

# ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИНФОРМАТИЗАЦИИ ОБРАЗОВАНИЯ

## МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИЙ И ПРОГРАММ ИНФОРМАТИЗАЦИИ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ

М.И. Подболотова

Кафедра географии  
Московский городской педагогический университет  
*2-й Тульский переулок, 4, Москва, Россия, 115191*

В статье анализируется международный опыт в области разработки и реализации программ информатизации в области финансовой грамотности детей и молодежи. Рассматриваются содержательные и технологические особенности программ повышения финансовой грамотности как традиционного, так и неформального образования разных стран мира.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое образование, образовательная стратегия, международная образовательная практика

Уровень финансовой грамотности населения является актуальной проблемой для многих стран мира. Недостаточное владение базовыми финансовыми знаниями, слабое представление о сущности финансовых услуг, продуктов и особенностях современных рынков, отсутствие грамотного финансового поведения — все это в той или иной степени характерно для жителей разных типов стан, как отсталых, так и развитых. Проблема настолько актуальна, что во многих странах мира на уровне правительств предпринимаются шаги по повышению финансовой грамотности населения. Как правило, меры носят комплексный характер: разработка государственных стандартов, совершенствование школьных программ, обеспечение социального партнерства в целях повышения финансовой грамотности. Наиболее приоритетными сферами развития финансовой грамотности и финансового образования в мире являются: пенсионное страхование; кредитование; сбережения и инвестиции.

Результаты исследований уровня финансовой грамотности населения в различных странах, демонстрируют достаточно низкий его показатель по всем указанным сферам [9]:

— менее 60% ответов учеников старших классов в США и Корею на вопросы, определяющие уровень знаний в области выбора и управления кредитной картой,

в области сбережений, инвестиций и пенсионных накоплений, а также понимания рисков и механизмов их смягчения, были правильными;

— 71% респондентов в Японии не располагают знаниями относительно инвестиций в акции и облигации, 57% не имеют представления о финансовых услугах вообще, 29% о страховании, пенсионных накоплениях и налогах;

— в Великобритании большинство респондентов не склонны активно осуществлять поиск информации, необходимой для выбора финансовой услуги. Более того, одной из причин отказа от покупки соответствующей услуги является сложность информации, ее характеризующей;

— большинство жителей Австралии имеют базовый уровень финансовой грамотности, однако молодые потребители финансовых услуг и представители наименее защищенных социальных групп населения сталкиваются с трудностями для принятия правильных решений в рамках управления собственными средствами [7].

Программы использования средств ИКТ в области финансовой грамотности и финансовому образованию, их цели, технологии реализации и планируемые результаты определяются целевой аудиторией, для которой они предназначены. Общепринятыми критериями выделения таких целевых аудиторий являются: возраст; пол; место жительства; уровень дохода; социокультурные особенности; степень вовлечения в потребление финансовых услуг. Исследования ученых подтверждают, что практически во всех целевых группах уровень финансовой грамотности и знаний по управлению личными финансами является недостаточным и критичным [5].

На сегодняшний момент программы и инициативы повышения финансовой грамотности населения в целом и молодежи в частности действуют в большинстве стран мира. Пионерами, с точки зрения реализации национальных проектов в целях повышения финансовой грамотности и уровня финансового образования населения, считаются США, Великобритания и Австралия. Из европейских стран одной из первых национальную стратегию в сфере финансовой грамотности приняла Чехия. В разных странах опыт реализации программ финансового образования и финансовой грамотности детей и молодежи имеет свои особенности.

**Опыт США** наиболее интересен. Вопросы повышения финансовой грамотности получили свое развитие еще на рубеже 80—90-х годов прошлого столетия. В настоящее время в США разрабатываются и реализуются федеральные и местные образовательные программы, государство инициирует и поддерживает образовательные программы различных общественных организаций, ассоциаций и партнерств, создаются образовательные центры и фонды в рамках финансового просвещения и неформального финансового образования. Не так давно, в июле 2010 г., там было учреждено Бюро по финансовой защите потребителя (Consumer Financial Protection Bureau — CFPB). Бюро наделили функциями обеспечения финансового образования разных целевых групп населения при помощи существующего внутри него подразделения по Финансовому вовлечению и образованию [4].

