



ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ОБУЧЕНИЯ И ВОСПИТАНИЯ

УДК 371.214.14

**Н.В. Новожилова,
М.М. Шалашова**

Повышение финансовой грамотности граждан пенсионного возраста: особенности содержания и организации

Статья посвящена особенностям содержания и организации повышения финансовой грамотности граждан пенсионного возраста в Серебряном университете МГПУ.

Ключевые слова: финансовая грамотность; повышение финансовой грамотности; пенсионный возраст; интерактивные технологии обучения; Серебряный университет.

Повышение финансовой грамотности россиян является закономерным процессом, поскольку знания и умения в данной сфере повышают уровень жизни, благосостояние семей, финансовую безопасность граждан. При этом особую актуальность в современных условиях приобретают вопросы обучения финансовой грамотности граждан пенсионного возраста. Во-первых, количество пенсионеров постоянно увеличивается. По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата), в 2017 г. доля этой категории граждан во всем населении России составляла 25 % (Старшее поколение. Демографические показатели. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/generation/#). Во-вторых, по данным того же Росстата, современные пенсионеры активно пользуются Интернетом для заказа товаров и услуг, в том числе финансовых (см. табл. 1).

Одновременно с увеличением доли граждан пенсионного возраста в российском обществе и ростом их активности как потребителей финансовых услуг отмечается недостаточный уровень их финансовой грамотности.

Так, согласно результатам опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ в октябре 2017 г., доля россиян, верно идентифицирующих финансовую пирамиду среди списка возможных сберегательных и инвестиционных инструментов, не превышает 28 % на протяжении последних десяти лет (Инициативный

Таблица 1

**Статистические данные по использованию Интернета
для заказа товаров и услуг гражданами пенсионного возраста***

Население в возрасте 50 лет и старше, из него в возрасте			
50–54	55–59	60–69	70 и старше
Доля населения, использовавшего Интернет для заказов товаров и (или) услуг (в процентах от общей численности населения, использовавшего Интернет в течение последних 12 месяцев)			
28,2 %	23,2 %	16,1 %	10,3 %

Примечание. * Данные на 10 апреля 2018 г.

всероссийский опрос НАФИ. URL: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-ne-smogli-raspoznat-finansovuyu-piramidu/>). Данные наглядно демонстрируют, что двое из трех россиян с высокой долей вероятности могут стать жертвами финансовых пирамид. Проблема усугубляется тем, что любые мошеннические схемы на рынке финансовых услуг стремительно адаптируются под рыночные, законодательные, а также технологические изменения. По словам Гузелии Имаевой, генерального директора Аналитического центра НАФИ, «мошеннические схемы активно уходят в онлайн, где их сложнее выявлять и контролировать. В особой зоне риска — молодежь, которая технически грамотна, но не имеет практического опыта пользования финансовыми услугами, а также люди старшего поколения, которые только осваивают Интернет и склонны доверять «привлекательным предложениям» (Инициативный всероссийский опрос НАФИ. URL: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-ne-smogli-raspoznat-finansovuyu-piramidu/>).

