



Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

№ 8, апрель–май 2020 года

12+

«Цифра» против пандемии



Финансовая
грамотность
в онлайн-формате **8**

Мошеннические
схемы
периода пандемии **18**

Самодиагностика
финансового
здоровья **80**

ISSN 2658-4689

20008



9 772658 468006



Финансовое просветительство

Евгения Блискавка (автор фотографии не указан, Вашифинансы.рф; СС BY 4.0)



как социальная миссия

Национальный центр финансовой грамотности (НЦФГ) — одно из важнейших институциональных звеньев Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Директор журнала «Дружи с финансами» Юрий Калашнов побеседовал с директором центра Евгенией Блискавкой о текущих и стратегических целях, о новых угрозах финансовому благополучию населения, которые несёт распространение коронавируса, и о внутренней мотивации тех, кто занимается финансовым просвещением в стране.

— Давайте начнём с остроактуального. Каковы приоритеты работы Национального центра финансовой грамотности в нынешней непростой ситуации?

— Прямо сейчас одна из первоочередных наших задач — быстро подготовить комплекс готовых решений, которые смогут использовать консультанты по финансовой грамотности, работодатели, региональные участники Проекта Минфина России при работе с актуальными в нынешней кризисной ситуации запросами населения. Эти материалы сейчас очень востребованы, их важно доносить до аудитории в самых разных форматах — таких как открытые вебинары и эфиры, онлайн-ответы на вопросы, программы дистанционного обучения сотрудников предприятий и так далее.

— Какого рода вопросы больше всего волнуют людей в последнее время?

— С помощью активных консультантов по финграмотности, которые сейчас «на передовой», мы собрали большой перечень простых, бытовых вопросов, с которыми чаще всего обращаются граждане: «Что делать, если я не в состоянии платить по кредиту?», «Я могу потерять источник дохода, а у меня трое детей — как быть?» и подобные. Озабоченность людей понятна, особенно учитывая, что 63% россиян, по статистике, вообще не имеют сбережений. Наши консультанты подготовили ёмкие и практичные памятки: как поступать, чтобы не ухудшить свою ситуацию, какие схемы используют активизировавшиеся в период самоизоляции мошенники, на какую поддержку со стороны государства можно рассчитывать. С этими материалами можно ознакомиться на нашем сайте в разделе «Пандемия и кризис: защищаем финансы». На ближайший месяц мы запланировали 25 онлайн-лекций в социальной сети «Одноклассники» (это наш давний партнёр), которые позволят собрать массовую аудиторию. На портале Sgavni.ru запустили чат, где сейчас дежурят консультанты по финансовой грамотности и другие эксперты финансового рынка. Там можно анонимно поделиться своей ситуацией и получить разъяснения. Мы перестраиваем программы «Финансовая грамотность на рабочем месте», включаем в них модули по правилам поведения в кризис.

Но в целом наши задачи остались прежними — помочь как можно большему количеству регионов запустить собственные программы повышения финансовой грамотности или расширить уже имеющиеся с помощью новых форматов и методик. Нужно определить условия для дальнейшего развития таких важных и значимых для реализации Национальной стратегии повышения финансовой грамотности инструментов, как Недели финансовой грамотности. Нужно развивать сообщество консультантов по финансовой грамотности, расширять практику проведения доступных для граждан мероприятий, программы повышения финансовой грамотности по месту работы...

— Поговорим подробнее об этой большой повестке. Как появилась идея создания центра? Каковы его цели, задачи?

— Свою работу мы начали в 2005 году. «Ромир Мониторинг» провёл для нас исследование, которое должно было выяснить, нужна ли россиянам помощь в решении личных финансовых вопросов. Оказалось, что очень нужна. Так появился Институт финансовых и инвестиционных советников. Три года назад он был переименован в Национальный центр финансовой грамотности. Новое название отражало значительное расширение нашего



Сейчас одна из первоочередных задач — быстро подготовить комплекс готовых решений для работы с актуальными в нынешней кризисной ситуации запросами населения

мандата — с развития рынка финансового консультирования до распространения финансовой грамотности. Нашей главной целью стал рост материального благополучия нации через повышение финансовой грамотности. Стратегически это означает создание эффективной системы финансового просвещения взрослого населения для реализации задач Национальной стратегии распространения финансовой грамотности. Сейчас мы работаем над тем, чтобы объединить, систематизировать потенциал уже доказавших свою результативность способов работы с населением для массового применения в регионах. Так, в рамках

