



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет» (ТПУ)

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
ООП/ОПОП Экономика и управление на предприятии

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРАНТА

Тема работы
Управление финансовой грамотностью детей
УДК 37.016-028.31:005.915

Обучающийся

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗАМ11	Волкова А.В.		08.06.2023

Руководитель ВКР

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Никулина И.Е.	д.э.н., профессор		08.06.2023

КОНСУЛЬТАНТЫ ПО РАЗДЕЛАМ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ст. преподаватель	Феденкова А.С.	-		08.06.2023

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ст. преподаватель	Громова Т.В.	-		08.06.2023

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП/ОПОП, должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Никулина И.Е.	д.э.н., профессор		08.06.2023



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет» (ТПУ)

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
ООП/ОПОП Экономика и управление на предприятии

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель ООП/ОПОП
_____ Никулина И.Е.
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

Обучающийся:

Группа	ФИО
ЗАМ11	Волкова Александра Владимировна

Тема работы:

Управление финансовой грамотностью детей	
<i>Утверждена приказом директора (дата, номер)</i>	14.04.2023 № 104-18/с

Срок сдачи обучающимся выполненной работы:	08.06.2023
--	-------------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе	<p>Объект исследования - процесс формирования навыков грамотного распоряжения финансовыми ресурсами у детей</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Статистические данные 2. Научно-методические источники 3. Материалы НИРМ 4. Материалы преддипломной практики 5. Информационные источники
Перечень разделов пояснительной записки подлежащих исследованию, проектированию и разработке	<ol style="list-style-type: none"> 1. Изучение теории развития финансовой грамотности 2. Анализ статистических данных об уровне владения Россиян знаниями о финансовой грамотности 3. Исследование проблем низкой финансовой грамотности детей 4. Построение Модели финансовой грамотности детей 5. Разработка интерактивной игры «Мои личные финансы»

Перечень графического материала	<p>Рисунок 1 -Последствия низкой финансовой грамотности населения</p> <p>Рисунок 2 - Рейтинг финансовой грамотности среди стран G20</p> <p>Рисунок 3 -Уровень финансовой грамотности женщин/мужчин</p> <p>Рисунок 4 - Уровень финансовой грамотности семейных и одиноких людей</p> <p>Рисунок 5 - Интерактивная карта финансовой грамотности регионов РФ</p> <p>Рисунок 6 -Численность постоянного населения Российской Федерации</p> <p>Рисунок 7 - Дерево проблем низкого уровня финансовой грамотности детей</p> <p>Рисунок 8 - Комплексная программа развития финансовой грамотности детей</p> <p>Рисунок 9 - Модель финансовой грамотности детей</p> <p>Рисунок 10 -QR-код для прохождения игры «Мои личные финансы» с мобильного устройства</p> <p>Рисунок 11 - Уровни КСО А. Кэрлла</p>
--	--

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Феденкова А.С.
Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:	
2 Исследование проблем низкой финансовой грамотности детей	
2 The process of researching the problem of low financial literacy of children	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	
---	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Никулина И.Е.	д.э.н., профессор		

Задание принял к исполнению обучающийся:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗАМ11	Волкова Александра Владимировна		



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет» (ТПУ)

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
ООП/ОПОП Экономика и управление на предприятии
Уровень образования магистратура
Период выполнения весенний семестр 2022/2023 учебного года

**КАЛЕНДАРНЫЙ РЕЙТИНГ-ПЛАН
выполнения выпускной квалификационной работы**

Обучающийся:

Группа	ФИО
ЗАМ11	Волкова Александра Владимировна

Тема работы:

<i>Управление финансовой грамотностью детей</i>

Срок сдачи обучающимся выполненной работы:

Дата контроля	Название раздела (модуля) / вид работы (исследования)	Максимальный балл раздела (модуля)
02.02.2023 – 30.03.2023	Введение, реферат, титульные листы, теоретическая часть магистерской диссертации	10
31.03.2023 – 30.04.2023	Аналитическая часть магистерской диссертации	10
01.05.2023 – 31.05.2023	Практическая часть магистерской диссертации, заключение, список литературы, приложения	10
08.06.023	Представление готовой магистерской диссертации, отзыв руководителя, рецензия, характеристика магистранта	10
16.06.2023	Защита магистерской диссертации	60
	Итого	100

СОСТАВИЛ: Руководитель ВКР

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Никулина И.Е.	Д.Э.Н., профессор		

СОГЛАСОВАНО: Руководитель ООП/ОПОП

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Никулина И.Е.	Д.Э.Н., профессор		

Обучающийся

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗАМ11	Волкова А.В.		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 158 с., 11 рисунков, 28 таблиц, 65 источников, 13 приложений.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые ресурсы, навыки, семейный бюджет, модель управления, планирование, мотивация, контроль.

Объектом исследования является процесс формирования навыков грамотного распоряжения финансовыми ресурсами у детей.

Цель работы – построить модель управления финансовой грамотностью детей.

В ходе работы проводились: изучение теоретических и освоение экспериментально – практических составляющих темы исследования, системный подход, анализ источников информации.

Степень внедрения: интерактивная игра «Мои личные финансы» повысила заинтересованность детей в получении дополнительных знаний о финансах. Был организован и проведен урок финансовой грамотности для учеников 2 класса «В» гимназии № 18 г. Томска. С администрацией гимназии и родителями учеников обсуждается возможность организации учебного процесса с привлечением экспертов клуба «PRO-финансы» Областной детско-юношеской библиотеки г. Томска для учеников 3 класса «В», получено согласие классного руководителя.

В результате работы была построена Модель управления финансовой грамотностью детей, разработана авторская методика повышения заинтересованности детей в знаниях о финансах.

Теоретическая значимость заключается в развитии теоретической базы в части методов управления финансовыми ресурсами.

Практическая значимость: результаты диссертации могут быть использованы родителями для развития навыков управления финансовыми ресурсами у детей и достижения ими материального благополучия во взрослой жизни.

В будущем планируется продолжить изучение темы исследования и распространение полученной информации среди стейкхолдеров – родителей и детей.

Содержание

Введение	8
1 Теория развития финансовой грамотности	10
1.1 Особенности формирования теории финансовой грамотности	10
1.1.1 История развития денег	10
1.1.2 История возникновения и развития финансовой грамотности	14
1.1.3 Теоретическое развитие финансовой грамотности в России и за рубежом	16
1.2 Современные перспективы развития финансовой грамотности в РФ	23
1.2.1 Проблемы при формировании финансовой грамотности населения РФ	23
1.2.2 Методы распространения финансовой грамотности по регионам РФ	32
1.2.3 Эффективность и результативность формирования финансовой грамотности в Томской области	37
2 Исследование проблем низкой финансовой грамотности детей	43
2.1 Предпосылки возникновения проблем низкого уровня финансовой грамотности детей	43
2.1.1 Финансовая характеристика Российских семей	44
2.1.2 Распределение финансовых ресурсов внутри Российских семей	49
2.2 Описание проблем низкой финансовой грамотности детей	53
2.3 План мероприятий по формированию модели решения выявленных проблем	58
3 Построение модели управления финансовой грамотностью детей	64
3.1 Модель финансовой грамотности детей	64
3.2 Инструменты управления финансовой грамотностью у детей	69
3.3 Финансовые навыки детей и уровни владения знаниями о финансовых ресурсах	80
3.4 Результаты применения Модели управления финансовой грамотностью детей	82
4 Корпоративная социальная ответственность	86
4.1 Сущность корпоративной социальной ответственности	86
4.2 Анализ эффективности программ корпоративной социальной ответственности Департамента	88

4.2.1 Определение стейкхолдеров организации	88
Заключение	94
Список использованных источников	99
Приложение А Глава ВКР, выполненная на английском языке The process of researching the problem of low financial literacy of children	104
Приложение Б Результаты исследования	124
Приложение В Интерактивная игра «Мои личные финансы»	126
Приложение Г Сертификат участника игры «Мои личные финансы»	136
Приложение Д Список рекомендуемой литературы для детей	137
Приложение Ж Сегментирование рынка потребителей услуг Школы финансовой грамотности детей «Капитал»	138
Приложение И Портрет идеального клиента	140
Приложение К PEST-анализ	141
Приложение Л SWOT– анализ	144
Приложение М Логотип школы финансовой грамотности детей «Капитал»	146
Приложение Н Сайт Школы финансовой грамотности детей «Капитал»	147
Приложение П Стандарт «Деятельность школы развития финансовой грамотности детей «Капитал»	151
Приложение Р Сертификаты участника конференций	158

Введение

Финансовая грамотность каждого человека начинается с формирования правильного отношения к деньгам. Множество людей, имеющих хороший уровень заработной платы, не в состоянии обеспечить себе достойную, состоятельную жизнь по причине финансовой безграмотности. К тому же существует риск стать жертвой финансовых мошенников, которые, воспользовавшись нашим финансовым невежеством, могут нанести серьезный ущерб и без того непростому положению дел.

Обозначенные выше причины являются достаточно весомыми для того, чтобы начать изучение основ финансовой грамотности прямо сейчас, не откладывая это важное занятие на более поздний срок. Чем раньше начать знакомить человека с этим знанием, тем лучших результатов он сможет добиться. От того, насколько полную информацию о способах распоряжения ресурсами ребенок получит в начале своего финансового пути, напрямую зависит его успешность и независимость во взрослой жизни.

К сожалению, нас не обучали финансовой грамотности и управлению деньгами в школе и в университете. Это является серьезным упущением не только для каждого из нас, но и для государства в целом. Человек сталкивается с денежными вопросами несколько раз в день и бесчисленное множество раз в течение жизни, но мало кто задумывается о том, правильно ли он поступает в каждом конкретном случае. Большинство людей не планируют и не анализируют свой бюджет, не понимая важности этих действий. На вопрос, что такое финансово успешный человек, многие ответят: «Тот, у кого есть деньги, квартира, машина, дача, путешествия». В различных вариациях этот ответ прозвучит из уст подавляющего большинства респондентов. Проведя эксперимент, задав этот вопрос 50 знакомым и родственникам разного возраста и социального статуса, мы удостоверились в своей правоте. Однако, этот ответ неверен и катастрофически далек от истины.

Что такое финансовая грамотность? Это четкое понимание того, как работают деньги, как зарабатывать их и управлять ими. Основная черта характера финансово грамотного человека – это контроль на регулярной основе уровня доходов и расходов. Важно, чтобы расходы никогда не превышали доходы. Ключевой особенностью, отличающей такого человека от обычного – стремление инвестировать положительную разницу между месячным доходом и расходом.

Истории человечества известно множество случаев, когда нищие становились миллионерами, а миллионеры лишались всех благ за короткий промежуток времени. Поэтому не столь важно, сколько зарабатывает человек на данный момент. Важно то, как

он распоряжается своими финансами. Потребление ради потребления, стремление обладать ненужными, но модными вещами и гаджетами, бессмысленные, импульсивные покупки, жизнь не по средствам – эти ошибки имеют место в жизни многих людей разных стран мира. Разумное потребление – это основа успеха и первые шаги к достойной, состоятельной, финансово-грамотной жизни.

Подводя итогу, констатируем, что актуальность темы исследования заключается в том, насколько полную информацию о способах распоряжения ресурсами ребенок получит в начале своего финансового пути, зависит его успешность и независимость во взрослой жизни. Поэтому важно управлять финансовой грамотностью детей с научной точки зрения.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является процесс формирования навыков грамотного распоряжения финансовыми ресурсами у детей.

Предмет исследования - методические инструменты управления финансовыми ресурсами, повышающими финансовую грамотность детей.

Научная новизна работы заключается:

- в разработке теоретических основ и практических методов формирования алгоритма управления знаниями детей о применении доступных им финансовых инструментов;

- в формировании авторской методики оценки знаний финансовой грамотности детей;

- в применении игровых методик для форсирования основ знаний финансовых навыков у детей.

Теоретическая значимость выбранной темы исследования заключается в развитии теоретической основ в части применения методов управления финансовыми ресурсами на уровне детей.

Практическая значимость темы исследования в поиске и применении результатов эффективного управления финансовой грамотностью детей, которые могут быть использованы родителями для развития навыков распоряжения финансовыми ресурсами у детей, что в дальнейшем приведет к достижению ими материального благополучия во взрослой жизни.

1 Теория развития финансовой грамотности

1.1 Особенности формирования теории финансовой грамотности

1.1.1 История развития денег

Сложно представить финансово успешного человека, который не изучил бы вопрос возникновения и развития денег в обществе. В вопросах возникновения денег экономисты, историки и сегодня еще не могут прийти к единому мнению. Среди большого разнообразия теорий их возникновения, наиболее приемлемым является суждение о том, что возникновение денег явилось итогом эволюционного процесса.

Деньги вошли в обиход в далеком прошлом, когда наши предки охотились на мамонтов. В банкнотах и монетах в те времена не было необходимости. Люди осуществляли обмен одной ценности на другую. В разных странах мира ценности были различными. Например, в Мексике, в качестве денег использовались какао-бобы. Жители Аляски, Канады, Сибири использовали вместо валюты шкуры животных. Обитатели островов Океании и племена Южной Америки расплачивались жемчугом и ракушками. В Новой Зеландии в роли денег выступали камни с отверстием посередине. В Киевской Руси платили шкурами животных, солью, медом и скотом.

В VII веке до нашей эры человечество пришло к чеканным монетам из таких металлов, как медь, бронза и серебро. Они быстро распространились по всему миру и стали единым средством купли-продажи. Со временем от меди отказались, оставив серебряные и золотые монеты: их было практически невозможно подделать, а ценились они дороже.

В 910 году в Китае появились первые бумажные деньги. До России они дошли только спустя практически тысячу лет — в 1769 году.

Центральные банки начали появляться, когда государства обзаводились собственной валютой. Первый банк в современном понимании был открыт в 1661 году в Швеции. Остальные страны отстали в этом вопросе на много лет: столетие спустя следующий банк появился во Франции, а в Российской Империи в 1860 году открыли Государственный банк.

Банковские карты были придуманы в середине XX века. Первая называлась «DinersClub», ей можно было платить только за обеды в ресторанах, а 2 года спустя, американский банк выпустил первую универсальную кредитную карту.

Современные деньги имеют ряд особенностей и отличий от своих предшественников – денег товарных. Если определить стоимость товарных денег не составляло особого труда, поскольку на их изготовление затрачивалось определенное эквивалентное количество труда, то определить стоимость современных денег не так легко, ведь затраты на их изготовление не сопоставимы с номиналом. К примеру, средства, потраченные на банкноту Объединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, номиналом в 5 фунтов стерлингов, составляют всего 2 пенса (0,02 фунта стерлингов), а 10-тысячная купюра, выпускаемая в России в 1994 году, фактически стоила 25 рублей.

«Естественность» товарных денег была обусловлена тем, что товарные деньги представляли собой единственно возможный эквивалент получаемых за них товаров. Современные деньги нельзя считать соответствующими своей экономической природе. Их стоимость соразмерна лишь тому количеству товаров или услуг, которое на них можно приобрести. Чем же обусловлена их покупательная способность, ведь они не обеспечены золотом или чем-либо иным ценным? Современные деньги – это долговые обязательства, которые выполняют роль денег в результате принудительного правового воздействия государства. Деньги свидетельствуют о «праве на получения товара» и представляют собой законное средство платежей и расчетов по долговым обязательствам. В этом заключена суть их «искусственности».

Путь к новым видам денег представляет собой процесс перехода от наличных денежных средств к безналичным. В наши дни в странах с развитой экономикой более половины оборота денег совершается без участия наличных денег. В таком случае клиенты банка производят расчеты посредством перечислений денежных средств с одного расчетного счета на другой.

Возрастают масштабы применения пластиковых денег. Они используются в качестве средства оплаты для безналичных расчетов за товары и услуги, а также для получения наличных денег. Платежные карточки различны по внешнему виду, назначению, способу применения и материалу изготовления.

Достаточно перспективными являются такие виды денег, как электронные. В широком понимании этого термина, электронные деньги представляют собой систему безналичных денежных расчетов, производимых с использованием специальной электронной техники. Такая схема расчетов применяется в банках, предприятиях розничной торговли и бытовых услуг. Граждане и предприятия имеют возможность посылать в свои банки распоряжения о необходимости совершить платеж за товары или услуги через удаленные терминалы. Расчеты осуществляются с применением средств

кодирования информации по компьютерной сети через системы связи с автоматической обработкой.

Современные деньги имеют определенные достоинства по сравнению с товарными деньгами. Преимущества безналичных денежных средств состоят в удобстве и скорости осуществления рыночных сделок с их применением.

Возрастает популярность криптовалют. На сегодняшний день их насчитывается более 6000 наименований. Криптовалюта — виртуальные деньги, платежи, которые проходят в децентрализованной (никем не контролируемой) системе. Криптовалюта — это результат компьютерных вычислений; электронные реестры, хранящие информацию о том, сколько у пользователя криптовалюты и куда он её переводит. Хранится криптовалюта на специальных электронных кошельках.

Эту систему платежей сравнивают с большой «книгой», содержащей все записи о том, что происходит с криптовалютой. И у каждого владельца биткоина или иной криптовалюты имеется самостоятельная, но идентичная другим копия этой «книги». Записи во всех «книгах» — правдивые и одинаковые. Ни банки, ни правительство, ни создатель криптовалюты не может подделать эти записи. Иными словами, нет единого контроллера, система управляется многими участниками. Средством защиты от взлома или подделки для цифровой валюты служит система, построенная на математических вычислениях.

Обычные современные деньги, выпускаемые центральными банками, не обеспечены золотом или какими-либо другими драгоценными металлами, в связи с чем у обычных денег появляются серьезные конкуренты — криптовалюты, которые могут оказывать влияние на традиционную финансовую систему.

Центробанки не контролируют курс национальных валют, однако могут влиять на количество денег в обороте и другие параметры. В сравнении с обычными традиционными валютами криптовалюта более прозрачна, к тому же ее количество, находящееся в обращении, не ограничивается интересами государства, а подчинено математическим формулам.

С 1 января 2021 года криптовалюта в России стала легальной. Появилась возможность проводить сделки с цифровыми финансовыми активами на законных основаниях. Расплачиваться за товары и услуги криптовалютой все еще запрещено на законодательном уровне, но цифровые активы уже могут стать объектом купли-продажи, залога или обмена. Торговые биржи и банки России, занесенные в специальный реестр Центрального Банка РФ, на законных основаниях могут проводить сделки с использованием цифровых активов.

Уоррен Баффет, американский миллиардер, говорит о нестабильности и кажущейся устойчивости криптовалют. В своем интервью, данном американскому телеканалу новостей бизнеса,

Баффет заявил об отсутствии фундаментальной ценности криптовалют. «Всё, что дают криптовалюты — лишь надежда на то, что в будущем кто-то заплатит за них больше, чем вы», — пояснил Баффет. По его мнению, биткоины в большинстве случаев используют для незаконного перемещения капитала [8].

Существует альтернативный взгляд на дальнейшее развитие денег и общества в целом. Речь идет об идее ресурсо-ориентированной экономики Жака Фреско. Футуролог описывал сценарий мира, в котором все блага доступны без товарно-денежного обмена, ресурсы признаны общим достоянием человечества, а рутинную работу выполняют роботы. Однако, большинство экспертов склонны считать это социальной утопией [9].

История эволюции денег представлена в таблице 1.

Таблица 1 — Эволюция денег

Виды денег	Подвиды	Формы
Товарные	Продовольственные	Соль, чай, зерно
	Меховые	Кожа, шкуры пушных зверей
	Орудия труда	Мотыги, топоры, ножи, лопаты
	Украшения	Кольца, браслеты, цепочки
Полноценные	Слитки	Золотые, серебряные
	Монеты	Золотые, серебряные, разменные
Неполноценные	Кредитные	Векселя, чеки, счета до востребования
	Электронные	Банковские платежные многоцелевые карты, электронный кошелек, цифровые деньги

Товарные деньги были неудобны в обращении, поскольку были тяжелы, неделимы или имели свойство со временем приходить в негодность. В настоящее время товарные деньги полностью утратили свою первоначальную функцию и используются в качестве средства сбережения и для коллекций. Полноценные деньги, давно утратившие свои денежные функции, покинули денежное обращение в рамках международных расчетов, теперь они применяются в качестве финансового актива с высокой ликвидностью для целей сохранения и накопления капитала.

В современном обществе наличные деньги (банкноты и монеты) используются все реже, поскольку повсеместное распространение получил способ расчетов и оплаты с помощью пластиковых банковских карт и цифровых платежных систем. Безналичный способ денежного оборота осуществляется максимально быстро, товары и услуги можно оплатить независимо от удаленности «продавца» и «покупателя», к тому же при таком способе платежей исключен риск использования поддельных денег. Это наиболее

удобный и безопасный способ обеспечения товарно-денежных отношений для физических лиц.

1.1.2 История возникновения и развития финансовой грамотности

Еще в древние времена, когда уровень жизни был далек от современного, мыслителей волновали такие важные аспекты жизни человека, как доходы, расходы, изобилие, потребление, накопление, богатство и многие другие.

Рассматривая вопрос формирования теории финансовой грамотности, необходимо изучить историю этого вопроса в контексте времени. Всем известен факт, что Древнюю Грецию называют «колыбелью европейской цивилизации». Справедливо будет назвать это государство колыбелью всего человечества и наук в современном понимании этих терминов. Античная Греция подарила миру множество идей и изобретений. Здесь появились: философия, математика, медицина, Олимпийские игры, театр, реалистическое искусство, реклама, наука, в целом, – как особая форма познания со своими методологией и понятийным аппаратом, историография, гражданское самосознание, демократический строй. Практически всё, что сегодня имеет западная цивилизация, начиная от научных достижений и заканчивая политическими концепциями, уходит своими корнями в древнегреческую культуру.

Ярчайшим мыслителем Древней Греции, прославившимся своими трудами, можно смело назвать Аристотеля, который является основоположником всех современных естественных наук. До недавнего времени в научном сообществе практически невозможно было встретить упоминание Аристотеля в качестве великого экономиста. Бытовало мнение, что Аристотель является "врагом бизнеса", поскольку принципы морали и этики были для него главнее законов обмена и потребления, действующих в экономике. В современном мире бизнес часто ассоциируется с экономикой.

Тексты Аристотеля, сложные для понимания человеку, далекому от философии, не вызывали у экономистов должного интереса. Без усердия и мотивации поиск основ экономического учения в трудах Аристотеля не мог быть увенчан успехом. Что касается ученых – философов, то для них, с профессиональной точки зрения, представлял интерес образ мыслей Аристотеля не как экономиста, а как философа экономики. Множество западных авторов обращаются к Аристотелю как к экономисту, имевшему свою экономическую теорию, и ставят вопрос об актуальности экономических взглядов Аристотеля в современных реалиях.

Аристотель выделяет два противоположных по смыслу основных вида производства и способов распределения благ в обществе (таблица 2).

Таблица 2–Виды производства по Аристотелю

Экономика	Хрематистика
Система, целью которой становится удовлетворение текущих потребностей конкретных людей, занимающимися различными видами деятельности и производящими разные товары (блага). Появление обмена и меновой торговли. Инструмент – деньги как средство, обеспечивающее удобство обмена.	Вид деятельности, нацеленный на накопление богатства, искусство обогащения вне зависимости от его использования. Деньги – цель.

Термин экономика (от греч. «οἶκος» – дом, хозяйство, и «νόμος» – правило) буквально означает «правила управления домашним хозяйством». Для Аристотеля экономика — это прежде всего, деятельность, направленная на использование благ, способность к совершению этой деятельности, а также привычка, формирующая экономический тип поведения. Целью хозяйствования (экономики) является богатство [4].

