

Финансовые мастерские

ФИНАНСОВЫЕ МАСТЕРСКИЕ ОТКРЫВАЮТСЯ!

Финансовые мастерские — совместный проект журнала «Экономика в школе» и Центра инвестиционного просвещения, в рамках которого мы будем размещать материалы по актуальным вопросам развития рынка финансовых услуг в России, чтобы учитель экономики чувствовал себя увереннее — и в жизни, и на уроке.

В первом выпуске мы подробно поговорим о том, что такое рынок кредитных историй, а также о том, что такое жилищные накопительные кооперативы. Материалы подготовлены в форме вопросов и ответов, что позволяет свободно ориентироваться в тексте.

В дальнейшем к разъяснительным материалам, которые будут объединены в рубрику «Актуальный тренд», мы обязательно добавим раздел «Методический инструментарий» — материалы этого раздела будут помогать учителю в проведении уроков, так или иначе затрагивающих тему финансовых рынков и финансовых услуг.

В перспективе мы планируем открыть и третий раздел «Финансовых мастерских» — «Рекламации принимаются!». В этом разделе мы готовы к дискуссиям, иным мнениям, обсуждениям, а также к вопросам, на которые требуются экспресс-ответы специалистов.

Итак, с этого номера для читателей журнала «Экономика в школе» открываются двери «Финансовых мастерских».

Финансовая грамотность — не роскошь, а средство выживания

**СВЕТЛАНА
ИВАНОВНА
БИК,**

генеральный
директор
НФ «Центр
инвестиционного
просвещения»

В предлагаемом материале автор делится своими размышлениями и рекомендациями о необходимости изучения основ финансовой грамотности на уроках экономики, что должно способствовать формированию элементов новой финансовой культуры у старшеклассников.

РОССИЯНЕ НЕ ЛЮБЯТ ПЛАНИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Что касается рынка финансовых услуг, то все мы примерно в одном положении — и профессор, и студент, и старшеклассник, и учитель. Нас никто не учил и в большинстве своем не учит до сих пор рационально планировать семейный бюджет и грамотно управлять личными финансами.

Не так давно исследовательский центр «Ромир Мониторинг» обнародовал результаты опроса наших сограждан на тему планиро-



вания семейного бюджета. Согласно полученным данным, на определенный период времени планируют расходы примерно семеро из десяти россиян. Однако их расчетливость не долгосрочна. Лишь 1% респондентов финансовый бюджет прикидывают на срок, превышающий два года, остальные — на месяц, полгода, год.

Возможно, у людей не возникает желания сводить дебет с кредитом просто потому, что сводить-то особенно нечего? Зарплаты хватает только на жизнь, коммунальные платежи... В этом, к сожалению, есть большая доля правды. Однако склонность к накоплению и сбережению денег не всегда свойственна людям состоятельным, наоборот, в большинстве своем это качество характерно для представителей среднего класса. Но в современных условиях, чтобы выжить, одной бережливости мало. Надо учиться и учить делать это с помощью современных финансовых услуг и инструментов.

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН — ПЛАН НА ВСЮ ЖИЗНЬ

Как бы странно это не звучало, но о необходимости составлять финансовый план жизни надо начинать говорить с человеком еще в школьном возрасте. Конечно, главную «скрипку» в этом вопросе должна играть семья, но и школа не имеет права оставаться в стороне. Ведь в будущем без накоплений, инвестирования и кредитов подрастающее поколение в основной своей массе не сможет решить ни одну свою проблему, многие даже учиться в институте будут в долг. Таким образом, тема финансового планирования должна занять на уроках экономики в школе подобающее ей место.