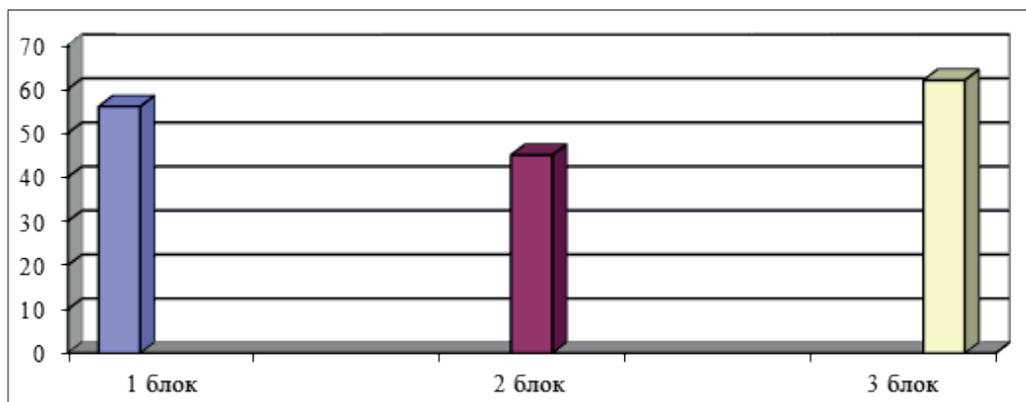
Проведенные нами исследования уровня финансовой грамотности граждан пенсионного возраста полностью совпадают с результатами, полученными специалистами Аналитического центра НАФИ. Нами было проведено исследование, где в качестве объекта выступали слушатели Серебряного университета, а предметом был уровень их финансовой грамотности. В процессе исследования мы использовали анкетирование, тестирование, интервьюирование и метод статистического анализа. В анкетном опросе приняли участие 125 человек, тестирование прошли 76 человек, интервью — 14. Всего в исследовании участвовали 215 человек.

Анкетный опрос включал 3 блока по 4 вопроса в каждом на определение поведенческих моделей в финансовых отношениях. Каждый блок был посвящен отдельной теме. Так, 1-й блок содержал задания на умение выбирать банковские продукты; 2-й — составлять личный финансовый план; 3-й — распознавать финансовые мошенничества и знать способы минимизации рисков. Полученные результаты анкетного опроса представлены на диаграмме 1.

В целом можно сказать, что менее 50 % пенсионеров, участвовавших в исследовании, умеют рационально выбирать банковские продукты для реализации конкретных задач, составляют личный финансовый план и знают, как уберечься от финансовых мошенников.

Диаграмма 1

Результаты анкетного опроса



Тестирование состояло из 10 вопросов на знание базовых понятий по финансовой грамотности, таких как сбережение, накопление, инвестиции, доходность инвестиций, депозит, банковские продукты, ценные бумаги и др. В каждом вопросе пенсионерам предлагалось несколько вариантов ответов, из которых надо было выбрать верные. Следует отметить, что наибольшую осведомленность и лучшие знания пенсионеры показали в вопросах сбережения и накопления на банковских депозитах. Хуже обстоят дела со знаниями особенностей инвестирования, ценных бумаг и определения реальной доходности.

В ходе интервью гражданам пенсионного возраста задавались вопросы на выявление их знаний о высокорискованных инструментах кредитования, накопления личных сбережений и их отношения к таким инструментам. Проведенное интервью показало, что большинство респондентов (9 из 14 человек) склонны верить организациям, предлагающим получение высокого дохода, и мало задумываются о возможных последствиях.

Общий анализ результатов нашего исследования показал, что менее 45 % респондентов обладают достаточным уровнем финансовой грамотности для принятия рациональных с финансовой точки зрения решений. После анализа полученных данных была составлена программа серии мастер-классов и семинаров по отдельным наиболее сложным вопросам для граждан пенсионного возраста.

Результаты совместного исследования центра НАФИ, Российского микрофинансового центра и Фонда Citi (январь – февраль 2018 г.) показали, что 44 % россиян испытывают потребность в повышении финансовой грамотности (Инициативный всероссийский опрос НАФИ. URL: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-ne-smogli-raspoznat-finansovuyu-piramidu/>).

Системный, комплексный подход к повышению финансовой грамотности разных групп населения стал в настоящее время одной из актуальных задач для российского общества. 25 сентября 2017 г. распоряжением Правительства РФ

была утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.» (URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>).

В Стратегии отмечается, что целенаправленная деятельность по повышению финансовой грамотности сосредоточена на формировании основ финансово грамотного поведения человека: сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке.

В рамках решения задачи Стратегии — «Повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечения необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий». Уже началась работа с разными целевыми группами, в том числе с гражданами пенсионного возраста.