Термин «хрематистика» (от греч. χρέματα – имущество, деньги), автором которого является Аристотель, в буквальном смысле означает умение наживать богатство и делать деньги. Хрематистика является техникой — привычкой к производству.

Аристотель уделяет пристальное внимание тому, что такое привычка. Великий мыслитель древности утверждал, что привычка – это вторая натура. Он говорил, что привычки более стабильные качества, чем склонности. Современное определение того, что такое привычка звучит так: привычка — это приобретенный тип поведения, которому следуют, пока он не становится почти произвольным, или доминирующим. Привычки фундаментальны в жизни человека. По мнению Аристотеля, человеку быть общественными экономическим существом. А сам экономический человек — предмет для изучения науки экономики.

Профессор экономики доктор Спенсер Пэк из Коннектикута, в своей статье «Непростые отношения Аристотеля с современной экономической теорией» предпринял попытку выяснить, в какой степени труды Аристотеля предвещали положение вещей в современной экономике, особенно в области теории стоимости и распределения доходов. Автор делает вывод, что Аристотель повлиял и на Адама Смита и Маркса, тех ученых — экономистов, благодаря которым в дальнейшем сложилась современная экономическая наука [5].

Изучая вопрос финансовой грамотности, получив представление о том, откуда пошло понятие экономики – как основы финансов, не стоит забывать о том, насколько

важным является понимание того, что такое финансы. Финансы (фр. finances — денежные средства) в российской научной и учебной литературе определяются, как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования денежных средств. Важным элементом финансов служит категория распределения ресурсов, которая способствовала формированию человеческого социума, без чего невозможно было бы зарождение цивилизации и системы государственности.

В западной научной и учебной литературе термин «финансы» трактуется достаточно широко, отсутствует его обобщенное определение. Финансы подразделяются на 3 типа (таблица 3).

Таблица 3—Типы финансов

Тип финансов	Характеристика
Публичные	процесс и механизм формирования и использования государственных ресурсов, баланса доходов и расходов, а также соответствующие методы контроля.
Корпоративные	«искусство и наука управления деньгами», «надлежащее управление деньгами».
Личные	управление личными средствами, включая расходы, доходы, инвестиции и сохранение финансов.

Таким образом, термины «финансовый менеджмент», «управленческие финансы», «корпоративные финансы» и «бизнес-финансы» практически эквивалентны и являются взаимозаменяемыми. Под «финансами» также понимают экономическую науку и дисциплину, изучающую соответствующую сферу экономических отношений. Слово «финансы» также употребляют в быту для обозначения денег.

В жизни современного успешного человека существует тесная взаимосвязь между вышеперечисленными понятиями: экономикой и финансами. Являясь человеком общественным и экономическим, имея определенные привычки, обладая знанием о финансах, организуя свою жизнь в ключе разумного потребления современный человек, может стать финансово грамотным и успешным.

1.1.3 Теоретическое развитие финансовой грамотности в России и за рубежом

Финансовая грамотность — важнейший аспект современной жизни. Это играет важную роль в том, чтобы люди могли принимать обоснованные решения относительно своих финансов, инвестиций и сбережений. Концепция финансовой грамотности не

ограничивается какой-либо конкретной страной или регионом, а стала глобальным явлением. Это особенно важно для развивающихся экономик, таких как Россия, где уровень финансового образования населения по-прежнему низок.

Для того чтобы подкрепить изучение развития финансовой грамотности терминологической базой, давайте рассмотрим такое понятие, как "финансовая грамотность". Финансовая грамотность — это совокупность осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений. Это набор человеческих компетенций, которые формируют основу для достижения личного финансового благополучия. Другими словами, финансовую грамотность можно определить, как способность понимать финансовые концепции, эффективно управлять деньгами и принимать обоснованные финансовые решения, рассмотрим на рисунке 1.

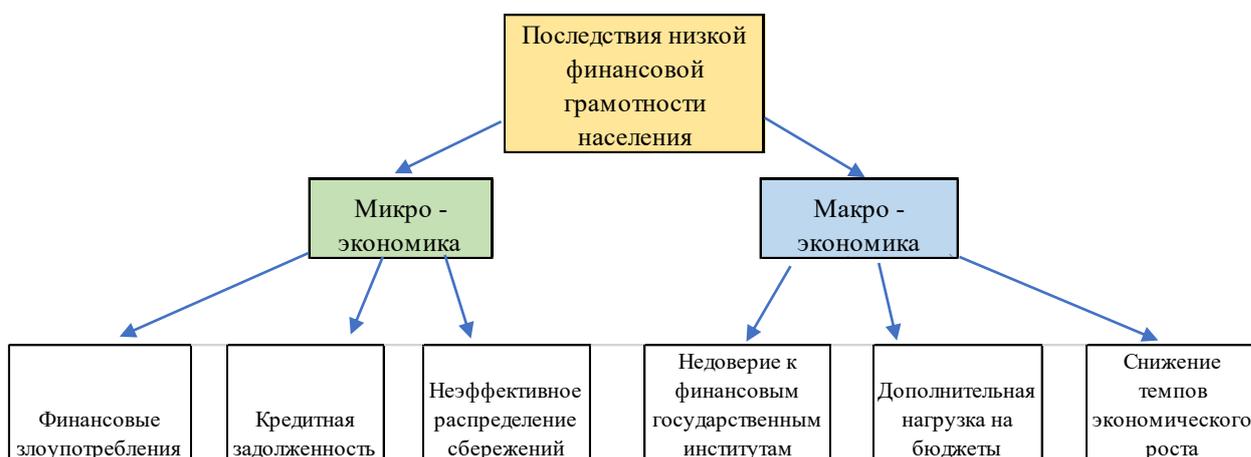


Рисунок 1 – Последствия низкой финансовой грамотности населения

Финансовая грамотность — важнейший аспект современной жизни. Это играет важную роль в том, чтобы люди могли принимать обоснованные решения относительно своих финансов, инвестиций и сбережений. Концепция финансовой грамотности не ограничивается какой-либо конкретной страной или регионом, а стала глобальным явлением. Это особенно важно для развивающихся экономик, таких как Россия, где уровень финансового образования населения по-прежнему низок.

Для того чтобы подкрепить изучение развития финансовой грамотности терминологической базой, давайте рассмотрим такое понятие, как "финансовая грамотность". Финансовая грамотность — это совокупность осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений. Это набор человеческих компетенций, которые

формируют основу для достижения личного финансового благополучия. Другими словами, финансовую грамотность можно определить, как способность понимать финансовые концепции, эффективно управлять деньгами и принимать обоснованные финансовые решения.

На микроуровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой грамотности населения выражаются в увеличении числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением чрезмерной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных сбережений. Люди с низким уровнем финансовой грамотности с большей вероятностью становятся жертвами финансовых афер и мошенничеств и с меньшей вероятностью эффективно управляют своими кредитными картами и другими формами задолженности. Это может привести к финансовым затруднениям и долгосрочным негативным последствиям для их финансового благополучия. Кроме того, неправильный выбор инвестиций и непонимание финансовых рынков могут привести к неэффективному использованию личных сбережений.

На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность препятствует развитию финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, создает дополнительную нагрузку на бюджеты всех уровней и приводит к снижению экономического роста. Когда людям не хватает элементарной финансовой грамотности, они не в состоянии принимать рациональные финансовые решения и, как следствие, не в полной мере используют возможности, предоставляемые финансовыми институтами и рынками. Это влияет на общее развитие экономики, а также на доверие к финансовым институтам и государственной политике.

Низкий уровень образования граждан в финансовой сфере тормозит развитие малого бизнеса и предпринимательства: люди не знают, как начать собственное дело или оформить бизнес-проект. Существует прямая корреляция между устойчивым развитием экономики Российской Федерации, зависящим от внедрения эффективных производственных и финансовых технологий, и тем, насколько население способно ими пользоваться. Отсутствие финансовой грамотности среди населения может препятствовать внедрению этих новых технологий и ограничивать рост малого бизнеса [10].

Развитие современной рыночной экономики требует широкого участия населения в долгосрочных накопительных, пенсионных, страховых и ипотечных схемах, которые помогают решать вопросы социального и медицинского страхования, пенсионных накоплений, образования и жилья. Основой финансовой системы, экономического

равновесия и стабильности является расширение и рациональное использование сбережений населением со средним уровнем дохода. Этого можно достичь только за счет развития финансовой грамотности среди населения.

Активное использование населением накопительных и страховых инструментов предполагает достаточно высокий уровень финансовой грамотности, позволяющий гражданам широко пользоваться продуктами банковского и страхового секторов, системами пенсионного страхования, а также активно взаимодействовать с финансовыми институтами, что в свою очередь служит основой макроэкономической стабильности и развития экономики. современный финансовый сектор. Таким образом, финансовая грамотность является важнейшим компонентом создания сильных финансовых рынков.

Финансовая грамотность помогает домохозяйствам из укрепляющегося среднего класса эффективно планировать и использовать свой личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, избегать чрезмерных личных долгов, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестные участники рынка. Обладая достаточной финансовой грамотностью, люди лучше подготовлены к тому, чтобы воспользоваться различными инвестиционными возможностями, управлять своими долгами и обеспечить свое финансовое будущее.

В долгосрочной перспективе место финансовой грамотности населения определяется возросшей важностью индивидуальных финансовых решений в обеспечении личного благополучия на всех этапах жизненного цикла — при получении образования, создании семьи, рождении детей, обеспечении домохозяйства жильем, смене сферы деятельности и прекращение работы, выход на пенсию и т.д. Финансовая грамотность необходима для того, чтобы помогать людям принимать обоснованные финансовые решения на протяжении всей их жизни.

Роль личной ответственности за собственные финансовые решения возрастает в последние десятилетия на фоне расширения потребительского сектора финансового рынка, растущего разнообразия и сложности финансовых продуктов, общего роста доходов и сбережений населения, что делает актуальную проблему повышения финансовой грамотности еще более неотложной. Люди должны взять на себя личную ответственность за свое финансовое благополучие, приобретя необходимые финансовые знания и навыки [11].

Недостаточная финансовая грамотность в настоящее время является препятствием для развития отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка. В

России повышение уровня финансовой грамотности будет способствовать ускорению процесса пенсионной реформы, реформированию банковского и страхового секторов, в частности, росту спроса на добровольные пенсионные накопления и страховые услуги. Не обладая достаточной финансовой грамотностью, люди могут не до конца понимать ценность этих финансовых инструментов, что может ограничить их внедрение и использование.

Рост финансовой грамотности населения позволит сектору безналичных финансовых операций развиваться более активно. Это поддержит тенденцию к снижению оборота наличных денег, что также приведет к увеличению собираемости налогов, прозрачности и контролю над финансовым сектором. Безналичные операции более безопасны, чем операции с наличными, и способствуют финансовой прозрачности и подотчетности. Таким образом, повышение финансовой грамотности может оказать положительное влияние на общее экономическое развитие.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяя гражданам более эффективно пользоваться финансовыми услугами. Этот процесс снижает уязвимость к финансовым кризисам, а также приводит к постепенному снижению рисков чрезмерной личной задолженности граждан по потребительским кредитам. Это также снижает риски мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Финансово грамотное население в целом лучше защищено и подготовлено к кризисным ситуациям. Способность лучше ориентироваться в условиях глобального финансового кризиса позволит физическим лицам заполнять налоговые декларации, составлять пенсионные планы, сохранять свои сбережения, правильно принимать инвестиционные и другие финансовые решения и сохранять уверенность в будущем в случае кризисных ситуаций. Финансовая грамотность предоставляет людям инструменты, необходимые для эффективного управления своими финансами и преодоления любых финансовых бурь, которые могут возникнуть на их пути.

Необходимость государственного регулирования в решении долгосрочных социально-экономических проблем стала более четко обозначаться в последние годы. Одним из ключевых вопросов, требующих внимания, являются неоправданно высокие ожидания населения относительно государственной финансовой поддержки в случае финансовых потерь. Это ожидание можно объяснить недостаточной финансовой грамотностью отдельных лиц, что часто приводит к неправильному принятию решений и неправильному управлению финансами [12].

Низкая способность граждан обеспечивать личное (семейное) стабильное финансовое положение на основе индивидуальных финансовых решений является еще одной проблемой, требующей вмешательства государства. Эта неспособность также может быть связана с недостатком финансовой грамотности, что часто приводит к плохому планированию и финансовому выбору. Правительство может сыграть решающую роль в решении этой проблемы, предоставляя программы финансовой грамотности, ориентированные на отдельных людей, особенно на средний класс.

Слабое знание основных принципов и инструментов финансового рынка — еще одна область, где необходимо государственное регулирование. Финансовые рынки сложны, и отдельные лица должны иметь представление о работе этих рынков, чтобы принимать обоснованные решения и избегать мошеннических действий. Правительство может помочь частным лицам лучше понять финансовые рынки, предоставляя программы финансового образования и следя за тем, чтобы финансовые учреждения придерживались этических стандартов[13].

В России правительство признало важность финансовой грамотности и предприняло несколько шагов для решения этой проблемы. Эти меры включают создание Совета по финансовой грамотности при Центральном банке России, целью которого является разработка и внедрение программ финансового образования для частных лиц и организаций. Кроме того, правительство приняло законы, направленные на защиту потребителей от недобросовестных поставщиков финансовых услуг и повышение прозрачности в финансовом секторе.

На международном уровне правительства также признали важность финансовой грамотности и приняли различные меры по ее повышению. В Соединенных Штатах, например, правительство учредило Комиссию по финансовой грамотности и образованию, которая служит платформой для разработки и реализации программ финансового образования. Аналогичным образом, Европейский Союз (ЕС) разработал стратегию финансового образования, направленную на повышение финансовой грамотности граждан ЕС[14].

Следует отметить, что финансовая грамотность — это важнейший навык, необходимый для успешного управления личными финансами и развития устойчивой экономики. Важность финансовой грамотности широко признана во всем мире, включая Россию. Крайне важно разрабатывать эффективные программы и инициативы по повышению финансовой грамотности на всех уровнях общества, благодаря этому люди будут лучше подготовлены к принятию обоснованных финансовых решений, что в

конечном итоге приведет к повышению финансовой стабильности и экономическому росту.

Развитие финансовой грамотности имеет решающее значение для обеспечения экономической стабильности и роста любой страны. В России, как и в других странах, финансовая грамотность играет жизненно важную роль в создании сильных финансовых рынков и формировании процветающего среднего класса. Совершенствуя программы и инициативы в области финансового образования, люди могут стать более осведомленными и наделенными полномочиями принимать обоснованные финансовые решения, что приведет к большей личной финансовой безопасности и внесет вклад в общий экономический успех страны.

В России повышение уровня финансовой грамотности будет способствовать росту сектора финансовых услуг, улучшению качества финансовых услуг и поможет защитить потребителей от потенциальных финансовых кризисов и мошенничества. Инвестируя в программы и инициативы по повышению финансовой грамотности, люди могут стать более осведомленными и наделенными полномочиями принимать обоснованные финансовые решения, что приведет к большей личной финансовой безопасности и внесет вклад в общий экономический успех страны.

Необходимость государственного регулирования в решении долгосрочных социально-экономических проблем становится все более очевидной, особенно в повышении финансовой грамотности. Отсутствие финансовой грамотности у отдельных лиц может привести к неправильным финансовым решениям, неправильному управлению финансами и мошенническим действиям. Поэтому для правительств крайне важно инвестировать в программы финансового образования и обеспечивать, чтобы финансовые учреждения придерживались этических стандартов, способствующих повышению финансовой грамотности населения. Люди смогут принимать обоснованные финансовые решения, которые позволят им достичь личной финансовой стабильности и внести свой вклад в общий экономический рост своих стран.

Как видим, повышение финансовой грамотности граждан является важной задачей правительства разных стран мира. В то время, как в России вовлеченность населения в процессы управления финансами и уровень государственного контроля этой сферы деятельности граждан развиты еще недостаточно, в международный опыт на практике показывает, что государство должно играть ключевую роль координатора процесса, а сами граждане являются его активными участниками. Проблемы формирования финансовой грамотности в Российской Федерации будут рассмотрены ниже.

1.2 Современные перспективы развития финансовой грамотности в РФ

1.2.1 Проблемы при формировании финансовой грамотности населения РФ

Уровень финансовой грамотности населения в Российской Федерации недостаточно высок. В продуктах и услугах, предлагаемых страховыми компаниями, коммерческими структурами, банками и прочими финансовыми учреждениями, разбирается незначительная доля граждан.

Согласно данным информационно-аналитических материалов Федеральной службы государственной статистики, около 35% россиян предпочитают хранить свои сбережения вне финансовых рынков, т.е. дома. При этом более 50% не пользуются предлагаемыми финансовыми институтами услугами, поскольку считают их недостаточно понятными. О действующей системе страхования вкладов знают 45 % российских граждан, половина из них понимает лишь суть данной системы, а остальные просто слышали такое словосочетание.

На текущий момент около 60% населения используют пластиковые карты банков, для сравнения, в 2008 году данный показатель был равен 25 % [15]. Российские граждане также достаточно часто используют кредитные карты, не обладая нужным уровнем знаний об условиях использования этого банковского продукта.

Только 23% граждан РФ имеют стратегию сбережений, в то же время в Великобритании этот показатель показывает отметку в 72%. Что касается оценки россиянами благоприятности условий для формирования сбережений, ситуация в динамике прошедших трех лет обозначилась следующим образом (таблица 4):

Таблица 4 — Оценка благоприятности условий для формирования сбережений. Источник: Росстат <https://rosstat.gov.ru/>

Период	Всего опрошенных (%)	в том числе по вариантам ответа (%)					
		очень благоприятные	скорее благоприятные, чем неблагоприятные	"плюсов" и "минусов" одинаково	скорее неблагоприятные, чем благоприятные	совсем неблагоприятные	затрудняюсь ответить
2019 год							
I квартал	100	0,3	7,3	31,1	38,0	21,6	1,7
II квартал	100	0,6	6,8	33,4	36,2	21,0	2,0
III квартал	100	0,5	7,0	34,6	35,4	20,8	1,7
IV квартал	100	0,4	8,3	34,1	35,6	20,2	1,4
2020 год							
I квартал	100	0,7	7,8	35,1	34,0	20,8	1,6
II квартал	100	0,4	5,2	26,6	37,1	29,1	1,6
III квартал	100	0,8	6,0	32,9	38,3	20,2	1,8
IV квартал	100	0,9	5,1	29,5	37,6	25,7	1,2
2021 год							
I квартал	100	0,7	5,6	33,0	35,7	23,8	1,2
II квартал	100	0,3	6,9	34,2	35,2	22,3	1,1
III квартал	100	1,0	6,5	33,9	33,9	23,3	1,3

В феврале 2019 года Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) в период проведения Российского инвестиционного форума представило рейтинг финансовой грамотности стран «Большой двадцатки» (G20)(рисунок 2). Россия заняла 9 место среди стран G20. Показатель индекса финансовой грамотности населения России составил 12,12 балла, в то время как индекс Франции составил 14,9 баллов и среди стран «двадцатки» является лидирующим [16].

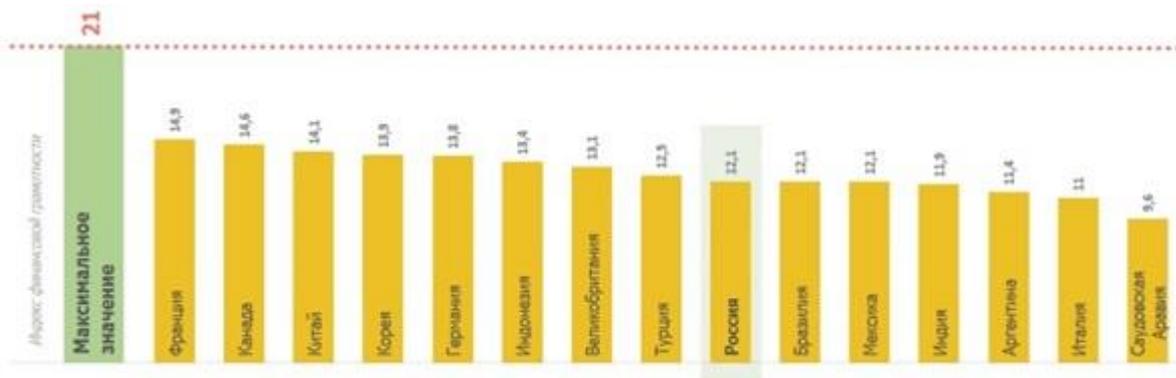


Рисунок 2 — Рейтинг финансовой грамотности среди стран G20

Источник: <https://nafi.ru/projects/>

Повышения финансовой образованности жителей Российской Федерации является ключевым вопросом в стратегическом плане развития страны. Наши соотечественники имеют узкое представление о функционировании финансовых рынков и возможностей получать доход, инвестируя в них свой капитал. К тому же, в стране только начался процесс возрождения авторитета финансовых институтов.

Для создания грамотной системы распространения методов финансовой грамотности, целесообразно изучить международный опыт, взяв за основу постулаты, применяемые в развитых странах и адаптировать их к нашей действительности.

Например:

- повышение уровня знаний в финансовой сфере на базе ВУЗов и других общественных институтов;
- мониторинг и регулярное актуализация информации о развитии международных финансовых рынков и распространение данной информации доступными средствами с привлечением местных СМИ;
- исследование процессов обучения с применением инновационных продуктов для развития финансовой активности населения;

- влияние на процесс трансформации стереотипного типа мышления населения об использовании интернет-ресурсов для управления капиталом;
- привлечения больших, средних и малых частных компаний для проведения программ по повышению финансового образования и финансовой грамотности населения;
- посещение на базе общественных организаций курсов по управлению личными финансами;
- выпуски телевизионных передач о финансах и фондовых рынках;
- организация и проведение прозрачной политики финансовых учреждений и доступность отчетной информации о проведенной работе.

Важным моментом организации процесса повышения финансовой грамотности населения является организация помощи молодоженам и молодым родителям, детям из неблагополучных и неполных семей, сиротам. Особое внимание следует уделить теме рассмотрения вариантов выхода из различных «финансовых ям», то есть ситуаций, когда долги существенно превышают доходы.

Необходимо внедрить углубленное изучение особенностей развития финансовой сферы, ввести специальные курсы в школах, вузах и прочих учебных заведениях, создание бесплатных «горячих линий» по оказанию финансовой поддержки, о предоставлении информации о возможностях негосударственных пенсионных выплат, способов открытия собственного бизнеса. Особую роль при исследовании данного вопроса стоит отвести студентам неэкономических специальностей высших учебных заведений, так как они не получают знания в области финансовой грамотности, которые так необходимы в жизни каждому члену общества.

Уровень финансовой грамотности неразрывно связан с возрастом человека. У среднестатистического гражданина РФ примерно до 30 лет происходит накопление знаний, навыков и установок, ведущих к росту 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, планированием регулярных расходов, организацией финансирования иждивенцев (рисунок 3).

