

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.
_____ И.А. Баев
« ____ » _____ 2020 г.

Создание школы финансовой грамотности в детском онлайн-университете
ЮУрГУ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2020.(301-83).ВКР

Руководитель работы, проф., д.э.н.
_____ Ю.В.Бутрина
« ____ » _____ 2020 г.

Автор
студент группы ЭУ – 438
_____ Варакина.А.В
« ____ » _____ 2020г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 2020 г.

Челябинск 2020

АННОТАЦИЯ

Варакина А.В. Создание школы
финансовой грамотности в детском
онлайн-университете
ЮУрГУ. Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-438,
2020. 75 стр., 4 ил., 9 табл., 17 библ.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью открытия школы финансовой грамотности в детском онлайн-университете ЮУрГУ.

В процессе работы были изучены теоретические аспекты финансовой грамотности. Проанализирован уровень финансовой грамотности в регионах России. Раскрыт смысл детских онлайн-университетов. Продуманы все аспекты открытия школы финансовой грамотности и обоснована ее эффективность. Расчётные данные для наглядного представления систематизированы в виде таблиц.

ABSTRACT

Varakina A.V. Creation of a school of financial literacy in the online children's university of SUSU. Chelyabinsk: SUSU, EU-438, 2020 .75 pages, 4 drawings, 9 tables, 33 bibliography.

The final qualification work was carried out with the aim of opening a school of financial literacy at the online children's university of SUSU.

In the process, the theoretical aspects of financial literacy were studied. The level of financial literacy in the regions of Russia is analyzed. The meaning of children's online universities is revealed. All aspects of opening a school of financial literacy are thought out and its effectiveness is justified. The calculated data for visualization are systematized in the form of tables.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	9
1.1 Сущность и значение финансовой грамотности населения.....	9
1.2 Обучение финансовой грамотности детей.....	22
1.3 Опыт и успехи в области финансовой грамотности.....	27
2 СОЗДАНИЕ «ШКОЛЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ».....	37
2.1 Анализ уровня финансовой грамотности в России, в городе Челябинск.....	37
2.2 Сущность детских интернет-университеты.....	42
2.3 Цели и задачи создания «Школы финансовой грамотности» в детском онлайн-университете ЮУрГУ.....	46
2.4 Обоснование эффективности «Школы финансовой грамотности».....	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	71

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность вопроса повышения финансовой грамотности (ФГ) населения достаточно высока, особенно во времена экономического кризиса. На рынке появляется всё большее количество различных финансовых услуг, в особенности это касается кредитования. Поскольку население является недостаточно грамотным, и не до конца знает свои права, это приводит к отрицательным последствиям на финансовом рынке, например, появляется недоверие к банковским услугам. Также, финансовая безграмотность влечёт за собой и другие негативные последствия. У большинства населения нет представления о том, что необходимо создавать себе некую «финансовую подушку», которая должна обеспечивать человека финансами на протяжении нескольких месяцев при полном отсутствии дохода. Поэтому в данных условиях пандемии часть населения, которая осталась без заработной платы очень тяжело переживает данный этап.

Цель работы – анализ уровня финансовой грамотности в России и за рубежом. Открытие «Школы финансовой грамотности» на платформе ДИУ ЮУрГУ.

Предмет исследования – процесс формирования финансовой грамотности школьников.

Объектом исследования является школа финансовой грамотности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты финансовой грамотности населения;
- 2) дать общую характеристику обучения финансовой грамотности детей разных возрастов;
- 3) проанализировать и составить мнение об уровне финансовой грамотности в России и за рубежом;
- 4) рассчитать целесообразность создания данного проекта;
- 5) составить план обучения финансовой грамотности детей от 7 до 18 лет

Цель и задачи работы определили логику исследования.

В первой главе была рассмотрена сущность и значение финансовой грамотности населения, а так же выделили несколько агентов ФГ, которые в комплексе реализуют различные подходы на разных уровнях, что свидетельствует об эффективности проводимых мер. Далее детально изучена финансовая грамотность детей, каким образом и для чего ее необходимо воспитывать на разных этапах развития ребенка. Также, проанализирован отечественный и зарубежный опыт в повышении финансовой грамотности населения и выделены программы повышения ФГ. В первой главе использован аналитический и сравнительный методы.

Во второй главе подробно изучен и проанализирован уровень финансовой грамотности населения регионов Российской Федерации. Собрана статистика по различным индексам и определены относительно сильные и слабые регионы по уровню ФГ. Также, более подробно рассмотрена сущность детских интернет-университетов и поставлены задачи и цели создания «Школы финансовой грамотности» в детском онлайн-университете ЮУрГУ. Детально прописаны этапы обучения и выведена целесообразность данного проекта.

Основой для написания теоретической части служили сайты для обучения детей финансовой грамотности, а также книги по финансовой грамотности таких авторов, как С. Р. Шибяев, Ю. А. Шадрин [5]. Также, для анализа, использованы некоторые научные статьи.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Сущность и значение финансовой грамотности населения

На данный момент тема финансовой грамотности населения очень актуальна и активно развивается в нашей стране. Это очень важный момент в жизни современного человека – быть финансово грамотным. Для начала необходимо разобраться, что же такое финансовая грамотность и кто он – финансово грамотный индивидуум. Чтобы сформулировать эти понятия, необходимо понять, для чего же нужна финансовая грамотность. В связи с наступлением экономического кризиса, граждане должны уметь учитывать и распределять личные денежные ресурсы при росте цен на товары и услуги, но, к сожалению, не все люди оказываются достаточно образованными в финансовом плане. Далее рассмотрим причины низкой финансовой грамотности, таковыми является отсутствие умения человека составлять личный финансовый план, следующим пунктом будет недостаточный уровень дисциплины выплаты долга кредитным организациям. Всё это возникает в первую очередь из-за отсутствия эффективной модели обучения финансовой грамотности и нехваткой понятных и доступных программ по обучению учета личных финансов в учебных учреждениях. Так же, из-за отсутствия нормативных документов, в которых были бы отражены правовые нормы об обязательном информировании и обучении населения финансовой грамотности. Чтобы сформулировать общее понятие финансовой грамотности, нужно рассмотреть несколько формулировок различных авторов. Эта информация представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Понятия финансовой грамотности

Источник	Формулировка
Гид по финансовой грамотности [6]	«Финансовое образование (ФО) или обучение определяются как «процесс, в результате которого потребители финансовых услуг (инвесторы) повышают свои знания о финансовых продуктах, понятиях и рисках с помощью информации, инструктирования и объективных советов развивают навыки и уверенность, повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают обоснованный выбор, знают, куда обращаться за помощью, и предпринимают другие эффективные действия для улучшения своего финансового состояния.»
Г.В.Цветова[23]	«Финансовая грамотность включает в себя знания, практические навыки и установки граждан в сфере личных финансов.»
Банковская энциклопедия, 2013 г. [22]	«Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.»
М.К.Чистякова, Т.И Гуляева., И.В Ильина [24]	«Финансовая грамотность – это понимание того , каким образом финансы влияют на жизнь.»
О.В Рудакова., В.В.Лукьянов [25]	«Под финансовой грамотностью, как правило, понимают достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, позволяющий правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.»
Н.В. Гаркуша, А.И. Медведев[26]	«Финансовая грамотность – это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются на практике в течении жизни.»
У.С. Химатов, М.Т. Койчуева [27]	«Финансовая грамотность – это совокупность базовых знаний в области финансов, банковского дела, страхования, а также бюджетирования личных финансов, которые позволяют человеку правильно подбирать необходимый финансовый продукт/услугу, трезво оценивать и брать на себя риски, которые могут возникнуть в ходе использования, грамотно накапливать сбережения определять сомнительные (мошеннические) схемы вложения денег.»

На основании различных формулировок термина «финансовая грамотность» можно составить общее определение. Финансовая грамотность – это совокупность знаний о финансовых услугах и умение применить эти знания в обычной жизни, а также это умение правильно распределять свои личные денежные ресурсы, исходя из своего достатка.

Определение финансово грамотного человека выглядит следующим образом. Финансово грамотный человек это тот, который сумеет в пределах своего ежемесячного совокупного дохода обеспечить себя всеми необходимыми нуждами, а также часть средств откладывать на будущее.

У финансово грамотного человека должны быть следующие навыки:

- 1) ведение учёта доходов и расходов;
- 2) составление личного финансового плана и следование ему;
- 3) наличие нескольких источников дохода;
- 4) наличие денежных резервов;
- 5) эксплуатация страхования;
- 6) использование различных социальных льгот государства;
- 7) способность распознавать финансовые пирамиды и финансовые мошенничества;
- 8) наличие сбережений в банке, которые преумножаются.

Так же, финансово одаренный человек должен знать ответы на следующий ряд вопросов: «Как люди могут защитить себя от непредвиденных личных событий, а также событий во внешней экономике?», «Как лучше всего передавать семейное имущество из поколения в поколение?», «Как налоговая политика влияет на личные финансовые решения?», «Как кредиты влияют на финансовое положение человека?», «Как можно запланировать безопасное будущее в условиях экономической нестабильности?».

Коснемся вопроса влияния уровня финансовой грамотности населения на развитие экономики[17]. Финансово грамотные потребители способствуют эффективной работе усложняющихся финансовых рынков. Имея более развитую способность сопоставления рисков и доходности ассортимента финансовых продуктов, предлагаемых различными посредниками, финансово грамотные потребители содействуют развитию конкуренции. Притом, запрашивая продукты, которые сильнее удовлетворяют их потребности, они подталкивают поставщиков к созданию новых продуктов и услуг, к более активному внедрению инноваций и

повышению качества продукции. Финансово грамотные граждане более склонны к накоплению сбережений, что должно оказать положительное влияние на инвестиции и экономический рост.

В целях изучения реальной ситуации в Российской Федерации по составлению финансовой грамотности населения проводились исследования различными организациями (Всемирный банк, Национальное агентство Финансовых исследований, Фонд «Общественное мнение», МПС «VISA», Национальный Фонд содействия финансовой грамотности). По результатам обследований проводившихся Всемирным банком:

- до 40% опрошенных считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;
- только 9% взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5% - превышающий один год. Результаты свидетельствуют о том, что поведение российского населения в области инвестиций, сбережений и кредитования говорит о необходимости повышать финансовую грамотность.
- в ходе опроса, только 48% респондентов ответили, что они знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки;
- 63,5% опрошенных не доверяют отечественным банкам;
- 60% – не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не денутся.

По результатам опроса, очевидно, что население в значительной мере не знакомо с законами и нормативными актами по финансовым продуктам, а также недостаточно доверяет банкам и страховым компаниям[6].

Финансовая грамотность также способствует укреплению защиты прав потребителей. Финансово образованные потребители более подготовлены к тому, чтобы самим защищать свои права и сообщать органам власти о возможных неправомерных действиях финансовых посредников, что делает их менее уязвимыми в случае мошенничества и злоупотреблений. Они могут создавать

меньшую нагрузку на государственные финансы либо за счет снижения бремени нормативного регулирования, либо за счет сокращения объема условных обязательств, в случае потерь или банкротства. Более того, потребители с хорошим финансовым образованием могут смягчить резкие колебания на финансовых рынках, поскольку они менее склонны к проявлению преждевременной или слишком бурной реакции в случае изменения внешних факторов. Повышение уровня финансового образования имеет большое значение в развитии способности граждан управлять возросшими рисками, таких, как недопущение чрезмерного увеличения личной долговой ответственности, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение накоплений и обеспечение достаточного уровня состояния после выхода на пенсию. Финансово грамотные потребители – это одна из основных предпосылок для развития финансового сектора. Помимо этого, повышение уровня финансовой грамотности является важной характеристикой современного эффективного режима защиты прав потребителей, который включает в себя простое раскрытие информации покупателям, эффективные институты рассмотрения их жалоб, а также запрет недобросовестной рыночной практики финансовых институтов. Финансовая грамотность важна людям любого возраста и с любым уровнем дохода. Молодежи она может дать инструменты для планирования бюджета и накопления сбережений для того, чтобы они держали под контролем свои расходы и долги. В семьях финансовое образование может способствовать укреплению финансовой дисциплины, стимулированию накоплений финансов на образование детей. Людям старшего возраста поможет сохранить достаточный объем сбережений для выхода на пенсию, а также, развить навыки, необходимые для принятия разумных решений, касающихся пенсий и других сбережений. Люди с низким уровнем дохода могут накопить максимальные сбережения, не выплачивая больших комиссионных за кредиты, которые взимают нефинансовые организации. Гражданам, располагающим средствами для осуществления инвестиций, финансовое образование дает возможность для лучшего понимания

базовой финансовой информации и более характерной информации, относящейся к определенным видам инвестиций.

Что касается темы агентов для повышения финансовой грамотности у населения, в настоящее время в России имеется несколько путей усиления уровня для любого желающего. Такого типа проекты имеют различную обучающую методику, они могут проводиться непосредственно лично, или же на дистанционной основе, они могут быть платными или бесплатными, а также, они могут проходить в виде лекций или практических занятий, так или иначе, конечной целью обучения является получения новой финансовой информации. Очень важным моментом является то, как построена организация процесса обучения и как реализуется проект. Для успешного достижения результата необходимо обратить внимание на следующие пункты. Самым важным пунктом является вопрос с кадрами, имеющими достаточные практические и теоретические знания в сфере экономики и финансов, которые могли бы быть в преподавательском составе данных проектов. До недавнего времени в России никогда не осуществлялась целенаправленная подготовка таких кадров. Исследователи считают, что для реализации программ повышения финансовой грамотности населения лучшим выбором преподавателей будет являться человек с педагогическим и экономическим образованием. Также необходимы различные курсы для подготовки и повышения квалификации для преподавателей, в связи со стремительным развитием данной тематики. На данный момент существует достаточно большое количество обучающих порталов и семинаров на дистанционной основе. Следующим пунктом является необходимость в специально разработанных программах для разных слоев населения, которые учитывали бы особенности каждого; программа должна работать в долгосрочной перспективе и быть комплексной. Помимо этого, так как получение выгоды при минимальных затратах на рынке является важным критерием, существует вероятность направления не так на результат, как на получение денег. Собственно поэтому очень часто реализуется хорошая реклама только некоторых финансовых

продуктов выгодных рекламодателю или происходит неравный обмен денежных средств со стороны клиентов на предоставление некачественных знаний со стороны преподавателей. Кроме этого, важна организация консультаций, куда в любое время есть возможность обратиться с возникшим вопросом. И, немаловажным критерием является имидж заведения, которому можно доверять.