«Финансовая грамотность в США» — так называется федеральная образовательная программа, миссия которой — обучить население практическим знани-

ям и навыкам для принятия компетентных финансовых решений на протяжении всей жизни. Важной особенностью программы является то, что к ее реализации привлечены социальные партнеры — банки, инвестиционные фонды, кредитные организации и пр. В США в большинстве штатов имеются образовательные стандарты по личным финансам для каждого уровня образования. При этом закон предусматривает свободный выбор учителями и администрацией школ образовательных стандартов и программ обучения, что не позволяет гарантировать их повсеместное внедрение в школьное образование. Тем не менее с 2011 г. в 22 штатах были приняты законы, в которых выпускников старших классов обязали брать курс экономики как обязательное требование для получения диплома о среднем образовании. Более того, в 13 штатах курс личных финансов стал обязательным для студентов.

Школьная практика использования федеральной программы информатизации в области финансовой грамотности, в основном реализуется через интеграцию различных концепций личных финансов в уже существующие учебные программы, такие как математика, общественные науки и др. Например, для школьников начальной ступени образования (в США это называется элементарная школа, или К-6), очень широко используется программа «Математика каждый день», разработанная Чикагским университетом. Суть программы состоит в использовании математики для решения практико-ориентированных жизненных задач, в том числе из области личных финансов. Для старшей школы в США также существует большое разнообразие программ по финансовой грамотности. Данные программы доступны преподавателям для распространения и использования в их школах на бесплатной основе, а также для любого школьника, который решит изучать личные финансы самостоятельно.

Приведем в качестве примера несколько популярных программ.

**Practical Money Skills (Практические навыки использования финансов).** Разработчиком этой программы, предназначенной для школьников 9—12 классов, является компания VISA. Отличительными особенностями программы является то, что она имеет мотивирующий к обучению дизайн, разнообразие заданий, направленных на активизацию познавательного интереса школьников, содержит различные исследовательские проекты, вопросы для ведения дискуссий, круглых столов и ряд других интерактивных обучающих ресурсов, и средств. Главная цель программы — сформировать у старшеклассников навыки планирования и распределения личных финансов [10].

**Money Skill (Навыки финансовой грамотности).** Эта программа подготовлена и финансируется Американской ассоциацией финансовых услуг (AFSA) и является бесплатной для ее пользователей. Особенность программы является то, что она предусматривает обучение онлайн и построена на основе решения реальных ситуаций из жизни молодых людей. Практическая часть программы включает в себя специализированный практикум — симулятор реальной жизни, который позволяет учащимся смоделировать их собственную жизнь, их ожидания относительно занятости, жилья, образования, замужества, семьи, пенсионного возраста и жизни [1].

**Consumer Jungle (Джунгли потребления).** Разработчиками данной программы, которая расположена в открытом доступе на специальном сайте, являются студенты университета Аризоны. Особенность программы в том, что в ней предлагаются интересные игры и занимательные задания, различные видео для того, чтобы помочь школьникам получить представление о мошенничестве на финансовом рынке [2].

Наряду с традиционными образовательными продуктами в США активно развиваются и другие инициативы в области финансового образования. Так, многие школы в США имеют партнерские отношения с банками и кредитными союзами (организациями), что позволяет развивать программы, которые обеспечивают детей и молодежь финансовым образованием «из первых рук», дают возможность открывать банковские счета на территории школы, а также осуществлять регулярные небольшие депозиты на эти счета.

Одной из самых известных таких программ, которая реализуется в ряде школ штата Висконсин для обучающихся 4–5-х классов, является Школьный центр (School Sense and Money F-I-T). Школьники имеют доступ к отделениям кредитных союзов, расположенным на территории школы. Они могут открыть сберегательные счета, а также регулярно делать депозиты на сберегательные вклады этих счетов. Данные сберегательные счета часто развиваются в паре с какой-либо формой финансового образования.

Не менее интересен опыт организации и развития финансовой грамотности и образования детей и молодежи в **Великобритании**. В Соединенном Королевстве более принятым понятием является не «финансовая грамотность», а «финансовая возможность». Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (Financial Services Authority — FSA) начало следовать национальной стратегии «финансовой возможности» с 2003 г. [4]. В июле 2013 г. правительство Великобритании подтвердило, что финансовое образование станет неотъемлемой частью национальной учебной программы для школьников 11–16 лет, войдет в раздел гражданского образования и начнет осуществляться с сентября 2014 г. [11]. Предполагается, что в возрасте 11–14 лет школьников будут изучать функции и виды денег, основные финансовые продукты и услуги, особенности ведения личного бюджета, управления денежными средствами. Старшие школьники будут изучать, что такое заработная плата, налоги, кредиты, долги, финансовый риск, а также более сложные финансовые продукты и услуги.