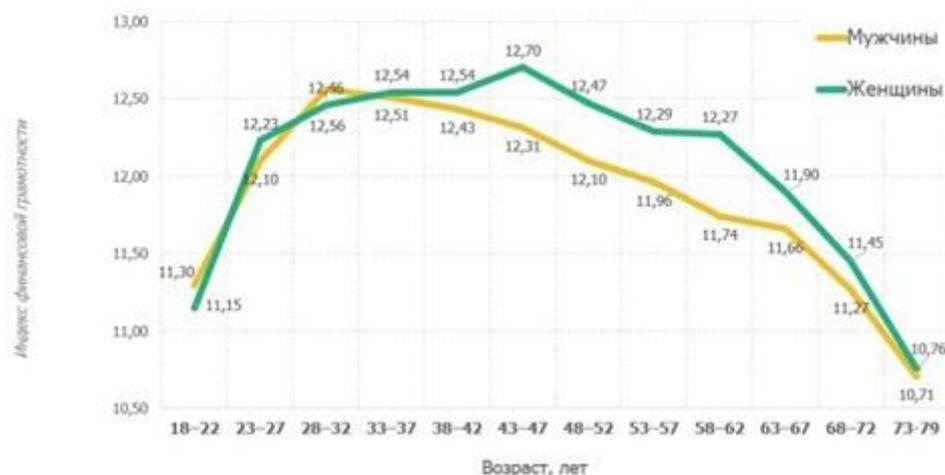


Рисунок 3 — Уровень финансовой грамотности женщин/мужчин.

Источник: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti/>

Интересен тот факт, что семейное положение тоже играет значительную роль в определении уровня финансовой грамотности. Так, люди в браке оказываются существенно грамотнее незамужних и холостых. Также уровень финансовой грамотности выше у работающих граждан и у неработающих пенсионеров (рисунок 4).

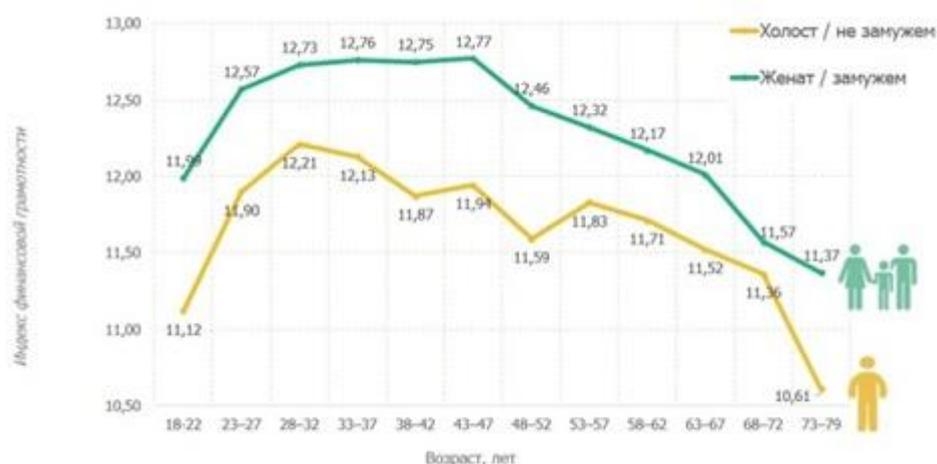


Рисунок 4 — Уровень финансовой грамотности семейных и одиноких людей.

Источник: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti/>

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что финансовая грамотность в России носит развивающийся характер и говорит о том, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне.

Среди 20 стран мы занимаем 9 место и это весьма неплохой показатель. С каждым годом разрабатываются новые законопроекты, которые позволяют гражданам повысить свою грамотность в сфере финансов. С недавнего времени к данному вопросу стали относиться более серьезно, внедряя различные дисциплины в учебные планы школ и институтов [17].

Вопрос финансовой грамотности является важнейшим, который влияет на благополучие отдельных людей, семей и общества в целом. В России существует несколько проблем, препятствующих формированию финансовой грамотности среди ее граждан.

Одна из существенных трудностей в повышении финансовой грамотности россиян заключается в том, что они склонны принимать решения об управлении личными финансами на основе рекомендаций знакомых или сотрудников банковских структур, а не самостоятельно анализировать информацию. Эта тенденция вызывает особую озабоченность, поскольку свидетельствует об отсутствии доверия к финансовым институтам и низком уровне осведомленности о правах потребителей. Многие россияне не знают о том, какими правами они обладают как потребители финансовых услуг и как их можно защитить в случае необходимости. В результате они могут стать жертвами мошеннических действий или принять неверные финансовые решения, которые могут негативно повлиять на их жизнь.

Еще одной проблемой в повышении финансовой грамотности россиян является то, что многие граждане невосприимчивы к мнению других людей и часто переоценивают свои способности в принятии финансовых решений. Такое отношение может привести к чрезмерной уверенности в инвестициях и нежеланию обращаться за профессиональной консультацией. Эта проблема усугубляется тем фактом, что многие россияне не желают участвовать в решении финансовых проблем и в целом безразличны к реформе пенсионной системы страны.

Отказ от информации и уклонение от финансовой ответственности связаны со сложным набором причин, включая культурные установки, отсутствие мотивации участвовать в решении финансовых вопросов, непопулярные реформы пенсионной системы, нежелание понимать особенности финансовой системы и потерю доверия к финансовым операциям. Чтобы преодолеть эти проблемы, директивные органы должны учитывать культурные представления о финансовой грамотности и разрабатывать эффективные коммуникационные стратегии, чтобы убедить общественность в важности ответственного управления финансами.

Несмотря на значительные ресурсы, выделяемые на повышение финансовой грамотности, специализированные ресурсы недостаточно популяризированы в России, что ограничивает их эффективность. Кроме того, финансовый сектор следит за исполнением контрактов и, как правило, принимает во внимание составляющую неграмотности населения. Таким образом, роль государства в регулировании финансовых услуг имеет решающее значение для решения этой проблемы. Разрабатывая политику, защищающую потребителей и обеспечивающую справедливое отношение со стороны финансовых институтов, правительство может помочь повысить финансовую грамотность россиян.

Наконец, стоит отметить, что проблема низкого уровня знаний и навыков в области управления личными финансами возникла из-за таких практических вопросов, как пенсионные накопления экономически активного населения и финансовое поведение молодежи. Однако для эффективного решения этих проблем директивным органам необходимо разработать систему взаимосвязанных показателей финансовой грамотности, которая была бы обоснована, по крайней мере, на теоретическом уровне. Такой подход позволит директивным органам отслеживать прогресс в реализации инициатив по повышению финансовой грамотности и более эффективно распределять ресурсы.

Финансовая грамотность — это необходимый навык для людей, позволяющий эффективно управлять своими финансами и принимать обоснованные решения. В России формирование финансовой грамотности населения сталкивается с рядом проблем. Одним из важнейших аспектов финансовой грамотности, который нельзя упускать из виду, является инвестирование. Инвестирование — это способ защиты от инфляции и, в идеале, увеличения сбережений.

Термин "инвестиция" происходит от латинского слова "investio", что означает "инвестировать". Это включает в себя вложение денег или капитала в финансовые инструменты с целью получения прибыли или доходности. Инвестирование — это разумное и выгодное вложение сбережений в финансовые инструменты. По своей сути инвестирование — это отсрочка выплаты вознаграждения. Инвестируя деньги сейчас, люди могут получать выгоды в будущем.

Одной из основных причин инвестирования является увеличение своего капитала. Люди вкладывают деньги в надежде получить более высокую прибыль, чем они получили бы, храня свои деньги на сберегательном счете. Инвестиционные возможности варьируются от акций, облигаций и взаимных фондов до недвижимости, сырьевых товаров и криптовалют. Инвестирование в несколько активов может диверсифицировать портфель и снизить риск.

Инвестирование также имеет решающее значение для обеспечения надежного финансового положения в будущем. Долгосрочные инвестиции могут обеспечить финансовую стабильность частным лицам, особенно во время выхода на пенсию. Поскольку пенсионные планы становятся все более неопределенными, инвестирование может помочь увеличить доход в последующие годы и обеспечить источник дохода для покрытия расходов.

Кроме того, инвестирование может помочь людям реализовать планы покупок и расходов, требующих долгосрочного накопления средств, таких как покупка автомобиля, квартиры, оплата образования детей или планирование выхода на пенсию. Регулярно инвестируя, люди могут со временем накапливать деньги, что позволяет им достигать своих финансовых целей.

Наконец, инвестирование помогает защитить накопленный капитал от влияния инфляции. Инфляция со временем снижает покупательную способность денег. Таким образом, инвестирование в активы, доходность которых превышает уровень инфляции, может помочь сохранить ценность сбережений.

Несмотря на многочисленные преимущества инвестирования, оно также может быть рискованным, особенно для тех, кому не хватает финансовой грамотности. Инвестирование требует глубокого понимания финансовых рынков, классов активов и инвестиционных стратегий. Физические лица также должны оценить свою толерантность к риску, прежде чем принимать решение об инвестиционном портфеле.

Инвестирование сопряжено с двумя взаимосвязанными параметрами: риском и прибылью. Риск относится к вероятности потерь или неполучения дохода по сравнению с прогнозируемым вариантом, в то время как доходность — это отношение прибыли, полученной инвестором за время владения активом, к стоимости его приобретения (выраженной в процентах за определенный период времени).

Цель инвестирования состоит в том, чтобы найти способ вложения капитала, обеспечивающий минимальный риск и требуемый уровень доходности. Однако эта задача может оказаться непростой для обычного человека, поскольку в инвестировании есть много непонятных и неизведанных областей. Это требует понимания финансовых рынков, инвестиционных стратегий и оценки своей толерантности к риску.

Одной из существенных проблем в формировании финансовой грамотности населения Российской Федерации является отсутствие доверия к банковской системе. Эта проблема проистекает из негативного исторического опыта, такого как обесценившиеся сбережения, хранящиеся на сберегательных книжках граждан СССР, финансовая пирамида "МММ" и другие негативные явления, сопровождающие развитие истории

взаимоотношений между российскими гражданами и финансовыми ресурсами. Цифровизация также сыграла свою роль в обострении этой проблемы, исключив молодых людей, которые не имели доступа к цифровым ресурсам из-за отсутствия полноценного школьного образования.

Чтобы минимизировать негативные последствия низкой финансовой грамотности, государству необходимо продолжать информировать население о методах, используемых мошенниками, и о том, как вести себя, чтобы избежать попадания в подобные ситуации. Финансовое образование должно быть более доступным для широких слоев населения. Правительство могло бы сотрудничать с местными школами и университетами в разработке учебных программ финансового образования, которые обучают практическим навыкам, таким как составление бюджета, сбережения и инвестирование.

Следует отметить, что финансовая грамотность — это важнейший навык, который влияет на благосостояние отдельных людей и общества в целом. Формирование финансовой грамотности населения России сталкивается с рядом проблем, в том числе с сопротивлением информации, отсутствием мотивации и низкой осведомленностью о правах потребителей. Решение этих проблем требует от директивных органов разработки эффективных коммуникационных стратегий, регулирования финансовых учреждений и создания системы взаимосвязанных показателей финансовой грамотности. В конечном счете, повышение финансовой грамотности приведет к появлению более информированных граждан, которые смогут принимать обоснованные финансовые решения и вносить позитивный вклад в жизнь общества.

Инвестирование является важнейшим аспектом финансовой грамотности, который может помочь людям защититься от инфляции, увеличить сбережения, обеспечить надежное финансовое положение в будущем, реализовать долгосрочные цели и защитить накопленный капитал от инфляции. Однако инвестирование сопряжено с рисками, поэтому важно иметь четкое представление о финансовых рынках, классах активов и инвестиционных стратегиях. Повышая финансовую грамотность и поощряя ответственное инвестирование, Россия может помочь своим гражданам принимать обоснованные решения и достигать своих финансовых целей.

Отсутствие доверия к банковской системе является серьезной проблемой для развития финансовой грамотности в России, но решение этой проблемы требует вмешательства правительства, такого как информирование населения о методах, используемых мошенниками, и обеспечение доступного финансового образования. Повышая финансовую грамотность, Россия может помочь своим гражданам принимать обоснованные решения и достигать своих финансовых целей.

Рассмотрев проблемы при формировании финансовой грамотности населения РФ, можно сделать предположение о том, что самая главная проблема низкого уровня финансовой грамотности населения – отсутствие доверия граждан России к банковской системе, в которой заработанные средства «доверяются» третьим лицам. Немаловажную роль в этой ситуации сыграла быстрая цифровизация с начала 1990 года и до 2010 года, которая выключила из этой гонки категорию молодежи, не имеющей возможности доступа к цифровым ресурсам на тот момент, ввиду отсутствия полноценного обучения в школе. Повлияли на текущее положение дел также обесценившиеся накопления, которые годами хранились на Сберегательных книжках граждан СССР, финансовая пирамида «МММ» и прочие негативные явления, сопровождающие развитие истории взаимоотношения наших граждан с финансовыми ресурсами на протяжении многих лет.

Для минимизации негативных последствий низкого уровня финансовой грамотности населения государству необходимо продолжать информирование населения о методах, которыми пользуются мошенники и доступно объяснять, как себя вести, чтобы не попасть в такую ситуацию.

Например, в г. Томске проводится интересный с научной точки зрения и актуальный для темы данной работы эксперимент: в одном и новых районах города на подъездах многоквартирных домов установлены и функционируют домофоны, которые оповещают местных жителей о такой угрозе, как телефонное финансовое мошенничество. В настоящее время домофон воспроизводит 2 фразы: «Полиция предупреждает: не совершайте финансовые операции по указанию звонящих». А также: «Полиция предупреждает: не сообщайте по телефону реквизиты банковских карт и коды из смс-сообщений».

Как видим, проблема формирования финансовой грамотности населения в Российской Федерации стоит достаточно остро и требует комплексного подхода для ее решения. В прошедшие несколько лет обозначились положительные тенденции путем внедрения государственных образовательных программ. Благодаря развитию техники и технологий гражданам становятся доступны все большее количество ресурсов, направленных на ликвидацию финансовой безграмотности и повышению уровня финансового благополучия.

1.2.2 Методы распространения финансовой грамотности по регионам РФ

В настоящее время Правительством Российской Федерации активно развиваются, внедряются и поддерживаются программы, способствующие повышению уровня финансовой грамотности населения в регионах. Так, в 2020 году был выпущен сборник материалов проекта Министерства Финансов Российской Федерации под названием «Содействие повышения уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» для распространения в регионах Российской Федерации [19].

Целью Проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Проект реализуется при взаимодействии с Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), Центральным Банком Российской Федерации, Министерством образования и науки РФ, Министерством экономического развития РФ, другими ведомствами и организациями. В число регионов Проекта входят Алтайский край, Архангельская область, Волгоградская область, Калининградская область, Краснодарский край, Республика Татарстан, Саратовская область, Ставропольский край, Томская область.

Правительством Российской Федерации 25 сентября 2017 года была утверждена Национальная Стратегия повышения финансовой грамотности (далее – Стратегия) на период 2017-2023 годов. Целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан. Был разработан проект Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [20]. Были определены участники Стратегии. Ими стали Министерство финансов Российской Федерации, Центральный банк России, Роспотребнадзор, Министерство науки и образования РФ, различные институты финансового рынка и представители экспертного сообщества.

Стратегия определяет приоритеты, цели и задачи, способы их эффективного достижения и решения в сфере государственного управления отношениями, возникающими при финансовой грамотности населения, создании повышении системы

финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период. Стратегия является основой для разработки государственных программ Российской Федерации и субъектов Российской Федерации. В связи с принятием Правительством РФ Национальной стратегии повышения финансовой грамотности Минфин России развивает сотрудничество с регионами РФ. Цель стратегии – создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан. Задачами Стратегии были определены: повышение охвата аудитории и качества финансового образования и информированности населения, обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества, а также разработка механизмов взаимодействия государства и общества для обеспечения повышения финансовой грамотности граждан.

В рамках реализации Стратегии было подписано свыше 40 соглашений о сотрудничестве со следующими регионами — Забайкальский край, Ивановская область, Камчатский край, Костромская область, Красноярский край, Курская область, Пензенская область, Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Ингушетия, Республика Коми, Республика Хакасия, Свердловская область, Тульская область, Удмуртская Республика, Новгородская область, Чукотская область, Ярославская область, Чукотский автономный округ, Республика Карелия, Ненецкий автономный округ, Московская область, Калужская область, Ульяновская область.

Распространение лучших материалов Проекта, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг, с учетом Распоряжения Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 — 2023 годы» социально-экономической специфики, различий в уровне финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг в различных регионах направлено на практическую реализацию положений Стратегии и развитие результатов Проекта. Целевыми группами выбраны:

- школьники и студенты;
- граждане с низким и средним уровнем дохода;
- пенсионеры и граждане предпенсионного возраста.

В 2019 году в России Аналитическим центром НАФИ в рамках Проекта были проведены масштабные исследования и опубликован Рейтинг финансовой грамотности регионов. В ходе исследования был определен уровень финансовой грамотности в каждом из 85 субъектов Российской Федерации, в результате чего был сформирован финальный

список рекомендуемых продуктов Проекта для применения в регионе «Сборник материалов для распространения в регионах РФ».

Сборник материалов Проекта, с учетом социально-демографических особенностей населения каждого региона – это практический инструмент, позволяющий обоснованно отбирать материалы (продукты) Проекта для распространения и применения в регионе так, чтобы они восполняли самые существенные пробелы, имеющиеся в финансовых знаниях жителей именно этого региона, помогали в развитии навыков решения финансовых проблем, наиболее характерных для региона, повышали информированность и умение защищать свои права потребителей финансовых услуг в сферах, где такие нарушения в данном регионе наиболее типичны. Задача Сборника – дать ответ на вопрос, какие продукты Проекта являются приоритетными для распространения в каждом конкретном регионе РФ и обозначить обоснованность их применения.

Также была представлена карта — рейтинг финансовой грамотности регионов. Исследования показали, что уровень финансовой грамотности населения Российской Федерации неравномерно распределен и отличается в различных регионах нашей страны. Интерактивная карта финансовой грамотности регионов РФ представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 — Интерактивная карта финансовой грамотности регионов РФ

Источник: <https://nafi.ru>

Для каждого региона в соответствии с методикой ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития — международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики) было рассчитано значение Индекса как суммы значений

трех частных индексов («Знания», «Навыки», «Установки»), каждый из которых, в свою очередь, строится на основании ответов респондентов на отдельные вопросы анкеты:

- частный индекс «Знания» отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов (вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности;

- частный индекс «Навыки» отражает умение человека принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни.

- частный индекс «Установки» отражает ориентацию человека на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений.

По величине Индекса был сформирован упорядоченный список регионов – от наибольшего значения до наименьшего. Каждый из регионов получил свое место в этом списке – ранг.

Регионы были разделены на пять групп. Каждому региону был присвоен буквенный код: «Группа А — Высокий» (ранги с 1 по 16), «Группа В – Выше среднего» (ранги с 17 по 33), «Группа С — Средний» (ранги с 34 по 52), «Группа D – Ниже среднего» (ранги с 53 по 69), «Группа Е — Низкий» (ранги с 70 по 85). Томская область вошла в группу «В».

В 2020 году по заказу Банка России Институт фонда «Общественное мнение» (ФОМ) провел третий этап замера уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Методика исследований была разработана в 2017 году, тогда же проводился первый этап замеров. Второй этап прошел в 2018 году. В ходе исследования был определен уровень финансовых знаний, финансовое поведение, а также финансовые установки россиян. Измерения проводились как среди взрослого населения, так и среди молодежи в возрасте от 14 до 22 лет, общее число респондентов составило более 4 тыс. человек из 307 городов и сел практически всех субъектов РФ.

Среди взрослого населения и молодежи несколько повысились показатели финансовых знаний — понимание ссудного процента, основ безопасности финансового поведения. Достаточно значимые изменения произошли в финансовом поведении — обе возрастные группы стали более активно пользоваться финансовыми услугами. Среди взрослого населения выросли доли респондентов, использующих для платежей мобильные приложения, а также банковские карты, в первую очередь дебетовые и социальные. Одновременно с этим снизилась распространенность страховых продуктов, а также доля пользователей платежных терминалов и касс.

Особенно заметен рост активности пользования банковскими картами и электронными средствами платежа среди молодежи. Кроме того, и молодежь, и взрослые россияне стали более активно и сознательно искать информацию о финансах и повышении финансового благополучия.

Значительно изменилось поведение в отношении сбережений у старшего поколения и молодежи. Причиной этого, возможно, в числе прочих факторов стали особые условия 2020 года, заставившие людей задуматься о необходимости накоплений. Одновременно в обеих возрастных категориях усилилась установка на сбережение [21].

Сегодня для достижения национальных целей развития в реализации Стратегии задействованы ключевые министерства, ведомства, участники финансового рынка и эксперты на всех уровнях. В настоящее время в 65 российских регионах внедрены региональные программы повышения финансовой грамотности, при этом почти половина из них разработана в соответствии с методическими рекомендациями Банка России. В 46 субъектах РФ уже действуют региональные центры повышения финансовой грамотности.

Согласно информации Министерства просвещения РФ от 28 сентября 2022 года финансовая грамотность будет включена в школьный курс «Обществознание» в 10–11-х классах, начиная с 1 сентября 2023 года. Старшеклассники получают системные знания о финансовом рынке, о задачах и функциях Банка России, о финансовых технологиях, причинах и последствиях инфляции. Учебный курс также включает темы, связанные с личными финансами и защитой от финансовых мошенников, с бюджетным регулированием и налогами, а также с особенностями профессиональной деятельности в финансовой сфере.

Финансовая грамотность включена в федеральные образовательные стандарты для старшей школы (приказ Министерства просвещения РФ от 12.08.2022 № 732 «О внесении изменений в федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования») [22]. Работа над этими изменениями шла при экспертном участии Банка России и Министерства финансов. Учебные программы должны быть адаптированы к новым требованиям стандартов к 1 сентября 2023 года.

Министерством просвещения РФ организуется достаточно много дополнительных и внеурочных мероприятий по финансовой грамотности родителей и детей. Руководствуясь рекомендациями по обеспечению финансовой грамотности, нормативными правовыми документами в сфере образования и просвещения, приказом Министерства просвещения РФ от 12.08.2022 № 732 «О внесении изменений в федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования»,

на информационно-просветительском ресурсе «Канал Просвещения РФ» обеспечен цифровой сервис подачи заявок для педагогических работников дошкольных и общеобразовательных организаций на курсы повышения квалификации по программам: «Дошкольное образование. Организация системной работы с родителями по финансовой грамотности» и «Классное руководство и организация системной работы с родителями по финансовой грамотности детей». Обучение проходит в дистанционном формате, без отрыва от основной профессиональной деятельности на образовательной платформе Университет Педагогики РФ. Материал курса подготовлен на основе лекций ведущих академиков, профессоров, докторов экономических наук [23].

Обучение осуществляется в рамках мероприятий по содействию развития единой федеральной системы научно-методического сопровождения педагогических работников и управленческих кадров. При обучении созданы условия для выстраивания индивидуальной образовательной траектории. Обучение по программе повышения квалификации осуществляется на условиях софинансирования (95% стоимости за счёт целевых средств образовательного проекта федерального уровня).

В 1–9-х классах преподавание основ финансовой грамотности стало обязательным с начала 2022/2023 учебного года. Занятия должны быть интегрированы с курсами математики, информатики, окружающего мира и географии.

Как видим из представленных данных, предстоит масштабная работа по повышению уровня финансовой грамотности населения регионов Российской Федерации, она ведется по нескольким приоритетным направлениям и уже дает свои первые положительные результаты. Однако, до настоящего времени, во многих школах страны вопрос остается открытым — уроки финансовой грамотности не проводятся.

1.2.3 Эффективность и результативность формирования финансовой грамотности в Томской области

Особый интерес для нас представляет собой уровень финансовой грамотности населения Томской области, способы повышения финансового благополучия, а также эффективность и результативность формирования финансовой грамотности в нашем регионе.