В положении Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, одной из главных и основных задач является «Организация системы финансового образования и просвещения, способствующей передаче знаний и навыков финансовой грамотности всем категориям населения России». На данный момент лишь в некоторых крупных городах, таких как: Калининград, Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Краснодар, Ростов, Ставрополь, Казань, Новосибирск, Самара, Саратов, Уфа, Нижний Новгород появились курсы повышения квалификации по финансовой грамотности для учителей школ. А в Краснодаре Центральный Банк России в 2016 год запустил первый центр по финансовой грамотности [16], преимущественно ориентированного на молодежь и пенсионеров. Касаясь других категорий граждан, пока ничего кардинально не изменилось.

В России удалось выделить три основных обучающих агента: государство, банки и семинары бизнесменов, что показывает стремление различных участников финансового рынка показать позитивное влияние финансовой грамотности на уровень материального положения граждан не только по теоретическим знаниям, но и экспериментально подтвержденными результатами. Также, у агентов есть цель привлечь компетентных потребителей на данный рынок для развития и потребления финансовых услуг. Россия действительно нуждается в подобных проектах, что и демонстрируют все более активно развивающиеся программы и пути повышения грамотности населения на национальном уровне. Рассмотрим агентов более детально.

Государственные проекты, ставящие своей целью повысить знания граждан. Однозначно, со стороны государства наблюдается ясная осведомленность

сложившейся ситуацией, а также понимание необходимости обучения, в том числе и молодежи. Так, по словам министра финансов РФ Силуанова А.Г., ответственного за данный вопрос: «Россия сегодня реализует комплексный подход в области финансового образования. Начата работа по подготовке национальной стратегии, в которой основной акцент будет сделан на повышении финансового образования молодёжи» Представлены национальные стратегии стран в области финансовой грамотности, что ещё раз указывает на осведомленность и комплексность проводимых государством мер по решению вопроса низкой финансовой грамотности [28].

Государство играет важную роль координатора процесса. Можно выделить функции, которые должно выполнять государство, в процессе повышения финансовой грамотности населения.

1) Координационно-консолидирующая функция. Смысл этой функции в том, что государство, как единый координационный центр должно вырабатывать цели и программы, организовывать публичные дискуссии на тему финансовой грамотности, определить единые стандарты. Так же, необходимо следить за тем, чтобы обеспечить реализацию программы по всей территории Российской Федерации, даже в самых маленьких регионах страны. Еще одной из важнейших задач государства является контроль над тем, чтобы программы повышения финансовой грамотности не свелись к маркетинговым и рекламным действиям по привлечению клиентов.

2) Мониторинговая и аналитическая деятельность. Эта функция о том, то государство должно аккумулировать информацию о проблемных зонах рынка финансовых услуг для населения. То есть, если на рынках появляются какие-то учащённые проблемы, государственные органы должны публиковать на своих сайта разбор этих случаев. И размещать материалы, которые могли бы быть полезны людям, оказавшимся в конфликтной ситуации. Например, образцы каких-то документов или алгоритмы действий.

3) Контролирующая и регулирующая деятельность. Государственные органы, как регулятор финансовых рынков обеспечивает лицензирование и мониторинг. Государство должно обеспечивать защиту населения от недобросовестных участников рынка, которые предоставляют свои услуги. Также, проведение политики прозрачности работы финансовых институтов, например, унификация договоров, раскрытие информации, своевременное обеспечение законодательной базы. Эта функция очень важна, так как если государственные органы не создадут условия для добросовестной конкуренции, финансовая грамотность не сможет защитить людей от мошенничества.

4) Образовательная функция. Государство способно оказать влияние на образовательные учреждения. В школах и институтах большой охват слоёв населения. Поэтому, если в школьной программе удастся найти место для обучения финансовой грамотности, велика вероятность того, что молодежь будут выходить во взрослую жизнь достаточно финансово образованными.

Резюмируя все вышесказанное, схематично изображаем формы участия и направления деятельности государства в рамках повышения финансовой грамотности населения (рис 1):



Рисунок 1 – Формы участия государства и направления реализации стратегии повышения уровня финансовой грамотности

В рамках банковского сектора также стартуют и развиваются различные обучающие инициативы. Инновационный проект запустил Сбербанк России – первый Молодежный Банк был открыт в 2011 году в Екатеринбурге, а в 2014 году и в Санкт-Петербурге. Смысл открытия абсолютно нового для России пространства возникла после общения со студентами, которые и рассказали, что именно интересует молодых людей и как это лучше организовать. «Главная задача нового проекта – предоставление молодежи доступа к банковским продуктам. Для этого в офисе оборудовано специальное рабочее место студента и школьника, где в свободное время эта группа клиентов может работать, изучать банковские услуги, просматривать библиотеку банка, укреплять технологические знания» Первый молодежный банк. В зарубежной литературе такой способ обучения называют «entertainment education» или «edutainment», отмечая его

высокую продуктивность и полезность. Кроме того, World Development Report установлено, что эффективность обучения финансовой грамотности повышается при наличии личного консультанта, наглядной практической демонстрации и, конечно же, мотивации обучаемого, что воплощает в себе пространство Сбербанка, предполагая нацеливание на достижение поставленной цели. Говоря о плодотворности процесса обучения, есть еще один фактор, который имеет значительный вес: студенты, чьи родители параллельно с ними посещали различные курсы по финансовой грамотности, усваивали полученные знания гораздо лучше. Полученные факты возможно в дальнейшем учитывать при создании программы повышения финансовой грамотности [13].

Говоря о банках, необходимо обратить внимание на важную мысль – всё большее их количество старается запускать проекты, способствующие финансовому обучению, например, Банк «Уралсиб» создал интернет - ресурс «Город Финансов», рассчитанный на широкую аудиторию посетителей, где каждый может найти интересующую информацию о финансах «Город финансов». Создан интернет-портал при поддержке «Ситибанка», «Азбука финансов», в котором не только размещена информация о финансовых услугах, но и периодически публикуются проведенные исследования по финансовой грамотности. Банк «Хоум Кредит» стабильно проводит обучающие семинары в разных городах, мастер-классы экспертов, дни открытых дверей, публикует статьи и выпускает журнал на доступном для каждого языке (к написанию специально приглашаются люди из далеких от экономики отраслей). В каждом номере журнала для клиентов банка «Просто вместе» публикуются статьи личного финансового советника, материалы, в которых простым языком описаны банковские и финансовые продукты, их особенности, правила использования, преимущества, возможности и ограничения, «Мы показываем реальные возможности в мире финансов на конкретных примерах, предлагаем полезные знания в повседневной жизни». Самое главное, все материалы находятся в свободном доступе для любого желающего. Сбербанк также запустил новый

интернет-портал «Финансы просто». Финансы просто: «Пользователи смогут получить подробную информацию о финансовых продуктах и услугах, пройти тесты на закрепление пройденного материала, повысить свой статус на портале и получить призы, а по итогам изучения всех курсов – сдать экзамен в режиме онлайн». «Ренессанс кредит» в том числе реализует проект «Азбука кредита» – пока что первый просветительский проект «Ренессанс Кредит», направленный на повышение финансовой грамотности населения. «Цель книги «Азбука кредита» – донести до потребителя основные понятия о потребительском кредитовании простым и доступным языком» [18]. Стоит отметить, что высоким уровнем финансовой грамотности населения заинтересованы не только сами потребители финансовых услуг, но и финансовые организации, и отчасти поэтому можно объяснить такое количество образовательных проектов. Так как, банковскому сектору важно, чтобы потребители приходили уже подготовленными к использованию тех или иных услуг, ведь тогда сильно уменьшается время консультации и обслуживания клиента. Посредством этого, уменьшаются очереди, а это приводит к увеличению числа обслуживаемых лиц и, как следствие, к увеличению выработки сотрудников и к повышению заработной платы, как отдельных работников, так и общей выручки банка. Поиск новых и наиболее выгодных услуг подталкивает финансовые организации к разработке и внедрению инновационных предложений, более сложных финансовых инструментов, повышающих уровень ситуации на финансовом рынке и повышающих общий уровень благосостояния страны.

Третьим ключевым агентом обучения финансовой грамотности является бизнес сообщество. Специальные агентства, периодически устраивающие бизнес-встречи, семинары, вебинары, на которых показывают пришедшим свои знания и опыт. На таких собраниях обычно выступают так называемые коучи, по-простому – преподаватели. Это похоже на лекции в университетах, некоторые из них являются очень масштабными. Некоторые вебинары устраиваются дистанционно, что очень удобно для людей из разных городов.

Помимо этих трёх ключевых агентов существуют волонтеры финансового просвещения. Это люди с активной гражданской позицией, которые безвозмездно передают населению свой опыт и знания в сфере финансовой грамотности. Целью волонтеров является помощь людям в овладении базовым набором знаний и навыков, характерных для финансово грамотного человека. Финансовая грамотность важна для всех, но потребности и, соответственно, особенности обучения различаются в зависимости от возраста, сферы работы, уровня образования и множества разных факторов. Банк России, участвующий наряду с Минфином и другими заинтересованными ведомствами в реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, выделяет следующие приоритетные направления:

- работа с детскими лагерями отдыха;
- работа с детьми-сиротами и детьми, оставшимися без попечения родителей;
- работа с организациями общего, среднего профессионального и высшего образования;
- работа с взрослым населением и населением пенсионного возраста;
- работа с военнослужащими;
- работа с малыми и средними предприятиями;
- финансовое просвещение через онлайн (дистанционное) обучение;
- подготовка и повышение квалификации педагогических работников.

В рамках каждого направления запущена, ведется большая работа, к которой могут присоединиться волонтеры финансового просвещения[7].

Были рассмотрены ключевые агенты, заявившие о своей готовности повышать финансовую грамотность российского населения. Все рассмотренные агенты реализуют различные подходы на разных уровнях, что свидетельствует о комплексности проводимых мер.

Таким образом, рассмотрена сущность финансовой грамотности, а также на основании различных трактовок этого термина было выведено обобщающее определение. Помимо этого, сформирован общий перечень навыков, которыми

должен обладать финансово грамотный человек, а также, как влияет недостаточный уровень финансовой грамотности на развитие экономики. По результатам обследований, проводившимся Всемирным банком, стало очевидным то, что население в значительной мере не знакомо с нормативными актами и законами, а так же не в полной мере доверяет банковским продуктам. Кроме этого, выделены 4 агента финансовой грамотности, это: государство, банки, бизнес–сообщества, волонтеры финансового просвещения.

1.2 Обучение финансовой грамотности детей

Формирование финансовой грамотности необходимо начинать именно с детского возраста по ряду причин. Чем раньше молодежь усвоит основные финансовые понятия, знания, навыки управления личными финансами, тем ранее будут сформированы полезные привычки в области управления финансами, а, как известно, именно полезные привычки в итоге определяют, насколько успешен человек. Стратегической задачей должно стать формирование целого поколения успешных людей, с новыми полезными финансовыми привычками, которое станет основной движущей силой улучшения всех сфер общества [19].

К сожалению, родители в большинстве случаев не могут обучать основам финансовой грамотности своих детей, так как у них самих отсутствует достаточный уровень знаний в вопросе финансов. Грамотность школьников и учащейся молодежи в финансовой сфере – важное средство долгосрочного выравнивания мировой финансовой системы, эффективная мера обеспечения повышения качества жизни и экономической безопасности населения и будущих поколений граждан. Современные дети и подростки являются активными потребителями и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей реклам. Конкретно индустрию пищевой, легкой промышленности, а также электроники. В данной ситуации недостаток понимания и отсутствие практических навыков в сфере потребления, сбережения,

планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни. Чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше могут быть сформированы полезные финансовые привычки. Учащиеся в возрасте 7-13 лет вполне способны воспринимать финансовые понятия, изложенные простым языком и на доступных примерах. Помимо этого, ребёнок может неправильно воспринять факты о деньгах из информационных источников, таких как реклама, телешоу, кино. Они могут создать ложное впечатление о финансах, богатстве, о том, как это всё достаётся и как удовлетворяются потребности с помощью денежных средств. Например, ребёнок, посмотрев какой-нибудь фильм про денежных аферистов, может подумать, что деньги легко достаются обманным путём и в будущем он может делать также, чтобы заработать на удовлетворение своих потребностей.

Кроме того, родители и преподаватели сталкиваются с сопутствующими проблемами от недостаточного уровня финансовой грамотности детей, такими как их пренебрежительное отношение, к своим и чужим вещам, так как они не понимают, что при их поломке, замена будет стоить родителям немалых трат. Также в будущем ребенок на примере онлайн игр на деньги и онлайн-казино может ввязаться в финансовую пирамиду или другую финансовую аферу. Следующая, также нередко встречающаяся проблема- неумение распределять свои доходы и расходы, желания получать всё и сразу и желания быстрого обогащения без каких-либо усилий.

При обучении детей финансовой грамотности, необходимо помочь прояснить им для себя связи между работой, заработком, затратами и сбережениями. И, чем раньше они поймут цену деньгам и научатся принимать правильные финансовые решения, тем быстрее они получают ответы на вопрос: почему одни люди успешны и богаты, а другие постоянно нуждаются в денежных средствах. Детей необходимо приучать к бережному отношению к деньгам, учить управлять деньгами, брать ответственность за собственные решения [3].

Во многих статьях, посвященных обучению финансовой грамотности детей, есть памятки для родителей, которым они могут следовать, чтобы их ребенок был, как можно сильнее одарен в данном вопросе. В данном абзаце были рассмотрены эти правила.

Первой проблемой является то, что многие родители не выделяют своим детям деньги на карманные расходы, но если ребёнок просит у них что-то купить, будь это какая-то сладость, игрушка или развлечение, они сразу ему это покупают. Такой подход создаёт проблемы, так как ребёнок не знает о семейном бюджете, не знает цену покупкам, они не могут контролировать свои запросы и в итоге родители не знают, как его остановить. Так что, эксперты советуют давать детям фиксированную сумму денег на их желаемые покупки. Эта сумма должна быть небольшой, около 300 рублей, при этом она будет варьироваться относительно поведения ребёнка, если он получает хорошие оценки в школе или помогает по дому, сумма выдаётся в полном размере. При плохом поведении сумма урезается. Также, выделение денег на карманные расходы приносит ряд позитивных последствий, таких, как умение ребенка соотнести цены в магазине с суммой, которой он располагает; родители больше могут не тратить деньги на мелкие расходы, такие, как шоколад или мороженое, потому что их ребёнок будет покупать это себе самостоятельно; он учится правильно расставлять приоритеты.

Следующий пункт это подарки от родственников в виде больших сумм, превышающий ежемесячный бюджет ребёнка. В таком случае, вся самодисциплина разрушается и ребёнок больше не думает о том, как ему распределить свой бюджет, он видит большую сумму и понимает, что он может это тратить, на что угодно и нет смысла копить, ведь родственники подарят еще, если их попросить. Поэтому, лучшим вариантом будет подарок суммы эквивалентной игрушке средней стоимости, а остальные деньги передать родителям на покупку важных вещей для ребёнка.