Например, учитель может предложить старшеклассникам обсудить, какой из двух финансовых сценариев выглядит привлекательнее. Сценарий первый — спонтанный: человек тратит все, что зарабатывает. При этом не исключено, что его жизнь комфортна, полна интересных событий, его любят, уважают, ценят и т.д. Только уверенности в сегодняшнем и, тем более, завтрашнем дне не было и не предвидится. (Грустновато...) Сценарий развития событий второй — накопительный. Чтобы его реализовать, необходимо составить финансовый план своей жизни. Конечно, чем раньше, тем лучше. (Правда, лучше поздно, чем никогда.) Попробуем?

КАК СОСТАВИТЬ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Под руководством учителя каждый ученик может составить простейшую модель финансового плана на примере одного из членов своей семьи (брата, отца, матери). Итак, берем лист бумаги, делим его пополам, в одной части пишем все имеющиеся пассивы, то есть задачи и цели — покупка квартиры, оплата образования сестры, достойная пенсия и т.д., в другой — активы, то есть то, чем человек располагает на данный момент (квартира, машина, зарплата и т.д.), а также то, какой приход ожидается по этой части в будущем.

После формирования строчек плана их следует примерно оценить (кстати, из этого процесса будет ясно, насколько хорошо слушатели ориентируются в реальных рыночных ценах). Из сопоставления двух цифр будет сразу видно, насколько соотносятся желания ученика с его представлениями о возможностях. Как правило, дельта получается внушительная. За счет каких ресурсов ученик будет ее покрывать? Из ответа на этот вопрос и рассуждений старшеклассника будет складываться проект его личной финансовой программы.

Приведенная модель очень условна, но импульс задуматься о финансовом планировании будет дан.

ФИНАНСОВАЯ ДИСЦИПЛИНА ЛУЧШЕ ВТОРОЙ ЗАРПЛАТЫ

Что еще, на наш взгляд, жизненно необходимо обсуждать со школьниками? Личное финансовое планирование — это в большинстве случаев не вопрос достатка или его отсутствия. Это вопрос наличия или отсутствия у нас смелости заглянуть в будущее и взять ответственность на себя. «Наши дети нас прокормят в старости» — этот рецепт, конечно, убаюкивает, но оправдывает себя он далеко не всегда. Да и разве можно думать о старости, ориентируясь лишь на шкалу «Сытая или голодная»? В течение жизни мы тысячи раз с легкостью расстаемся с деньгами, хотя особой нужды в этом нет. В результате о старости говорим как о неминуемой бедности. Не тратьте деньги на поддержку чужого бизнеса прежде, чем заплатите себе — такой «рецепт» жизни предлагают профессиональные консультанты, и он может стать напутствием каждому старшекласснику. Другими словами, не купи, а копи! Копи сам для себя!

Весь смысл финансовой дисциплины, организующей процесс сбережения средств и их инвестирования, заключается в том, что человек, сберегая деньги, платит себе. Еще до того, как что-то купить, надо обязательно отложить определенный (по своему усмотрению) процент доходов в свой накопительный фонд. Каждый сбереженный рубль — это деньги, которые мы оставляем себе и за которые мы скажем себе спасибо.

ДЕНЬГИ ЛЮБЯТ СЧЕТ И УЧЕТ

Финансовый план — это своеобразное личное обязательство сделать самого себя обеспеченным человеком. Ну а под любое обязательство надо организовывать систему учета. Можно в электронной форме, а можно просто на бумаге. Подойдет любой способ, лишь бы учитывались все поступления и затраты.

Спросите у ваших учеников, сколько денег из семейного бюджета тратится на их потребности? Пусть каждый назовет цифру прямо на уроке — ориентировочную, по их прикидкам. А потом попросите их в течение недели записывать буквально все траты: еду, транспорт, подарок другу и т.д. Сколько будет по факту? Затем эту цифру надо привязать к месячному и годовому периодам. Но даже учетная цифра по версии самого старшеклассника — это лишь начало работы. Они наверняка забыли про «их» долю в квартплате, коммунальных услугах, поездке к морю. А еще есть одежда, компьютерные программы, мобильный телефон...