Томская область – один из 85 субъектов страны, который активно развивается в различных сферах. По значению совокупного Индекса финансовой грамотности, рассчитанному НАФИ (2019 г.) наш регион, занимает 22 место из 85 субъектов России.

По результатам опроса НАФИ, с утверждением «Мы можем без труда купить холодильник, телевизор, мебель, но на большее денег нет» или с утверждением «Мы можем позволить себе практически все: машину, квартиру, дачу и многое другое» согласны 29% респондентов, что на 4 п. п. выше среднероссийского показателя.

При этом текущее материальное положение своей семьи как «хорошее» или «отличное» оценивают 33% опрошенных (в среднем по России — 24%); ожидают, что оно «скорее улучшится за ближайший год», — 25% (в среднем по России — 21%). Доля населения региона старше трудоспособного возраста соответствует среднероссийскому уровню — 23,4% (25,9% в среднем по России).

Самооценка населением региона уровня своей финансовой грамотности дает такие результаты:

- 25% считает, что «очень хорошо» умеет распоряжаться своими деньгами» (в среднем по России — 20%);
- 31% полагает, что их «уровень финансовой грамотности за последний год повысился» (в среднем по России — 24%).

В сравнении со среднероссийскими уровнями население Томской области хуже понимает природу инфляции, взаимосвязь между доходностью и риском, а также необходимость диверсификации инструментов сбережений.

Среди основных проблемных характеристик региона можно выделить следующие:

- невысокий оборот розничной торговли на душу населения;
- банков и на душу населения;
- относительно небольшое количество других финансовых учреждений.

Томская область отличается высокими (выше среднероссийских) значениями индексов «Навыки» и «Установки» при низком (ниже среднероссийского) значении индекса «Знания». С учетом этого, а также социально-экономической региональной специфики в качестве приоритетных для тиражирования в Томской области рекомендуются следующие материалы Проекта [18]:

- «Финансовые будни» (браузерная квест-игра);
- «Не в деньгах счастье» (настольная тренинг-игра);
- «Финансовая фортификация или оборонительная финграмотность» (видео-лекция Антона Табаха);
- «Доходность и риски» (бизнес-симулятор);
- «Акции и валюта» (информационные материалы);
- Комплект видеороликов по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг (ПАКК);

- «Понимаю финансовый договор» (интерактивный практикум);
- «Финансовые мошенники и безопасность» (просветительское мероприятие);
- «Финансовое просвещение» (мобильное приложение);
- «Защити своих родителей» (серия видео).

Силами местных властей создана программа повышения уровня финансовой грамотности населения. Программа реализуется Департаментом финансов на протяжении 10 лет. Еще в 2014 году между Минфином России, Администрацией Томской области и Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов был заключен договор о реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Томская область входит в число пилотных регионов, отобранных Минфином России для апробации федерального проекта [24].

В рамках региональной программы выпускается ежемесячный журнал для всей семьи «Ваши личные финансы», одноименная телепередача, проводятся семейные выставки и фестивали с бесплатными мастер-классами и консультациями экспертов Регионального центра финансовой грамотности [25].

На протяжении прошедших нескольких лет в Томской области состоялись значимые события, касающиеся финансовой грамотности населения [26]:

- в ноябре 2019 года состоялся Первый Сельский финансовый фестиваль в селе Мельниково. Участие в мероприятиях приняли более 200 жителей Томской области разных возрастов;

- в феврале 2020 года в селе Кожевниково прошел семейный фестиваль по финансовой грамотности;

- в мае 2020 года в режиме онлайн на платформе «Zoom» в Томской области прошел региональный этап чемпионата по финансовой грамотности;

- в мае 2020 года более 100 томских педагогов и вожатых обучились финансовой грамотности в рамках проведения цикла онлайн-семинаров «Школы вожатых по финансовой грамотности»;

- в мае 2020 года Томская область победила в номинации «Прогресс года» в рейтинге Минфина по финансовой грамотности;

- в июне 2020 года областной Департамент финансов запустил сайт Антикризисного центра в рамках проекта «Ваши личные финансы» и организовал бесплатную горячую линию для граждан, попавших в сложную финансовую ситуацию;

- в июле 2021 года в детском образовательно-оздоровительном лагере «Солнечная республика» стартовала профильная смена по финансовой грамотности для детей 11-17 лет;

- в январе 2021 года начала работу онлайн-программа для повышения уровня финансовой грамотности «Финансовая грамотность для старшего поколения»;

- в сентябре 2021 года Томские старшеклассники и студенты имеют возможность принять участие в XVII Всероссийской олимпиаде по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг «Финатлон для старшеклассников». Олимпиада включена в перечень олимпиад школьников на 2021/2022 учебный год, победа в которых дает возможность льготного поступления в российские вузы.

По информации Департамента финансов Томской области от 3 апреля 2023 года Томская область принимает участие во Всероссийских Неделях финансовой грамотности.

Мероприятие проходит уже в 9-й раз, основной организатор – Минфин России. Дни открытых дверей, вебинары, семинары, форумы, творческие конкурсы и многие другие мероприятия доступны для участия в дистанционном и очном форматах. В этом году в рамках Всероссийских недель сбережений Томской областью объявлен старт двум творческим конкурсам, один из которых уже стал межрегиональным.

Дошкольники и обучающиеся 1-9 классов могут принять участие во II открытом конкурсе рисунков по финансовой грамотности «МИР ФИНАНСОВ». Работы будут приниматься до 24 апреля. С 10 апреля по 30 июня дети и молодежь от 7 до 24 лет могут направить свои работы для участия в VI Межрегиональном конкурсе журналистских, исследовательских и литературных работ «Я.ФИНАНСЫ.МИР» до 30 июня. Подведение итогов по конкурсу «МИР ФИНАНСОВ» запланировано на май, «Я.ФИНАНСЫ.МИР» — на сентябрь.

В дополнение к творческим конкурсам ученики 5-11 классов могут проверить свои знания по финансовой грамотности в рамках региональной олимпиады «Учимся управлять финансами». Олимпиада будет проводиться с 13 по 14 апреля в дистанционном формате. Итоги будут подведены в апреле. Победители всех мероприятий будут отмечены дипломами областного и муниципального уровней.

Функционирующий в Томске Региональный центр развития образования в реализации проекта «Финансовая грамотность» ставит целью создание условий для формирования специальных компетенций в области управления личными финансами у обучающихся образовательных организаций Томской области, развития экономического образа мышления, воспитания ответственности и нравственного поведения в области

экономических отношений в семье, формирования опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Среди мероприятий в рамках данного проекта освещены такие форматы, как «Сессия онлайн – уроков», «Конкурс», «Марафон», «Олимпиада», «Конференция», что также свидетельствует об отсутствии функционирующей комплексной системы образования, направленной на повышение уровня финансовой грамотности [26].

Одним из проектов, занимающихся вопросами финансовой грамотности населения области является Региональный центр финансовой грамотности (РЦФГ), созданный в 2014 году в рамках государственной программы повышения финансовой грамотности Департамента финансов Томской области при поддержке Проекта Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

В РЦФГ можно получить бесплатную консультацию эксперта по темам:

- права потребителей финансовых услуг;
- оценка кредитоспособности;
- финансовое планирование;
- налоги физических лиц;
- кредитование;
- накопления и сбережения;
- личная финансовая безопасность.

Приведенные основные и многие другие программы и мероприятия способствуют повышению уровня общей финансовой грамотности населения Томской области различного возраста.

В качестве рекомендаций по повышению финансовой грамотности для разных возрастных групп можно выделить следующее: для людей старшего поколения, основной задачей, на наш взгляд, является понимание того, как обезопасить себя и не стать жертвой финансовых мошенников. Если же у человека есть желание научиться финансовой грамотности, то сейчас существует множество направлений государственного и частного характера, позволяющих овладеть этими знаниями независимо от возраста. Проекты, реализуемые на территории Томской области, служат тому подтверждением.

Людям среднего возраста имеет смысл начать развивать свою финансовую грамотность независимо от уровня доходов. Сейчас доступно множество бесплатных приложений, позволяющих новичкам разобраться в основах инвестирования.

Необходимо вовлекать молодежь – студентов ВУЗов и других учебных заведений в процесс изучения и практического применения инструментов, повышающих финансовое

благополучие, чтобы они смогли как можно раньше стать финансово независимыми и успешными.

На сегодняшний день при попытке сформировать образовательный процесс, направленный на повышение финансовой грамотности детей, наблюдаются негативные тенденции:

- отсутствие широкого распространения в системе общего и дополнительного образования образовательных комплексов для детей по обучению финансовой грамотности;

- реализация отдельных, эпизодических проектов, таких как «Урок финансовой грамотности», «Неделя финансовой грамотности», что свидетельствует об отсутствии системного характера в процессе формирования основ финансовой грамотности детей;

- имеющиеся методические разработки, а также раздел «Экономика» в предмете «Обществознания» реализуется в большей части на содержании теоретического материала, а финансовое образование проходит как сквозная дидактическая единица;

- недостаточная доступность обучающихся к получению финансового образования через программы дополнительного образования, как важнейшего направления обновления содержания образования в соответствии с интересами детей, потребностями семьи и общества.

В Томской области ситуация аналогична общероссийской. Несмотря на наличие различных образовательных программ, порталов и прочих информационных ресурсов, фактически вопросами финансовой грамотности детей вынуждены заниматься родители, которые, порой, сами не обладают достаточными компетенциями в данной сфере.

В то же время, являясь одним из центров науки и просвещения, город Томск и Томская область имеют большой потенциал в направлении развития образовательных программ, нацеленных на повышение финансовой грамотности жителей нашего региона.

2 Исследование проблем низкой финансовой грамотности детей

2.1 Предпосылки возникновения проблем низкого уровня финансовой грамотности детей

Значительная часть российских семей далека от понимания, что такое финансы и как управлять ими. Зачастую люди не анализируют даже такой элементарный показатель, как сумма доходов и расходов в месяц. В подобной ситуации достаточно сложно говорить о воспитании финансово грамотных детей. Причины возникновения данной проблемы лежат, в том числе, в особенностях исторического развития нашего государства и общества.

Многие современные родители родились и выросли в Советском союзе, где отношение к финансово успешным людям было неоднозначным. Обеспеченных людей подозревали в нечестном способе заработка. По мнению общественности, для счастья советскому человеку было достаточно жить как все и быть уверенным в завтрашнем дне. Образование и медицина были бесплатно гарантированы государством, за добросовестный труд люди имели возможность бесплатно получить путевку в санаторий, автомобиль и жилье. Конечно, не каждый гражданин СССР реально получал данный вид преференций, но осознание самой возможности их получения создавало у людей ощущение стабильности, безопасности и веры в светлое будущее, при этом наблюдалось практически полное отсутствие классового разделения общества.

Товары народного потребления, цены на продукты и услуги, необходимые для жизни были доступны к покупке для любого работающего советского человека, поскольку фиксированные цены были фактором плановой экономикой и регулировались государством. Введение утверждённых правительством преysкурантов единых розничных цен являлось мощным фактором укрепления покупательной силы рубля и повышения устойчивости заработной платы.

После распада Советского союза в 1990-х годах ситуация резко изменилась. Финансово успешные люди приобрели уважение общества, а наличие большого количества денег стало показателем, измеряющим уровень достоинства их обладателя. Суровая реальность 1990-х годов в России ознаменовалась снижением ВВП, сократившегося с 1990-го по 1997 год в два раза. Становление российского капитализма было ознаменовано резким падением уровня жизни простых граждан и самым стремительным в человеческой истории формированием новой богатой элиты. Четко обозначилась граница между богатыми и бедными слоями населения.

Отсутствие активного гражданского общества означало, что в социуме не было никакой регулирующей силы, которая могла бы обуздать новую элиту как в отношении методов ведения бизнеса, так и в моральном плане. Инициативы гражданского общества, зарождавшиеся в ходе перестройки и в первые годы преобразований, так и не охватили широкие слои населения. Отчасти это было связано с тем, что после 70 лет советского авторитаризма, включая сталинский тоталитаризм, у населения России отсутствовала устоявшаяся традиция гражданского участия, на которую можно было бы опереться. Методы ведения бизнеса, которые были приняты в России в 1990-х годах, были далеки от понятия «законность» и «этика», вознаграждались индивидуальная инициатива, агрессивность и жесткость[27].

В последнее время россияне начали более осознанно подходить к пониманию, что деньги — это важный финансовый инструмент, с помощью которого можно добиться желаемого. Стоит отметить, что цели и способы их достижения, зависят во многом от характера и приоритетов человека. Родителям, среди прочего, нужно прививать ребёнку азы финансовой грамотности, как упражнениями, так и личным примером.

2.1.1 Финансовая характеристика Российских семей

За прошедшие несколько десятилетий наше государство претерпевало различные виды изменений и трансформаций, что не могло не оказать влияния на российские семьи. Меняющаяся структура государства, политическая обстановка, экономика страны, модернизация и развитие гражданского общества оказали существенное влияние на каждую российскую семью в частности и на весь институт семьи в Российской Федерации в целом.

Семья представляет особый интерес для целей данного исследования, поскольку именно в семье ребенок получает первые уроки финансовой грамотности – знания, которые могут способствовать формированию успешной и финансово независимой личности во взрослой жизни.

Государство описывает семью так — это супруги или родственники, которые проживают совместно, ведут общее хозяйство и имеют общих детей, права и обязанности. Основным законодательный документ, регулирующий институт и функции семьи для целей государства — Семейный кодекс Российской Федерации[28].

Рассмотрим основные характеристики Российских семей и динамику их изменений за прошедшие 20 лет. По данным исследования, проводимого сетевым изданием «РИА Новости», типичная семья конца 90-х была компактной: родители и один ребёнок [29].

Как правило, до вступления в брак молодые люди не жили вместе и встречались не больше года. Жена становилась мамой в 24-26 лет, второго ребёнка семья обычно не планировала. Уровень дохода был скорее низкий, половина семейного бюджета уходила на продукты питания. Жили вместе с родителями одного из супругов, автомобиля в семье не было. В собственности имели небольшой участок земли и дачный дом, где проводили выходные и отпуска.

Современная российская семья планирует завести второго ребенка или уже имеет двух детей. Супруги с детьми живут в отдельной квартире, которую взяли в ипотеку. До того, как узаконить отношения, молодые люди прожили вместе около трёх лет. Первого ребенка решились завести, когда жене было 29 лет после того, как она получила высшее образование и поработала по специальности. По сравнению с 1999 годом уровень дохода семьи повысился, увеличились расходы на отдых и развлечения. Появилась новая расходная статья — легковой автомобиль. Отдыхать семья ездит на российские черноморские курорты раз в 1–2 года.

Российская семья за последние двадцать лет активно менялась. Брак как основа семьи развивается, как отмечают социологи, в двух разных направлениях. С одной стороны, удлинился срок совместной жизни до брака, растёт популярность гражданского союза. С другой стороны, российские мужчины и женщины по-прежнему стремятся к созданию традиционной семьи, ведь 76 процентов сожительства заканчиваются походом в ЗАГС, а значит, их можно считать «пробным браком».

2014 год был отмечен падением числа браков впервые за всё десятилетие. В первую очередь это связано с особенностями российской возрастной пирамиды: ранее число браков росло за счет детей бэби-бума 80-х годов, а вот молодёжь 1990-х годов рождения, достигшая брачного возраста, малочисленна. Проще говоря, в брак вступают с прежней интенсивностью, просто пар данного поколения стало меньше.

Большие семьи, где нормой было пять и более детей, давно ушли в прошлое. В конце XX — начале XXI века среднестатистическая городская семья в России имела в среднем одного ребёнка. С середины 2010-х годов наметилось движение к модели двухдетной семьи. В первую очередь такая тенденция отражает рост благосостояния населения и его уверенности в завтрашнем дне.

Дополнительным импульсом к повышению рождаемости послужила программа «Материнский капитал», запущенная в 2007 году. Она предполагает денежные выплаты родителям двух и более детей. Как отмечают социологи, второй и последующие дети стали появляться в семьях, которые изначально планировали иметь больше одного

ребенка, однако выплаты позволили им осуществить свои планы раньше намеченного времени.

Согласно данным всероссийской переписи населения, проходившей с 15 октября по 14 ноября 2021 года с широким применением цифровых технологий, численность постоянного населения Российской Федерации составляет 145,5 млн. человек по состоянию на январь 2022 года (рисунок 6).

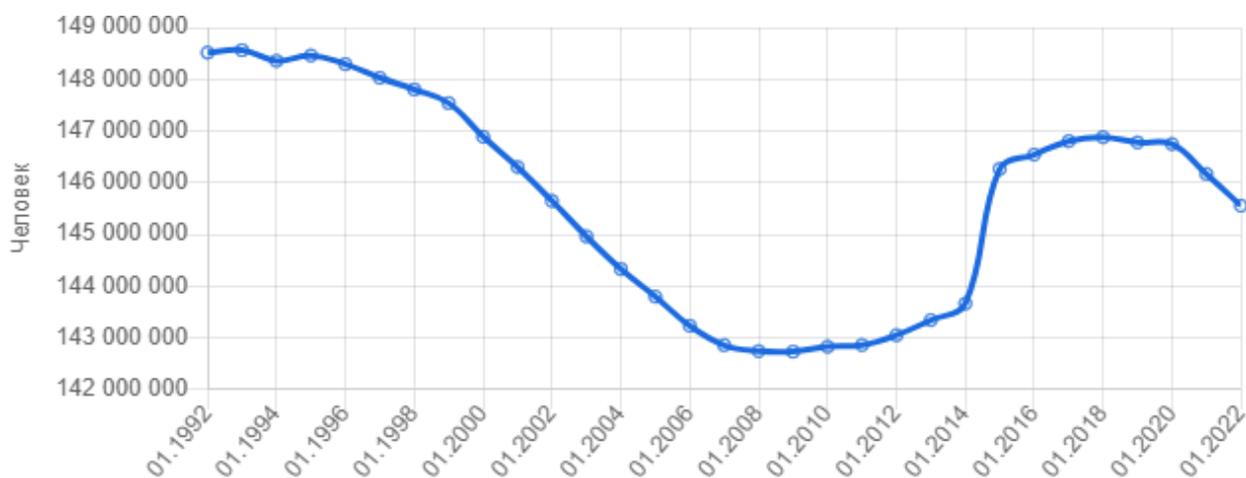


Рисунок 6 — Численность постоянного населения Российской Федерации.

Источник: Федеральная служба государственной статистики. <https://rosstat.gov.ru/>

При этом численность занятых по семейному положению и полу различна у мужчин и женщин (таблица 5).

Таблица 5 — Численность занятых по семейному положению и полу (в процентах).

Мужчины	Женщины
- 1,1 % вдовцы;	- 5,1 % вдовы;
- 7,4 % разведены;	- 12,3 % не замужем;
- 17,3 % холосты;	- 16,8 % разведены;
- 74,2 % состоят в браке.	- 65,7 % состоят в браке

Тема жилья остается определяющей в семейных отношениях. Большая часть российских семей, как и 20 лет назад, имеют собственную жилплощадь. Общежития уходят в прошлое, при этом растет количество семей, арендующих жилье. Возрожденное в 2005 году ипотечное кредитование позволило семьям, особенно молодым, жить отдельно от родителей. С 2011 года, благодаря федеральной программе «Молодая семья», такие семьи могут получить субсидирование в размере 35-40 процентов от рыночной стоимости квартиры. В 2019 году правительство запустило программу «Семейная ипотека», которая подразумевает льготную ставку в шесть процентов для семей,

в которых с 2018 года родился как минимум второй ребёнок. Важный нюанс программы — льгота действует весь срок кредитования.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики условия проживания российских семей имеют тенденцию к улучшению (таблица 6).

Таблица 6 — Условия проживания домашних хозяйств за 2020-2021 год. Источник: Федеральная служба государственной статистики. <https://rosstat.gov.ru/>

	Все домашние хозяйства		Домашние хозяйства, проживающие:			
	2020	2021	в городской местности		в сельской местности	
			2020	2021	2020	2021
Размер общей площади жилища, в среднем на проживающего, кв.м.	23,1	23,4	22,2	22,7	25,6	25,5

По официальным данным в России наблюдается снижение количества граждан, проживающих за чертой бедности, однако данный показатель уменьшается медленными темпами (таблица 7).

Таблица 7 – Численность населения с денежными доходами ниже границы бедности (величины прожиточного минимума), Российская Федерация. Источник: Федеральная служба государственной статистики. <https://rosstat.gov.ru/>

год	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
млн. человек.	49,3	46,1	32,9	36,5	32,5	30,5	34,3	41,6	42,3	40,0	35,6	29,3	25,2	25,4	21,6
год	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
млн. человек.	18,8	19,0	18,4	17,7	17,9	15,4	15,5	16,3	19,6	19,4	18,9	18,4	18,0	17,7	16,0

Первые результаты переписи населения, проводимой в 2021 году, показали, что за чертой бедности в России проживает 16 млн. человек. Граница бедности составила 13 545 руб. До 2021 г. в качестве критерия использовалась величина прожиточного минимума, базирующаяся на стоимости потребительской корзины на текущий момент. Согласно обновленным данным, опубликованным Росстатом в 2022 году, 14,3 млн. Россиян (или 9,8 % населения) находились в жизненных условиях за чертой бедности, что на 1,7 млн. человек ниже первоначальной оценки. В результате представленной уточненной оценки данный показатель достиг своего исторического минимума. Ранее, начиная с периода 1992 года, число малоимущих Россиян ни разу не достигало отметки ниже 10 % населения. В перспективе, к 2030 году показатель бедности в России должен снизиться до уровня 6,5 % от общей численности, постоянно проживающего на территории страны населения согласно стратегическим целям национального развития РФ.

Одним из обобщающих индикаторов уровня жизни в мировой практике является доля расходов на продукты питания. Если на продукты тратится 50–60 процентов от всех расходов, страна считается бедной, а население — малообеспеченным. По мере повышения уровня жизни этот показатель снижается, что позволяет увеличить траты на здоровье, отдых и т. д. Рост уровня жизни в современной России можно проиллюстрировать снижением расходов на питание до 32,2 процентов. При этом наблюдается увеличение расходов на отдых и развлечения, а также на покупку и эксплуатацию автомобиля (таблица 8).

Таблица 8 – Динамика изменения структуры потребительских расходов граждан России.