Также, снижению финансовой дисциплины способствует большое количество просмотренной рекламы из различных источников средств массовой информации.

Благодаря хитростям маркетологов у ребёнка формируется потребительская потребность даже к совершенно ненужным ему товарам. Кроме того, теряется ценность предметов, которые уже у него есть.

Ещё одним, немаловажным пунктом, которым пренебрегают многие родители это то, что ребенок должен знать о финансовых проблемах семьи. Он должен понимать, что ему также придётся урезать свои траты на покупки и развлечения. Ребёнку можно и необходимо показывать списки доходов и расходов всех членов семьи, чтобы он понимал и оценивал финансовое положение на данный момент, а также необходимо рассказывать о путях решения возникших финансовых проблем. Многие родители боятся делиться с детьми возникшими проблемами, ложно думая, что ребёнок может их не понять, но тем самым, они снижают их социальную грамотность.

Итак, рассмотрим поэтапно обучение ребёнка финансовой грамотности, а именно, каким должно быть воспитание в разных возрастных категориях. Для изучения возьмём 3 этапа жизненного цикла ребёнка, это дошкольники (4-7 лет), ученики начальной школы (7-10 лет) и дети от 10 до 17 лет. Рассмотрим это более подробно в таблице 2.

Таблица 2 – Необходимость уровня знаний детей, относительно из возраста.

Возрастная категория	На чём необходимо акцентировать внимание
Дошкольники	На этом этапе необходимо акцентировать внимание ребенка на необходимости труда и что именно он является источником благосостояния. Важно, чтобы ребенок понимал, что деньги это награда за труд. И уже стоит начинать подготавливать детей к покупкам. Рассказывать, какие бывают деньги и, что каждая купюра и монета имеет свою ценность. Можно учить ребёнка обращать внимание на сдачу и на то, как происходит обмен денег.
7-10 лет	Важно начинать отправлять ребенка и магазин за каким-то товаром и нарочно давать чуть больше денег, чтобы он мог посчитать разницу между стоимостью товара и той суммой, которая у него есть. Тем самым он может дополнительно вспоминать математику, а вы можете проверять его отношение к сдаче. В этом возрасте в словарный запас ребёнка приходит новое понятие «чек».

Окончание таблицы 2

Возрастная категория	На чём необходимо акцентировать внимание
9-17 лет	На этом этапе необходимо давать ребёнку карманные деньги, чтобы он учился планировать свой бюджет. Важно давать деньги ребёнку строго с выбранным интервалом, например, раз в месяц или раз в неделю и если он потратит сумму раньше времени, ни в коем случае не давать ему новую сумму, иначе в этом обучении не будет никакого смысла.

На всём этапе обучения необходимо давать ребёнку самостоятельно принимать решения и лишь наставлять, подталкивать его, но это не должно быть навязчиво и оказывать какое-то давление.

Далее, хочется затронуть именно детей, учащихся в начальной школе, ведь именно в этом возрасте важнее всего уделить внимание обучению финансовой грамотности. Итак, какими же должны быть познания ребёнка, в зависимости от того, в каком классе он обучается.

В 1 классе ребёнок должен понимать сущность денег и их функции (стоимость, платежи, накопления). Ему необходимо знать различия монет, в пределах 20 рублей, а так же уметь собирать из них необходимую сумму и разменивать более крупную монету на мелкие.

Во 2 классе ребёнку важно знать историю появления денег и их необходимость. Иметь представление о ценах на товары и стоимости покупок. Теперь уже различать монеты и купюры в пределах 100 рублей, уметь переводить рубли в копейки и обратно. Он должен знать цены на основные товары, такие как хлеб или какие-то канцелярские принадлежности. Также уметь распорядиться в магазине суммой в пределах 100 рублей.

В 3 классе кругозор в познании купюр должен ограничиваться уже в пределах 1000 рублей, помимо этого, уметь оплачивать товары в пределах этой суммы. Также, ребенок должен уметь решать какие-то базовые задачи по формуле стоимости покупки. Кроме того, уже знать цены таким повседневным товарам, как школьные обеды или какие-то предметы одежды и продуктам питания.

В 4 классе ребёнок должен различать монеты и купюры в пределах 1000000. А также должен понимать статьи доходов и расходов собственного и семейного бюджета, понимать, как распределяется бюджет на различные сегменты, например, школьные обеды, секции, транспорт и так далее. Уметь называть способы заработка денег, а также способы экономии и накопления денежных средств [14].

Таким образом, детально проанализирован вопрос финансовой грамотности детей и каким образом она должна формироваться. Пункты, которые стоит принять к вниманию родителям для того, чтобы избежать в будущем проблем, связанных с недостаточно высокой финансовой грамотностью детей. Собрана информация о конкретных возрастных категориях детей, и какие знания в сфере финансовой грамотности необходимо давать ребёнку на том или ином этапе.

1.3 Опыт и успехи в области финансовой грамотности

Для начала сравним отечественный и зарубежный опыт в сфере развития финансовой грамотности населения.

Необходимость повышения финансовой грамотности появилась и стала особенно актуальной в 2007 – 2009 году, во времена глобального финансового кризиса, последствия которого ощущаются до сих пор.

Программы и инициативы повышения финансовой грамотности действуют во многих странах, как в развивающихся, так и развитых: Австралия, Австрия, Бельгия, Канада, Чехия, Эстония, Финляндия, Германия, Венгрия, Исландия, Индонезия, Италия, Япония, Республика Корея, Малайзия, Новая Зеландия, Польша, Румыния, Словакия, Испания, Южная Африка, Великобритания, США и т.д.

К этому списку стран присоединилась и Россия, в которой, проблема формирования финансовой грамотности была поставлена перед правительством еще в 2011 году, когда Министерство финансов совместно с Всемирным банком

начали реализацию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Главная задача этого проекта рассчитана на то, что обучив сегодняшних школьников финансовой грамотности, через 10-15 лет государство получит финансово грамотное население. В 2015 году разработана «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности». В рамках её реализации в 5 регионах введен предмет «Финансовая грамотность» с 1 по 11 класс за счет школьного компонента в качестве дополнительного урока [11]. До появления этой программы, как, впрочем, и сейчас, все новые и новые инициативы, проекты и программы по финансовой грамотности активно развиваются, но скоростно заканчивались ничем. По большей части, проблема заключается в том, что эти проекты не имеют чётко поставленных целей, а также, ясной целевой аудитории и, самое важное, не имеет оценки эффективности программ.

В этом смысле до того, как затевать какой-то новый проект или программу по повышению финансовой грамотности крайне важно для начала изучить опыт как российских уже действующих и завершённых программ по финансовой грамотности, так и зарубежных. Только после этого можно будет избежать участи повторного начинания проекта успешного завершения начатого. Рассмотрим основные параметры действующих по всему миру программ повышения финансовой грамотности.

Если говорить о мировом опыте повышения финансовой грамотности, то следует заметить, что есть одна закономерность – в большинстве стран ответственными за реализацию данных программ являются не частные компании, а некоммерческие и государственные организации. Зачастую, ответственной организацией является либо институт, либо финансовый регулятор – центральный банк страны, либо государственное агентство.

Если говорить о средствах, которые используются для осуществления программ для изучения финансовой грамотности, то в большинстве стран, инвестиционная база исходит от государства и общественных организаций, а не

от частного сектора экономики. Среди наиболее распространенных вариантов спонсорства, можно выделить следующие категории организаций:

- Центральные банки (например, Национальный банк Бельгии, Чешский Национальный банк, Венгерский Национальный банк, Банк Индонезии, Банк Кореи, Национальный банк Польши, Национальный банк Сербии);
- Финансовые регуляторы и подобные организации (например, Estonian Financial Supervision Authority, Financial Regulator в Ирландии, Financial Service Comission в Корее, Central Council for Financial Services Information в Японии, Financial Services Authority в Великобритании, Federal reserve Board в США);
- Организации и институты по вопросам занятости населения (Employment Market Service в Австрии, Ministry of Labour and Social Affairs в Чехии, Ministry of Employment and the Economy в Финляндии, Icelandic Confederation of Labour);
- Министерства образования и образовательные организации (например, Ministry of education в Словакии);
- Организации и институты по вопросам урегулирования долгов (Flemish Centre Mediation of Debt в Бельгии);
- Фонды (например, Leopold Kronenberg Foundation в Польше, Financial Services Consumer Education Foundation в Южной Африке) [5].

Безусловно, не во всех странах программы повышения финансовой грамотности в полной мере спонсируются государством и общественными организациями. Наоборот, есть программы, которые существуют благодаря активному участию частного сектора. Так, программы в Бельгии, Финляндии, Индонезии, Польше, Словакии и США активно спонсируются частным сектором, по большей части, коммерческими банками. Тем не менее, необходимо отметить, что программы в перечисленных выше странах существуют только при поддержке государственных и общественных организаций, следовательно, это скорее разновидности на тему частно-государственного партнерства в сфере финансовой грамотности.

Основные цели программы и целевая аудитория.

Из представленных целей программ по повышению финансовой грамотности, действующих в мире, можно выделить следующие:

- повышение осведомленности граждан о финансовых продуктах;
- повышение уровня их знаний и компетенций в области личных финансов;
- изменение отношения граждан к финансовым институтам и продуктам, также, изменить их финансовое поведение (во многом эта цель была вызвана отрицательным влиянием кризиса на доверие граждан к финансовым продуктам и институтам);
- повышение уверенности граждан в принятии финансовых решений;
- повышение вовлеченности и участие граждан в использовании финансовых продуктов.

Другими словами, низкая осведомленность граждан о финансовых инструментах, рынках и институтах, является первостепенной проблемой для большинства стран. Так, единственная страна, у которой в целях не стоит повышение осведомленности граждан в своей программе повышения финансовой грамотности, это Америка. Это объяснимо, ведь в Америке более высокий уровень информированности граждан о финансовых продуктах и институтах по сравнению с другими странами. В остальных же странах такая цель ставилась в каждой программе повышения финансовой грамотности.

Наименее популярной целью программ стала цель по увеличению вовлеченности граждан в финансовые операции и использование финансовых продуктов, что еще раз подтверждает тот факт, что все программы имели в первую очередь образовательную социальную роль, а не маркетинговую.

Касаемо основной целевой аудитории программ повышения финансовой грамотности, можно выделить следующие группы (по убыванию популярности):

- дети, школьники
- молодежь, студенты
- преподаватели (особенно учителя экономики)
- взрослые (в общем, все слои)

- нетрудоспособное население
- родители, госслужащие, безработные, социальные работники, малообеспеченные слои населения, и семьи в затруднительных финансовых ситуациях, жители сел и деревень
- тренеры, инвесторы, женщины, представители профсоюзов, мигранты, пенсионеры, сотрудники финансовых организаций и др.

По всей видимости, почти все программы повышения финансовой грамотности в разных странах мира в первую очередь нацелены на молодежь, причем, на студентов даже больше, чем на детей и школьников, т.к. предположительно именно студенты – это будущее экономически активное население, и именно от их уровня финансовой грамотности зависит будущее благополучие страны. Именно поэтому, самые важные целевые группы - это школьники, студенты и учителя, которые этих детей обучают. Это правильно, потому что, как было сказано в предыдущем пункте, обучение финансовой грамотности важно начинать с младшего возраста.

При этом учителя ставятся на ступень выше, чем родители, тоже вовлеченные в процесс воспитания и обучения детей, возможно, потому, что учителя все же проводят больше времени с детьми и в любом случае обязаны обладать должной профессиональной педагогической квалификацией, чтобы правильно преподнести детям информацию о финансовой грамотности. Именно поэтому упор делается не на всех учителей, а предпочтительно на тех, кто преподает экономику (что уже изначально предполагает какую-то подушку из знаний, относительно экономики и возможность подготовки школ к финансовой грамотности) [20].

Кроме того, можно отметить ещё и то, что некоторые уязвимые группы населения также покрывались программами финансовой грамотности. Правда, для каждой страны акцент был разным. Например, в Великобритании особый акцент сделан не только на молодежь, но и на разведенных, на пенсионеров, военнослужащих, а также нетрудоспособных граждан (страдающих аутизмом, а также испытывающим трудности в обучении). В Южной Африке акцент сделан

на малообеспеченные слои населения, а также жителей сельской местности. В Ирландии также силен акцент на малообеспеченное.

Почти все программы финансовой грамотности имеют схожее содержание:

- семинары и лекции;
- раздаточный материал;
- специальные события по теме финансовой грамотности;
- специализированные веб-сайты по финансовой грамотности.

В отношении к семинарам можно сказать, что по большей части они были проведены для учителей и тренеров, а также для молодежи, хотя, например, в Индонезии также уделялось внимание семинарам для журналистов, а в Корее - для служащих финансовых организаций. Порой это семинары были интерактивными, но чаще, они проводились в очной форме.

Что касается раздаточного материала, то для каждой программы это было что-то уникальное, например, иногда он включал журналы, иногда - буклеты, комиксы, иногда – просто тематические статьи по личным финансам и наиболее важным событиям в жизни человека (рождение ребенка, покупка квартиры и т.д.), иногда - методические материалы для учителей и родителей и др.

Кроме раздаточного материала, программы по финансовой грамотности в разных странах также включали и специальные тематические мероприятия, например, конференции. В Канаде и США проводились и до сих пор ежегодно проводятся «недели финансового планирования» или «кредитные недели», когда каждая неделя была посвящена отдельной части управления личными финансами, и мероприятия на этой неделе были посвящены именно этой теме. В Исландии был введен «день финансовой грамотности» – 18 сентября. Вдобавок в рамках мероприятий проводились различные конкурсы по финансовой грамотности (в основном для молодежи), встречи для учителей и другое [4].

Интернет способствует значительному повышению финансовой грамотности. В сетевой паутине имеются как национальные программы, так и проекты из сферы частно-государственного партнерства и благотворительные инициативы

бизнеса. Недавно Организация экономического сотрудничества и развития обозрели такие программы, из них они особенно выделил следующие: «Ответственность за будущее» (США), «Финансы и педагогика» (Франция), «Финансовые водительские права» (Австрия), «Экономия пенсии» (Швеция), «Умей планировать свое будущее» (Польша), «Финансовая грамотность на работе: Заставь деньги работать» (Великобритания), «Деньги говорят!» (Венгрия), «Финансовая грамотность. Понимание денег» (Австралия) и др.