Проекта Минфина России мы подготовили набор доступных решений для запуска региональных программ: нет кадров — подготовим; нет налаженных связей с партнёрами — поможем создать; нет контактов со СМИ — организуем практику регулярной поставки полезного контента; нет материалов и форматов — поделимся и подберём самые актуальные для региона; нет площадок — наладим работу в трудовых коллективах, библиотеках и муниципалитетах; нет охвата в интернете — поможем запустить собственную онлайн-программу обучения для жителей региона. Всё это реализуемо — с нашей постоянной экспертной поддержкой, с использованием отработанных форматов взаимодействия, с мониторингом эффективности всех предпринимаемых шагов. Мы вместе с регионом проектируем и запускаем программу — и можем видеть, как с каждым месяцем растёт количество мероприятий и процент охвата населения, как изменяются знания жителей региона, и многое другое.

— Какие проекты НЦФГ вы считаете наиболее значимыми?


— Прежде всего это, конечно, Неделя финансовой грамотности для взрослых и детей. Неделя сбережений для взрослых родилась в 2013 году, когда мы искали способы апробации модульных программ по финансовой грамотности для взрослых и задавались вопросом, как добраться до нашей целевой аудитории. За это время Недели стали доброй ежегодной всероссийской традицией, их прошло уже 12, в них приняли участие более 12,5 млн граждан из всех без исключения регионов России, хотя начинали мы эту работу лишь в нескольких пилотных регионах Проекта.

Чтобы обучать взрослых массово, нужны обученные консультанты. Поэтому мы запустили программу подготовки и развития консультантов по финансовой грамотности. Она помогла нам познакомиться более чем с десятком тысяч талантливых, профессиональных и неравнодушных специалистов, считающих важным повышать уровень финансовой грамотности общества, в котором они живут. Они рады помогать — своим родным и друзьям, соседям и просто жителям своего города и региона. За годы совместной работы консультанты провели более тридцати тысяч открытых меропри-



Автор не указан, Вашифинансы.рф; CC BY 4.0

ятий и поучаствовали в подготовке свыше полутора тысяч полезных статей. Мы разрабатываем новые форматы, чтобы это сообщество и в будущем активно развивалось: расширяем программы подготовки консультантов и внутреннего наставничества, уточняем полезные для консультантов навыки, корректируем систему мотивации, активизируем жизнь внутри сообщества, автоматизируем процессы организации мероприятий и представления отчётности. Уже видим первые результаты: если раньше один консультант проводил только два мероприятия в год, то сейчас средний показатель вырос до шести.

 *Мы работаем над тем, чтобы объединить, систематизировать потенциал уже доказавших свою результативность способов работы с населением для массового применения в регионах*

Следующим шагом стала программа повышения финансовой грамотности на рабочих местах. Ведь взрослые люди проводят больше всего времени на работе, и одними лишь открытыми мероприятиями в рамках Недели финансовой грамотности невозможно дать системные знания и навыки. Программа «Финансовая грамотность на рабочем месте» стала не

Показатели активности пилотных регионов в рамках Проекта Минфина России в 2019 году

Субъект РФ	Количество консультантов по финансовой грамотности	Количество мероприятий, проведённых консультантами	Количество мероприятий в рамках Недели финансовой грамотности	Количество мероприятий в рамках Недели сбережений
Алтайский край	301	339	967	1 115
Архангельская область	468	507	1791	1567
Волгоградская область	331	217	2 538	1 338
Калининградская область	402	698	1 278	641
Краснодарский край	428	273	1 442	858
Республика Татарстан	390	456	1 445	319
Саратовская область	345	122	663	1 047
Ставропольский край	403	169	2 810	1 895
Томская область	232	246	457	240

Источник: НЦФГ

только эффективным способом передачи знаний, но и важным инструментом для развития персонала и повышения производительности труда. Несмотря на то что программа началась сравнительно недавно, в ней уже принимают участие более 60 крупных компаний — таких как «Еврохим», «ИКЕА», «Сибур», Panasonic и др. Результаты очень обнадеживают: 9 из 10 участников программы готовы рекомендовать её коллегам.