Источник: Федеральная служба государственной статистики. <https://rosstat.gov.ru/>

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Потребительские расходы - всего (%)	100																		
продукты питания и безалкогольные напитки	37,7	36,0	33,2	31,6	28,4	29,1	30,6	29,6	29,5	28,1	27,7	28,5	32,1	32,3	31,2	30,7	29,8	33,2	32,2
алкогольные напитки, табачные изделия	3,2	3,0	2,7	2,7	2,4	2,3	2,4	2,4	2,5	2,5	2,6	2,8	3,0	3,1	3,0	3,0	3,0	3,3	3,0
одежда и обувь	12,6	11,6	10,7	10,9	10,4	10,4	10,3	10,8	10,1	10,1	9,5	8,9	9,2	9,2	8,8	8,0	8,2	6,9	7,8
жилищные услуги (вода, газ, электроэнергия)	10,5	10,8	11,3	12,1	11,6	10,4	10,8	11,3	11,4	10,9	10,5	10,3	10,8	11,3	10,9	9,9	10,8	11,9	11,4
предметы домашнего обихода и бытовая техника	7,3	6,9	7,2	7,3	7,3	7,5	7,0	6,2	6,5	6,3	6,7	6,3	5,5	5,9	5,3	5,4	5,3	6,3	5,5
здравоохранение	2,2	2,4	2,5	3,0	3,1	2,9	3,1	3,3	3,5	3,4	3,6	3,6	3,7	3,6	3,8	3,8	3,8	4,0	4,2
транспорт	9,2	10,2	12,2	12,5	16,6	15,5	13,4	14,9	15,9	17,3	17,7	17,8	14,4	13,3	16,0	16,7	16,1	14,9	14,2
связь	2,4	2,9	3,7	4,0	3,8	3,7	3,8	3,8	3,7	3,5	3,4	3,4	3,3	3,3	3,1	3,2	3,1	3,4	4,6
отдых и культурные мероприятия	6,0	6,3	7,1	6,4	6,4	7,7	7,3	6,8	6,8	6,9	7,2	7,1	6,7	6,7	6,9	7,8	8,4	5,8	5,6
образование	1,3	1,7	1,8	2,0	1,8	1,6	1,5	1,3	1,2	1,3	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,9	0,9	1,5
гостиницы, кафе и рестораны	3,1	3,5	2,9	2,6	3,0	3,0	3,4	3,4	3,2	3,4	3,7	3,6	3,5	3,5	3,3	3,5	3,5	2,4	2,9
другие товары и услуги	4,5	4,7	4,7	4,9	5,2	5,9	6,4	6,2	6,0	6,3	6,5	6,8	6,9	7,1	6,9	7,0	7,1	7,1	7,1

Среднестатистической семье на покупку самого необходимого требуется минимальный доход в 58,5 тысячи рублей. При этом 79,5% семей испытывают трудности с деньгами. 64% молодых семей могут позволить себе только покупку еды и одежды, но не товаров длительного пользования — например, машины или бытовой техники.

По итогам 2021 года реальные располагаемые доходы населения России выросли на 3,1 % — рекордный рост с 2013 года. В марте 2023 года среднедушевой доход в стране в 2022 году увеличился по отношению к 2021 году на 12,4% и составил 45 272 рубля в месяц.

Уровень жизни россиян в среднем достаточно скромнен. Так, список из квартиры, машины и дачи, традиционно свидетельствующий о «достойном» уровне жизни, имеют 17 %, а сбережения, достаточные, чтобы прожить на них не менее года, — лишь 4 % населения, что свидетельствует о низком уровне «запаса прочности» рядовых россиян. Лучше они обеспечены некоторыми домашними предметами длительного пользования,

однако часть из них уже устарела и нуждается в замене. Низкая степень обеспеченности россиян компьютерами и сложной бытовой техникой свидетельствует о том, что в целом они живут как бы вне современных технологий и в условиях, не самых благоприятных для получения навыков, необходимых для успешного проведения цифровизации жизнедеятельности, хотя положение разных групп населения при этом значительно различается. В наиболее неблагоприятном положении, с точки зрения освоения информационных технологий и инноваций, находятся россияне из старших возрастных групп и жители поселков городского типа и сел [32].

Постепенная стабилизация экономического положения после потрясений 1990-х и 2000-х годов отразилась и на благосостоянии семей. Большая часть населения России по-прежнему живёт небогато, но главными достижениями двух десятилетий стало сокращение числа бедных семей и практическое исчезновение крайне бедных, российская доходная шкала сдвинулась вверх на порядок. Анализ распределения семейного бюджета в разрезе статей потребительских расходов также свидетельствует о том, что материальное благосостояние российских семей имеет тенденцию к положительной динамике.

2.1.2 Распределение финансовых ресурсов внутри Российских семей

Изучение теоретических основ финансовой грамотности является первым шагом к пониманию важности исследуемой темы и является базой для формирования практических навыков управления финансовыми ресурсами у детей. В научной литературе существует несколько определений понятия «финансовая грамотность». Приведем некоторые из них (таблица 9).

Таблица 9 – Определение понятия «финансовая грамотность»

Понятие	Определение	Источник
Финансовая грамотность	сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений.	Википедия. Свободная энциклопедия. https://ru.wikipedia.org/ Режим доступа: свободный

Продолжение таблицы 9

Финансовая грамотность	достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.	Финансовый меркетплейс Банки.ру. Словарь банковских терминов. https://www.banki.ru/ Режим доступа: свободный.
Финансовая грамотность	знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни.	ФГБУ Федеральный институт оценки качества образования. Официальный сайт. https://fioco.ru/ Режим доступа: свободный.
Финансовая грамотность	степень, в которой понимаются ключевые финансовые понятия, способность и уверенность в управлении личными финансами через соответствующие краткосрочные решения и долгосрочное финансовое планирование, с учетом жизненных событий и изменений экономических условий.	Информационный портал о личных инвестициях и финансах Investlab. https://invlab.ru/ Режим доступа: свободный.

Финансовая грамотность простым языком — это четкое понимание того, как работают деньги, как зарабатывать их и управлять ими. Это набор навыков и знаний, которые помогают не тратить лишнего и приумножать накопления. К ним относятся планирование бюджета, знание кредитных и страховых продуктов, умение распоряжаться деньгами, правильно оплачивать счета, инвестировать и откладывать. Основная черта характера финансово грамотного человека – это контроль на регулярной основе уровня доходов и расходов. Важно, чтобы расходы никогда не превышали доходы. Ключевой особенностью, отличающей такого человека от обычного – стремление инвестировать положительную разницу между месячным доходом и расходом.

Для лучшего понимания темы исследования необходимо дать определение понятию «финансовые ресурсы» и «управление финансами».

Согласно данным источника Википедия. Свободная энциклопедия. [https://ru.wikipedia.org/Финансовые ресурсы](https://ru.wikipedia.org/Финансовые_ресурсы) — это совокупность всех денежных средств, которые имеются в распоряжении государства, предприятий, организаций, учреждений для формирования необходимых активов в целях осуществления всех видов деятельности как за счёт доходов, накоплений и капитала, так и за счёт различного вида поступлений. Важной составной частью финансовых ресурсов являются банковские ресурсы.

Финансовые ресурсы предназначены:

- для выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, банками, страховыми организациями, поставщиками материалов и товаров;

- осуществления затрат по расширению, реконструкции и модернизации производства, приобретения новых основных средств;

- оплаты труда и материального стимулирования работников предприятий;

- финансирования других затрат.

Финансовые ресурсы подразделяются на:

- централизованные фонды (государственный бюджет, внебюджетные фонды);

- децентрализованные финансовые ресурсы (денежные фонды предприятий).

Имеются также финансовые ресурсы государства, регионов, предприятий.

Финансовые ресурсы граждан составляют основу бюджетной и кредитной системы государства. Таким образом, финансы физических лиц опосредуют весь воспроизводственный процесс жизнедеятельности общества: от формирования условий для создания ценностей до их потребления.

Управление финансами — целенаправленное формирование процесса перераспределения финансовых ресурсов между различными субъектами финансовой системы и внутри них, деятельность по привлечению и эффективности использования финансовых ресурсов [36].

Для дальнейшего изучения темы исследования необходимо дать определение некоторым терминам.

В научной литературе существует несколько определений понятий «семья», «семейный бюджет», «финансовые ресурсы», «карманные деньги». Приведем наиболее распространенные из них (таблица 10).

Таблица 10 – Определения. Источник: Википедия. Свободная энциклопедия. <https://ru.wikipedia.org/>

Понятие	Определение
Семья	это сообщество, основанное на браке супругов, помимо которых включает и их холостых детей (собственных и усыновлённых), связанных духовно, общностью быта и взаимной моральной ответственностью
Семейный бюджет	это план доходов, расходов и накоплений, описывающий возможности всех членов семьи в определённый период времени.
Финансовые ресурсы	это совокупность всех денежных средств, которые имеются в распоряжении государства, предприятий, организаций, учреждений для формирования необходимых активов в целях осуществления всех видов деятельности как за счёт доходов, накоплений и капитала, так и за счёт различного вида поступлений.
Карманные деньги	это денежные средства, необходимые для карманных расходов. Карманные расходы — текущие, ежедневные расходы лица (сумма на покрытие которых всегда должна быть в кармане).

Отличительной чертой современной российской внутрисемейной жизни является отсутствие в ней жесткого подчинения одного пола другому, бесспорного признания авторитета отца или полного контроля над жизнью семьи со стороны матери. В большинстве семей основная часть домашней нагрузки по-прежнему приходится на женщин, однако наблюдается тенденция к совместному выполнению домашних обязанностей без жесткого разделения работы на «мужскую» и «женскую». [30].

Степень участия в принятии финансовых решений в российской семье свидетельствует о том, что внутри семьи наблюдается процесс демократизации. Определенную роль в этом процессе играют внешние обстоятельства, влияющие на семью, такие как общая социально – экономическая нестабильность, кризисное состояние на рынке труда и другие факторы, вынуждающие россиян семью отказываться от четкой ориентации на традиционное разделение семейных функций в пользу иных, более современных и гибких правил поведения, в частности демократического правила "взаимозаменяемости" всех семейных обязанностей [31]. Этому способствуют также основные источники формирования и распределения финансовых ресурсов в российских семьях и способы ведения семейного бюджета.

Основными источниками формирования бюджета семьи являются оплата труда членов семьи, пенсии, пособия, стипендии и другие социальные и страховые выплаты, доходы домохозяйственной и предпринимательской деятельности, прочие доходы. Для подавляющего большинства россиян основным источником дохода их семьи является работа, а более трети семей зависят от трансфертов со стороны государства или общественных организаций. Однако, в сложившихся на настоящий момент условиях, одного источника дохода оказывается недостаточно для поддержания приемлемого уровня жизни, поэтому более половины населения используют как минимум два основных источника. Причем в первую очередь к зарплатам или пенсиям добавляются нестабильные источники заработка, а также способы, не требующие квалификации и образования — разовые приработки или использование подсобного хозяйства. Что же касается предпринимательства и получения рент от собственности, то такие источники дохода остаются в России скорее исключением, нежели правилом.

Совместный бюджет – это самый распространенный тип семейного бюджета. При таком способе разделения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, а потом оба супруга решают, как и на что потратить деньги. Идея совместного бюджета пришла к нам из патриархальных семей, где мужчина работал, а

женщина вела хозяйство. Сегодня общий кошелек используют супруги с приблизительно равными доходами.

Совместно – раздельный (долевой) бюджет в настоящее время приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого надо сначала рассчитать, сколько денег семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды. Далее эта сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по личному усмотрению.

В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета. Дефицит семейного бюджета — это превышение расходов семьи над ее доходами, а накопления — наоборот, превышение доходов над расходами. Образовавшийся дефицит семейного бюджета требует дополнительных средств на его покрытие, а полученные накопления являются свободным остатком денежных средств, резервом последующих расходов семьи. Доход представлен деньгами, а это означает, что условием его получения является повышение заинтересованности в финансовой грамотности, что способствует активному и эффективному участию граждан России в экономической жизни общества.

2.2 Описание проблем низкой финансовой грамотности детей

В процессе работы по теме исследования был выявлен ряд проблем, неразрывно связанных с финансовой грамотностью детей:

- отсутствие культуры управления финансовыми ресурсами в Российских семьях;
- отсутствие навыков грамотного управления финансовыми ресурсами у детей;
- низкий уровень заинтересованности детей в повышении финансовой грамотности;
- неспособность детей стратегически мыслить в силу возраста;
- отсутствие обязательных образовательных программ в дошкольных учреждениях, школах, средне-специальных и высших учебных заведениях на федеральном уровне;
- негативное влияние низкого уровня финансовой грамотности на потребителей финансовых услуг, частного сектора экономики, государства и всего современного общества в целом;
- нестабильность Российской экономики.

В работе удалось построить дерево проблем, которое отражает реальную ситуацию по проблемам финансовой грамотности детей. Ствол дерева — это самая главная

проблема, проблемы у корней — "застаревшие" и существующие продолжительное время в разных обозначенных формах (рисунок 7).

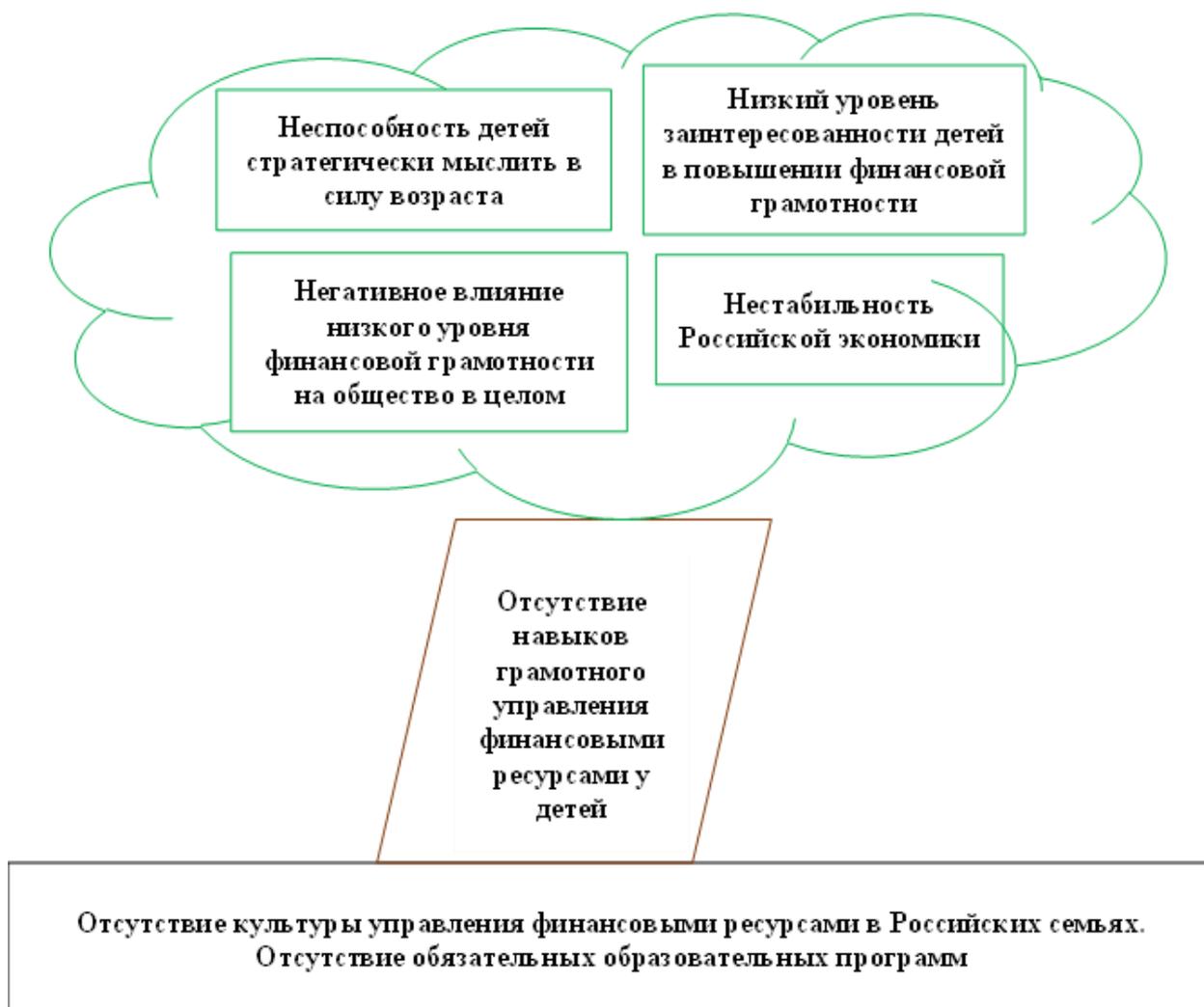


Рисунок 7- Дерево проблем низкого уровня финансовой грамотности детей

Таким образом, существует ряд проблем, требующих решения, препятствующих формированию навыков грамотного управления финансовыми ресурсами у детей. Как видим из рисунка 7 корневые проблемы наблюдаются в течение продолжительного времени, оставаясь наиболее значимыми. Их следствием стала проблема — отсутствия навыков грамотного управления финансовыми ресурсами у детей.

Говоря о первой корневой проблеме – отсутствии культуры управления финансовыми ресурсами в Российских семьях—стоит отметить, что семья в экономике страны является важным звеном, которое стимулирует социально-экономическое развитие государства. Поэтому нужно укреплять институт семьи как основу государства – что должно быть приоритетом экономического и социального развития страны. Каждая семья,

имеющая детей, заинтересованная в их благополучии во взрослой самостоятельной жизни, должна личным примером показывать детям, как управлять своими финансовыми ресурсами. Не имеет смысла родителям говорить детям, как следует поступать в той или иной финансовой ситуации, демонстрируя при этом свое неверное поведение в финансовых взаимоотношениях. В таком случае, дети будут делать не то, что им говорят, а подражать родителям.

Семейный бюджет является неотъемлемой частью семейной экономики. Семейный бюджет – это объём и структура фактических доходов и расходов в семье; характеристика уровня жизни семьи. Согласно данным аналитического центра НАФИ, в подходе к ведению бюджета россияне разделились поровну: 51 % — в той или иной степени ведут учет доходов и расходов, а 49 % — признаются, что не ведут. При этом треть россиян (32 %) ведут бюджет «в уме»: они исходят из примерных сумм ежедневных трат, а 12 % россиян ведут бюджет вручную, записывая расходы и доходы в тетрадь. Лишь 7 % ведут бюджет другими способами, в том числе в электронном виде, фиксируя расходы и доходы в файле или используя специальное приложение или программу. При этом в доступных источниках информации отсутствуют какие-либо достоверные данные о проценте вовлеченности детей в финансовые вопросы семьи, в том числе, в ведение семейного бюджета. Можно сделать предположение о том, что дети, которые растут в финансово «неграмотных» семьях, не получают необходимых базовых знаний о финансах, в то время как дети, воспитывающиеся в финансово «образованных» семьях, практически изолированы от вопросов семейной экономики [33].

Нужно ли вовлекать ребенка в процесс управления семейным бюджетом? Однозначно, ДА. Ребенок должен быть в курсе, что такое деньги и как их грамотно их тратить. Степень вовлеченности ребенка в семейный бюджет зависит от его возраста. В раннем детстве ребенок еще не способен принимать участие в процессе управления семейным бюджетом, чего нельзя сказать о дошкольниках и детях младшего школьного возраста. В возрасте 6-10 лет ребенок уже способен принимать финансовые решения: потратить, отложить или пожертвовать свои деньги, начинает учиться планированию, с интересом делает первые шаги в мир финансов через игру и обучение, распоряжаясь своими карманными деньгами. Узнает о возможностях, которые может дать ему отказ от сиюминутных и бессмысленных трат. В тонкостях инвестирования и способах получения пассивного дохода ребенок сможет разобраться позже, когда достигнет возраста 14-17 лет. Тогда он будет готов правильно распорядиться теми накоплениями, которые сможет сформировать, начиная с момента получения первых карманных денег.

Поскольку государственная система повышения уровня финансовой грамотности детей в нашей стране недостаточно развита, а коммерческие программы не имеют широкого распространения, к тому же доступны не каждой семье в финансовом плане, именно родители – первые и самые лучшие учителя — могут заложить в ребенке тот фундамент, который станет основой его счастливого, обеспеченного, стабильного, финансово — грамотного будущего. Перед родителями стоит крайне важная задача — заинтересовать ребенка темой изучения финансов и тогда, став взрослым, сегодняшней ребенок будет управлять деньгами, заставит их работать на себя, сможет обеспечить свою жизнь, станет полноправным участником финансового рынка, обретет независимость и уверенность.

Если изолировать ребенка от финансовых вопросов, можно получить потребителя, которому неважно, сколько денег есть в семье, на какие первоочередные цели их необходимо потратить. Тогда, при неблагоприятном сценарии развития событий, отсутствии должного участия семьи и общества в вопросах воспитания финансовой грамотности, человек, попадает в замкнутый круг нехватки доходов и росту денежных обязательств. Он становится неспособен реализовать свои планы и не может обрести финансовое благополучие.

Когда ребенок вырастет и создаст свою семью, он должен будет уметь распределять бюджет семьи, показывать пример финансово-грамотного поведения своим детям. Поэтому первые финансовые уроки он обязан получить в собственной родительской семье.

Ключевую роль в процессе воспитания финансово грамотного ребенка играет понимание ребенком того, какой уровень дохода в семье обеспечивают оба родителя, какая сумма ежемесячно расходуется на осуществление необходимых платежей за коммунальные услуги, покупку продуктов питания, медицинское обслуживание, одежду, развлечения и т.д.

Дети, стремясь копировать поведение взрослых, могут проявить сознательность и отказаться от импульсивных, бессмысленных покупок сладостей и игрушек. Возможно дети, проявив сознательность, найдут способ законного заработка. Особенно актуальным такое поведение ребенка будет в семье, испытывающей дефицит семейного бюджета [34].

Для решения следующей корневой проблемы – отсутствие обязательных образовательных программ — следует пересмотреть систему образования Российской Федерации, включив в перечень обязательных федеральных образовательных программ такие дисциплины, как знакомство с основами экономики в игровой форме для детей в возрасте от 5 до 9 лет, обучение основам финансовой грамотности с элементами

управления накоплениями и расходами для детей от 10 до 13 лет, обучение основам эффективного инвестирования денежных средств для детей от 14 до 17 лет.

Что касается роли государства в воспитании поколения финансово грамотных граждан, можно отметить проблему отсутствия обязательных образовательных программ по финансовой грамотности в дошкольных учреждениях, школах, средне-специальных и высших учебных заведениях на федеральном уровне. Чему в немалой степени способствуют: специфика развития образования, нестабильность Российской экономики, сложности в управлении государством (дефицит грамотных менеджеров в высших управленческих кругах), а также большие масштабы страны и образ жизни населения. Среди коммерческих организаций, оказывающих образовательные услуги населению в части повышения уровня финансовой грамотности, преобладает дистанционный формат, наблюдается высокая стоимость обучения, неразвитость данной отрасли.

На государственном уровне управлением процессом формирования финансовой грамотности в нашей стране занимаются Центральный банк, Министерство финансов и Министерство образования. В 2017 году было заключено соглашение о введении принципов финансовой грамотности в образовательные стандарты РФ.

В Госдуме не первый год обсуждается включение предмета «Основы бизнеса» в школьную программу. С 2016 года уроки этого профиля проводятся с 5 по 9 класс. Они добавлены в курс «Обществознание». Однако организовать полноценный образовательный процесс, направленный на формирование навыков управления финансовыми ресурсами, пока не удалось.

Внедрение уроков финансовой грамотности как отдельного предмета в образовательных учреждениях позволит каждому ребенку, получившему основное обязательное образование, обладать базой финансовых знаний, аналогичной знаниям по основным предметам — русскому языку, математике, биологии и т.д. Возможно, имеющиеся знания положат начало успешному финансовому пути и, безусловно, помогут избежать серьезных финансовых ошибок во взрослой жизни.

Комплексный подход к решению корневых проблем позволит решить все вытекающие из них проблемы, касающиеся финансовой грамотности детей. Таким образом, спустя время, когда современные дети станут взрослыми и создадут свои семьи, мы получим финансово независимое, грамотное общество и экономически устойчивое государство, имеющее систему ценностей, ориентированную на поддержание достойной обеспеченной жизни своих граждан. А при выстраивании правильной системы преемственности поколений в семьях таких граждан вырастут такие же финансово грамотные дети, которые и в дальнейшем будут являться основой стабильности и

независимости нашего государства. Комплексная программа развития финансовой грамотности детей представлена на рисунке 8.