Рассматривая кредитные организации и инвестиционные холдинги, то можно понять, что практически любая банковская структура мирового статуса принимает участие в различных программах повышения финансовой грамотности. Так, например, корпорация Citigroup Inc. создала специальный фонд, поддерживающий программы финансовой грамотности в 65 странах и предоставляющий гранты некоммерческим организациям. Также, например, в Малайзии, Сингапуре, Тайване вышли в издательство книжки комиксов для школьников, в которых главные герои на собственном опыте познают принципы обращения с деньгами. В Чили и в других странах Южной Америки вступают в силу программы просвещения по ипотеке. Во всём мире проводятся образовательные программы в области финансовой грамотности, анализ, исследования, составление планов уроков для школьных учителей и преподавателей вузов.

Банк HSBS разработал Global Education Program, направленную на повышение финансовой грамотности среди молодежи 16-25 лет, а также на развитие финансовых компетенций женщин, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Bank of America (Merrill Lynch) оказывает поддержку ряду программ в области финансовой грамотности, которые распространяются главным образом на университеты и колледжи. Это может являться как финансированием перспективных проектов, так и организационной поддержкой. Основными направлениями обучения являются возможности инвестирования, личные

финансы, предпринимательская деятельность, долгосрочное инвестирование. Сотрудники Merrill Lynch выступают в качестве преподавателей и проводят специальные учебные программы [12].

Колоссальный опыт развития финансовой грамотности во всем мире у компании Visa Inc. Эта корпорация основала специальный сайт по финансовой грамотности Practical Money Skills, в котором содержатся материалы о планировании бюджета, сбережении, банковских услугах, управлении долгом, использовании, разумном способе покупок, безопасности банковских карт. Кроме этого, на сайте предоставлены разнообразные финансовые игры. Некоторые из них, такие как «Финансовый футбол» получили уже всемирную популярность.

Список вебсайтов по финансовой грамотности разных стран:

- www.fido.gov.au (Австралия);
- www.fitfuersgeld.at (Австрия);
- www.investabourse.be (Бельгия);
- www.itsyourmoney.ie (Ирландия);
- www.tfr.gov.it (Италия);
- www.shiruporuto.jp (Япония);
- www.duitsaku.com (Малайзия);
- www.poznaj.sk (Словакия) и т.д [5].

Для того чтобы продвигать программу повышения финансовой грамотности, в большинстве стран проводилась медиа-компания, которая включала в себя публикации в газетах и вебсайтах, участие представителей программы в ТВ-шоу и передачах, а также на радио.

В качестве оценки эффективности данных программ, были использованы следующие средства:

- онлайн анкеты;
- личное анкетирование;
- анкетирование по почте;

- личное интервью;
- интервью по телефону;
- групповые интервью;
- тесты на оценку уровня финансовой грамотности;
- исследования рынка.

При этом все программы по результатам исследований были признаны эффективными, но были отмечены и некоторые сложности, такие как:

- сложно было учесть разнообразные интересы и разный уровень знаний всех участников;
- слишком низкий уровень базовых знаний участников;
- переоценка собственных знаний участниками;
- низкая посещаемость сайта по финансовой грамотности, его недостаточная популяризация среди населения;
- недостаток практических примеров по использованию финансовых продуктов в брошюрах и публикациях, неэффективное их распространение.

Другими словами, во всех странах довольно сложно было непротиворечиво и однозначно оценить результаты работы по финансовой грамотности, что естественно, если речь идет об эффективности образовательных программ в принципе. Это довольно сложный проект с долгосрочным эффектом, который тяжело точно измерить. Тем не менее, в полном размере отказываться от каких-то оценок эффективности тоже неправильно, иначе невозможно будет выделить.

На данном этапе работы собран российский и зарубежный опыт по повышению уровня финансовой грамотности населения. Проанализированы и прокомментированы программы разных стран по повышению уровня ФГ, задета тема об интернет ресурсах и каким именно образом лучше проводить опросы населения.

Выводы по разделу один

В первой главе были рассмотрены основные сведения о финансовой грамотности, а также на основе ряда формулировок этого термина, была выведена краткая трактовка определения финансовой грамотности. Из этой главы выстраивается общее впечатление о том, какой он, финансово грамотный человек и какими навыками он должен обладать. Рассмотрены глобальные проблемы, вытекающие из того, что большая часть населения не обладает достаточным уровнем финансовой грамотности и это оказывает негативное влияние, как на граждан, так и на экономику в целом. Для того, чтобы финансово грамотных людей становилось всё больше и ситуация в мире улучшалась, выделяют несколько агентов финансовой грамотности, которые реализуют различные подходы на разных уровнях, что свидетельствует о комплексности проводимых мер и о более эффективном получении результата. Также изучена тема воспитания финансовой грамотности у детей, выделен конкретный перечень знаний и навыков, которыми ребенок должен обладать в конкретной возрастной категории. И какие вопросы нужно принять к вниманию для того, чтобы воспитать финансово грамотного гражданина. Завершающим этапом изучения теоретической части стало сравнение российского и зарубежного опыта в повышении финансовой грамотности граждан. Собраны способы, которые используются в разных странах, а также приведен перечень иностранных веб-сайтов для развития финансовой грамотности населения.

2 СОЗДАНИЕ «ШКОЛЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1 Анализ уровня финансовой грамотности в России, в городе Челябинск

В июле 2018 году Национальным Агентством Финансовых Исследований (НАФИ) было проведено исследование уровня финансовой грамотности населения по 85 регионам России. Целью этого проекта было непосредственно измерение и повышение финансовой грамотности во всех 85 регионах, формирование у населения разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам, навыков управления личным и семейным бюджетом. Исследование проводилось методом опроса респондентов в виде личного интервью по месту жительства. В каждом российском регионе было опрошено 1000 жителей. Методология измерения Индекса финансовой грамотности разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок, позволяющих человеку принимать взвешенные решения в отношении личных финансов и финансовых продуктов. Индекс финансовой грамотности это, по сути, сумма трёх частных индексов, которые складываются на основании ответов опрошенных на отдельные вопросы из анкеты. Итак, вот эти индексы:

- индекс знания подразумевает понимание гражданами фундаментальных свойств финансовых продуктов, инфляции и осознанности риска
- индекс установки подразумевает нацеленность гражданина на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости накопления и разумного баланса трат и сбережений.
- индекс навыка подразумевает умение человека принимать взвешенные финансовые решения в бытовой и повседневной жизни.

Индекс финансовой грамотности населения России составил 12,12 балла при возможном максимуме в 21 балл. По этому показателю наша страна занимает 9 место среди стран G20 («Большой двадцатки»). Средняя оценка финансовой

грамотности по странам G20 – 12,7 баллов. Среди стран «двадцатки» индекс финансовой грамотности выше всего во Франции (14,9) и Канаде (14,6), а ниже всего – в Италии (11,0) и Саудовской Аравии (9,6).

Социально-демографические различия у граждан Российской Федерации исходят из того, что финансовая грамотность нелинейно связана с возрастом человека. У среднестатистического гражданина РФ примерно до 30 лет ведётся накопление знаний, навыков и установок, ведущих к повышению финансовой грамотности. К 30 годам Индекс достигает показателя около 12,5 и держится на этом уровне примерно до 45 лет. После чего рост Индекса прекращается и начинается его плавное снижение вместе с увеличением возраста. Средние значения Индекса у мужчин и женщин различаются мало: 12,06 у мужчин и 12,18 у женщин. Примерно до 40 лет гендерные различия в Индексе почти незаметны (в пределах 0,15 балла), но после 40 лет превосходство женщин становится явно выраженным (до 0,5 балла). Связано это с большей вовлеченностью женщин в финансовую деятельность домохозяйства (планирование регулярных расходов, организация финансирования иждивенцев и т.д.).

Семейное положение внушительно разделяет уровень финансового образования. Люди, которые не состоят в браке, в среднем, уступают в уровне финансовой грамотности. Это сильнее выражено в диапазоне от 40 до 50 лет, имеет место в любой возрастной группе.

Также важным показателем финансовой грамотности является степень вовлеченности гражданина в экономическую и хозяйственную деятельность. По статистике, уровень финансовой грамотности выше у работающих людей. Также, у пенсионеров, которые находятся без работы, существенно падает индекс финансовой грамотности и это объясняется тем, что к старшему возрасту, у людей пропадает экономическая и финансовая активность.

Рассмотрим карту финансовой грамотности регионов России, она представлена на рисунке 2.

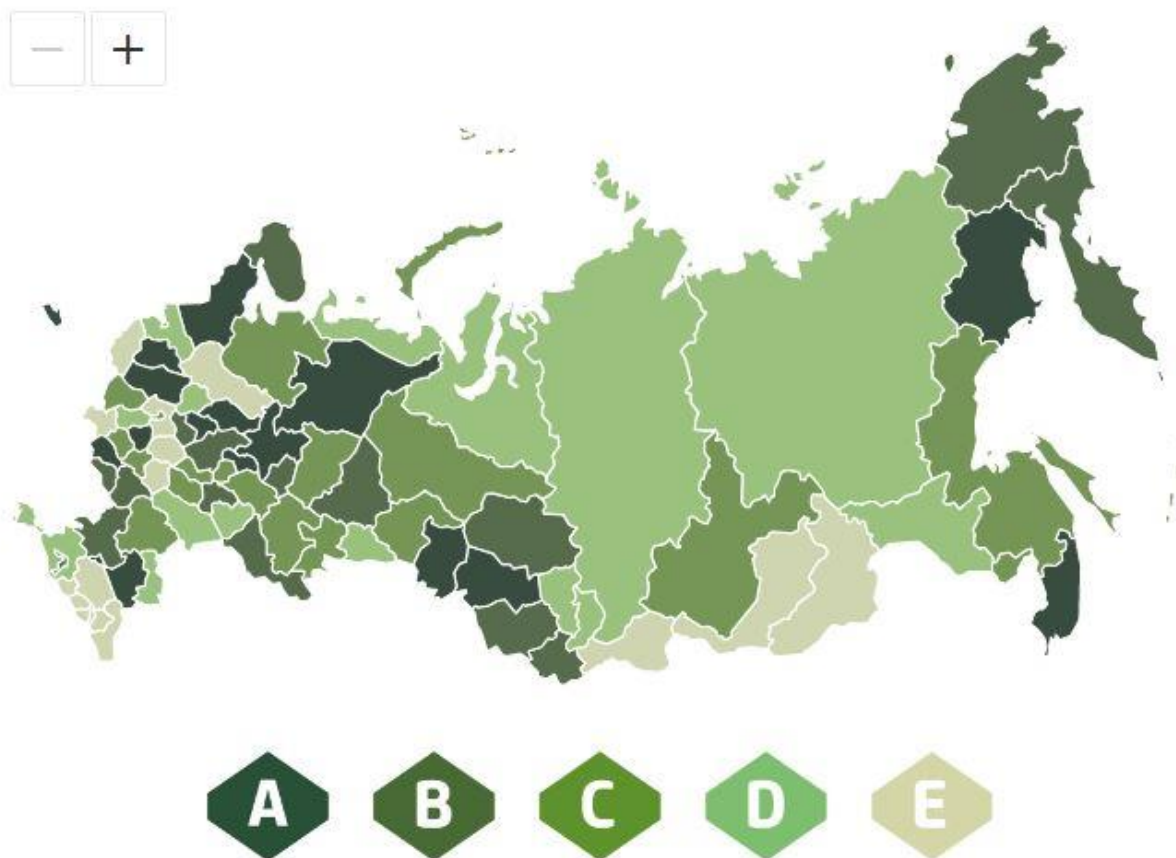


Рисунок 2 – Карта финансовой грамотности регионов России

Для каждого из 85 регионов России был проведён опрос по трём частным индексам (Знание, Установки, Навыки). На данной карте представлена совокупность этих трёх значений. Также, на официальном сайте можно посмотреть показатели по отдельным индексам во всех регионах страны [15].

Регионы упорядочены по значению Индекса - от большего значения к меньшему. Группа А (места 1-16), Группа В (места 17-33), Группа С (места 34-52), Группа D (места 53-69), Группа Е (места 70-85).

По итогам этой статистики регионы с самым высоким уровнем финансовой грамотности (а) оказались такие регионы, как Камчатский край, с общим индексом 12,84, Республика Адыгея(12,86), Республика Калмыкия(12,92), Новосибирская область (13,06), Мурманская область (12,91), Республика Коми (13,45), Республика Карелия(12,99) и т.д.

Регионами с самым слабым общим индексом(е) являются: Забайкальский край(11,95), Республика Бурятия(11,73), Республика Тыва(10,92), Республика

Бурятия(12,12), Волгоградская область(11,57), Псковская область (11,42), Республика Дагестан(11,51) и т.д.

В Челябинской же области общий индекс финансовой грамотности на данный момент составляет(б) – 12,59, что является средним показателем.

Каждый из регионов получает буквенный код, который состоит из четырех символов. Пример: A|abc. Первая буква означает группу региона по совокупному индексу, последующие – группы регионов по величине частных индексов. (Знание, Навыки, Установки). Разбор буквенного кода представлен на рисунке 3.

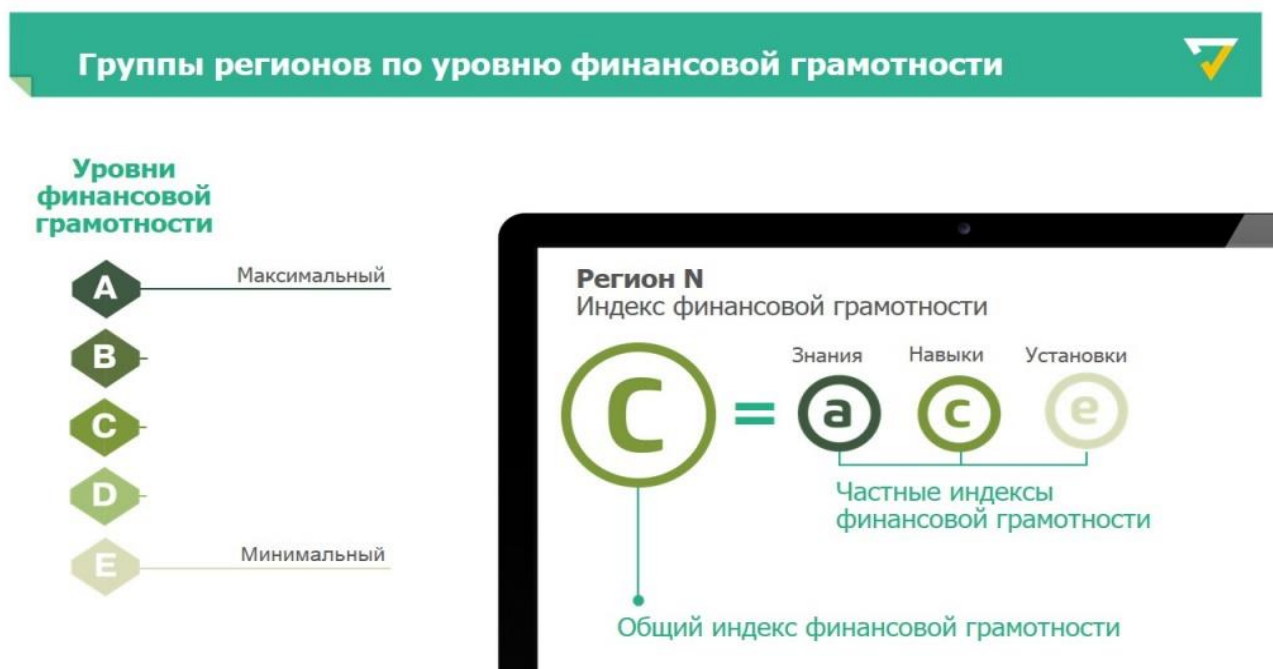


Рисунок 3 – Разбор буквенного кода

Также, на этом сайте можно посмотреть статистику:

– финансовой устойчивости семьи. Этот индикатор отражает продолжительность сохранения семьей привычного уровня жизни в случае потери основного источника дохода. Вопрос гражданам бы задан следующим образом: "Если Ваша семья потеряет основной источник дохода, как долго Вы сможете оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег?". И 45% опрошенных из 100% ответили, что не меньше месяца. А это является достаточно высоким показателем.

