

## **Концепция Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»**

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

Цель Программы – формирование финансовой культуры и навыков эффективного управления личными финансами, способствующих в конечном счете финансовой безопасности и будущему благосостоянию россиян.

### **Сроки проведения Программы**

в 2017/2018 учебном году: сентябрь 2017 г. - май 2018 г.

**Организаторы Программы:** Некоммерческое партнерство «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР», Международная общественная организация «Гильдия финансистов».

**При поддержке:** Министерства финансов Российской Федерации, Банка России и Министерства образования и науки Российской Федерации.

**Участники программы:** общеобразовательные, профессиональные образовательные организации и организации высшего образования проводят открытые занятия, на которых выступают в качестве преподавателей **специалисты финансового сектора**, удовлетворяющие требованиям Программы, и принимающие принципы и правила Программы, на волонтерской основе.

### **Практическая реализация**

Реализация Программы в общеобразовательных организациях дополнительно регламентирована включением в календарь образовательных событий на 2017–2018 учебный год, приуроченных к государственным и национальным праздникам России, памятным датам и событиям российской истории и культуры элемента Программы - «Дни финансовой грамотности в общеобразовательных организациях».

Программа проходит в старших классах общеобразовательных организациях, в группах профессиональных образовательных организаций и организациях высшего образования Российской Федерации в формате открытых занятий (разовых или серии занятий - по выбору образовательной организации) с участием 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 тематикам и территориальному расположению.

Для проведения открытых занятий экспертами-финансистами совместно с профессиональными методистами Программы разработаны темы занятий и методические материалы по каждой теме, в том числе: 1. Методические рекомендации для проведения занятия и конспекты для подготовки к занятию преподавателей-специалистов; 2. Презентации как эффективные опорные сигналы зрительной системы для демонстрации в аудиториях.

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.

Темы открытых занятий, проводимых волонтерами или собственными силами организаций:

- Что значит быть финансово грамотным?
- Личный финансовый план
- Банки и банковские продукты
- Инвестиции и страхование
- Электронные финансы
- Налоги
- Пенсии
- Финансовые махинации

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

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

#### **Традиционная форма открытого занятия**

| Количество времени на занятии | Этапы                              |
|-------------------------------|------------------------------------|
| 3-5 минут                     | Актуализация знаний                |
| 20 минут                      | Изучение нового материала          |
| 20-15 минут                   | Практическая часть. Закрепление    |
| 2-5 минуты                    | Подведение итогов. Основные выводы |

#### **Инновационные формы открытого занятия**

**1. Деловая игра.** Основная цель данного занятия - применение на практике, полученных знаний через моделирование конкретной ситуации, принятия на себя определенной роли. Учащиеся делятся на несколько групп для анализа конкретной ситуации и поиска путей решения проблемы, или представляют интересы различных

групп населения или организаций в той или иной ситуации. Деловые игры воспроизводят действия участников, стремящихся найти наиболее оптимальные пути решения различных проблем. Изложение проблемной ситуации, формулирование целей и задач игры, организация команд и определение заданий каждой из них, уточнение роли каждого из участников игры предшествует началу деловых игр. Взаимодействие участников игры определяется правилами, отражающими фактическое положение дел в соответствующей деятельности. Подведение итогов игры, анализ оптимальных решений завершают деловую игру.

**2. Круглый стол, дискуссия.** При проведении круглого стола, дискуссии Волонтер заранее планирует общий ход обсуждения тем или какой-либо проблемы. Обучающиеся заранее узнают примерную тематику круглого стола или дискуссии. На начальном этапе круглого стола/ дискуссии Волонтер представляет план, определяет регламент выступления каждого из участников. По ходу круглого стола/ дискуссии Волонтер выносит на обсуждение новые пункты плана и подводит итоги по каждому пункту. По окончании круглого стола/ дискуссии Волонтер подводит итог всему вышесказанному, указав на сходство и различия в позициях участников круглого стола/ дискуссии.

**3. Учебная (образовательная) экскурсия** может быть организована в финансовую организацию, музей при финансовой организации, где обучающиеся воочию могут познакомиться и услышать от сотрудников о финансовых инструментах и основах потребительских знаний.

**4. Онлайн семинары:** Оргкомитет Программы ежегодно проводит онлайн семинары с участием авторитетных финансистов и ученых по заявленным темам; расписание таких онлайн семинаров заранее размещается на сайте Программы, и все желающие образовательные организации, прошедшие регистрацию, могут принять в них участие. Такая форма участия в Программе рекомендуется тем образовательным организациям, которые по какой-либо причине не могут организовать выступление преподавателя-специалиста в своих стенах.

### **Уникальность Программы**

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 позволяет получить экспертные мнения практиков, способствуют социализации обучающихся.

Участниками Программы могут стать все желающие образовательные организации:

- общеобразовательные организации (школы, гимназии, центры образования);
- профессиональные образовательные организации (колледжи, лицей 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. В личном кабинете Волонтеру предоставляется возможность пройти обучение и сдать тест.

Обучение дистанционное. По результатам обучения присваивается уникальный номер Волонтера и предоставляется сертификат.

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).

#### **Координатор Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»**

Нигматуллина Лилия Ахтамовна [nla@irfr.ru](mailto:nla@irfr.ru),  
тел/факс + 7 (495) 911-67-00, доб. 216  
109047, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корп.10.