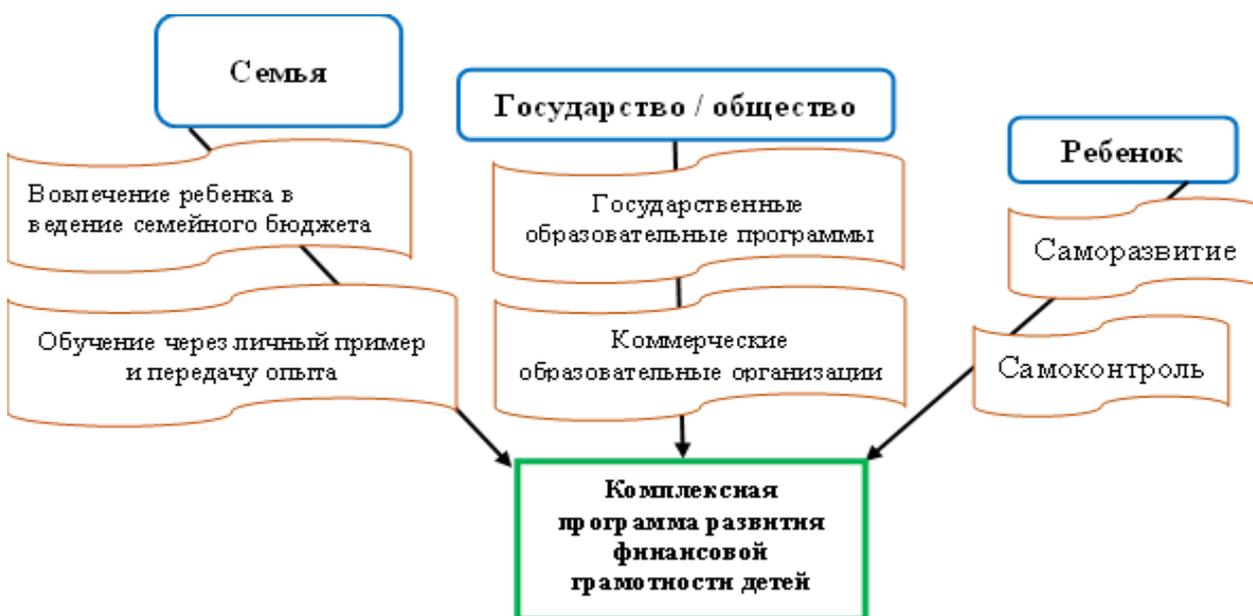


Рисунок 8 — Комплексная программа развития финансовой грамотности детей.

Только при условии вовлеченности всех участников, комплексная программа развития финансовой грамотности детей будет являться способом достижения главной цели – воспитание финансово грамотного ребенка, успешного, стабильного общества нашей страны, укрепления ее экономических и политических позиций в мировом сообществе.

2.3 План мероприятий по формированию модели решения выявленных проблем

Сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Поэтому обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы. Во многих странах мира активно предпринимаются попытки введения финансовой грамотности в качестве самостоятельного предмета или в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях.

Пока еще нельзя утверждать о массовом внедрении финансовой грамотности в образование подрастающего поколения, однако большинство как международных, так и отечественных экспертов считает: чем раньше молодежь узнает о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее сформируются полезные финансовые

привычки, которые помогут избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложить основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни. Финансовая грамотность воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила этикета. План мероприятий по формированию модели решения выявленных проблем представлен в таблице 11.

Таблица 11 - План мероприятий по формированию модели решения выявленных проблем

Проблема	Решение	Методы	Цель-Результат
Отсутствие навыков грамотного управления финансовыми ресурсами у детей	Привить детям навыки обращения с финансовыми инструментами в зависимости от возраста ребенка и возможностей конкретной семьи	Проведение бесед на тему распоряжения деньгами, моделирование ситуаций, игровая форма, выделение личных денег ребенку, наставничество, передача личного опыта, привлечение сторонних экспертов.	Финансово-грамотный ребенок – будущий взрослый, как основа стабильности и независимости государства
Отсутствие культуры управления финансовыми ресурсами в Российских семьях	Вовлечь ребенка в процесс управления семейным бюджетом	Совместное ведение семейного бюджета, планирование доходов и расходов, принятие родителями ответственности за развитие финансовых компетенций своих детей.	Сформированная культура управления финансовыми ресурсами в семье при участии всех ее членов как база для обучения основам финансовой грамотности детей
Отсутствие обязательных образовательных программ в дошкольных учреждениях, школах, средне-специальных и высших учебных заведениях на федеральном уровне	Внедрить обязательные федеральные государственные образовательные стандарты и уроки финансовой грамотности в дошкольных образовательных учреждениях, школах, средне-специальных и высших учебных заведениях	Проведение уроков финансовой грамотности: знакомство с основами экономики в игровой форме для детей в возрасте от 5 до 9 лет, обучение основам финансовой грамотности с элементами управления накоплениями для детей от 10 до 13 лет, обучение основам инвестирования для детей от 14 до 17 лет	Государственное участие и регулирование в области финансового образования как гарант доступности, соблюдения стандартов образования в сфере финансовой грамотности.

Следует отметить, что проблема внедрения концепции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. Международные эксперты выделяют следующие основные причины необходимости такой интеграции:

- позволяет охватить обучением все слои населения, независимо от социального и материального положения, тем самым основы знаний и навыков закладываются у целого поколения;

- стремительно растет доля учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон, Интернет и т.д.);

- именно в раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни [35].

Причины значимости финансового просвещения молодежи, подтвержденные мировой практикой:

- особая финансовая уязвимость подрастающего поколения в силу несоответствия имеющейся материальной базы потребностям молодых людей и семей;

- возрастающее значение грамотного финансового поведения родителей для воспитания детей;

- активное потребление молодежью финансовых продуктов и услуг, связанных с повышенным риском;

- необходимость понимания и раннего формирования своих пенсионных накоплений;

- возрастающее значение грамотного инвестиционного поведения, как для национальной экономики, так и для будущего в целом.

Главная цель – найти оптимальный вариант включения элементов финансового образования в существующую национальную образовательную программу. Для этого необходимо:

- доказать важность и необходимость финансового образования;

- сформировать мотивацию необходимости включения элементов финансового образования в существующие учебные программы;

- определить стандарты и требования в области финансовых знаний для всех национальных образовательных учреждений;

- создать централизованный ресурс качественных аккредитованных учебных программ – позволяющий делать выбор необходимого материала с учетом разных условий, отсекая риски коммерциализации учебных материалов и программ;

- содействовать созданию эффективных методов подготовки педагогов, формированию культуры преподавания в области персональных финансов, оказывать материальную поддержку этому процессу на общегосударственном и местном уровнях.

Исследование зарубежного опыта показало, первое и самое простое, что можно сделать для решения указанной проблемы, это:

- обеспечить единое понимание и подход к финансовому образованию населения на всех уровнях (от правительства, департаментов образования, губернаторов до школ, педагогов);

- принять финансовое образование как государственную проблему во всех ключевых структурах;

- активно информировать о последствиях финансовой неграмотности;

- предусмотреть льготы и поощрения за инициативы и активное участие в программах финансового образования с учетом интересов каждой ключевой структуры и территориальной единицы.

На следующем этапе:

- необходимо создать экспертные группы для оперативного исследования и экспертизы методов и информационных материалов по личным финансам, представляющих интерес для учащихся разных возрастов, выявления наиболее эффективных, а также учета и тиражирования передовой практики;

- на этой базе сформировать профессиональный центр ресурсов и учебных моделей для разных возрастов для помощи педагогическому составу и их удобству;

- активно использовать технологии мотивации обучения;

- подходить к преподаванию персональных финансов творчески, создавая междисциплинарные уроки, а также используя определенные темы в рамках преподавания математики, чтения, социальных исследований и пр. предметов;

- создать для этих целей государственно-частное партнерство.

Практика также показала, что успешная интеграция финансовой грамотности в систему образования зависит от наличия:

- программ, гармонично вписывающих необходимые финансовые знания в программы обучения, при этом принципиально важным является актуальность, простота и доходчивость подаваемой информации, связь ее с реальной жизнью и возрастными интересами (проблемами) обучаемых;

- кадров для формирования необходимых знаний у учащихся, что предполагает организацию надежной и эффективной системы содействия в подготовке кадров;

- стимулирующих механизмов, как для учащихся, так и преподавателей.

Большой интерес для России имеет комплексный подход к финансовому образованию группы «дети и учащаяся молодежь» по схеме «дети-родители-педагоги», предусматривающий одновременную работу на всех трех направлениях при формировании программ, мероприятий и информационно-образовательных продуктов.

Примеры отдельных информационно – образовательных продуктов, методик, мероприятий в рамках государственных программ повышения уровня финансовой грамотности граждан приведены в таблице 12.

Таблица 12 - Информационно-образовательные продукты в странах мира. Источник: <https://iq.hse.ru/>

Программа	Основные инструменты, мероприятия и методология
«UnderstandingMoney» («понимание денег») Австралия	- серия игр: PlayReal (возраст 8-10 лет), MakeItReal игра (в возрасте 10-12 лет), реальная игра (в возрасте 14-16 лет), GetReal игра (в возрасте 16-18 лет); - программа «развития карьеры».
«Экономическая и финансовая грамотность», Австрия	- экскурсии по истории денег в Музей денег; - движение «евро автобуса».
«Научиться занимать деньги на ранней стадии», Голландия	- уроки в школе; - руководства для родителей; - игры для подростков.
«Обеспечение будущего», Голландия	- «пенсионные часы» для студентов высших учебных заведений.
«Mutmoneyweek», Канада	- игровые развивающие шоу «Финансовый гений», «Инвестор».
«Финансовое образование для школьников», Италия	- тренинги школьных учителей.
В рамках программы Национального банка Польши	- игры, головоломки, загадки, мультимедийные презентации; - планы и сценарии уроков и консультаций для учителей; - электронные учебные курсы; - образовательный пакет для учителей и родителей (CD-R, учебники сценарии уроков и пр.)
«Финансы для всех», Франция	-викторины, глоссарий, игры, кроссворды, анаграммы, шарады; - книги для детей и родителей; - форум для учителей и родителей.
«Уроки для жизни», США	- руководство для учителей с планами уроков; - методики для родителей; - ролевые игры и кейсы для детей.

Важной особенностью зарубежных подходов к вопросу образования в сфере личных финансов, на которой стоит заострить внимание является то, что необходимость и способы сбережений на старость разъясняются с самых юных лет, а начало самостоятельной жизни ассоциируется с началом участия в различных пенсионных программах.

Хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности молодого поколения проявляется постепенно, мировой опыт доказывает бесспорную необходимость осуществления этой работы и недопустимость промедления в решении указанной проблемы.

Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом. Время и средства, вложенные в обучение детей финансовой грамотности, будут «возвращены» государству в виде стабильно поступающих налоговых платежей, обществу – в виде благотворительных пожертвований, каждой семье – в виде устойчивого финансового положения в динамично меняющихся условиях жизни.

3 Построение модели управления финансовой грамотностью детей

3.1 Модель финансовой грамотности детей

В результате работы над диссертацией была построена Модель финансовой грамотности детей (далее – Модель), состоящая из шести блоков, связанных между собой по смыслу и расположенных в определенной последовательности (рисунок 9).



Рисунок 9 – Модель финансовой грамотности детей

Модель – это система, которая обладает такими свойствами, как наглядность, информативность, целенаправленность, конечность, полнота, замкнутость. Построенная Модель соответствует требованиям адекватности объекту исследования относительно множества его характеристик и свойств.

Проведем описание каждого блока Модели. Первая составляющая Модели – возрастные группы. Выбор возрастной группы — дети младшего школьного возраста — на которую направлено данное исследование обусловлен несколькими факторами. Детство — это основа жизни человека, возрастной период развития, в рамках которого

осуществляется ранний процесс познания мира, интеллектуального, психологического и физического развития, взросления, социализации, подготовки ребенка ко взрослой жизни. Этот этап формирования личности невозможно переоценить. Потери, допущенные в этот период, невозполнимы в полной мере в последующей жизни. Об этом свидетельствуют результаты передовых исследований в области нейробиологии и генетики. Инвестиции в раннее развитие детей выгодны в плане как человеческих, так и финансовых ресурсов. Многочисленные исследования показывают, что раннее развитие детей способствует улучшению показателей в сфере образования, здравоохранения, социального развития и экономического роста [51].

Экономисты Всемирного банка пришли к выводу о том, что «продуманные программы по раннему развитию детей обходятся дешевле, дают более высокие и долгосрочные результаты, чем инвестиции в образование на любом другом уровне» и помогают сгладить социальное, экономическое и гендерное неравенство, которое вызывает социальные конфликты, усугубляет проблему нищеты, и обходятся дешевле, чем меры по устранению последствий [52].

Дети — самая незащищенная категория населения, которая является при этом гарантом нашего общества и государства в будущем. Современные социально-экономические условия нашего общества, безработица, трудовая миграция, потеря капитала социальных ценностей приводит к краху семьи, делает ребенка уязвимым, приводит к кризису личности.

Детство и ребенок стали объектом пристального внимания ученых лишь в XX веке. В словарях «детство» трактуется как «детский возраст» и «детские годы», как этап развития человека, предшествующий взрослости, этап интенсивного роста организма, формирования высших психических функций [37].

С точки зрения науки психологии детский возраст подразделяется на следующие периоды, каждый период имеет свои особенности (таблица 13).

Таблица 13 – Основные периоды психического развития ребенка

Период	Характеристика
Младенчество (до 1 года)	Биологическая и социальная беспомощность. Возможности общения и взаимодействия с окружающим миром минимальны. Инстинктивное поведение. Активное развитие сенсомоторики, органов чувств. Неспособность выделить себя и других людей как отдельных субъектов окружающего мира. Речь в виде отдельных звуков и звуковых сочетаний.

Продолжение таблицы 13

<p>Раннее детство (1 – 3 лет)</p>	<p>Активное исследование окружающего мира. Возможности общения и взаимодействия ограничены. Предметно-орудийная деятельность. Схема социального взаимодействия: "ребенок – предмет – взрослый". Появление и развитие самооценки, самосознания, осознание себя как отдельной личности. Значительное развитие речи, увеличение словарного запаса. Кризис 3-х лет. Наглядно – образный тип мышления (совокупность способов и процессов образного решения задач, предполагающих представление ситуации и оперирование образами составляющих её предметов, без выполнения реальных практических действий с ними).</p>
<p>Младшие дошкольники (3 — 5 лет)</p>	<p>Развитие чувств. Принятие культурных и нравственных норм. Моделирование мира взрослых и правил поведения через сюжетно-ролевые игры. Развитие абстрактного мышления и знаково – символической функции (образовании абстрактных понятий и оперировании ими).</p>
<p>Старшие дошкольники (5 – 7 лет)</p>	<p>Стремление к независимости от взрослого. Формирование ответственности за различные сферы своей жизни. Способность делать логические выводы и научно-экспериментальные наблюдения, понимание общих связей, принципов и закономерностей, лежащих в основе научного знания. Словесно – логический тип мышления (использование понятий, логических конструкций, оперирование имеющимися знаниями для получения конкретного вывода).</p>
<p>Младшие школьники (7 – 11 лет)</p>	<p>Дистанцирование от родителей, появление нового авторитета – учителя, приспособление к новым культурным требованиям. Ребенок – объект оценки. Ведущая роль ребенка – учебная. Формирование теоретического мышления, развитие интеллекта, ярко выраженная познавательная функция памяти. Интенсивное формирование приемов запоминания, целенаправленное произвольное наблюдение за объектом, быстрое развитие волевых процессов. Понятийное мышление и мыслительные операции — анализ, синтез, сравнение, группировка, классификация, абстрагирование, необходимые для соответствующей переработки теоретического содержания. Преобладающим является практически действенный и чувственный анализ. Ребенок успешно решает задачи, в которых можно использовать действия с предметами или находить их части в наглядном пособии. Возникновение способности к планированию.</p>
<p>Подростки (11 – 14 лет)</p>	<p>Осознание ребенком своей «взрослости», психологическая неготовность расстаться с «детством», критический возраст. Упрямство, противостояние требованиям семьи и общества, возможно совершение бессознательных и безответственных поступков, нарушение «границ», неприятие ответственности за свои действия. Выстраивание собственного мировоззрения и планов на жизнь. Познание сильных и слабых сторон своей личности. Необходимость помощи взрослого в формировании системы мотиваций. Осознание себя как части общества, необходимая ступень к самоопределению, пониманию своего места в мире. Развитая система убеждений, качественные сдвиги в системе потребностей и стремлений. Аналитический тип мышления (поиск новой информации, её изучение и систематизацию, а также выводы, сделанные на основе полученных данных. Такой тип мышления требует фактов, детальной проработки вопроса, акцента на мелочах, умения сопоставлять данные и делать выводы).</p>

Продолжение таблицы 13

<p>Юношество (14 – 18 лет)</p>	<p>Повышенная эмоциональная возбудимость (неуравновешенность, смена настроения, противоречивость, тревожность). Формирование осознанного отношения к требованиям жизни в обществе. Основная задача – социализация. Ведущая деятельность – учебно-профессиональная. Решение задач профорientации и профессионального самоопределения. Становление устойчивого самосознания и стабильного образа «Я». Открытие своего внутреннего мира, его эмансипация от взрослых. Осознание фактора времени. Вырабатываются ценностные ориентации, складывается мировоззрение, формируется осознанное «обобщенное, итоговое отношение к жизни», поиск смысла жизни. Формирование активной жизненной позиции. Выбор социального положения и способов достижения его. Начало процесса формирования стратегического мышления (способности анализировать информацию, делать выводы, строить прогнозы).</p>
------------------------------------	---

Как видим, в возрасте начальной школы ребенок становится максимально восприимчив к новой информации, постепенно формируется способность к планированию – запускается мыслительный процесс, позволяющий совершить совокупность действий, необходимых для достижения цели, определить их порядок, назначить необходимые ресурсы, разработать план. Это лучший возраст для начала обучения ребенка основам финансовой грамотности [39].

Вторая составляющая модели – нормативные документы, которые устанавливают общие принципы, правила и характеристики, касающиеся детей. В рамках данного блока следует выделить следующие нормативно – правовые документы (таблица 14).

Таблица 14 – Нормативно-правовые документы.

Название документа	Область применения
<p>Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования от 01 июля 2020</p>	<p>Является основным законом государства, закрепляющим и регулирующим базовые общественные отношения в сфере правового статуса личности, институтов гражданского общества, организации государства и функционирования публичной власти.</p>
<p>Семейный кодекс Российской Федерации от 01 марта 1996 № 223-ФЗ</p>	<p>Основной нормативно — правовой акт, регулирующий семейные отношения на территории Российской Федерации.</p>
<p>Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ</p>	<p>Регулирует правовое положение и имущественные отношения, а также связанные с имущественными личные неимущественные отношения граждан.</p>
<p>Федеральный закон «Об основных гарантиях прав ребенка в Российской Федерации» 24 июля 1998 N 124-ФЗ</p>	<p>Содержит общие положения, основные направления обеспечения прав ребенка в РФ, организационные основы гарантий прав ребенка.</p>

Продолжение таблицы 14

Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29 декабря 2012 N 273-ФЗ	Устанавливает правовые, организационные и экономические основы образования в Российской Федерации, основные принципы государственной политики Российской Федерации в сфере образования, общие правила функционирования системы образования и осуществления образовательной деятельности, определяет правовое положение участников отношений в сфере образования.
Федеральный государственный стандарт основного общего образования утвержден Приказом Министерства просвещения РФ от 31 мая 2021 г. № 287	Представляет собой совокупность требований, обязательных при реализации основной образовательной программы основного общего образования образовательными учреждениями, имеющими государственную аккредитацию.

В Конституции Российской Федерации говорится о том, что «Дети являются важнейшим приоритетом государственной политики России». Поэтому семья, общество, государство и его социальные институты должны быть ориентированы в своей деятельности на защиту и всестороннее развитие детей, в том числе в сфере повышения финансовой грамотности.

Гражданский кодекс (ГК РФ ст. 28) позволяет совершать мелкие сделки с 6 лет. Мелкие бытовые сделки — это сделки, имеющие потребительский характер, цель которых соответствует возрасту малолетнего, совершающего такую сделку. Они заключаются на небольшую сумму за наличный расчет, исполняются при заключении, удовлетворяя личные потребности (покупка игрушек, детских книг, продуктов питания и т. п.) [41]. В связи с этим, дошкольникам уже можно выдавать небольшие суммы наличных денег в качестве карманных.

Карманные деньги – это первый финансовый инструмент в жизни ребенка. Как правило, чем ребенок старше, тем больше карманных денег он получает — и тем выше ответственность за то, как он распоряжается своими средствами. В нашей стране отсутствует закон, по которому родители обязаны выдавать детям карманные деньги (к примеру, в Германии власти рекомендуют родителям, сколько евро в месяц выдавать детям разного возраста). В нашей стране решение о выдаче и сумме карманных денег всегда остается за семьей и обусловлено такими факторами как финансовые привычки семьи и возможности семейного бюджета.

3.2 Инструменты управления финансовой грамотностью у детей

Следующий блок Модели – инструменты управления финансовой грамотностью детей — представляют собой совокупность принципов, функций и методов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности детей (таблица 15).

Таблица 15 – Инструменты управления финансовой грамотностью детей

Название инструмента	Общая характеристика	Составляющие Модели
Принципы	Правила воздействия: выявление проблемы, постановка задач, следование нормативам.	Правила финансового поведения для детей и взрослых.
Функции	Этапы процесса воздействия: целеполагание, планирование, организация, мотивация, контроль.	Система управления финансовыми ресурсами детей посредством основных функций менеджмента.
Методы	Способы воздействия: практическая направленность, решение проблемы.	Эксперимент, игра, анкетирование.

Прежде, чем управлять финансовой грамотностью детей, взрослые должны соблюдать принципы — правила финансового поведения в своей повседневной жизни. Наблюдения показали, что многим родителям самим требуется обучение базовым основам финансовой грамотности, что является серьезным препятствием для того, чтобы личным примером показывать детям как следует выстраивать взаимоотношения с финансовыми ресурсами. Основные правила финансового поведения для детей и взрослых перечислены в таблице 16.

Таблица 16 – Правила- принципы финансовой грамотности для взрослых и детей

Правила финансовой грамотности для взрослых	Правила финансовой грамотности для детей
<ul style="list-style-type: none"> - вести учет доходов и расходов; - соблюдать баланс доходов и расходов (не тратить больше, чем сумма заработка); - проявлять осознанность при пользовании кредитными продуктами; - использовать финансовые инструменты сбережения и накопления; - систематически формировать финансовую «подушку безопасности»; - обладать знаниями об источниках поиска финансовой информации; - соблюдать безопасности финансового поведения; - вовлекать детей в процесс управления семейным бюджетом; 	<ul style="list-style-type: none"> - деньги не берутся из ниоткуда, их нужно зарабатывать; - всегда откладывать часть карманных денег (примерно 10%); - искать возможность увеличить доход – способы законного заработка; - планировать расходы — решить, что действительно нужно, а от чего стоит отказаться ради более серьезной покупки; - относиться к деньгам уважительно – аккуратно хранить, регулярно пересчитывать; - ошибаться можно, это один из ключей к успеху;

Продолжение таблицы 16

<ul style="list-style-type: none"> - выдавать детям карманные деньги на регулярной основе; - ненавязчиво контролировать детей в процессе распоряжения карманными деньгами; - предоставлять детям возможность совершать финансовые ошибки; - мотивировать личным примером финансового поведения; - поощрять желание детей работать и зарабатывать; - обеспечить условия для развития финансового потенциала детей. 	<ul style="list-style-type: none"> - спросить совета у родителей, если сомневаешься в чем-то; - напоминать родителям о необходимости выделить карманные деньги; - всегда благодарить родителей за полученное финансовое поощрение; - использовать доступные источники информации о финансовой грамотности для детей.
---	--

В качестве основных функций, обеспечивающих повышение уровня финансовой грамотности детей, можно выделить такие как целеполагание, планирование, организацию, мотивацию и контроль.