– формирование сбережений у граждан. Этот индикатор отражает финансово грамотное поведение, предполагающее регулярное пополнение сберегательной «подушки безопасности» в соответствии с принципом «сначала отложить, оставшееся потратить». Вопрос, который был задан: "Как Вы (Ваша семья) обычно распоряжаетесь доходами в повседневной жизни" и только 18% опрошенных ответили "Стараемся сначала что-то отложить, а остальные деньги тратим на текущие нужды"

– сбережения в форме вкладов. Индикатор отражает ориентацию человека на формирование сбережений в виде банковских вкладов, различных инвестиционных инструментов. Вопрос был следующим: "За последние 12 месяцев Вы лично сберегали деньги каким-либо из следующих способов или нет?". И 20% опрошенных дали ответы "Пополнение сберегательного счета, вклада в банке" или "Покупка инвестиционных финансовых продуктов".

– использование банковских карт. Этот индикатор отражает уровень использования банковских карт различных типов, включая дебетовые, кредитные и виртуальные платежные карты. Вопрос заключался в следующем: "Какими из перечисленных на карточке финансовых продуктов Вы лично пользовались за последний год, включая настоящее время?". И целых 82% ответили "Зарплатная карта", "Дебетовая карта", "Кредитная карта", "Виртуальная платежная карта". И это достаточно высокий показатель.

– безналичная оплата покупок. Этот индикатор показывает долю населения, предпочитающую безналичную оплату покупок в повседневной жизни. И только 29% опрошенных предпочитают безналичную оплату.

– использование мобильного и интернет-банка. Этот индикатор показывает, какая доля населения использует мобильный банк для выполнения финансовых операций. По результатам опроса 56% граждан ответили, что пользуются мобильным и интернет – банком.

– грамотное подписание договоров. Этот индикатор показывает долю населения, которая демонстрирует ответственность и грамотность при заключении

договоров в отношении финансовых продуктов и услуг. Для выявления, был задан такой вопрос: "Скажите, какое из утверждений больше всего соответствует тому, как Вы обычно подписываете договоры при приобретении финансовой услуги". И только 15% опрошенных выбрали вариант "Читаю договор, если что-то непонятно, обращаюсь не к сотруднику, а к другим людям, смотрю в интернете и т.п., и только потом подписываю".

Презентация рейтинга финансовой грамотности регионов была представлен Национальным Агентством Финансовых Исследований на Российском инвестиционном форуме 14 февраля 2019 года в рамках Российского инвестиционного форума в городе Сочи на сессии «Финансовая грамотность как основа финансовой стабильности». В сессии принял участие первый заместитель Председателя Правительства РФ – Министр финансов Антон Силуанов. В мероприятии также приняли участие директор Департамента международных финансовых отношений Минфина РФ Андрей Бокарев, первый заместитель председателя Банка России Сергей Швецов, губернатор Калининградской области Антон Алиханов, руководитель Роспотребнадзора Анна Попова, председатель правления Пенсионного фонда России Антон Дроздов, директор, постоянный представитель в Российской Федерации, Европе и Центральной Азии Всемирного банка Андраш Хорваи. Результаты исследования представила генеральный директор Аналитического центра НАФИ Гузелия Имаева [10].

Таким образом, по анализу уровня финансовой грамотности населения регионов Российской Федерации, можно сделать следующие выводы: в общем по всей России общий индекс финансовой грамотности составляет 12,12 балла при возможном максимуме в 21 балл. По этому показателю Россия занимает 9 место среди стран «Большой двадцатки». Самым финансово образованным регионом России стала Республика Коми (13,45) , и наоборот, самым слабым – Республика Тыва(10,92).

2.2 Сущность детских интернет-университеты

Идея о детских онлайн-университетах пришла к нам из Европы. А точнее – коллеги из Германии открыли в России свои двери для обучения детей в формате университета. Главной целью детских университетов является заинтересовать детей наукой и показать им, что она может быть интересной и доступной. Часто дети задают вопросы, такие как, например: «Почему радуга разноцветная?» или «Почему небо синее?», которые вводят родителей в ступор. В 2002 году в Тюбингенском университете Эберхарда Карла впервые провели ряд бесплатных лекций. Лучшие немецкие профессора отвечали на вопросы детей. Эта идея оказалось очень успешной, так как дети были в восторге от того, что они могут соприкоснуться с настоящей взрослой жизнью, а родители выдохнули, так как теперь их детей стала больше энтузиазма к изучению чего-то нового и к школьным занятиям. Также, есть надежда на то, что дети в достаточно раннем возрасте, познакомившись со студенческой жизнью, поймут, что учиться в университете достаточно увлекательно и в будущем, когда им предстоит выбор, они сделают его в пользу высшего образования. Так как в детских университетах все достаточно естественно и по-взрослому: у них есть зачетные книжки студенческие билеты, также по окончании занятий им выдаются сертификаты об обучении. Тюбингенский университет Эберхарда Карла является основателем детских университетов, они предлагают достаточно насыщенный формат обучения. Проводят лекции для детей каждый год по вторникам и дисциплины варьируются от физики до маркетинга. Также, они постоянно устраивают День юного исследователя, в который детям предоставляется возможность проявить свои знания непосредственно на практике, например, провести какие-то биологические или физические эксперименты или понаблюдать за звёздами из телескопа. Помимо этого, университет в течении года устраивает для детей исследовательские проекты. Кроме того, что они круглогодично обучают детей в формате студенчества, в ноябре 2016 года был создан детский онлайн-университет, целью которого стало обучение детей естественным наукам и иностранным языкам в формате игры. Обучение проходит таким образом, что дети изучают,

например, физику на французском языке, тем самым, они учат не отдельные слова, а конкретные фразы и это делает обучение намного эффективнее. Такой онлайн-формат детского университета помогает освоить современные технологии и обучиться медиаграмотности, а это в 21 веке является важнейшей компетенцией. Также мотивация состоит в том, что современные дети больше времени проводят за компьютером, нежели за книгой, поэтому в таком формате ребёнку будет, намного интереснее и привычнее воспринимать информацию. Но главное не переборщить с нахождением за компьютером, специалисты рекомендуют проводить детям на таких занятиях не более 2 часов в день. В рамках детского онлайн-университета будет проводиться достаточно большое количество лекций и будет дано порядка триста интерактивных заданий. Видеолекции доступны не только на русском и немецком языках, но и на немецком языке с русскими субтитрами, поэтому они подходят для всех, и для новичков, и для тех, кто уже начал учить немецкий язык. Помимо этого, к каждой лекции прилагаются дополнительные поучительные материалы для преподавателей немецкого, у которых есть желание пользоваться материалами университета на уроках. Этот детский онлайн-университет делает ещё один шаг в сторону равенства образовательных шансов для всех детей, независимо от финансового положения родителей, места жительства и происхождения. Проект бесплатный. Всё, что необходимо – это компьютер с выходом в интернет [8].

В 2004 году на базе Центра дистанционного образования ЮУрГУ был создан Институт открытого и дистанционного образования (ИОДО), который и по сей день является активно развивающейся структурой ЮУрГУ. ИОДО формирует информационно-образовательную среду университета и интегрирует технологии в деятельность всех подразделений вуза.

А далее на базе ИОДО при поддержке факультета предвузовской подготовки был создан уже непосредственно Детский интернет – университет (ДИУ), который открыл свои «двери» для юных любознательных участников 1 ноября

2017 года. ДИУ является достаточно новым перспективным проектом, в основе которого лежит принцип о том, что у каждого человека есть таланты и задатки на изучение и раскрытие в себе каких-то новых способностей, которые необходимо распознать и раскрыть. Организаторы этого проекта предлагают такой формат обучения, как дополнительное образование для школьников. Это очень удобно, так как знание можно будет получать в любом месте и в любое время. Ответом на вопрос «Кто может стать студентом ДИУ?» будет то, что учеником интернет-университета может стать абсолютно любой в возрасте от семи до восемнадцати лет. Это обучение будет достаточно увлекательным для школьников, так как преподаватели рассматривают привычные предметы с необычной и интересной точки зрения. В детском интернет-университете ЮУрГУ имеется достаточно большое количество направлений. Примером является «Школа депутатов законодательного собрания», в котором учащиеся с пятого по девятый класс знакомятся с деятельностью Законодательного собрания Челябинской области (ЗСЧО). В этом курсе для учащихся подготавливаются интересные мероприятия, такие как, экскурсия в здание законодательного собрания Челябинской области. Также, по прохождению этого курса дети будут знать ответы на такие вопросы, как «Что такое законопроект, и как рождается закон?», «Кто же такие депутаты, и чем они занимаются?», «Как стать депутатом ЗСО?» и «Как организовать свою предвыборную кампанию?». Помимо этого, они изучат то, что необходимо знать депутату, например, как подготовиться к личному выступлению и как создать свой бренд. По итогам, у учащихся будет возможность создать свой проект и записать видео о том, что они хотели бы изменить в своем дворе/районе/школе. У этого курса есть официальные партнеры и это Буяков Сергей Николаевич (депутат Законодательного Собрания Челябинской области; заместитель председателя комитета Законодательного Собрания по информационной политике; входит в состав Комитета Законодательного Собрания по молодежной политике, культуре и спорту) и Челябинская региональная общественная организация социально-культурного развития «Возрождение».

Этот курс это далеко не всё, что есть в Детском онлайн-университете ЮУрГУ. Также там есть такие курсы, как "Капитан Врунгель – мастер триз", на котором дети 7-10 лет изучают теорию изучения изобретательских задач. И посредством ее изучения у них развивается воображение, творческое мышление, память, внимание, аналитические умения [9].

В общем и целом, ДИУ – это проект, который представляют достаточно творческие, глубокомыслящие и эрудированные преподаватели, которые способны донести до школьников нужные и интересные знания в необычной форме. На базе ДИУ открывается всё больше интересных курсов для развития в разнообразных сферах.

Таким образом, сущность детских интернет-университетов заключается в том, чтобы заинтересовать детей наукой и показать им, что она может быть интересной и доступной. Занятия в детских университетах проходят нестандартным для обычных школьных занятий образом, тем самым материал легко усваивается. На базе детского онлайн-университета ЮУрГУ имеется несколько курсов по различным направлениям, которые могут легко заинтересовать учеников различных возрастов.

2.3 Цели и задачи создания «Школы финансовой грамотности» в детском онлайн-университете ЮУрГУ

На данный момент времени финансовый рынок в Российской Федерации достаточно динамично развивается, и финансовые услуги становятся более разнообразными. Но, к сожалению, зачастую обыкновенный рядовой покупатель не очень хорошо знаком со знаниями и навыками по финансовой грамотности и не может пользоваться финансовыми услугами с выгодой для себя. Так как обычно, финансовой грамотности не обучают в школах и университетах, а особенно это касается маленьких городов. Это является частой проблемой, после которой, человек, выходя во взрослую жизнь, не имеет представления о том, как

пользоваться услугами на финансовом рынке. Финансовая грамотность в разы возрастает, если потребитель получает экономическое образование. Так, недостаточно высокая финансовая грамотность ведёт к негативным последствиям, как для потребителя, так и для экономики. Уровень личного благосостояния снижается посредством того, что человек не может за всю трудовую жизнь накопить достаточное количество сбережений на достойную пенсию, а также взяв кредит и не сумев его выплатить. Но негативные последствия отражаются не только на потребителях, но и на финансовых рынках, так как не подготовленные клиенты доставляют ряд проблем, таких как, инвесторы, которые не до конца разобрались, как устроен рынок, или, же заёмщики, которые не в состоянии погасить свои задолженности по кредитам. Именно поэтому важно начинать финансовое обучение населения. Детям знание финансовой грамотности даёт фундаментальные знания для дальнейшего развития своих навыков в сбережениях и планировании бюджета. И так, как в школах не так развита дисциплина обучения финансам, создаётся большое количество дополнительного образования.

На базе детского онлайн-университета ЮУрГУ создаётся школа финансовой грамотности для школьников с 7 до 18 лет. В этом проекте будут созданы условия для интересного и захватывающего обучения, как маленьких детей, так и подростков. Преподаватели этих курсов будут содействовать изучению и пониманию финансовой грамотности, как одного из важнейших аспектов современной жизни. Целью создания является непосредственно обучение финансовой грамотности будущих потребителей финансовых услуг. И заинтересованность их в этом деле, именно поэтому для каждой возрастной категории будет придуман свой способ изучения этой дисциплины.

Для учеников начальной школы (1-4 класс) обучение будет представлено в игровой форме. Длительность курса будет составлять 2 месяца, лекции будут проходить с чистотой раз в неделю. Это самое оптимальное количество занятий для усвоения материала. Также, будут проходить практические занятия для

закрепления промежуточных знаний. А домашние задания выдаваться в интересной форме для того, чтобы ребёнку самому хотелось их выполнять. Рассмотрим концепцию программы обучения для учеников начальной школы. Поскольку это переходный этап ребенка из дошкольника в ученика школы, важно понимать, что тяжелыми знаниями загружать его не стоит. Поэтому этот курс будет состоять из нескольких ступеней изучения. Окончательными итогами его должны стать следующие результаты:

1. ребёнок должен понимать, что деньги зарабатываются, а не появляются сами собой;

2. у него должна быть установка, что, сначала деньги зарабатываются, а после этого тратятся, то есть, чем больше зарабатываешь и рациональнее тратишь, тем, соответственно, больше можешь купить;

3. также, осознание того, что товар в магазине является результатом труда людей, поэтому за него нужно платить деньги. Что это своего рода обмен своего труда на труд других людей и в качестве посредника выступают деньги;

4. от качества, нужности и от того, насколько сложно было произвести тот или иной товар зависит его стоимость.