Так, 1 ноября 2017 г. в Москве стартовал новый образовательный проект для граждан пенсионного возраста под названием «Серебряный университет». Проект реализуется при поддержке правительства Москвы, при участии Департамента труда и социальной защиты населения г. Москвы на базе Московского городского педагогического университета (МГПУ).

Целью проекта является создание условий для профессионального и активного долголетия граждан пенсионного возраста Москвы, повышения качества их жизни и социальной активности.

В структуре Серебряного университета пять факультетов: гуманитарный, здоровья и безопасности, культуры и творчества, массовых коммуникаций и информатики, психологический. На факультетах реализуются дополнительные общеразвивающие программы и программы профессионального обучения. Общеразвивающие программы ориентированы на получение знаний, повышающих качество жизни. «Серебряные» студенты знакомятся с историей и культурой Москвы, осваивают электронные ресурсы города, средства удаленного общения, повышают финансовую и правовую грамотность, изучают иностранные языки. Важным направлением для Серебряного университета стали программы творческого развития, предоставившие возможности гражданам «серебряного» возраста для самореализации, развития способностей и талантов. Мотивированные граждане старшего возраста смогли обучиться на программах профессионального обучения с правом получения рабочей профессии с целью возможного последующего трудоустройства. Перечень программ выбирался с учетом наличия вакансий в Москве, в том числе для граждан пенсионного возраста. В марте 2018 г. закончили обучение 3020 жителей Москвы, достигших пенсионного возраста. В 2018 г. еще 7000 человек станут студентами московского Серебряного университета.

В Серебряном университете созданы условия для составления образовательной траектории каждого обучающегося с учетом его образовательных

интересов на основе самостоятельного определения и уточнения (диагностика исходного уровня знаний и умений для зачисления на программы продвинутого уровня, мониторинг запросов обучающихся с целью уточнения актуальности программ и образовательных событий).

Для «серебряных» студентов предлагается большое количество программ дополнительного образования, разработанных преподавателями университета. Среди них популярностью пользуется программа «Основы правовой и финансовой грамотности».

В процессе обучения студенты знакомятся со способами защиты своих прав, правилами безопасного финансового поведения, с современными финансовыми продуктами и услугами.

«Серебряные» студенты учатся:

- противостоять махинациям в правовой и финансовой сферах;
- практике взаимодействия с банками как кредитными организациями;
- выбирать банковские вклады и сравнивать кредитные предложения;
- составлять личный финансовый план и инвестировать в ценные бумаги;
- применять инструменты защиты прав потребителя финансовых услуг и др.

Специфика содержания финансовой грамотности для граждан пенсионного возраста состоит в том, что знаниевый компонент определяется деятельностным, который, в свою очередь, вытекает из практики взаимодействия граждан с финансовыми организациями, из тех проблем и затруднений, которые ставят перед ними современная финансово-экономическая ситуация и условия их жизни.

Собственный опыт работы с пенсионерами в Серебряном университете позволил нам увидеть, что практически никто из них не рассчитывает на материальную поддержку детей, и потому пенсионеры стремятся делать сбережения, иметь финансовую «подушку безопасности», используя разные инвестиционные инструменты.

Большой интерес граждане пенсионного возраста проявляют к краудфандингу. Причем многие хотят не только зарабатывать, инвестируя в венчурные проекты, но и через их реализацию принять активное участие в решении актуальных социальных проблем, таких, например, как развитие безопасного и экологичного транспорта.

Так, на площадках Серебряного университета, которые работали в рамках фестиваля-выставки «Московское долголетие – 2018» на ВДНХ, состоялось обсуждение актуальных вопросов по финансовой грамотности, в том числе о рисках краудфандинга. Обсуждение инвестиционных рисков, основных правил грамотного инвестирования показало, что отдельные пенсионеры уже являются участниками краудфандинга.