Целеполагание в вопросах управления финансовой грамотностью детей должно носить характер реалистичности (соответствия ситуации, потенциалу и опыту ребенка и родителя), измеримости (наличие критериев, позволяющих определить степень достижения цели) и адекватности объекту исследования (соблюдение принципов соответствия требований и ожиданий от взаимодействия с ребенком исходя из его возрастных и психологических характеристик). Важно сформировать у ребенка однозначное понимание логической последовательности решений и действий: постановка генеральной цели, поэтапное приближение к цели (промежуточные результаты), достижение цели. На примере карманных денег эту связь можно увидеть максимально четко: ребенок покупает себе сладости каждый день, или соблюдает необходимость ограничения себя и контроля над импульсивными желаниями потратить все одновременно, благодаря чему, через некоторое время, имеет финансовую возможность осуществить более дорогостоящую покупку (например, игрушку). Во взрослой жизни это понимание будет полезно сегодняшнему ребенку.

Планирование – основополагающая функция менеджмента, также является основной среди инструментов управления финансовой грамотностью детей. Как составляющая Модели, функция планирования позволит ребенку с помощью взрослого оптимально распределить финансовые и временные ресурсы, необходимые для достижения цели. В данном случае, осуществляя краткосрочное планирование, которое рассчитано на период до одного года, ребенок не будет заиклен на задаче накопить. Придерживаясь плана покупок и накоплений, содержащего промежуточные этапы –

контрольные точки, с которым всегда можно свериться, цель будет достигнута в установленный срок с минимально допущенным количеством ошибок.

Функция организации в составе Модели ориентирована большей частью на родителей. Родители выдают ребенку регулярно небольшие суммы (вне зависимости от его поведения или отметок в школе), помогают подобрать инструменты для накопления, обсуждают с ребенком его траты, права и обязанности в отношении денег, делятся своим опытом, анализируют опыт ребенка, придерживаются определенных правил: например, если ребенок за один день израсходовал всю сумму денег, выданную ему на неделю, и желает получить дополнительно, ему придется подождать назначенного дня. Именно родители должны создать и поддерживать реальные условия для достижения ребенком поставленных целей, обеспечивать ребенку условия для развития финансового потенциала, организовать доступ к источникам информации и образовательным программам.

Важным элементом системы управления финансовыми ресурсами детей является прямая и стимулирующая мотивация, которые основаны на материальном и моральном поощрении детей. Многие специалисты схожи во мнении, что монетизировать выполнение домашних обязанностей неверно, поскольку это является общим семейным делом. Также у ребенка есть обязательства, такие как посещение образовательного учреждения, выполнение домашних уроков, поддержание порядка на своем рабочем и игровом месте, помощь родителям. При этом ребенок может выполнять дополнительные задания, за выполнение которых получит финансовое поощрение. Это может быть выгул собак, присмотр за младшими детьми, помощь в покупке продуктов одинокой бабушке – соседке, покраска забора на даче, настройка компьютера, создание сайта. Также можно ввести материальные стимулирующие действия по отношению к ребенку за выполнение каких-либо поручений, победу в спортивных и творческих конкурсах, проявление инициативы в оказании посильной помощи взрослым, осознанного финансового поведения в случае, если ребенок не тратит все карманные деньги на сладости и развлечения, а старается откладывать часть суммы для формирования накоплений и более серьезных и дорогих покупок.

Моральное поощрение детей в контексте Модели со стороны родителей – это искренняя похвала (например, за достижение цели накопления), одобрение финансово осознанных покупок, выражение благодарности за стремление быть полезным при выполнении ответственных поручений, моральная поддержка в случае совершения финансовых ошибок, проявление доверия при распоряжении карманными деньгами. Прямая мотивация в рамках Модели базируется на создании у детей потребности в

активной финансовой деятельности, повышении заинтересованности детей в процессе формирования финансово грамотного поведения, осознания важности и значимости процесса обучения основами финансовой грамотности.

Обязательным условием процесса управления финансовой грамотностью детей является контроль за процессом траты детьми своих денег. Родители должны делать это деликатно, контроль не должен превращаться в слежку. Доверие со стороны взрослых в вопросе управления финансовыми ресурсами у детей так же важно, как и ответственность со стороны ребенка. В начале финансового пути, в силу отсутствия опыта, ребенок не сможет избежать финансовых ошибок и необоснованных расходов, поэтому после наступления подобных событий родитель должен объяснить суть ошибки и преподать ребенку урок финансовой грамотности.

К методам или способам воздействия на финансовую грамотность детей в созданной Модели являются эксперимент, игра, анкетирование, которые послужат средством побуждения к действию, развитию финансовых компетенций ребенка, обеспечат заинтересованность ребенка, станут условием развития самомотивации в вопросах повышения финансовой грамотности.

В качестве площадки для эксперимента по выявлению способов получения и расходования карманных и прочих денег, получаемых детьми в качестве подарка или поощрения, была выбрана российская семья, состоящая из четырех человек, характеристика семьи представлена в таблице 17.

Таблица 17 — Характеристика семьи

Член семьи	Возраст, лет на момент окончания эксперимента	Проживание	Образование	Источник получения дохода
Отец	45	совместное г. Томск	высшее	заработная плата
Мать	41	совместное г. Томск	высшее	заработная плата
Ребенок № 1 (мальчик)	17	совместное г. Томск	студент колледжа 1 курс	карманные деньги, деньги в качестве подарка, поощрения
Ребенок № 2 (девочка)	9	совместное г. Томск	ученица 2 класса	карманные деньги, деньги в качестве подарка, поощрения

Карманные деньги в исследуемой семье выдаются детям на регулярной основе на протяжении 10 (десяти) лет мальчику, на протяжении 2 (двух) лет девочке. Фиксированная сумма в день не обозначена. Деньги выдаются по просьбе ребенка. Для

чистоты эксперимента в расчет будут взяты 2 года (период с 01.01.2021 по 01.01.2023). В настоящий момент процесс накопления (эксперимент) продолжается.

Суть эксперимента заключается в следующем: в январе 2021 года в результате семейной беседы были обозначены цели накопления денежных средств детьми в исследуемой семье. Цель мальчика – покупка собственного автомобиля по достижении мальчиком возраста 18 лет (январь 2024 года). Ориентировочная стоимость покупки – 250 000 руб. Условия дополнительного финансирования со стороны родителей: сумма, накопленная по достижении мальчиком возраста 18 лет будет удвоена родителями. Контроль за расходами со стороны родителей отсутствует.

Цель девочки – покупка билета на самолет и расходы во время отпуска с родителями (июнь 2023 года). Ориентировочная необходимая сумма 35 000 руб. Условия дополнительного финансирования со стороны родителей отсутствуют. Осуществляется регулярный контроль трат, физический пересчет суммы накоплений с участием ребенка. Основные характеристики и промежуточные результаты эксперимента показаны в таблице 18.

Таблица 18–Промежуточные результаты эксперимента

Участник эксперимента	Сумма карманных денег, руб.	Сумма прочих доходов, руб.	Общая сумма доходов, руб. за период 01.2021 – 01.2023	Сумма расходов, руб. за период 01.2021 – 01.2023	Сумма накоплений, руб. на 01.2023	Недостающая сумма, руб.	Способ хранения сбережений
Мальчик	45 000	24 000	69 000	49 000	20 000	230 000	Бумажный конверт
Девочка	29 500	27 500	57 000	25 000	32 000	3 000	Кошелек

Изучив промежуточный результат эксперимента, была доказана необходимость постановки цели накопления, которая служит основой мотивации. Наличие цели позволяет ребенку самостоятельно контролировать свои расходы, отказываясь от сиюминутных удовольствий и трат, предвкушая получение конкретного более существенного «вознаграждения» (автомобиля или путевки – в данном случае) за умение ждать. Функции менеджмента – целеполагание и контроль – являются ключевыми в данном эксперименте.

Умение копить и ждать, чтобы получить больше того, чем имеется в моменте, позволяющее в будущем достичь высоких профессиональных и финансовых результатов, было описано в процессе проведения "зефирного" эксперимента, проведенного в 1960 г в

США. Стэнфордский зефирный эксперимент (Stanford marshmallow experiment) — серия исследований отсроченного удовольствия, проведённая в конце 1960-х и начале 1970-х годов под руководством психолога Уолтера Мишеля, ставшего позднее профессором Стэнфордского университета.

Суть первоначального эксперимента состояла в следующей гипотезе: степень, в которой маленькие дети способны осуществлять самоконтроль, значительно коррелирует с их последующим уровнем образования и профессиональным успехом. В этом тесте каждому ребенку предлагали угощение — зефир — и говорили, что, если малыш оставит его на столе до возвращения экспериментатора, он получит второй зефир в качестве награды. Способность отсрочить удовлетворение желания насладиться лакомством служило мерой уровня самоконтроля ребенка.

Далее за жизнью растущего ребенка следили, чтобы подтвердить или опровергнуть связь последующей успешности с детским самоконтролем. Результаты показали, что чем дольше четырех- и пятилетние дети могли противостоять искушению, исходившему от зефира, тем лучше они справлялись с жизнью в будущем [45].

Взаимодействие взрослых с детьми является важнейшим условием развития ребенка. Можно выделить два вида взаимодействия взрослого с ребенком — это авторитарный и личностно — ориентированный (таблица 19).

Таблица 19 – Виды взаимодействия с детьми

Вид взаимодействия	Основные характеристики	Способы воздействия на ребенка	Результат
Авторитарный	Ребенок – объект ухода и педагогических воздействий, направленных на формирование знаний, умений и навыков. Взрослый – непререкаемый авторитет. Основная цель – воспитание послушного, исполнительного ребенка, подчиняющегося авторитету взрослого.	Наставления, нотации, указания, контроль, наказание, окрик, ограничение активности, инициативности, самостоятельности, любознательности. Способ обучения – фронтальные формы работы с детьми, строящиеся по типу школьного урока.	Полная зависимость от взрослого, подчинение чужим влияниям, пассивность, безынициативность, зависимость от внешнего контроля, отсутствие собственной точки зрения, подавление чувств, нестабильность поведения, игнорирование наказаний, отчуждение, негативизм.

Продолжение таблицы 19

Личностно–ориентированный	Ребенок – полноправный участник совместной деятельности. Взрослый – партнер и наставник. Основная цель — развитие личности ребенка.	Признание прав и свобод ребенка, сотрудничество, сопереживание и поддержка, обсуждение, гибкое введение ограничений, создание условий раскрытия потенциальных возможностей ребенка, формирование положительного самоощущения, уверенности в себе, доверия к окружающим, поощрение инициативности, любознательности. Равноправие и сотрудничество. Способ обучения – игра как основной вид детской деятельности.	Ощущение психологической защищенности у ребенка, развитая индивидуальность, гуманное отношение к миру, положительное взаимодействие со взрослыми и сверстниками, инициативность, самостоятельность, уважительное отношение к себе и окружающим, чувство уверенности, отсутствие страха ошибиться, искренность, готовность брать ответственность за свои решения и поступки, адекватность выражения чувств, способность к сопереживанию.
---------------------------	---	---	---

Авторитарный стиль взаимодействия характерен для взрослых, стремящихся навязать ребёнку свои решения в жёсткой форме. Авторитарный стиль эффективен в экстремальных ситуациях или в условиях низкой учебной дисциплины. Проявляется в порядке, срочности выполнения задания и возможности предсказать результат в условиях максимальной концентрации всех видов ресурсов. Подходит для преподавания точных наук и/или в высших учебных заведениях. Когда обучающийся уже осознанно самостоятельно делает выбор направления обучения.

Личностно-ориентированный стиль позволяет раскрыть потенциал каждого ребенка, вовлечь его в образовательный процесс и сделать так, чтобы ребенок сам проявил желание учиться. Для целей такого вида взаимодействия самым подходящим является игровая форма обучения, которая является наилучшей при работе с детьми, в том числе с детьми младшего школьного возраста.

Главная задача игровой формы обучения — помочь ребёнку освоить важный материал легко и увлекательно. В этом состоит концепция современного обучения в игровой форме. Особенность и приоритетность игровой формы обучения заключается в

том, что знания, полученные в форме игры, легче усваиваются и запоминаются, в отличие от заучивания и прочих «классических» способов закрепления знаний.

Игра — самый естественный вид деятельности для детей. Они воспринимают ее как полноценное и увлекательное занятие, благодаря которому познают мир и себя. Именно игровые формы не только помогают сделать процесс обучения легким и увлекательным, но и стимулируют развитие ребенка в самых разных сферах его деятельности. Игра развивает воображение, пространственное мышление, сенсорное восприятие. Обучение в игровой форме подразумевает определенную свободу деятельности и творчества ребенка, формируя в нем инициативность и умение принимать решения. Ключ к успеху игровых форм обучения кроется в том, что игры воспринимаются детьми непринужденно, ассоциируются с удовольствием и приятным времяпрепровождением. Вместо «скучных», а порой и принудительных занятий ребенок осваивает новую информацию, навыки или умения практически незаметно для себя, не испытывая давления или стресса.

Практика показывает, что дети с удовольствием воспринимают игровой формат примерно до 11–12, а затем постепенно переключаются на «взрослые» формы обучения. Важным признаком того, что ребенок готов сменить игровую деятельность и форму обучения, является его собственный интерес к деятельности взрослых и стремление к имитации их форматов взаимодействия с миром. До тех пор, пока ребенок играет с удовольствием, не стоит принудительно отрывать его от игровых форм обучения.

Для вовлечения детей в исследуемую область знаний о финансовой грамотности был разработана интерактивная игра «Мои личные финансы». Любой желающий, перейдя по ссылке, может ответить на вопросы и оценить себя. Участие в игре бесплатное. Проходить испытания можно неограниченное количество раз. Игра содержит 25 вопросов для детей из различных областей, связанных с финансами (таблица 20). Планируемое время прохождения игры – от 25 до 50 минут. Игра доступна по ссылке: [Интерактивная игра "Мои личные финансы"](#) для прохождения с компьютера по QR-коду для прохождения игры с мобильного устройства (рисунок 10).

Таблица 20 – Типы вопросов интерактивной игры «Мои личные финансы»

Тип вопроса	Номера и количество вопросов	Максимальное количество баллов
Ознакомительные	1 – 5 (5)	не оцениваются
Загадки	6 – 8 (3)	3
Вопросы с вариантами ответов	9 – 18 (10)	10

Продолжение таблицы 20

Вопросы с множественным выбором	19 – 22 (4)	10
Зашифрованное слово	23	1
Завершающий вопрос	25	1 (подарочный балл)
Итоговое количество баллов		25

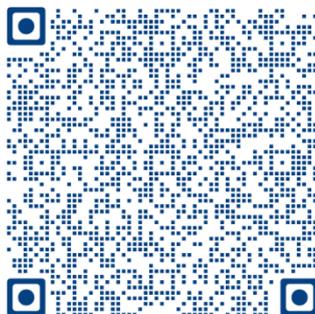


Рисунок 10 — QR-код для прохождения игры «Мои личные финансы» с мобильного устройства

Интерактивная игра как способ обучения основам финансовой грамотности была выбрана по ряду причин:

- отвечает требованиям современных детей (прохождение игры возможно с использованием компьютера, планшета или мобильного телефона);
- интерактивная игра мотивирует познавательный процесс;
- способствует повышению работоспособности мозга;
- активизирует внимание за счет красочного оформления;
- развивает ассоциативное мышление;
- позволяет осуществлять игру – обучение в любое удобное для ребенка время;
- воспринимается не как рутинное обучение, а как игра, формируя при этом необходимые знания;
- повышает мотивацию детей к обучению.

Пример и результаты игры размещены в приложении Б. Прохождение игры – это первый шаг на пути освоения финансовой грамотности. В конце игры каждый участник получает сертификат участника игры (приложение В), а также список рекомендуемой литературы для детей обо всем, что связано с финансами (Приложение Г).

С целью воспитания финансово грамотного поколения людей среди населения нашей страны в результате работы над диссертацией возникла идея создания школы финансовой грамотности для детей «Капитал». Осуществлен процесс сегментирования рынка, описан портрет идеального клиента, проведен SWOT- и PEST-анализ деятельности школы финансовой грамотности детей «Капитал» [50]. Разработан логотип и пробная

версия сайта (приложение Ж), стандарт «Деятельность школы финансовой грамотности детей «Капитал», «Стандарт «Проведение урока» школы финансовой грамотности детей «Капитал» (Приложения Д — К).

К функциям управления финансовой грамотностью детей можно отнести управление карманными деньгами у целевой группы данного исследования – детей младшего школьного возраста. Стоит отметить растущий интерес к вопросу финансовой грамотности подрастающего поколения, получения и распоряжения карманными деньгами не только у экспертов, но и у самих участников процесса – детей.

Так, анкетирование младших школьников и их родителей, проведенное ученицей 3 «В» класса школы № 67 г. Екатеринбурга Коровиной Златой, показало, какую сумму получают школьники начальных классов в качестве карманных денег, умеют ли они копить. В анкетировании принимало участие 159 респондентов [44]. Результаты исследования размещены в приложении А.

В настоящее время существует множество финансовых инструментов, позволяющих ребенку чувствовать ответственность за свои деньги, а родителям — ненавязчиво контролировать его расходы. Инструменты, которые ребенок может использовать для накопления перечислены в таблице 21.

Таблица 21 – Инструменты накопления для детей

Инструмент накопления	Характеристика
Копилка	Классическая копилка – незаменимый инструмент накопления для маленьких детей, которые только начали получать свои личные деньги. Для детей постарше она так удобна, поскольку невозможно понять, сколько денег в ней уже есть и сколько осталось накопить до достижения цели. Детям хочется ее разбить и проверить содержимое. Можно вместо копилки завести банку с крышкой и отмечать на ней, сколько накоплено и сколько осталось до цели.
Визуализация	Предложите ребенку нарисовать то, на что он хочет накопить, и повесьте рисунок на видное место. Можно прикрепить к рисунку конверт, в котором ребенок будет собирать нужную сумму.
Список «Я хочу»	Самый простой список желаний также помогает концентрироваться на цели. Первоначальный список может быть достаточно длинным, содержать много пунктов. Необходимо определить с ребенком приоритеты, оставить в списке только самые важные желания, если нет возможности выбрать только одно. Напротив каждого желания указать его стоимость. Подсчитать итоговую сумму всех «хочу». Так будет легче определиться с «главной» целью и отбросить второстепенные, отказавшись от которых можно получить желаемое.

Продолжение таблицы 21

Банковская карта или электронный кошелек	Более удобный и современный способ, который подходит для подростка. Банки предоставляют возможность оформить дополнительную карточку к счету родителя, установить на ней лимит и выдать карту ребенку для самостоятельного распоряжения. При совершении любых операций родитель получает уведомление и имеет возможность отслеживать процесс движения и накопления денежных средств ребенком. Ребенок может следить за своим балансом с помощью приложения на телефоне или запросить его по СМС. Делая накопления, он может видеть, сколько денег уже есть и сколько осталось до цели — а это мотивирует копить дальше. С 14 лет подросток уже может открыть в банке депозит.
--	---

Оценить эффективность и результативность использования тех или иных инструментов накопления можно будет спустя некоторое время после начала их применения. В данном вопросе важна систематичность, последовательность действий и соблюдение правил, установленных родителями и ребенком перед началом накопления.

В нашей стране существует ряд особенностей получения и распоряжения детьми своими карманными деньгами (таблица 22).

Таблица 22 – Особенности получения карманных денег и способы распоряжения ими.

Вид особенности	Описание особенности
Законодательная	Отсутствие законодательной базы, регулирующей процесс получения и распоряжения карманными деньгами у детей.
Возрастная	Сумма карманных денег в неделю зависит от возраста ребенка: - 178 руб. от 4 до 6 лет; - 289 руб. от 7 до 9 лет; - 352 руб. от 10 до 12 лет; - 507 руб. от 13 до 15 лет; - 732 руб. от 16 лет и старше.
По источнику финансирования	Источник получения детьми карманных денег: - 94 % родители; - 46 % бабушки и дедушки; - 5 % старшие брат или сестра; - 6 % самостоятельный заработок детей.

Продолжение таблицы 22

По статьям расходов	Куда тратят карманные деньги: <ul style="list-style-type: none">- 47 % сладости и жвачку;- 34 % на сок и газированную воду;- 33 % на чипсы и сухарики;- 17 % на кино и другие развлечения;- 9 % на оплату услуг мобильной связи;- 7 % на игрушки;- 6 % на подарки;- 5 % на журналы и комиксы;- 4 % на косметику и украшения;- 3 % на книги;- 2 % на игры и приложения для компьютера или телефона.
---------------------	--

В целом психологи единодушны в том, что карманные деньги важны для формирования финансовой грамотности ребенка, но лишь при правильном отношении родителей к этому вопросу [40] — положительное влияние карманных денег возможно, при условии, что родители действуют ответственно. Выбор инструментов накопления, как и решение о том, давать ли ребенку карманные деньги должно приниматься в каждой конкретной семье самостоятельно, исходя из финансовых возможностей родителей.

3.3 Финансовые навыки детей и уровни владения знаниями о финансовых ресурсах

Говоря о таком понятии, как навык, в сознании возникает ассоциация с базовыми навыками человека – умением ходить, говорить, читать и так далее. Однако можно рассмотреть это понятие и с финансовой точки зрения.

Навык представляет собой деятельность, сформированную посредством многократного повторения и доведения до автоматизма. Показателем того, что у человека есть навык, является то, что перед выполнением действия он не думает заранее о том, как именно он будет его выполнять, а при выполнении действует точно и быстро.

Формирование у ребенка навыка грамотного управления финансовыми ресурсами – задача, которую должен поставить перед собой каждый родитель, желающий видеть своего ребенка успешным и независимым во взрослой жизни. Базовые знания обо всех аспектах жизни в обществе, в том числе, о финансовых ресурсах, ребенок должен получить в семье. С возрастом полученные знания трансформируются в систему навыков управления финансовыми ресурсами. Этапы формирования навыка грамотного управления финансовыми ресурсами представлены в таблица 23.