В силу исторически сложившихся традиций благотворительности в Великобритании очень широко развит общественный сектор обеспечения программ по финансовой грамотности. В сотрудничестве с бюро «Помоги советом» в Великобритании была разработана программа для студентов 16–18 лет «Деньги имеют значение». С точки зрения технологий в ней очень интересен опыт использования в обучении специальных заданий — «дилемм», которые участники программы получают на свои компьютеры. Работа ведется в малых группах, которые получают дилемму и решают ее, используя образовательную информацию, которая находится на веб-сайте Talkingshop. Кроме того, обучающиеся могут общаться (онлайн) с советником по личным финансам из бюро, который помогает разобраться в проблемах жизненных финансовых ситуаций [4].

**Опыт Польши** в развитии финансового образования и финансовой грамотности отличает то, что для обучения подростков и молодежи в стране действует программа «Мои финансы», разработанная Национальным банком Польши в сотрудничестве с Фондом Кроненберга и Junior Achievement (2004—2010 гг.). Программа предназначена для обучающихся старших классов. Преимущественные технологии обучения, предлагаемые программой — игровые, основанные на жизненных историях. В Польше широко используются ресурсы масс-медиа — газеты, телевидение, радио, интернет, направленные на все целевые группы. Так, на телевидении с большим успехом идет телешоу «Соревнование по финансовой грамотности». По управлению личными финансами снято ряд короткометражных телесериалов и обучающих роликов. В Интернете имеется несколько блогов, где осуждаются текущие жизненные финансовые проблемы населения.

**Чехию** отличает то, что Министерством образования этой страны были разработаны образовательные стандарты по финансовой грамотности. Финансовым образованием различных целевых групп населения во Франции занимается некоммерческая ассоциация «Финансы и педагогика» («Центр научных исследований ведения бюджета и финансов»). Все программы осуществляются на бесплатной основе и реализуются на двух уровнях: профессиональное обучение преподавателей и их методическое сопровождение; обучение школьников и студенческой молодежи. Интересно, что в данных программах прописан запрет на какую-либо рекламу и информацию о конкретных финансовых учреждениях [8]. Еще одной особенностью является интегративный характер таких программ, когда отдельные темы по финансовой грамотности включаются в уже существующие курсы.

Особенностью реализации Национальной программы по финансовой грамотности в **Австралии** является то, что в ней имеются разделы, направленные на повышение финансовой грамотности молодежи, проживающей в отдаленных местах. Примером такого подхода служит программа «Управление деньгами» [4].

Следует обратить внимание на опыт применения информационных технологий в области повышения финансовой грамотности населения крупнейших развивающихся стран. Одной из таких быстрорастущих рыночных экономик мира является **Бразилия**. Сегодня в Бразилии реализуется Национальная стратегия повышения качества финансового образования (Estratégia Nacional de Educação Financeira — ENEF). Программа была запущена в 2010 г. и, по прогнозам, в ближайшие годы она должна быть внедрена в 212 тысячах школ по всей стране, а количество ее участников достичь 58 млн человек.

Данная программа является примером эффективного социального партнерства в области финансового образования и грамотности. Разрабатывался проект в рамках взаимодействия органов государственной власти с Комитетом по регулированию финансовых рынков, Министерством образования, Министерством финансов, Министерством юстиции, Министерством социальной защиты, а также представителями крупнейших банков и кредитных организаций страны. Кроме того, особенностью данной программы является охват всех целевых аудиторий общества [4]. Технологический компонент программы сфокусирован на формировании финансовых навыков и привычек. Следует отметить, что один из раз-

делов программы посвящен вопросам экономической психологии и поведенческой экономики.

Много общих черт со стратегией Бразилии имеет подход властей **Китайской Народной Республики** к вопросам финансового образования и развития финансовой грамотности в стране. Китай признает за государством главенствующую роль в процессе повышения уровня финансовой грамотности населения. Министерство образования и Министерство финансов Китая, объединив усилия, представили проект Программы повышения финансовой грамотности среди учащихся (CIEFR). Главная цель программы относится к способствованию распространению среди школьников и студенческой молодежи информации о возможности получения образовательных ссуд, а также оказание помощи тем молодым людям, у которых есть трудности, связанные с выплатой образовательных кредитов [4].