5. дети должны уметь считать деньги, для того, чтобы, например, посчитать сдачу в магазине.

6. понимание ребёнком того, что планирование и сбережение финансов необходимо, для этого важно научить вести учет доходов и расходов.

7. дети должны понимать, что их деньги могут заинтересовать другого человека и то, что очень легко стать жертвой аферистов. Поэтому, они должны знать элементарные правила финансовой безопасности.

8. после прохождения этого курса, ребёнок должен понять, что финансы это интересно.

Также, в системе обучения детей будет использована техника ТРИЗ (теория решения изобретательских задач), что позволит развивать у обучающихся смекалку с самого раннего возраста. Целью ТРИЗ обучения является развитие

гибкого и нестандартного мышления, а также умение решать задачи необычными эффективными способами. Важно подходить к обучению с творческой стороны, сохраняя интерес и любопытство. С использованием этой техники обучение ребёнка на ранней стадии становится очень эффективным, так как ее смысл заключается в том, чтобы ребенок сам находил решения поставленных перед ним задач. Для начала, лучше начать с бытовых примеров для общего развития. Перед ребёнком нужно поставить задачу, которую он должен будет решить путём нестандартного мышления, например:

1) Возьмём достаточно простую, но в то же время интересную задачу. Имеется металлическая труба, по которой течет вода, она находится под землёй. Для того, чтобы устранить неполадки в системе, появилась необходимость раскопать часть трубы. После того, как ее раскопали, столкнулись с проблемой того, что нужно выяснить, в какую сторону течет вода по трубам. Вопрос заключается в следующем: как понять, в какую сторону течёт вода, не повреждая целостность труб. Для того, чтобы дать ответ на эту задачу, важно не только продумать верный алгоритм решения, но и чётко проработать условия задания. В данном случае у нас имеется труба, по которой течёт вода, если воздействовать на трубу нельзя, нужно воздействовать на воду. Это можно осуществить следующим способом – нужно нагреть трубу, тем самым будет нагреваться вода и можно будет понять, в какую сторону идёт движение посредством передвижения по трубе подогретой жидкости.

2) Также, одним из самых распространённых вариантов техники ТРИЗ является составление загадок и задач самостоятельно. Этот метод является достаточно действенным, так как фантазия и умственные способности ребёнка эффективно развиваются.

После проведенных лекционных занятий, соответствующих целям данной программы, а также после практических мероприятий, на которых дети будут обучаться нестандартным для классического школьного образования способом, важно закрепить эту знания заключительными заданиями в виде задач и теста.

Примеры задач для проверки уровня знаний по итогам курса школьников с 1 по 4 класс:

1) У Павла есть 4 монеты по 10 рублей, 4 монеты по 5 рублей и купюра в 50 рублей. В магазине продаётся мороженое. Мороженое «Кузя» стоит 40 рублей, мороженое «Зайка» – 30 рублей, мороженое «Ласка» – 50 рублей. Какие наборы мороженого Павел может купить без сдачи?

2) Три телефона стоят 65 тыс рублей. Самый дорогой из них стоит дороже самого дешевого в 2 раза, а самый дешевый стоит на 5 тысяч дешевле среднего. Какова стоимость каждого телефона?

3) Катя пошла в магазин, и мама дала ей одну купюру в 200 рублей. Кате необходимо купить в магазине хлеб, который стоит 30 рублей, пакет молока, стоимостью 45 рублей и конфеты, стоимостью 55 рублей. Сколько сдачи получит Катя, если купит все это продукты?

4) В месяце 4 недели, Маша каждую неделю откладывала по 30 рублей на протяжении 5 месяцев. Сколько рублей Маша смогла накопить за 5 месяцев?

Эти задачи составлены на основании желаемых результатов обучения на конец прохождения курса. Также, для того, чтобы проверить уровень знаний учащихся 1-4 классов, важно провести для них заключительный тест для закрепления знаний, которые они получила на данном курсе. Пример тестовых заданий:

1) Что получают люди за свою работу?

- а) квитанцию
- б) заработную плату
- в) сдачу

2) Какой купюры не существует в России?

- а) 1000 рублей
- б) 100 рублей
- в) 300 рублей
- г) не существует всех вышеперечисленных

3) Какие расходы относятся к ежемесячным?

- а) покупка хлеба
- б) оплата коммунальных услуг
- в) покупка телефона
- г) оплата налогов.

4) Допустим каждый день вам дают на карманные расходы по 50 рублей, а половину вы откладываете. Тогда что вы сможете купить на накопленные деньги через 30 дней, чтобы не осталось сдачи? 750

- а) игрушку за 1000
- б) 20 шоколадок, стоимостью 35 рублей
- в) торт за 250 рублей и 5 наборов карандашей, стоимостью 100 рублей
- 5) По порядку расположите действия, которые необходимо выполнять в

магазине при покупке товаров в супермаркете:

- а) выложить продукты из корзины
- б) получить сдачу
- в) проверить срок годности продукта
- г) выбрать продукт
- д) проверить чек
- е) оплатить покупки
- ё) занять очередь к кассе
- ж) взять корзину для покупок.

По итогам заключительных заданий, школьникам будут выданы сертификаты о прохождении курса.

Далее, представлена программа обучения для школьников с 5 по 9 класс. На данном этапе будут обучаться школьники, которым от 11 до 16 лет. На данном этапе имеет место быть запуск программ, посвященных как детям, которые только пришли обучаться, так и ученикам, которые уже прошли курсы подготовки заранее. И если для первых программа обучения будет сформирована таким образом, что в начале курса ученикам будет кратко, но достаточно эффективно изложена информация, которая предоставлялась для обучения ранее,

то для уже опытных в вопросе финансовой грамотности детей курс начнётся с более сложных задач. Итак, сформированы цели, которые должны быть достигнуты после обучения детей с 5 по 9 класс:

- 1) на данном этапе обучения, обучающиеся должны познать сущность кредитования и ипотек;
- 2) изучить, что такое валюты, каким образом они конвертируются и как соотносится их стоимость;
- 3) изучить, как правильно производить накопления и каким образом и куда можно вложить свои деньги, чтобы их в будущем преумножить;
- 4) на этом этапе необходимо научиться планировать свои доходы и расходы.

Таким образом, из поставленных целей формируются конкретные темы для лекционных занятий и семинаров. И если на этапе обучения детей с 1 по 4 класс обучения проходили в игровой форме, то здесь же важно подойти к вопросу с более серьезной точки зрения, так как на данном моменте начинается непосредственно подготовка будущих абитуриентов. Ребенку важно понимать, что это всё серьезно.

Итак, обучение на данном этапе будет проходить 3 месяца, для того, чтобы каждая тема была разобрана и закреплена за 2 недели. Таким образом, в неделю будет проводиться 2 занятия (1 лекционное и 1 практическое), далее, по истечению двух недель, когда пройдут эти 4 занятия, будет проведен тест на закрепления результата. В конце всего обучения, ученикам будет предоставлен итоговый тест по всем пройденным темам. Также, в процессе обучения будет представлен творческий проект, который ученики должны будут защитить.

Первые занятия будут посвящены теме кредитования и ипотек, в которых дети узнают, каким образом выдаются кредиты и что такое проценты по кредиту. А также, поймут, чем отличается кредит от ипотеки. В конце всех занятий будет проведен тест на закрепление знаний по этой теме. Примеры тестовых заданий:

- 1) Ипотека – это
 - а) залог ценных бумаг для получения кредита;

- б) залог недвижимости для получения кредита;
- в) залог интеллектуальной собственности для получения кредита;
- г) всё вышеперечисленное.

2) Что НЕ может являться предметом ипотеки:

- а) гараж;
- б) дача, земельный участок;
- в) автомобиль;
- г) предприятия.

3) Вы приобретете мобильный телефон компании X в салоне связи Y в кредит.

Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании X
- б) коммерческому банку
- в) салону связи Y

Следующей темой для изучения будет конвертация валюты. На этих уроках детям простым и понятным языком будет донесена общая мысль о том, что же такое конвертация. Какие существуют валюты и сколько они стоят. Примеры тестовых заданий, посвященных этой теме:

1) Доллар стоит 68 рублей. Какое количество рублей человек должен потратить, чтобы купить брюки в США за 5 долларов?

2) В какой из перечисленных стран используется евро как основная валюта:

- а) Китай;
- б) Беларусь;
- в) Италия.

3) Конвертация валюты – это:

- а) обмен старых денег на новые;
- б) обмен монет на бумажные купюры;
- в) перевод денежной суммы из одной валюты в другую.

Следующий вопрос будет касаться собственных сбережения и куда можно вложить свои финансы, чтобы в будущем их преумножить. Детям пояснят, что

такое вклады и за счет чего денежная сумма увеличивается. Примеры тестовых заданий:

1) Петя положил в банк 1000 рублей на хранение. Каждый месяц ему будет приходить 5% от суммы вклада. Сколько денег будет у Пети через месяц?

И на заключительных занятиях дети будут учиться планировать и правильно распределять свои доходы и расходы.

Таким образом, после трёх месяцев обучения, дети будут достаточно грамотными в вопросе финансовой грамотности. Уровня знаний, который они получают на данном курсе будет достаточно для того, чтобы они умели разбираться в вопросе финансов и могли успешно планировать свой бюджет.

Далее, рассмотрим, каким образом будут проходить курсы для обучающихся 10-11 классов. Молодые люди этого возраста являются непосредственно будущими абитуриентами ВУЗов. Поэтому, именно на этом этапе важно заинтересовать их и добиться того, чтобы в будущем, когда они будут выбирать место для получения высшего образования, их выбор пал на ЮУрГУ. Для учеников этой возрастной категории будут проводиться классы по подготовке к ЕГЭ по обществознанию, помимо этого, для более эффективного изучения, им будут представлены индивидуальные занятия с репетиторами, которые будут проводиться на коммерческой основе.

Для продвижения Школы финансовой грамотности необходимо создать собственный раздел на сайте ДИУ ЮУрГУ. Данные этой станицы должны кратко описывать проект, его цели и задачи. Также, для того, чтобы заинтересовать будущих учеников, важно прописать, что их ждет на этом курсе. Помимо целей, задач и содержания, необходимо прописать информацию об официальных партнёрах курса. На рисунке 4 наглядно представлено, как будет выглядеть раздел сайта.

УЧЕБНЫЕ КУРСЫ



«ШКОЛА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ: ДЕТИ С 5 ДО 18 ЛЕТ (ДОШКОЛЬНИКИ, ШКОЛЬНИКИ, СТУДЕНТЫ КОЛЛЕДЖЕЙ И ВУЗОВ)

ОПИСАНИЕ:

- ✓ МЯГКОЕ ПОГРУЖЕНИЕ ДЕТЕЙ В ТЕМУ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
- ✓ РАЗРАБОТАНА АВТОРСКАЯ ПРОГРАММА ДЛЯ ДЕТЕЙ
- ✓ ПРЕПОДАВАТЕЛИ-ЭКСПЕРТЫ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ.
- ✓ ИГРОВАЯ ФОРМА МАТЕРИАЛОВ.
- ✓ ПРИВЛЕЧЕНИЕ К СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С РОДИТЕЛЯМИ
- ✓ РЕЗУЛЬТАТ – ПОСЛЕ КАЖДОГО ЗАНЯТИЯ

ЧТО ЖДЕТ ДЕТЕЙ В НАШЕЙ ШКОЛЕ:

- ✓ УВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ ПУТЕШЕСТВИЯ В МИР ДЕНЕГ И ФИНАНСОВ
- ✓ ГЕНЕРАЦИЯ ИДЕЙ, КАК С ПОМОЩЬЮ ДЕНЕГ УЛУЧШИТЬ МИР
- ✓ ВОЗМОЖНОСТЬ ПРИДУМАТЬ СОБСТВЕННЫЙ ДИЗАЙН МОНЕТ
- ✓ ПОЛУЧЕНИЕ НЕОБХОДИМЫХ ЗНАНИЙ О ТОМ, КАК РАЗУМНО РАСПОРЯЖАТЬСЯ КАРМАННЫМИ ДЕНЬГАМИ, ВЫБИРАТЬ И ПОКУПАТЬ ТОВАРЫ, КАК И ЗАЧЕМ КОПИТЬ ДЕНЬГИ И ПЛАНИРОВАТЬ ПОКУПКИ
- ✓ ПОГРУЖЕНИЕ В АКТУАЛЬНУЮ ИНФОРМАЦИЮ О ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
- ✓ ПОДГОТОВКА К ЕГЭ ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ (РАЗДЕЛ «ФИНАНСЫ»)
- ✓ УЧАСТИЕ В РАЗЛИЧНЫХ КОНКУРСАХ
- ✓ ВСТРЕЧИ С ИНТЕРЕСНЫМИ ЛЮДЬМИ ИЗ МИРА ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПАРТНЕРЫ КУРСА:

- ✓ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ
- ✓ ВЕДУЩИЕ РОССИЙСКИЕ БАНКИ
- ✓ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ
- ✓ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

КУРС СОЗДАН ПРИ ПОДДЕРЖКЕ:

- ✓ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ
- ✓ ПАО «СБЕРБАНК»
- ✓ КАФЕДРЫ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

ПО ИТОГАМ ОКОНЧАНИЯ ШКОЛЫ ФГ ТЫ НАУЧИШЬСЯ:

- ✓ ГРАМОТНОМУ ОБРАЩЕНИЮ С ДЕНЬГАМИ
- ✓ ВЕСТИ СЧЕТ ДЕНЬГАМ
- ✓ ПРОЯВЛЯТЬ ПРЕДПРИИМЧИВОСТЬ

Рисунок 4 – Представление курса Школы финансовой грамотности на официальном сайте ДИУ ЮУрГУ.

