям, которые по какой-либо причине не могут организовать очное выступление Волонтерана своей площадке.

Индивидуально-разработанные регионами мероприятия

С 2018 года в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы значительная часть регионов начали формирование Региональных программ повышения уровня финансовой грамотности населения (или региональные программы с иным наименованием, направленные на повышение финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей финансовых услуг). «Региональная программа» означает утверждаемую в установленном порядке региональную программу повышения уровня финансовой грамотности, состоящую из различных профильных мероприятий, направленных на население Региона.

Онлайн мониторинг уровня знаний по финансовой грамотности

Помимо обучающих мероприятий в программе запланирован «Мониторинг уровня финансовой грамотности», который проводится дистанционно. Этот элемент обратной связи позволяет актуализировать материал и оценивать эффективность Программы.

В 2018-2019 учебном году оценочные мероприятия будут разделены на 2 периода: осенние и весенние.

Осенняя Неделя финансового мониторинга уровня знаний участников образовательного процесса. Проведение планируется с 17 сентября по 23 сентября 2018 года. Проводится с целью получения остаточного уровня знаний. Даты осеннего мониторинга могут быть индивидуально настроены под каждый регион.

Весенняя Неделя оценки полученных знаний по финансовой грамотности участников образовательного процесса. Проведение планируется с 8 апреля по 14 апреля 2019 года. Даты весеннего мониторинга могут быть индивидуально настроены под каждый регион.

Уникальность Программы

Уникальность Программы состоит в том, что она проводится в течение всего учебного года, имеет неограниченное количество мероприятий для образовательных организаций и реализуется на безвозмездной основе.

На открытых занятиях в качестве преподавателей выступают финансисты-практики, которые в простой, доступной форме рассказывают старшеклассникам и студентам об основах потребительских знаний в финансовой сфере, правилах соблюдения личной финансовой безопасности и защиты своих прав как потребителей финансовых услуг, излагая не только теоретический материал, но и, в первую очередь, обсуждают современные практические аспекты рассматриваемых тем, примеры из жизни. Встречи обучающихся с профессиональными финансистами позволяют получить экспертные мнения практиков, способствуют социализации обучающихся.

Во время экскурсий учащиеся посещают уникальные, закрытые музейные фонды по тематике финансов. Ребятам показывают подлинные предметы и документы значимых экономических событий.

Онлайн встречи с финансистами из разных регионов России позволяют познакомиться с опытом и актуальными вопросами других субъектов РФ. Формат вебинара позволяет любому участнику задать свой вопрос финансисту и получить экспертный ответ.

Уникальность мониторинга по финансовой грамотности заключается в непрерывном определении динамики уровня знаний и актуализации материала на основе полученных результатов. Технические возможности мониторинга позволяют формировать отчет и рекомендации на каждый регион, что помогает оценивать эффективность Программы в целом и по каждому субъекту РФ.

Участниками Программы могут стать все желающие образовательные организации:

- общеобразовательные организации(школы, гимназии, центры образования);
- профессиональные образовательные организации(колледжи, лицеи и др.);
- образовательная организация высшего образования.

Волонтеры, участвующие в Программе, проходят отбор в соответствии со следующими требованиями:

1. высшее экономическое или финансовое образование,
2. опыт работы по экономической или финансовой специальности не менее 1 года,
3. опыт преподавания и/или выступлений перед аудиторией в образовательных организациях,
4. рекомендации от работодателя,
5. согласие следовать принципам и правилам Программы.

Принципы Программы

Волонтер на занятии должен придерживаться принципа объективности в подаче информации по излагаемой им теме.

Ему следует обратить внимание слушателей не только на положительные стороны рассматриваемого предмета, но и объяснить минусы и риски, неизбежно присущие любому финансовому инструменту.

Волонтер должен создавать у слушателей реалистичные ожидания результатов от использования того или иного инструмента. Причем, главный акцент в рассуждении следует сделать на рисках, возникающих у клиента финансовых компаний. При рассказе о каких-либо финансовых инструментах следует также привести примеры альтернативных инструментов, которые могут быть использованы для достижения похожих результатов.

В подаче материала обязательно должны присутствовать примеры практического применения инструментов, причем понятные той категории слушателей, для которых проводится занятие.