**Малайзия** — это страна, которая активно развивает финансовое образование в школе начиная с 1990 г. На сегодняшний день в стране реализуется программа «Адаптация школы», как одна из инициатив, которая стала частью национальной кампании за усиление сберегательного поведения среди граждан [8]. Основная идея программы в том, что финансовый институт «адаптирует» под заданные цели одну из школ. Эта инициатива позволяет банкам проводить различные мероприятия в «своей» школе, знакомить с банковскими продуктами, открывать счета для старшеклассников. Результатом такой политики стало то, что порядка 10 000 школ приобрели своего финансового «наставника». Еще одной инициативой Центрального банка Малайзии стало издание карманной книги о деньгах (Pocket Money Book), которая содержит интересные статьи, упражнения, игры.

Во многих странах в большой вклад в финансовое просвещение вносят местные сообщества посредством многочисленных общественных организаций, бизнес-ассоциаций, религиозных организаций и других общественных структур. Интересна заслуживает тот факт, что зачастую эти организации предлагают программы, материалы и средства обучения для таких групп молодежи, которые в силу разных причин не имеют возможности доступа к финансовому образованию.

Среди таких программ можно назвать следующие.

**Junior Achievement Finance Park (Финансовый парк достижения молодых)** — программа, нацеленная на помощь студентам в развитии навыков по управлению личными финансами посредством организации практико-ориентированного обучения по вопросам, связанным с предпринимательством, будущей работой, и финансовой грамотностью [7].

**Reading Makes Cents (Чтение о деньгах)** — программа, предназначенная для школьников 3—5 классов и содержащая интерактивные задания по материалам детской литературы, которая в той или иной степени отражает тему денег [12].

Другим примером неформальных образовательных инициатив являются разнообразные викторины, олимпиады и конкурсы, позволяющие оперативно проверить и оценить уровень финансовой грамотности:

— телешоу «Соревнование по финансовой грамотности» и телетурнир «Золото для смелых» в Польше позволяют имитировать различные реальные жизненные ситуации;

— викторина, проводимая Национальным банком Австрии, проверяет знания участников по вопросам денежно-кредитной политики;

— интерактивные викторины Финансового потребительского агентства Канады стимулируют интерес к программам потребительского образования и финансовой грамотности.

Отдельно следует отметить применяющийся в большинстве стран комплексный подход к финансовому просвещению и образованию по схеме «дети—родители—педагоги», предусматривающий одновременную работу на всех трех направлениях при формировании программ, мероприятий и информационно-образовательных продуктов. Указанная схема уже доказала свою эффективность в Великобритании, Канаде, США, Австралии и других странах [3].

Таким образом, изучение существующей практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности и финансового образования зарубежными странами позволило сделать ряд важных выводов. Так, во многих странах общепризнанной является необходимость проведения государственной политики в области финансовой грамотности. В подавляющем большинстве стран программы финансового образования, особенно те, которые предполагают разработку национальной стратегии, финансируются за счет средств государства, государственных и общественных организаций.

Как показало наше исследование, в каждой из рассматриваемых стран существует большое разнообразие программ, инициатив, подходов, разработанных для разных возрастных групп, ступеней образования, и отражающих национальные особенности экономики стран, их системы образования, а также стратегии финансового образования. Международный опыт показывает, что наиболее эффективным способом повышения финансовой грамотности является интеграция финансового образования в существующие школьные и студенческие учебные программы, что дает возможность охватить обучением практически все слои и целевые группы населения, независимо от их социального и материального положения. Во всех рассматриваемых странах, весьма широко используются ресурсы неформального финансового образования и финансового просвещения.

Суммируя вышесказанное, следует сказать, что международная практика по финансовой грамотности и финансовому образованию детей и молодежи накопила достаточный опыт, «уроки» которого необходимо изучать и использовать на отечественном образовательном пространстве.