В очередной раз откорректированный список затрат предложите ученикам отдать на «сверку» родителям — пусть дополнят. Вот теперь итоговую цифру можно сравнивать с первоначальной. Уверюем вас, будет «две большие разницы»!

Кстати, традиция письменно учитывать все затраты семьи давно уже ушла из нашей бытовой культуры. Пора начинать привыкать! Поверьте, те, кто приступил к этому увлекательному процессу и начал учитывать свои личные дебет и кредит, не веря в затею на старте, через несколько месяцев уже и жить не могли без сквозного учета доходов и расходов. Потому что сначала обнаружили ненужные траты, а после отказа от них «вдруг» появились «лишние» деньги. И встал почти гамлетовский вопрос: как их сохранить, а лучше — приумножить?



ДЕНЬГИ ДОЛЖНЫ РАБОТАТЬ... НО КАК?

У тех, кто не тратит все до последней копейки из текущих доходов, естественно, возникает вопрос, а сколько надо откладывать, чтобы жизненные планы и мечты сбывались? Единого ответа, конечно же, не существует. Многое зависит от возраста, образования, даже особенностей характера. Но простая логика подсказывает, чем раньше человек начинает формировать свой финансовый запас и чем грамотнее он его размещает — сам или с помощью профессионалов — в надежные инвестиционные инструменты, тем легче ему дается весь процесс и тем надежнее ожидаемый результат. Другими словами, надо увеличивать горизонт финансового планирования, который, как правило, у россиян пока не выходит за рамки двух лет.

В это трудно поверить на слово, но если вы вместе с учениками тщательно пересчитаете все на реальном примере, то можете получить результаты, аналогичные нашим расчетам. Например, администратор нашего центра, которому сейчас 23 года, при хорошем стартовом накоплении (примерно 30 тыс. руб.) и последующих инвестициях на финансовом рынке в течение 37 лет (по 150 долл. ежемесячно) к пенсии может накопить 400 тыс. долл. При этом мы заложили доходность на уровне 8% годовых и каждый период считали по формуле сложного процента. Даже за минусом потерь на инфляцию сумма в итоге получается немаленькая. Вот какая сила у инвестирования по схеме сложного процента при длинном горизонте финансового планирования.

НАУЧИТЕ ДЕТЕЙ СБЕРЕГАТЬ — ТРАТИТЬ ОНИ НАУЧАТСЯ САМИ

Сегодня искусству сбережения и инвестирования приходится учиться всем. При этом у преподавателей нагрузка двойная: самим учиться и других учить. Дело это непростое. Наш призыв — в любом возрасте осваивать азы финансовой грамотности, тратить меньше, чем зарабатываете, и обязательно инвестировать на финансовом рынке часть отложенных средств — звучит, конечно же, тише, чем нарастающий день ото дня шквал предложений о легких кредитах. Все и сегодня — как это заманчиво. Однако кредит — не подарок, и реальные проценты по нему, как правило, драконовские. Надо учиться думать. Может быть, мы сами себя обкрадываем, покупая в кредит электросушку для белья, которое, как и раньше, может проветриваться на балконе?

«Тот, кто ищет миллионы, весьма редко их находит, но зато тот, кто их не ищет, не находит никогда». Оноре де Бальзак, кстати. Учиться копить и инвестировать, конечно, труднее, чем брать кредиты и их тратить. Но даже на банковских депозитах, где деньги растут, не догоняя инфляцию, при длительном инвестировании по схеме сложного процента можно накопить приличный капитал. Что же касается фондового рынка, то он предоставляет всем участникам куда более заманчивые перспективы.

Давайте учиться и учить осваивать эту среду, знакомиться с работой профессионалов хотя бы по аналитическим материалам в газетах и Интернете. Не так уж много времени и сил надо потратить, чтобы разобраться в котировках ценных бумаг или отчетах управляющих компаний паевых инвестиционных фондов. Поверьте нашему опыту.