У нас также есть несколько более точечных, но очень полезных и интересных проектов для детей и родителей, для женщин. Проект «Дети и деньги: самоучитель семейных финансов» основан на одноимённой книге и использует лучшие практики по организации обучения финансовой грамотности на базе семьи. Книгу читают дети и их родители не только в России, но и в Китае, на Филиппинах, в Белоруссии и Казахстане. Мне посчастливилось иметь самое непосредственное отношение к созданию этой книги (Евгения Блискавка — автор. — Прим. ред.), а моя собственная дочка благодаря упражнениям и тестам из неё освоила основы финансовой грамотности на отлично!

Проект «Финансовое здоровье» для женщин тоже включает в себя книгу, интернет-портал, цикл мероприятий в необычных форматах («за чашкой чая», «фестивали», «клубы», «марафоны»), а также множество полезных материалов, которые

готовятся в том числе совместно с женскими журналами — такими как «Домашний очаг», Cosmo, Woman и другие.

Вообще говоря, сложно выделить какие-то проекты: за 15 с лишним лет работы было реализовано очень много, и в каждый проект команда НЦФГ, наши партнёры и эксперты вкладывали все свои накопленные знания, опыт и душу. Радует, что практически все запущенные нами проекты живут и продолжают активно работать на пользу людям.

— Какие из проектов вы реализуете в регионах?

— Мы активно сотрудничаем с регионами: только в 2019 году была налажена работа более 10 тысяч консультантов, которые провели 11 с половиной тысяч мероприятий. В рамках Недель финансовой грамотности состоялось ещё 36 611 мероприятий, которые охватили абсолютно все субъекты Российской Федерации. Пять из них дополнительно присоединились к проведению фестивалей, тридцать — к организации программ на рабочих местах, пятнадцать — к работе на базе библиотечных сетей.

Мы видим нашу задачу в налаживании системной, эффективной работы по повышению финансовой грамотности для взрослых в каждом регионе, ведь порой это даже не требует от региона значительных финансовых затрат (а с этим огра-

ничающим фактором нам приходится сталкиваться чаще всего), нужны только информирование и административная поддержка процессов.

— Какие регионы показывают лучшие результаты в реализации названных вами инициатив?

— Мы видим серьёзную разницу в результатах работы. Например, в Белгороде до недавнего времени было подготовлено всего 12 консультантов по финансовой грамотности, которые провели 21 мероприятие. Однако после организации регионального центра финансовой грамотности, прихода активного координатора и начала системной работы всё изменилось. За несколько месяцев кадровый потенциал значительно усилился: в регионе подготовили дополнительно 62 консультанта, которые начали работу и уже провели почти 200 мероприятий. Кроме этого, коллеги запланировали более сотни мероприятий для сотрудников крупных предприятий области, активно включились в программу организации мероприятий на базе библиотек, а также готовят к проведению свой финансовый фестиваль.

— В чём секрет успеха регионов-лидеров?

— В активных, грамотных координаторах, в выстраивании системной программы действий (когда каждое следующее действие усиливает и умножает результат предыдущего), в развитии сотрудничества со всеми заинтересованными представителями региона — органами исполнительной власти, системой образования, финансовыми компаниями, учреждениями культуры и творчества, экспертным сообществом, СМИ и так далее.

Показательны примеры девяти пилотных регионов Проекта Минфина России. Совсем недавно они вместе давали 80% всех активностей в рамках Недель финансовой грамотности. Это происходило за счёт координации усилий, наличия сильных лидеров на местах, умеющих собирать команды. У каждого пилотного региона есть свои интересные задумки и идеи. Конечно, такой налаженной системы информирования, подготовки и проведения самих мероприятий «новички» Проекта ещё не имеют, и им есть чему поучиться у пилотных регионов.

— Например, чему?

— У Алтайского края стоит поучиться чётко выверенной структуре, которая без каких-либо сбоев может давать значительные результаты в реализации любых инициатив. На мой взгляд, они в этом большие молодцы.

У Томска мне нравится подход в организации живого общения с целевыми группами. Начиная с того, как коллеги там организовывали фестивали финансовой грамотности. Ещё у них есть журнал, который они регулярно выпускают и распространяют среди целевой аудитории, поддерживая с ней постоянный контакт, радио- и телеэфиры, чаты, сам региональный центр, куда можно всегда обратиться по любому вопросу. Это классный пример сильного, системного, продуманного, последовательного взаимодействия с целевой аудиторией.



Секрет успеха регионов-лидеров — в активных, грамотных координаторах, в выстраивании системной программы действий, в развитии сотрудничества со всеми заинтересованными представителями региона

Мне очень нравится Ставрополь — прекрасный образец организации работы по распространению финансовой грамотности с участием волонтёрских отрядов и студенческих дружин.