## ЛИТЕРАТУРА

- [1] *Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д. Н.* Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: КноРус, 2012. 112 с.
- [2] Сайт KIPP College. URL: <http://www.kippdc.org/about/kipp-dc-kipp-national/>
- [3] *Стахович Л.В.* Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики. URL: <http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/>
- [4] Экономический клуб «OECONOMICUS» МГИМО (У) МИД РФ. URL: <http://mgimoeclub.com/%>
- [5] The Federal government's role in improving financial literacy. GAO-05-93-SP.
- [6] ANZ Bank Survey of Adult Financial Literacy in Australia, 2003.

- [7] Assurant Brings insurance Knowledge to Kids Through Junior Achievement Finance Park. URL: <http://www.businesswire.com/news/home/20130820005912/en/Assurant-Brings-Insurance-Knowledge-Kids-Junior-Achievement>
- [8] Finances & pedagogie: a financial education programme. URL: <http://finances-pedagogie.fr>
- [9] Improving Financial Literacy Analysis of issues and policies, OECD, 2005
- [10] International study to assess financial literacy of young people. URL: <http://www.pfeg.org/about-us/news/international-study-assess-financial-literacy-young-people>
- [11] International study to assess financial literacy of young people. URL: <http://www.pfeg.org/about-us/news/international-study-assess-financial-literacy-young-people>
- [12] Transforming the Financial Lives of a Generation of Young Americans: Policy recommendations for advancing K-12 financial education. URL: [http://files.consumerfinance.gov/f/201304\\_cfpb\\_OFE-Policy-White-Paper-Final.pdf](http://files.consumerfinance.gov/f/201304_cfpb_OFE-Policy-White-Paper-Final.pdf)

## **INTERNATIONAL PRACTICE OF REALIZATION STRATEGY AND PROGRAMS OF INFORMATIZATION IN THE SPHERE OF THE FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN AND YOUTH**

**M.I. Podbolotova**

Department of geography  
Moscow city pedagogical university  
*2-j Tul'skij pereulok, 4, Moscow, Russia, 115191*

In article the international experience in area of development and implementation of programs of informatization in the field of financial literacy of children and youth is analyzed. Substantial and technological features of programs of increase of financial literacy of both traditional, and informal formation of the different countries of the world are considered.

**Key words:** financial literacy, financial education, educational strategy, international educational practice

### **REFERENCES**

- [1] *Zelencova A.V., Bliskavka E.A., Demidov D.N.* Povyshenie finansovoj gramotnosti naselenija: mezhdunarodnyj opyt i rossijskaja praktika [Increase of financial literacy of the population: international experience and Russian practice.]. M.: KnoRus, 2012. 112 p.
- [2] Sajt KIPP College. URL: <http://www.kippdc.org/about/kipp-dc-kipp-national/>
- [3] *Stahovich L.V.* Neobhodimost' povyshenija finansovoj gramotnosti molodezhi kak vazhnejshij prioritet gosudarstvennoj politiki [Need of increase of financial literacy of youth as the most important priority of a state policy.]. URL: <http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/>
- [4] Jekonomicheskij klub «OECONOMICUS» MGIMO (U) MID RF [Economic club "OECONOMICUS" of MGIMO (At) the Russian Foreign Ministry.]. URL: <http://mgimoeclub.com/%>
- [5] The Federal government's role in improving financial literacy. GAO-05-93-SP.
- [6] ANZ Bank Survey of Adult Financial Literacy in Australia, 2003.

- [7] Assurant Brings insurance Knowledge to Kids Through Junior Achievement Finance Park. URL: <http://www.businesswire.com/news/home/20130820005912/en/Assurant-Brings-Insurance-Knowledge-Kids-Junior-Achievement>
- [8] Finances & pedagogie: a financial education programme. URL: <http://finances-pedagogie.fr>.
- [9] Improving Financial Literacy Analysis of issues and policies, OECD, 2005
- [10] International study to assess financial literacy of young people. URL: <http://www.pfeg.org/about-us/news/international-study-assess-financial-literacy-young-people>
- [11] International study to assess financial literacy of young people. URL: <http://www.pfeg.org/about-us/news/international-study-assess-financial-literacy-young-people>.
- [12] Transforming the Financial Lives of a Generation of Young Americans: Policy recommendations for advancing K-12 financial education. URL: [http://files.consumerfinance.gov/f/201304\\_cfpb\\_OFE-Policy-White-Paper-Final.pdf](http://files.consumerfinance.gov/f/201304_cfpb_OFE-Policy-White-Paper-Final.pdf)