Рассказывая о различных финансовых компаниях, Волонтер должен обозначить как обеспечивается контроль над их деятельностью со стороны государства (лицензирование, законодательство, саморегулируемые организации и тому подобное). Следует обратить внимание на признаки, по которым можно отличить предложения реальных финансовых компаний от различных мошеннических и «серых» схем (финансовые пирамиды, форекс).

Волонтер должен быть готов предоставить ссылки на информационные ресурсы и порекомендовать литературу по вопросам, затронутым в ходе занятия.

Обязательно следует дать рекомендации относительно того, какие практические шаги (последовательность действий) следует предпринять желающему воспользоваться той или иной услугой финансовой компании.

При проведении занятия Волонтер должен воздержаться от прямого или косвенного рекламирования услуг каких-либо финансовых компаний.

Перед проведением занятия Волонтер должен согласовать с Оргкомитетом Программы план мероприятий.

После проведения занятия Волонтер должен направить краткий отчет/ отзыв, а также фото или видеоотчет согласно Приложению №1.

Для участия в Программе необходимо зарегистрироваться на сайте <http://dnifg.ru/>

Алгоритм регистрации Волонтеров

1. На сайте dnifg.ru Волонтер проходит регистрацию;
2. При регистрации Волонтер указывает перечень тем для выступления (допускается отметка нескольких позиций);
3. На указанный e-mail Волонтера направляется ссылка-доступ в личный кабинет;
4. Волонтеру присваивается уникальный номер, который регистрирует его в региональном и федеральном реестре волонтеров финансового просвещения.
5. Волонтер подготавливает презентационные, методические, учебные материалы. Загружает в личном кабинете.
6. Компания работодатель и сам Волонтер добавляются в карту-каталог экспертов.
7. Согласованные презентационные, методические, учебные материалы Волонтера добавляются по темам в раздел сайта dnifg.ru «Материалы».
8. Волонтеру поступают заявки от образовательных организаций, с которыми он индивидуально согласовывает дату, время и детали проведения мероприятия.

Алгоритм регистрации образовательных организаций (ОО)

1. На сайте dnifg.ru образовательная организация проходит регистрацию;
2. На указанный e-mail куратора ОО направляется ссылка-доступ в личный кабинет;
3. В личном кабинете куратора ОО предоставляется возможность:
 - 3.1. Вставить заявку на проведение очного мероприятия с Волонтером. Для этого необходимо выбрать тему, дату (диапазон дат), указать количество и уровень участников;
 - 3.2. Выбрать Волонтера из числа предложенных (согласно запрашиваемой теме);
 - 3.3. Самостоятельно договориться с Волонтером о времени и дате проведения мероприятия;
 - 3.4. Составить отчет о проведенных мероприятиях (Приложение 2);
 - 3.5. Оставить отзыв и оценку Волонтеру, проводившему мероприятие;
 - 3.6. В случае отсутствия возможности организации очной встречи с Волонтером, ОО предлагается воспользоваться материалами по выбранной теме для самостоятельного проведения мероприятия (видео лекция, презентации).

Координаторы Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

Андрианов Андрей Николаевич Aandrianov@sapfir.org

Нигматуллина Лилия Ахтамовна lnla@irfr.ru,

тел/факс + 7 (495) 911-67-00

109147, г. Москва, ул. Марсистская, д. 34, корп.10.

Приложение 1

1. Заполнить таблицу Excel для Волонтера:

№	ФИО	Регион	Город	Наименование ОО, в котором проводилось мероприятие	Количество участников мероприятия	Контактный номер телефона Волонтера	e-mail	Должность	Компания	Наименование/тема мероприятия

2. Написать отзывы в свободной форме;
3. Фото, видео если есть;
4. Ссылки на СМИ.

Приложение 2

1. Заполнить таблицу Excel для учебного заведения:

№	Регион	Город	Полное название учебного заведения	Сокращенное название учебного заведения	Адрес	Контактное лицо	Контактный номер телефона	e- mail	ФИО директор а/ректора	ФИО, должность, организация эксперта	Наименование /тема мероприятия	Количе ство участни ков

1. Участникам (учебные заведения: учащиеся, преподаватели; эксперты-лекторы) написать отзывы в свободной форме;
2. Фото, видео если есть;
3. Ссылки на СМИ.