Кроме этого, для дистанционного обучения необходимо создавать видеоролики, в которых будут представлены уроки на различные темы. В таблице 3 предложен сценарий к первому уроку на тему «Распоряжение подаренными деньгами»

Таблица 3 – Сценарий к ролику

<p>Действующие лица: Егор – мальчик лет восьми</p>	<p>Заголовок ролика Анимированная надпись «Егор, 8 лет»</p>
<p>Квартира. Грустный Егор плюхается за стол, достает из портфеля тетрадь, небрежно бросает ее перед собой. Вытаскивает из пенала ручку, открывает злосчастную тетрадь и выводит фразу: "Добрые дела".</p>	<p>У тетради может быть обложка с тематическим анимированным заголовком, либо надпись «добрые дела» после её написания становится «живой».</p>
<p>Егор нахмурил лоб и стал рассуждать: "Какой же мне прок от этих добрых дел? Кому это нужно? Эх, лучше бы я сейчас в футбол с друзьями играл, а не писал тут про всякие добрые дела... Глупость какая-то. Ну ладно, будь что будет."</p>	<p>Анимация футбольного мяча, просмотра мультиков, чтения комиксов — в виде мини иллюстраций рядом с головой.</p>
<p>Егор начинает усиленно размышлять и писать. И вот он уже закончил первый вводный абзац: "Для того, чтобы быть добрым человеком, нужно совершать добрые дела, например..." На этой фразе мальчик остановился.</p>	<p>Анимация «загрузки» над головой</p>
<p>Егор: Но какие? (думает) Наверное, каждый добрый человек должен уметь делиться. Мальчик размышляет и отворачивается к окну. Егор замечает на улице стайку дворовых лохматых котов. Егор: Бедные котики! Им, наверное, холодно и они хотят есть... Точно! (тут мальчика осеняет)</p>	<p>Камера показывает действие за окном, там анимированы нарисованные уличные коты</p>
<p>Егор понимает, что это и будет его первым добрым делом. Выводит в тетради фразу: "...нужно совершать добрые дела, например: 1) кормить бездомных животных</p>	<p>Анимированная цифра «1» (жетон) Скетч «Егор кормит котов»</p>
<p>Мальчик встает, подходит к шкафу и достает с полки копилку, встряхивает. В копилке звенят монетки. Егор: То, что нужно. Но с кем еще я могу поделиться?</p>	<p>Анимированные монетки, объем которых Егор предполагает внутри копилки</p>
<p>Спустя какое-то время Егор продолжает свое сочинение следующим пунктом: 2) Дать денег старушке. Егор: Старшим нужно помогать, оказывать заботу.</p>	<p>Анимированная цифра «2» (жетон) Скетч «Благодарная старушка»</p>
<p>И вот, недолго думая, мальчик дописывает последний, третий пункт: 3) Радовать друзей и родителей приятными сюрпризами Егор: Куплю своим одноклассникам вкусных шоколадных конфет, а маме с папой их любимое печенье! Думаю, им будет приятно.</p>	<p>Анимированная цифра «3» (жетон) Сладости и приятные мелочи, которые представляет Егор Скетч «Подарки»</p>

Окончание таблицы 3

Действующие лица: Егор – мальчик лет восьми	Заголовок ролика Анимированная надпись «Егор, 8 лет»
Егор снова берет в руки копилку. Егор: Самое главное – уметь делиться и не жадничать!	Копилка в его руках превращается в иллюстрацию. Анимированные значки с цифрами добрых дел (1,2,3) в виде жетонов опускаются в копилку. Копилка (если это зверь) улыбается.

Таким образом, составлен краткий план обучения детей разной возрастной категории. Поставлены конкретные цели и задачи для обучения младших детей (с 1 по 4 класс), более взрослых детей и подростков (с 5 по 9 класс) а также представлен способ подготовки учеников, которые являются потенциальными абитуриентами и в будущем студентами (10-11 класс). Выявлено оптимальное время прохождения курса, для младших детей обучение будет длиться 2 месяца, для старших – 3 месяца. Помимо этого, составлено общее представление, как будет выглядеть раздел Школы финансовой грамотности на сайте ДИУ ЮУрГУ. Также, составлен сценарий для видеоролика, который ребёнок сможет посмотреть дистанционно из любой точки.

2.4 Обоснование эффективности «Школы финансовой грамотности»

Эффективности дополнительного образования в сфере повышения финансовой грамотности детей можно рассматривать с нескольких точек зрения – как со стороны самого государства, так и с обучающей стороны, то есть, ЮУрГУ.

Эффективность обучения характеризуется повышением финансовой грамотности абитуриентов по следующим направлениям:

– обучение осуществляется на основе добровольного выбора детей (семей) в соответствии с их интересами и склонностями, а также с их возрастной категорией, что позволяет формировать желание в будущем, для получения высшего образования, выбрать именно ЮУрГУ;

– потенциально дополнительного образования детей на других направлениях обучения в ЮУрГУ, позволяющий осуществлять выбор, исходя из собственных интересов и способностей;

– тесная связь с практикой – использование в социуме для формирования финансовых источников дополнительного дохода или минимизации расхода (связь с эффективностью с точки зрения государства), приобретения опыта практической деятельности;

– возможности увеличения притока будущих абитуриентов в ЮУрГУ через социальные связи обучающихся как на уровне горизонтального (сверстники), так и вертикального детерменизма, возможности взаимодействие людей разных возрастов и оформления возрастных переходов;

– прогнозирование увеличения количества обучающихся из-за маркетинговых ходов самого университета, а также из-за социальной направленности повышения финансовой грамотности населения;

– рост заинтересованности самих обучающихся в других сферах дополнительного образования на базе ЮУрГУ.

Дополнительное образование детей в финансовой грамотности ориентировано не столько на удовлетворение общественной потребности в подготовке нового поколения к участию в производстве и культурной жизни страны, сколько на удовлетворение индивидуально-групповых потребностей, которые объективно не могут быть учтены при организации массового образования.

В отличие от основного образования, где доминирует адаптация, освоение заданных культурных образцов в виде определенных знаний, умений и навыков, факультет финансового образования детей ЮУрГУ имеет образовательно-культурный смысл.

Важнейшие функции государства в сфере обучения финансовой грамотности детей состоят в следующем:

– развитие человеческого капитала страны, формирование необходимых обществу установок и навыков в отношении финансового образования детей;

- быстрое и эффективное реагирование на современные вызовы, которое способствует повышению конкурентоспособности и инновационному развитию страны;
- формирование человеческого капитала через выявление талантов детей, развитие их мотивации и способностей;
- значительный ресурс для формирования мотивации и компетенций для образования в течение всей жизни – модели образования, признаваемого сегодня наиболее эффективной для развития человеческого капитала;
- обеспечение социальной стабильности в обществе;
- создание условий для успешного обучения каждого ребенка, независимо от места жительства и социально-экономического статуса;
- компенсация недостатков основного образования или альтернативные возможности для образовательных и социальных достижений детей, в том числе детей с особенностями в развитии и детей, оказавшихся в трудной жизненной ситуации[21];
- эффективный инструмент социального контроля;
- позитивная социализация и профилактика отклоняющегося поведения;
- удовлетворение меняющихся потребностей детей и родителей на разнообразных образовательных порталах для детей;
- обеспечение потребностей местного сообщества, воспроизводство и развитие социокультурного потенциала Челябинской области;
- расширение тех знаний, которые представляются обучаемым наиболее важными для их будущего, освоение этих знаний как инструмента для практической деятельности;
- компенсация недостатков школьного образования, его дополнения недостающими элементами;
- создание особенных возможностей для развития образования в целом, в том числе, для опережающего обновления его содержания в соответствии с задачами перспективного развития;

– создание инновационной площадки для отработки образовательных моделей и технологий будущего.

Метод экспертной оценки – это получения оценки проблемы на основании мнения специалистов (экспертов) с целью последующего принятия решения.

Основное назначение метода экспертной оценки – выявление сложных аспектов исследуемой проблемы, повышение надежности информации, выводов.

Отличительная особенность метода состоит в том, что он предполагает компетентное участие экспертов (экспертизу) в анализе и решении проблем исследования.

Экспертиза – процедура получения информации от экспертов. Экспертные оценки – это суждения экспертов о различных сферах человеческой деятельности, предполагающие процедуру сравнения объектов и их свойств по выделенным критериям.

Эксперт – это компетентное лицо, имеющее глубокие знания о предмете или объекте исследования.

Метод подразумевает компетентное участие специалистов в анализе и решении рассматриваемой проблемы.

Требование к экспертной группе:

– достоверность группового экспертного оценивания зависит от общего числа экспертов в группе, долевого состава различных специалистов в группе, от характеристик экспертов;

– сложной проблемой является формирование системы характеристик эксперта, которые могут существенно повлиять на ход и результаты экспертизы. Эти характеристики должны описывать специфические свойства специалиста и возможные отношения между людьми, влияющие на экспертизу.

Специфика опроса экспертов состоит в следующем:

– нет необходимости применять в анкете косвенные или контрольные вопросы;

- программа опроса экспертов не детализирована и носит концептуальный характер;
- в анкете предпочтительней использовать открытые вопросы с полной свободой выбора формы ответа;
- основные нормативные требования к проведению экспертной оценки;
- тщательность подбора экспертов;
- оценка надежности представленной экспертами информации;
- создание условий для продуктивного использования экспертов в ходе исследования;
- учет факторов, влияющих на суждения экспертов;
- сохранение информации экспертов без искажения на всех этапах исследования.

Качество и надежность экспертных оценок снижает неупорядоченный подбор экспертов.

В финансовой грамотности населения заинтересован Банк России. В связи с этим банк предлагает пройти тесты по направлениям:

- деньги;
- финансовое планирование;
- взять в долг;
- приумножить;
- защитить имущество и сбережения;
- начать бизнес;
- обеспечить будущее;
- осторожно мошенники.

По окончании вы узнаете свои знания по той или иной дисциплине. Так же в каждом разделе есть много информации, для улучшения своих знаний и навыков.

Далее рассчитаем, каким будет финансовый результат от реализации данного проекта. Финансовый результат – это выраженный в денежной форме

экономический итог деятельности организации. Этот показатель вычисляется путём разницы доходов и расходов предприятия или.

Чтобы посчитать финансовую эффективность проекта для ЮУрГУ нужно определить, сумму дохода, которую принесут студенты, поступившие в университет за счет рекламы школы финансовой грамотности. Для этого возьмём среднюю плату за обучение на очной форме в ЮУрГУ, она будет составлять 120 000 рублей. Помимо этого, каждый год для поступивших студентов идёт надбавка к стоимости, которая составляет 10% от прошлогодней суммы. А для студентов, которые обучаются на 2 курсе и выше надбавка будет 4% от суммы, которую они оплачивали за первый год обучения. Реклама данного проекта – это маркетинг. Действует он следующим образом. Создавая детский интернет-университет, в том числе курсы для школьников, ЮУрГУ привлекает будущих абитуриентов. Конечно, очень сложно оценить охват будущей аудитории, но реально. Количество ежегодного прироста студентов будет повышаться в среднем на 20-25%. Расчёт будем составлять по 4 годам, так как это является средним временем обучения на очной форме. Опираясь на данную информацию, можем оценить средний доход с перспективой на 5 лет. Так как открытие школы финансовой грамотности планируется осенью 2020 года, расчёты будут проводиться с 2021 по 2025 год. Данные о доходах, полученных от студентов, обучающихся на очной форме обучения представлены в таблице 4.

Далее, таким же образом посчитаем, какой доход принесут студенты, пришедшие обучаться на заочную форму обучения. Средняя стоимость обучения составляет 50 000 руб., а обучение – 5 лет. Данные о доходах, полученных от студентов, обучающихся на заочной форме обучения отражены в таблице 5.

Таблица 4 – Расчет доходов от студентов, обучающихся на очной форме.

Курс	2021	2022	2023	2024	2025
1	120 000 руб.*12 чел.=144 000 руб..	(120 000 руб..+10%)*15 чел.=1 980 000 руб.	(132 000 руб..+10%)*20 чел.=2 904 000 руб.	(145 000 руб.+10 %)*25 чел.=3 993 000 руб.	(159 720 руб..+10%)*30 чел.=5 270 760 руб.
2		(120 000 руб.+4 800 руб.)*12 чел.=1 497 500руб.	(132 000 руб. + 5 280 руб.)*15 чел.=2 059 200 руб.	(145 200 руб.+5 808 руб.)*20 чел.=3 020 160 руб.	(159 720 руб.+6 388,8 руб.)*25 чел.=4 152 720 руб.
3			(124 800руб.+4 800 руб.)*12 чел.=1 555 200 руб.	(137 280 руб..+5 280 руб.)*15 чел.=2 138 400 руб.	(151 008 руб.+5 808 руб.)*20 чел.=3 136 320 руб.
4				(129 600 руб.+4 800 руб.)*12=1 612 800 руб.	(142 560 руб.+5 280 руб.)*15 чел.=2 217 600 руб.
Итого	144 000 руб.	3 477 500 руб.	6 518 400 руб.	10 764 360 руб.	14 777 400 руб.

Таблица 5 – Расчет доходов от студентов, обучающихся на заочной форме

Курс	2021	2022	2023	2024	2025
1	50 000 руб.*10 чел.=500 000 руб.	(50 000+10%)*13 чел.=715 000 руб.	(55 000+10%)*18 чел.=1 089 000 руб.	(60 500+10%)*22 чел.=1 464 100 руб.	(66 550 руб.+10%)*26 чел.=1 903 303 руб.
2		(50 000 руб.+2000)*10 чел.=520 000 руб..	(55 000 руб.+2 200 руб.)*13 чел.=743 600 руб.	(60 500 руб.+2 420 руб.)*18 чел.=1 132 560 руб.	(66 550 руб.+2 662 руб.)*22 чел.=1 552 664 руб.
3	.		(52 000 руб.+2 000 руб.)*10 чел.=540 000 руб	(57 200 руб.+2 200 руб.)*13 чел.=772 200 руб.	(62 920 руб.+2 420 руб.)*18 чел.=1 176 120 руб..
4	.			(54 000 руб.+2 000 руб.)*10 чел.=560 000 руб	(59 400 руб.+2 200 руб.)*13 чел.=800 800 руб..
5					(56 000 руб.+2 000 руб.)*10 чел.=580 000 руб.
Итого	500 000 руб.	1 235 000 руб.	2 372 600 руб.	3 928 860руб.	6 012 887руб.

Итого, с перспективой на 5 лет, пришедшие обучаться на очную форму в университет с помощью рекламы школы финансовой грамотности студенты, могут принести ВУЗу около 35 681 660 руб., на заочную – около 14 049 347 руб.

Так же, следует отнести к доходам от проекта подготовку к ЕГЭ учеников 11 классов и подготовку к олимпиадам, так как это будет проводиться на коммерческой основе. Стоимость групповых занятий будет составлять 300 рублей за человека, курс будет состоять из 10 занятий, количество учеников в одной группе будет 10 человек. Стоимость обучения будет увеличиваться на 10% с каждым годом. Так же, будет увеличиваться количество учеников, желающих пройти курс подготовки к ЕГЭ, тем самым будет увеличиваться количество групп. Для начала, планируется взять на обучение 2 группы. Стоимость индивидуального обучения составит 600 рублей за занятие, будет проведено около 10-15 занятий, в зависимости от уровня подготовки обучающихся. Кроме того, будет проходить подготовка учеников к различным олимпиадам, как на бесплатной, так и на платной основе. Для расчета возьмем общее количество учеников и студентов, которые могут подготовиться к олимпиадам у репетиторов данного курса. Допустим, таких учеников за год будет 10, а за счет рекламных ходов, с каждым годом их количество будет увеличиваться в среднем на 20%. На каждого ученика будет приходиться около 5 занятий стоимостью 300 рублей, стоимость с каждым годом будет также увеличиваться на 10%. Расчеты дополнительных доходов представлены в таблице 6. Далее, для того, чтобы получить финансовый результат, нужно вычислить расходы по проекту. В них входит надбавка к заработной плате преподавателей, которая составляет 5 000 рублей ежемесячно и так как с каждым годом будет увеличиваться прирост новых учеников, важно поднимать надбавку к заработной плате на 25% ежегодно. Количество преподавателей будет составлять 3 человека. Помимо этого нужно учесть прочие расходы, в состав которых входит следующее: коммунальные платежи, амортизация оборудования, канцелярия, разные наборы для творчества, расходы на рекламу. Учёт расходов представлен в таблице 7.