Волгоград, на мой взгляд, — это пример очень интересных находок в области работы с детьми. Именно там придумали кота Белобока, который стал главным персонажем образовательного курса для дошкольников «Приключения кота Белобока, или Экономика для малышей» и теперь чуть ли не национальный герой финграмотности. Интересен опыт Волгограда в проведении микрофестивалей, в рамках которых сотрудники регионального центра финансовой грамотности и консультанты под патронажем Ольги Андреевой приезжают на небольшие площадки и разворачивают на несколько часов интересные игровые форматы для детей и родителей, делают общение живым и интересным.

Архангельск — это регион, который всей стране демонстрирует возможности и эффективность цифрового обучения (этот опыт

уже начинают перенимать в других регионах). Там создано «Цифровое образовательное кольцо», которое охватывает все муниципальные центры области. За счёт сравнительно небольших средств обеспечивается массовая «доставка знаний» на большую аудиторию. Делалось это вынужденно, потому что в Архангельской области значительная территориальная распределённость жителей и большие расстояния между населёнными пунктами. Но оказалось, что это очень полезная для всех технология.

Калининград — первопроходцы. У них очень много интересных и продвинутых форматов. Если в других регионах занимаются внедрением преподавания финансовой грамотности в обычных школах, то там эту задачу уже давно решили и перешли к школам для одарённых детей. Работа с военными пенсионерами — то, чем Калининград может поделиться со всеми, потому что накопил богатейший опыт в этой области.

Татарстан — единственная республика в составе наших пилотных регионов, там немного свои процессы. Её опыт будет полезен другим республикам, в том числе в части выстраивания процессов взаимодействия с федеральным центром.

У Саратова очень интересный опыт организации «Финансовых десантов», который позволяет коллегам эффективно работать с аудиторией в небольших населённых пунктах. А ещё Саратов — пример отличной координации усилий региональных министерств и ведомств, сферы образования и финансового рынка, волонтёров и экспертов.

Что касается Краснодара, то его можно отметить за организацию работы Школы вожатых, с помощью которой финансовая грамотность интегрируется в программы летнего досуга для детей и молодёжи, что представляется очень перспективным с учётом перегруженности наших детей во время учебного года.

— Вернёмся к консультантам по финансовой грамотности. На кого прежде всего ориентирована их работа? Как она организована?

— Их основная задача — нести знания в массы. Этим людей специально отбирали по всей стране: они проходили собеседование, анкетирование. Подтверждали наличие подходящего образования и опыта

работы с населением, а кроме того, имели горячее желание нести полезные знания в массы. Отобранных — «прокачивали» по всем темам в рамках программы Финансового университета (основы финансовой грамотности, рамка финансовых компетенций, особенности просветительской работы). Кроме того, выпускники получают набор материалов, методики и рекомендации по проведению мероприятий — и по завершении обучения полностью готовы к разговору о личных деньгах со взрослым человеком.



Самое любопытное лежит в области внутренней мотивации наших консультантов. Они приходят в НЦФГ затем, чтобы делать мир вокруг себя лучше. И это не просто громкие слова

Но взрослое население не так просто привлечь к изучению финансовой грамотности. У всех дела, семьи, свои заботы, да и вообще — заниматься финансовой грамотностью для многих не кажется привлекательной идеей. Поэтому наши консультанты, сохраняя содержание, ищут новые и интересные форматы общения. Одно время очень хорошо пошла история с диагностикой финансового здоровья: её подавали в форме семинара по планированию семейного бюджета. Сейчас более востребована несколько иная подача: мы по-прежнему рассматриваем основные статьи бюджета, но с целью выявить скрытые возможности для получения дополнительных финансовых ресурсов — налоговых вычетов, кешбэков по банковским картам, процентов на остаток на счёте и так далее. Наши консультанты также пишут много просветительских статей в различные средства массовой информации, выступают в теле- и радиоэфирах.

Самое любопытное лежит в области внутренней мотивации консультантов. Они приходят в НЦФГ затем, чтобы делать мир вокруг себя лучше. И это не просто громкие слова, они действительно в это верят. В ходе недавнего опроса, который проводился среди наших консультантов по финансовой грамотности, 70% ответили, что рассматривают свою деятельность именно как социальную миссию. И это очень важно — чтобы финансовым просветительством занимались именно такие люди. 🌱