Вместе с тем следует отметить, что многие из них отмечают недостаток знаний при выборе оптимальных для решения конкретных задач форм сбережений и инвестирования. Необходимо также отметить высокую заинтересованность слушателей в получении новых знаний.

Анализ эффективности реализации программы «Основы правовой и финансовой грамотности» показал, что процесс обучения граждан пожилого возраста имеет свою специфику, обусловленную особенностями людей этого поколения.

Для нас как педагогов, исследователей и практиков большой интерес представляют технологии обучения основам финансовой грамотности граждан пенсионного возраста.

Чтобы лучше понять особенности организации обучения пожилых людей, мы обратились к теории поколений. По мнению американских ученых Нейла Хоува и Уильяма Штрауса, разработавших в 1991 г. теорию поколений, поколение — это группа людей, рожденных в определенный период времени, испытавших влияние одних и тех же событий и особенностей воспитания, с похожими ценностями. Адаптацию теории поколений для России в 2003–2004 гг. выполнила команда под руководством Евгении Шамис [4: с. 128–132]. Теория поколений выделяет несколько возрастных групп:

- молчаливое поколение, родившееся в 1923–1943 гг.;
- поколение беби-бумеров, или бумеров, родившееся в 1943–1963 гг.;
- поколение X, или неизвестное поколение, родившееся в 1963–1984 гг.;
- поколение Y, или поколение миллениум, родившееся в 1985–2000 гг.;
- поколение Z, родившееся в 2000–2020 гг.;

Наибольший интерес для нас представляет поколение беби-бумеров, тех людей, кому в настоящее время от 55 до 75 лет. Именно они составляют большую часть студентов, обучающихся в Серебряном университете. Бэби-бумеры — это поколение, которое выросло после Великой Отечественной войны. Это поколение победителей. Они очень оптимистичны и ответственны за многие социальные перемены в стране, что, в частности, подтверждено социологическими исследованиями. Согласно опросу фонда «Общественное мнение» (ФОМ) замеры электоральных настроений на начало марта 2018 г. показали, что самые высокие намерения (примерно 96,2 %) прийти на выборы президента РФ — у граждан старше 60 лет (Социологи сделали прогноз на явку и результат кандидатов в президенты на выборах. URL: <http://2018.vybor-naroda.org/vyboryvrf/vybory2018/109454-sociologi-sdelali-prognoz-na-yavku-i-rezultat-kandidatov-v-prezidenty-na-vyborah.html>).

Представители этого поколения очень ценят работу и любят работать в команде. Часто бэби-бумеров рассматривают именно как трудоголиков, которые ищут смысл жизни в работе и уделяют этому большое внимание. Они хотят оставаться активными на протяжении всей жизни, верят в победу. Основные черты их поколения — это оптимизм, идеализм, высокая активность, ориентация на команду, здоровье и вовлеченность.

Если рассматривать пенсионеров, относящихся к поколению беби-бумеров, как обучающихся, то для них наиболее эффективными являются активные методы и обучение в сотрудничестве. Именно поэтому в работе с ними целесообразно использовать интерактивные методики, что позволяет сделать образовательный процесс активным, практико-ориентированным.

Групповая работа по решению практико-ориентированных заданий, «жизненно-имитационных» ситуаций способствует формированию финансовых знаний и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке [3: с. 37]. Технологическая карта занятий-практикумов для пенсионеров включает следующие этапы:

- анализ реальной практической финансовой задачи-ситуации;
- перевод практической задачи в учебную. Постановка учебной задачи и планирование ее решения (что нужно знать в данной области финансов, чтобы решить реальную практическую задачу);
- решение учебной задачи (учебные, раздаточные материалы, сайты финансовых и других компаний);
- решение реальной практической финансовой задачи-ситуации.