Таблица 6 – Дополнительный доход от курсов подготовки к ЕГЭ и олимпиадам.

Наименование	2021	2022	2023	2024	2025	Итого
Платные групповые курсы по подготовке к ЕГЭ по обществознанию.	(300 руб*10 чел*10 занятий)*2 группы=60 000 руб	(300 руб+10%)*10 чел*10 занятий*3 группы=99 000 руб	(330 руб+10%)*10 чел*10 занятий* 4 группы=145 000 руб	(363 руб+10%)*10 чел*10 занятий*4 группы=159 600 руб	(399 руб+10%)*10 чел*10 занятий*4 группы=175 560 руб	639 160 руб
Платные курсы индивидуальной подготовки к ЕГЭ по обществознанию.	(600 руб*13 занятий*10 чел)=78 000 руб	(600 руб+10%)*13 занятий*13 чел=111 540 руб	(660 руб+10%)*13 занятий*15 чел=141 570 руб	(726 руб+10%)*13 занятий*18 чел=186 872,4 руб	(798,6руб+10%)*13 занятий*20 чел=228 399,6 руб	746 382 руб
Платные курсы по подготовке к олимпиадам	(300 руб*10чел*5 занятий)=15 000 руб	(300 руб+10%)*12 чел*5 занятий=19 800 руб	(330 руб+10%)*14 чел*5 занятий=25 410 руб	(363+10%)*16 чел*5 занятий=31 944 руб	(399,3руб+10%)*18 чел*5 занятий=35 976 ,93 руб	128 130,93 руб
Итого	153 000 руб	230 340 руб	311 980 руб	378 416,4 руб	439 936,53	1 513 672,93 руб

Таблица 7 – Расходы по проекту.

Наименование	2021	2022	2023	2024	2025	Итого
Расходы на надбавку к заработной плате преподавателям.	5000 руб. *3 чел.* 12 мес. = 180 000 руб.	5500 руб. *3 чел.* 12 мес. = 198 000 руб.	6000 руб.*3 чел.* 12 мес. = 216 000 руб.	6500 руб.* 3 чел.*12 мес.=234 000 руб.	7000 руб.*3 чел.*12 мес.=252 000 руб.	1 080 000 руб.
Прочие расходы	10 000 руб.* 12 мес. = 120 000 руб.	12 000 руб.* 12 мес. = 144 000 руб.	15 000 руб.* 12 мес. = 180 000 руб.	17 000 руб.*12 мес.=204 000 руб.	20 000 руб.*12 мес.=240 000 руб.	888 000 руб.
Итого	300 000 руб.	342 000 руб.	396 000 руб.	438 000 руб.	492 000 руб.	1 968 000 руб.

Итого, дополнительный доход от курсов подготовки к ЕГЭ и олимпиадам составит 1 513 672,93 руб.

Итого, расходы на проект с перспективой на 5 лет составляют 1 968 000 руб.лей.

Далее оценим финансовый результат по проекту, для этого нужно взять все доходы от реализации проекта, а это доходы от обучения студентов очной и заочной формы обучения, которые поступили в ЮУрГУ с помощью рекламы школы финансовой грамотности, а также доходы от платных курсов и вычесть все расходы. Финансовый результат будет представлен в таблице 8.

Таблица 8 –Финансовый результат

Наименование	2021	2022	2023	2024	2025
Доходы	797 000 руб.	4 942 840 руб.	9 202 980 руб.	15 071 636 руб.	21 230 224 руб.
Расходы	300 000 руб.	342 000 руб.	396 000 руб.	438 000 руб.	492 000 руб.
Финансовый результат (разность доходов и расходов)	497 000 руб.	4 600 840 руб.	8 806 980 руб.	14 633 636 руб.	20 738 224 руб.

По итогам данной таблицы общий финансовый результат за 5 лет существования и развития составит 49 276 680 рублей.

Для оценки проекта так же используются показатели результативности:

- число детей и молодежи, вовлеченных в обучение по программе школы финансовой грамотности;
- количество просмотров материалов на сайте;
- количество новых волонтеров финансовой грамотности;
- количество успешно прошедших обучение (по результатам итогового тестирования).

Для государства, результат является отсроченным по времени, так как заключается в том, что после прохождения курсов дети будут финансово образованные и в будущем смогут грамотно распоряжаться своими деньгами, а

так же обучать этому своих родителей. Отдельные группы людей повысят свой уровень жизни, будут планировать свой бюджет и снизится преступность.

Далее рассмотрим экономическую эффективность для каждого из граждан. Финансовая грамотность открывает новые возможности в мире денег. Например, такие как:

- получение кэшбэков;
- выгодные вклады;
- доходы от паев и ценных бумаг;
- грамотность и рациональность в накоплении денег;
- выгодное инвестирование.

Рассмотрим экономическую эффективность для субъектов финансового рынка. Субъектами финансового рынка являются финансовые институты. Большинство этих институтов действуют как финансовые посредники. Финансовый посредник – это экономический субъект, который аккумулирует денежные средства граждан и хозяйствующих субъектов, приумножают эти средства за счет прибыльной (доходной) деятельности и эффективности их мобилизации в материально производство. При высоком уровне финансовой грамотности граждан увеличивается их клиентская база, что в дальнейшем положительно влияет на экономику государства. Рассмотрим в таблице 9, какие финансовые блага получает гражданин от субъектов финансового рынка.

Таблица 9 –Блага, которые получает гражданин от финансовых институтов

Название субъекта финансового рынка	Выгода	Выгодоприобретатель
Страховая компания	Страховое возмещение	Гражданин
Банк	Проценты по вкладам	Гражданин
Негосударственный пенсионный фонд	Негосударственная пенсия	Гражданин
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Доход от купли-продажи, дивиденды, купоны	Гражданин

Таким образом, можно подвести итог. Изучив все стороны факультета, можно отметить, что при его успешном развитии, удастся затронуть несколько сторон,

например и финансовую и социальную. Данный факультет поможет людям улучшить свою жизнь, а самому университету принесет еще больше абитуриентов и финансовую выгоду.

Выводы по разделу два

Во второй главе проведён анализ уровня населения как по Российской Федерации в целом, так и по отдельным регионам. Были выявлены регионы, как с самым высоким уровнем финансовой грамотности, так и самыми слабыми показателями. Уровень выявлялся по среднему значению трёх частных индексов (Знание, Установки, Навыки). Также, выявлено, что в Челябинской области индекс финансовой грамотности составляет 12,58, что является средним показателем. Далее, раскрыта сущность детских интернет-университетов, она заключается в том, что важно заинтересовать детей наукой и показать, что она может быть интересной и доступной, занятия в детских интернет-университетах должны проходить в нестандартной для школьных занятий форме, таких образом, материал усваивается гораздо эффективнее. Так же, рассмотрен Детский онлайн-университет ЮУрГУ, проанализированы курсы, которые представлены на этом сайте. Далее, поставлены цели и задачи создания Школы финансовой грамотности на платформе ДИУ ЮУрГУ. Составлен краткий план обучения детей разных возрастов, выявлено оптимальное время обучения. Кроме того, представлен макет того, как будет выглядеть раздел данного курса на сайте ДИУ ЮУрГУ. Также, составлен сценарий для видеоролика с первым уроком для детей. В заключительном разделе рассмотрена эффективность данного проекта для университета и для государства в целом. Проведены расчеты доходов, полученных с реализации проекта, которые он будет приносить университету при успешном развитии и затрат на проект.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В первой главе было сформировано общее представление о финансовой грамотности. Также изучена тема воспитания финансовой грамотности у детей, выделен конкретный перечень знаний и навыков, которыми ребенок должен обладать в конкретной возрастной категории. И какие вопросы нужно принять к вниманию для того, чтобы воспитать финансово грамотного гражданина. Выделены несколько агентов финансовой грамотности, которые реализуют различные подходы на разных уровнях, что свидетельствует о комплексности проводимых мер и о более эффективном получении результата, для того, чтобы финансово грамотных людей становилось всё больше и ситуация в мире улучшалась. Помимо этого, в этой главе рассматривается сравнение отечественной и зарубежной практики повышения финансовой грамотности населения.

Во второй части дипломной работы был произведён анализ уровня финансовой грамотности по всем регионам России и были выявлены регионы с самым высоким и самым низким уровнем финансовой грамотности. В ходе анализа выяснилось, что опрошенные, проживающие в Челябинской области, имеют средний уровень финансовой грамотности. Далее была раскрыта тема детских онлайн-университетов. Их сущность и цели заключаются в том, чтобы сделать обучение нестандартным для обычных школьных занятий. Важно доносить до детей информацию так, чтобы она их заинтересовала и показать, что наука может быть познавательной и интересной. Был произведён анализ детского онлайн-университета ЮУрГУ, разобраны курсы, которые там представлены. На примере дизайна страниц этих курсов была смоделирована страница школы финансовой грамотности, в которой представлены цели, задачи, целевая аудитория, а также официальные партнёры проекта. Помимо этого, в зависимости от разной возрастной категории детей был прописан план обучения с примерами тестовых и практических заданий.

Также, в данной работе была обоснована эффективность данного проекта для Университета и для страны в целом. Представлены расчёты доходов и расходов, которые в будущем будут производиться. Таким образом, можно подвести итог. Изучив все стороны факультета, можно отметить, что при его успешном развитии, удастся затронуть несколько сторон, например и финансовую и социальную. Данный факультет поможет людям улучшить свою жизнь, а самому университету принесет еще больше абитуриентов и финансовую выгоду.

Таким образом, достигнуты главные цели ВКР – проанализирован уровень финансовой грамотности в России и за рубежом. Совершена подготовка к открытию «Школы финансовой грамотности» на платформе ДИУ ЮУрГУ.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 МинФин Мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/>
- 2 Портал Дружи с финансами. Библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/materials/>
- 3 Портал Nello. Обучение финансовой грамотности детей. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nello.ru/dengi/deti-i-dengi/detyam-o-finansakh/>
- 4 Национальный банковский журнал. Как учат финансовой грамотности за рубежом. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbj.ru/publs/aktual-naja-tema/2019/08/16/kak-uchat-finansovoi-gramotnosti-za-rubezhom/>
- 5 Шибаев, С. Р., Шадрина Ю. А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения / С. Р.Шибаев, Ю. А. Шадрина // Финансы и кредит. – 2015. – № 24. – С. 27–31.
- 6 Коллектив авторов. Гид по финансовой грамотности / кол. авторов.– ЦИПСиР // Финансовое образование и финансовая грамотность. – 2009. – С.20–37.
- 7 Кто такой волонтер финансового просвещения и как им стать [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/prepodavanie/base/volontery-finansovogo-prosveshcheniyaa/7797/>
- 8 Что такое детские университеты и как они работают [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://mel.fm/dopolnitelnoye_obrazovaniye/8352014-kinderuni
- 9 Учебные курсы ДИУ ЮУрГУ[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://deti.susu.ru/kurs/>
- 10 Исследование НАФИ (2008 г.) было проведено при поддержке Всемирного банка. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/>

11 Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://textarchive.ru/c-2787740-pall.html>

12 Bank of America Merrill Lynch. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=3677034>

13 World Development Report 2015: Mind, Society, and Behavior. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.worldbank.org/en/publication/wdr2015>

14 Как обучить ребенка финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://babyzzz.ru/3-6/4703.html>

15 Рейтинг финансовой грамотности регионов России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://karta.vashifinancy.ru/>

16 Открытие центра финансовой грамотности в Севастополе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/2429998>

17 Сушко Е.Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики регион./ Е.Ю.Сушко // Теоретическое обоснование влияния финансовой грамотности на деятельность хозяйствующих субъектов региона. – 2018. С. 15 – 16.

18 Прутченков, А.С., Павлова, С.А. Методические рекомендации по организации и проведению в общеобразовательных организациях Российской Федерации открытого урока по основам финансовой грамотности./ А.С. Прутченков, С.А Павлова.// Личное финансовое планирование . – 2017 С. 13 –14.

19 Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 12. Ч. 2/ М.С. Уксусова. [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071>

20 Асылбаев, И. Г. Научные исследования в современном мире: проблемы, перспективы, вызовы./ И. Г. Асылбаев // Экономика, управление.– 2012. С.25

21 Проект Федеральной целевой программы «Развитие дополнительного образования детей в Российской Федерации до 2020 года. [Электронный ресурс].

– Режим доступа <https://mosmetod.ru/metodicheskoe-prostranstvo/dopolnitelnoe-obrazovanie/normativnye-dokumenty/proekt-federalnoj-tselevoj-programmy-razvitiya-dopolnitelnogo-obrazovaniya-detej-v-rossijskoj-federatsii-do-2020-goda.html>

22 Финансовая грамотность населения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/

23 Цветова, Г.В. Финансовое поведение и потребность в повышении финансовой грамотности. / Г.В. Цветова // – 2017. С. 2

24 Чистякова, М.К., Гуляева, Т.И., Ильина, И.В. Повышение финансовой грамотности школьников. / М.К. Чистякова, Т.И. Гуляева, И.В. Ильина // Методические рекомендации. – 2018. С. 8

25 Рудакова, О.В., Лукьянов, В.В. Экономика, организация и управление. / О.В. Рудакова, В.В. Лукьянов. // Финансовая грамотность: сущность и причины актуализации. – 2018. С. 2

26 Гаркуша, Н.В., Медведев, А.И. Роль финансовой грамотности в развитии системы формирования социально-экономического потенциала человеческого капитала. / Н.В. Гаркуша, А.И. Медведев // – 2017. С. 3

27 Химатов, У.С., Койчуева, М.Т. Теоретический аспект / У.С. Химатов, М.Т. Койчуева // Необходимость повышения финансовой грамотности населения // – 2015. С. 1

28 Президентская библиотека им. Ельцина. Национальные стратегии стран G20 в области финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. <https://www.prlib.ru/events/667317>