Практико-ориентированные задания, предлагаемые студентам-пенсионерам, закладывают основы модели их финансово грамотного поведения:

- диагностика проблемы (жизненная проблема, которая имеет финансовый характер или может быть решена с помощью финансовых организаций и/или инструментов);
- определение и характеристика критериев личного выбора (то, что важно при выборе финансового решения для конкретного человека/семьи);
- поиск альтернативных решений проблемы (одна и та же проблема может быть решена разными способами);
- оценка альтернатив (оценка позволяет выявить наиболее подходящий вариант именно этому человеку/семье);
- осуществление выбора — принятие решения;
- реализация на практике принятого решения (вступление во взаимодействия с финансовыми организациями) [1: с. 16].

Проведение деловых и ролевых игр обладает большим потенциалом для работы с гражданами пенсионного возраста по повышению их финансовой грамотности. В процессе игры они проживают разные ситуации, примеряют на себя разные роли, вступая в моделируемые финансовые отношения. Пенсионеры всегда с большим интересом включаются в игру.

Так, занятие по изучению вопросов оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений целесообразно провести в форме игры «Доходность и риски», разработанной ЗАО «ПАКК» в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В начале игры каждой группе выдается игровой кошелек с начальной суммой в 50 000 (игровых) рублей. В ходе игры каждая группа стремится максимально увеличить имеющиеся стартовые денежные средства. В течение игры кошелек может пополняться благодаря разным источникам доходов. Из него также оплачиваются обязательные текущие расходы, также группы могут тратить их на приобретение разных финансовых активов [2: с. 30]. Включенное наблюдение за игрой студентов-пенсионеров показывает, что активные методы обучения лучше других

позволяют достичь планируемого образовательного результата в работе с этой категорией обучающихся. Считаем, что именно деятельностный подход к формированию основ финансовой грамотности является эффективным в работе по повышению финансовой грамотности граждан пенсионного возраста.

Литература

1. *Лавренова Е.Б.* Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения у обучающихся общеобразовательных организаций // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т. 1. № 2 (37). С. 8–21.
2. *Новожилова Н.В., Шалашова М.М.* Внедрение программ по финансовой грамотности в образовательный процесс современной школы // Муниципальное образование: инновации и эксперимент. 2017. № 4. С. 24–33.
3. *Новожилова Н.В., Шалашова М.М.* Ресурсы и инструменты формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций // Инновационные проекты и программы в образовании. 2017. № 4. С. 35–41.
4. *Шамис Е., Никонов Е.* Теория поколений. Стратегия Беби-бумеров., М.: Синергия, 2017, 256 с.

Literatura

1. *Lavrenova E.B.* Konceptual'ny'e podxody' k formirovaniyu kul'tury' gramotnogo finansovogo povedeniya u obuchayushhixsya obshheobrazovatel'ny'x organizacij // Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika. 2017. T. 1. № 2 (37). S. 8–21.
2. *Novozhilova N.V., Shalashova M.M.* Vnedrenie programm po finansovoj gramotnosti v obrazovatel'ny'j process sovremennoj shkoly' // Municipal'noe obrazovanie: innovacii i e'ksperiment. 2017. № 4. S. 24–33.
3. *Novozhilova N.V., Shalashova M.M.* Resursy' i instrumenty' formirovaniya finansovoj gramotnosti obuchayushhixsya obshheobrazovatel'ny'x organizacij // Innovacionny'e proekty' i programmy' v obrazovanii. 2017. № 4. S. 35–41.
4. *Shamis E., Nikonov E.* Teoriya pokolenij. Strategiya Bebi-bumerov. M.: Sinergiya, 2017. 256 s.

*N.V. Novozhilova,
M.M. Shalashova*

Increase of Financial Literacy of Citizens of Pension Age: Features of the Content and Organization

The article is devoted to the peculiarities of the content and organization of increase of financial literacy of citizens of retirement age at the Silver University of Moscow City Teacher Training University.

Keywords: financial literacy; increase of financial literacy; retirement age; interactive learning technologies; Silver University.