Таблица 23 – Этапы формирования навыка управления финансовыми ресурсами

		ЭТАП ФОРМИРОВАНИЯ НАВЫКА			
		Предварительный	Аналитический	Синтетический	Автоматический
УРОВЕНЬ ВЛАДЕНИЯ ЗНАНИЕМ	<p>Базовые понятия о финансах (источник – семья).</p> <p>Ребенок выполняет пробные действия, допускает грубые ошибки.</p>	<p>Знакомство с базовыми понятиями о финансах, вовлечение ребенка к ведению семейного бюджета, формирование заинтересованности через игру, мотивация к дальнейшему освоению знаний.</p>	-	-	-
	<p>Финансовые привычки (источник – семья + самостоятельное повторение действий).</p> <p>Ребенок хорошо знает, как выполнять действия, может выполнять их неточно, с задержками.</p>	-	<p>Выполнение отдельных элементов действий: накопление, анализ доходов и расходов, контроль над расходами, разумное потребление, защита персональных данных, защита от действий финансовых мошенников).</p>	-	-
	<p>Знания о финансах (источник – дополнительное образование, обязательное образование).</p> <p>Ребенок выполняет некоторые шаги автоматически, без сознательного контроля. Образуется симбиоз теоретических знаний и практики. Этап осознанной компетентности.</p>	-	-	<p>Освоение программ дополнительного и/или обязательного образования по финансовой грамотности, решение кейсов, система оценивания знаний, применение полученных знаний в реальной жизни.</p>	-
	<p>Умение управлять финансовыми ресурсами (источник – регулярное практическое применение полученных знаний и опыта).</p> <p>Ребенок автоматически выполняет действия - управляет своими финансовыми ресурсами.</p>	-	-	-	<p>Самостоятельное управление финансовыми ресурсами, способность ориентироваться в финансовых продуктах, владение правовыми аспектами ведения финансовой деятельности. Самоконтроль, самообразование.</p>

Этапы формирования навыка управления финансовыми ресурсами у детей определены возрастными и психологическими особенностями ребенка и демонстрируют соответствующий каждому навыку уровень владения знаниями о финансовых ресурсах и инструментах управления финансами.

Так, в возрасте 6 – 10 лет ребенок должен владеть базовыми понятиями о финансах. С 11 до 13 лет уже иметь определенные финансовые привычки. К 14 годам иметь четкие знания о доступных ему финансовых ресурсах, постепенно накапливая опыт их применения, а к достижению совершеннолетия уметь управлять своими финансовыми ресурсами. В процессе формирования финансовых навыков важно соблюдать последовательность действий «от простого к сложному». Это залог успеха при формировании устойчивого финансово-грамотного поведения.

3.4 Результаты применения Модели управления финансовой грамотностью детей

Ожидаемые результаты функционирования Модели управления финансовой грамотностью детей представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Результаты применения Модели финансовой грамотности детей.

Наименование результата	Описание результата	Ожидаемый эффект
Знание	Усвоенные определенные факты о финансах и финансовых ресурсах.	Знания об основах финансовой грамотности, владение базовыми понятиями (откуда берутся деньги, как безопасно совершать покупки). Теоретическое понимание причинно – следственных связей финансового поведения и достижения финансовой независимости и стабильности.
Умение	Уровень владения знаниями, применение способов распоряжения финансовыми ресурсами.	Применение знаний на практике, постановка и достижение финансовых целей, осуществление краткосрочного и среднесрочного планирования при постановке финансовых задач.
Владение	Владение навыками финансово – грамотного поведения, совершенствование навыков через самообразование.	Комбинация знаний, умений и опыта, необходимых для долгосрочного планирования, эффективного и результативного финансового поведения, постановке долгосрочных финансовых целей. Владение опытом накопления и распоряжения капиталом с использованием финансовых инструментов. Демонстрация финансовой дисциплины – строгого соблюдения правил и законов движения финансовых потоков.

Стоит отметить, что обладание теоретическими знаниями не приносит практической пользы. Знания являются базой и должны трансформироваться в умения. Применяя финансовые умения, получая практический опыт в распоряжении и управлении финансовыми ресурсами, ребенок поймет цену деньгам, научится сберегать и тратить с умом, ставить и достигать финансовые цели. В дальнейшем знания, умения и опыт сформируют такой показатель, как владение. Ребенок научится пользоваться наличными и освоит современные средства платежа (банковскую карту, электронный кошелек), оценит преимущества финансовой независимости. В совокупности, описанные выше промежуточные результаты применения Модели, сформируют у ребенка стабильное финансово-грамотное поведение и набор необходимых компетенций, позволяющих достичь максимального уровня финансовой независимости во взрослой жизни.

Задание к разделу «Социальная ответственность»

Обучающемуся:

Группа	ФИО
ЗАМ11	Волковой Александре Владимировне

Школа	Школа инженерного предпринимательства		
Уровень образования	магистратура	Направление/ООП/ОПОП	38.04.02 Менеджмент/ Экономика и управление на предприятии

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p><i>1. Описание организационных условий реализации социальной ответственности – заинтересованные стороны (стейкхолдеры) программ социальной ответственности организации, проекта, инновационной разработки, на которых они оказывают воздействие;</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – стратегические цели организации, проекта, внедрения инновации, которые нуждаются в поддержке социальных программ; – цели текущих программ социальной ответственности организации. 	<p><i>Заинтересованные стороны (стейкхолдеры):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Штат сотрудников Департамента; - Муниципальные образования Томской области; - Администрация Томской области; - Федеральное Казначейство; - Министерство Финансов РФ; - Правительство РФ; - Контрольно – счетная палата Томской области; - Органы исполнительной и законодательной власти; - Федеральная налоговая служба; - Общественные организации; - Средства массовой информации; - Местное население. <p><i>Цель деятельности:</i> эффективное управление региональными финансами и совершенствование межбюджетных отношений в Томской области.</p> <p><i>Задачи деятельности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечение сбалансированности и устойчивости региональных финансов при формировании и исполнении областного бюджета; - эффективное управление государственным долгом; - создание условий для обеспечения равных финансовых возможностей муниципальных образований по решению вопросов местного значения; - внедрение механизмов, направленных на повышение эффективности и прозрачности региональных и муниципальных финансов.
<p><i>2. Законодательные и нормативные документы</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> - Конституция РФ; - Указ Президента РФ от 21.12.2017 № 618 Об основных направлениях государственной политики; - Федеральный закон от

	<p>26.07.2017 № 135-ФЗ О защите конкуренции;</p> <p>- Распоряжение Правительства РФ от 18.10.2018 № 2258-р Об утверждении методических рекомендаций по созданию и организации федеральными органами исполнительной власти системы внутреннего обеспечения соответствия требованиям;</p> <p>- Распоряжение Губернатора Томской области от 27.02.2019 № 44-р О создании и организации системы внутреннего обеспечения соответствия требованиям антимонопольного законодательства;</p> <p>- Приказ ФАС России от 05.02.2019 N 133-19 Об утверждении методики расчета ключевых показателей эффективности функционирования в федеральном органе исполнительной власти антимонопольного комплаенса</p> <p>- Устав Томской области;</p> <p>- Положение о Департаменте финансов Томской области и т.д.</p>
--	--

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реализация принципов внутренней КСО; - система организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - система социальных гарантий организации. 	<p>Медицинское страхование, развитие и обучение персонала, профессиональное обучение, социальная поддержка и социальная стабильность</p>
<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реализация Федеральных и Муниципальных программ в Томской области и городе Томске 	<p>Финансирование образования, науки, здравоохранения, социального обеспечения населения Томской области и города Томска.</p>

Перечень графического материала:

<p>1. КСО имеет многоуровневый характер и представлена в виде пирамиды</p>	<p>Рисунок 11- Уровни КСО А. Кэролла</p>
--	--

Дата выдачи задания к разделу в соответствии с календарным учебным графиком

--	--

Задание выдал консультант по разделу «Социальная ответственность»:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ст. преподаватель	Феденкова А.С.	-		03.03.2023

Задание принял к исполнению обучающийся:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗАМ11	Волкова Александра Владимировна		03.03.2023

4 Корпоративная социальная ответственность

4.1 Сущность корпоративной социальной ответственности

В последнее время все большее число компаний уделяют пристальное внимание развитию и поддержанию достойного уровня своей корпоративной социальной ответственности (далее КСО), публикуется много работ, посвященных оценке уровня развития КСО. Предприятия различных сфер деятельности интегрируют принципы КСО в свои бизнес-процессы, учитывая при принятии решений не только экономические, но и социальные и экологические факторы.

КСО – это концепция, в соответствии с которой организации учитывают интересы общества, возлагая на себя ответственность за влияние их деятельности на предприятия и прочие заинтересованные стороны общественной сферы.

Простыми словами, КСО – это стремление компании не только зарабатывать деньги, но и улучшать мир вокруг себя. Это забота о сотрудниках и их семьях, об окружающей среде, об обществе в целом. Руководитель и сотрудники социально ориентированной компании обеспокоены не только тем, сколько и как заработать, но и тем, какое воздействие компания окажет на мир.

Походы к градации уровней развития КСО в экспертной литературе неоднозначны, но большинство авторов сходятся в определении трех уровней развития КСО:

- внутренний уровень предполагает производство товаров и услуг, создание рабочих мест и обеспечение экономического роста (основано на экономической эффективности);

- промежуточный уровень охватывает экономическую деятельность наряду с меняющимися социальными ценностями. Речь идет об учете влияния деятельности предприятия на окружающую среду, расширение доли представителей национальных меньшинств при найме на работу, учет ожиданий потребителей и т.д.;

- внешний уровень связан с учетом общественных интересов и направлен на улучшение социальной, экологической среды (основано на учете социальной и экологической эффективности).

Немногим авторам удавалось предложить концепцию, которая входила в резонанс с какими-то потребностями академического сообщества или удачно изображала какую-либо актуальную идею, и становилась общепринятым элементом теории КСО. Одним из таких ставших популярными теоретических решений является пирамида социальной ответственности, которую предложил профессор Арчи Кэрролл. Согласно данной

концепции, КСО имеет многоуровневый характер и может быть представлена в виде пирамиды (рисунок 11).



Рисунок 11- Уровни КСО А. Кэролла

В основе пирамиды лежит экономическая ответственность: самая главная задача компании — это производство и реализация товаров и услуг, которые нужны обществу, по возможности с минимальными затратами и с высоким качеством.

На следующем уровне находится правовая ответственность: соблюдать законы, установленные в обществе. Компания не должна производить нужные обществу товары и услуги и нарушать при этом закон (напр., уклоняться от уплаты налогов или наносить вред здоровью работников или потребителей).

На третьем уровне находится этическая ответственность: дополнительные действия компании, которые могут и не быть прописаны в законах, но тем не менее являются ожидаемыми обществом. Например, уважительно относиться к истории своей страны или к меньшинствам.

И на самом верхнем уровне находится дискреционная ответственность (иногда данный уровень ответственности еще называют филантропическим): действия, по поводу которых у общества нет четких требований, но которые в целом являются желательными. Конкретные решения в рамках данной ответственности должны принимать сами менеджеры (поэтому она называется дискреционной). Например, компания может заниматься благотворительностью, и сама решает, какие инициативы в данной области ей поддержать.

Данная модель, опубликованная в 1991 году, оказалась довольно востребованной среди теоретиков КСО и вошла во многие учебники по этике бизнеса. Однако некоторые исследователи критикуют ее за недостаточную строгость.

В практике российского бизнеса КСО регламентируется следующими положениями и рекомендациями:

- ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 26000-2010 «Guidance on social responsibility»;

-Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента». Здесь установлены требования к системе экологического менеджмента любого предприятия. В стандарте приведены основные термины и определения, а также изложены рекомендации в области экологической политики, планирования, целей и задач, программы и системы экологического менеджмента;

-GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива добровольной отчетности. Отчет по устойчивому развитию – это отчет, раскрывающий информацию о деятельности организации в экономической, экологической, и социальной области, а также в области управления;

-SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда. В приведенных выше стандартах можно найти основные определения КСО и элементов.

4.2 Анализ эффективности программ корпоративной социальной ответственности Департамента

В рамках данной научной работы, в качестве организации, реализующей КСО, будет рассмотрен Департамент Финансов Томской области. Департамент финансов Томской области является исполнительным органом государственной власти Томской области и финансируется за счет средств областного бюджета. Именно этот орган государственной власти координирует и контролирует вопросы повышения финансовой грамотности населения Томской области, что представляет особый интерес в рамках нашего исследования.

4.2.1 Определение стейкхолдеров организации

Стейкхолдер — это физическое либо юридическое лицо, на которое организация оказывает прямое или косвенное воздействие. В дословном переводе «stakeholder» означает «держатель ставки», или «акционер». В бизнес-терминологии под стейкхолдером понимают любого субъекта, который как-то заинтересован в деятельности компании.

Структура стейкхолдеров Департамента финансов Томской области представлена в таблице 25.

Таблица 25 – Стейкхолдеры организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
Штат сотрудников Департамента	Местное население
Муниципальные образования Томской области (городские округа, муниципальные районы, городские и сельские поселения, населенные пункты)	Контрольно – счетная палата Томской области
Администрация Томской области	Органы исполнительной и законодательной власти
Федеральное Казначейство	Федеральная налоговая служба
Министерство Финансов РФ	Общественные организации
Правительство РФ	Средства массовой информации

Стейкхолдеров делят на 2 группы по принципу влияния на операционно – стратегическую деятельность предприятия. К прямым стейкхолдерам относят лиц, которые активно вовлечены в проект — руководитель, сотрудники, инвесторы, подрядчики, партнёры, будут пользоваться результатами проекта (на чьи интересы влияет проект) — клиенты, покупатели, бизнес-партнеры, руководители подразделений. К косвенным относят не вовлеченных в проект, но способных на него воздействовать — учредители, акционеры, регулирующие государственные структуры, СМИ.

В таблице 26 рассмотрим интересы стейкхолдеров в отношении предприятия.

Таблица 26 - Интересы стейкхолдеров Департамента

Стейкхолдеры	Интересы стейкхолдеров в отношении предприятия
Штат сотрудников Департамента и его подразделений	Занятость, взаимоотношения сотрудников и руководства, недопущение дискриминации, равные возможности, уровень удовлетворенности работой сотрудника, обучение и образование, повышение квалификации, социальные гарантии.
Муниципальные образования Томской области	Исполнение бюджета Томской области по доходам и расходам.
Губернатор Томской области	Прямой контроль за эффективным управлением региональными финансами, государственными закупками и совершенствованием межбюджетных отношений в Томской области.
Правительство РФ	Обеспечение исполнения федерального бюджета в части предоставления Томской области целевых субвенций из федерального бюджета. Уровень государственного долга Томской области.

Продолжение таблицы 26

Местное население (юридические и физические лица)	Субсидии, софинансирование деятельности, инвестиционный налоговый кредит, получение налоговых вычетов, уменьшающих доходную часть бюджета. Контроль за бюджетом Томской области, программа повышения финансовой грамотности населения.
Контрольно – счетная палата Томской области	Соблюдение бюджетного законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения.
Органы исполнительной и законодательной власти	Соответствие требованиям, создание и сохранение рабочих мест, охрана труда и здоровья сотрудников, соблюдение порядка организации и функционирования системы внутреннего обеспечения соответствия требованиям антимонопольного законодательства и противодействия коррупции.
Федеральная налоговая служба	Обеспечение необходимого уровня поступлений налогов, формирующих доходную часть бюджета Томской области, достоверность предоставляемых данных о фактическом поступлении налогов и неналоговых платежей.
Общественные организации	Повышение уровня культуры безопасности труда, повышение уровня энерго- и ресурсоэффективности, соответствие законодательным требованиям.
Средства массовой информации	Освещение деятельности Департамента в СМИ.

Осуществляя непрерывный процесс взаимодействия с заинтересованными лицами, Департамент финансов Томской области поддерживает должный уровень своего функционирования в соответствии с требованиями действующего законодательства в сфере управления исполнением областного бюджета, разрабатывает и контролирует исполнение документов, касающихся стратегического планирования Томской области и т.д.

Таким образом, рассмотрев стейкхолдеров предприятия и их интересы, можно сделать вывод, что программа КСО направлена на эффективное управление региональными финансами, государственными закупками и совершенствование межбюджетных отношений в Томской области. В таблице 27 представлена структура программ КСО Департамента.

Таблица 27 - Структура программ КСО Департамента

Мероприятие	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации	Ожидаемый результат
1.Обязательное медицинское страхование	Социальная ответственность	Сотрудники	Ежегодно	Обеспечение страховой защиты
2.Развитие и обучение	Социальная ответственность	Сотрудники	Ежегодно	Освоение и усовершенствование знаний, и применение их на практике
3.Совершенствование межбюджетных отношений в Томской области	Экономическая ответственность	Муниципальные образования Томской области	Постоянно	Создание условий для обеспечения равных финансовых возможностей муниципальных образований по решению вопросов местного значения
4. Эффективное управление государственным долгом Томской области	Экономическая ответственность	Правительство РФ	Ежегодно	Обеспечение долговой устойчивости областного бюджета
5.Повышение финансовой грамотности и развитие инициативного бюджетирования на территории Томской области	Социальные инвестиции	Местное население	Ежегодно	Создание и развитие на территории Томской области системы эффективных и доступных инструментов повышения финансовой грамотности и вовлечения населения в обсуждение бюджетных решений
6.Подготовка ответов на обращения граждан	Социальное обязательство	Местное население	Постоянно	Создание и поддержание функционирующей системы обратной связи с населением по вопросам бюджетных отношений в рамках компетенций Департамента

Данные, представленные в таблице, свидетельствуют о том, что Департамент в процессе осуществления своей деятельности, осознает уровень ответственности перед заинтересованными лицами в сфере эффективного управления региональными финансами, государственными закупками и совершенствования межбюджетных отношений в Томской области.

Затраты Департамента на корпоративную социальную ответственность представлены в таблице 28.

Таблица 28 - Затраты Департамента на корпоративную социальную ответственность

Мероприятие	Единица измерения	Стоимость реализации	Период реализации
1.Обязательное медицинское страхование	тыс. руб.	данные отсутствуют	2021
2.Развитие и обучение	тыс. руб.	1030	2021
3.Совершенствование межбюджетных отношений в Томской области	тыс. руб.	3 528 285	2021
4. Эффективное управление государственным долгом Томской области	тыс. руб.	2 073 176	2021
5.Повышение финансовой грамотности и развитие инициативного бюджетирования на территории Томской области	тыс. руб.	74 000	2021

В 2021 году Расходы областного бюджета по целевым статьям (государственным программам Томской области и непрограммным направлениям деятельности) составили 90 773 755,7 тыс. руб. Выделить среди статей расходов сумму затрат на реализацию программ внутреннего КСО не представляется возможным.

Средствами областного бюджета обеспечиваются такие социально значимые расходы области, как финансирование малоимущих и многодетных семей, выплаты детям-сиротам, выплаты к юбилейным датам ветеранам Великой отечественной войны, организация и проведение мероприятий по выявлению и поддержке лучших научно-образовательных практик, финансовое обеспечение программ повышения финансовой грамотности населения и т.д. Деятельность Департамента направлена на обеспечение различных сфер жизни граждан нашей области, финансируемых из областного бюджета: образование и науку, здравоохранение, социальное обеспечение. Каждая статья расходов бюджета может быть рассмотрена с точки зрения КСО. С полным перечнем статей расхода и суммами, направленными на их обеспечение, можно ознакомиться на сайте Департамента в разделе «Деятельность».

В качестве рекомендаций для развития КСО могут быть предложены мероприятия:

- предоставление доступа к информации о проводимых внутренних КСО;

- подробное и регулярное освещение местными СМИ информации о проводимых мероприятиях по повышению финансовой грамотности взрослого населения Томской области и города Томска;

- реализация мероприятий по развитию эффективных коммуникаций Департамента с образовательными учреждениями Томской области по вопросам обучения детей основам финансовой грамотности в детских садах, школах, средне-специальных и высших учебных заведениях

Заключение

В процессе научной работы было выполнено поэтапное изучение теоретических и освоение экспериментально – практических составляющих темы исследования — управления финансовой грамотностью детей, а именно:

- изучение особенностей формирования теории развития финансовой грамотности;
- анализ современных перспектив развития финансовой грамотности;
- исследование и описание проблем низкой финансовой грамотности детей;
- построение Модели управления финансовой грамотностью детей.

В качестве объекта исследования был выбран процесс формирования навыков грамотного распоряжения финансовыми ресурсами у детей. Предметом исследования стали методические инструменты управления финансовыми ресурсами, повышающими финансовую грамотность детей. Актуальность темы исследования обусловлена отсутствием комплексных программ, нацеленных на формирование устойчивых финансовых привычек и грамотного финансового поведения детей, а также необходимостью реализации процесса управления финансовой грамотностью детей с научной точки зрения.

Изучая особенности зарождения, развития и формирования теории финансовой грамотности, мы проследили процесс возникновения и эволюции денег, дали определения базовым понятиям, касающимся финансовой составляющей жизни человека. Очевидно, что вопросами финансовой грамотности люди начали задаваться задолго до появления денег, товарно-денежных отношений, менеджмента и экономики, в современном понимании этих терминов. С тех пор, пытаясь организовать свою жизнь в соответствии с тенденциями современного общества, люди непрерывно совершенствуются в своих отношениях с финансовыми ресурсами.

Проведя анализ теоретического развития финансовой грамотности в России и изучив зарубежную практику, мы сделали вывод о том, что вопрос повышения финансовой грамотности граждан во всем мире стоит достаточно остро. Финансовая грамотность способствует преодолению бедности, снижению экономических рисков субъектов предпринимательства и физических лиц. В последние несколько лет произошло усиление внимания правительств развитых стран мира к проблемам повышения финансовой грамотности населения.

Исследовав перспективы развития финансовой грамотности в РФ, мы рассмотрели основные проблемы, касающиеся низкой финансовой грамотности населения страны и способы повышения образованности в этой сфере. Изучив практику распространения информации о финансовой грамотности на примере Томской области, которая представляет для нас наибольший интерес, получили возможность проанализировать мероприятия, нацеленные на повышение уровня финансовой грамотности населения. Было отмечено, что с появлением новых техник и технологий обучения, изучению данного вопроса посвящают время все большее число людей разного возраста и уровня образованности. Конечно, преждевременно рассуждать об эффективности и результативности имеющихся образовательных программ, но стоит отметить, что за последние несколько лет наметился возросший интерес к данному вопросу среди населения нашего региона.

Следующим шагом работы стало исследование и описание проблем низкой финансовой грамотности детей. Удалось построить дерево проблем и предложить способы их решения. Первой ключевой проблемой является отсутствие культуры управления финансовыми ресурсами в Российских семьях, что приводит к неспособности родителей привить детям навыки обращения с финансовыми инструментами. Рассуждая о том, что быть финансово грамотным необходимо, родители при этом сами не демонстрируют подобного поведения, а значит не могут научить этому своих детей. Дети, в свою очередь, копируют поведение взрослых: совершают импульсивные покупки, стремятся обладать излишним количеством материальных ценностей, не планируют и не анализируют свой бюджет. Становясь взрослыми, такие дети рискуют попасть в замкнутый круг нехватки доходов и росту денежных обязательств, что становится непреодолимым препятствием для обретения финансового благополучия.

Вторая корневая проблема – отсутствие обязательных образовательных программ – крайне негативно сказывается на общем уровне финансовой грамотности подрастающего поколения нашей страны. Несмотря на наличие действующего законодательства, обязывающего проводить уроки финансовой грамотности в школах, начиная с сентября 2022 года, организовать полноценный образовательный процесс, направленный на формирование навыков управления финансовыми ресурсами, пока не удалось. Мы можем наблюдать реализацию эпизодических, разовых проектов и отсутствие системного характера в образовательном процессе. Для учеников старшего звена школ имеются методические разработки, которые направлены большей частью на освоение теоретического материала, в среднем звене финансовое образование проходит как

сквозная дидактическая единица, а в младшей школе уроки финансовой грамотности и вовсе не проводятся. Высокая загруженность школьных учителей огромным количеством бумажной работы препятствует повышению квалификации, позволяющей преподавать финансовую грамотность, несмотря на наличии федеральной образовательной программы и софинансирования со стороны государства. Реальная ситуация в сфере образования такова, что фактически вопросами финансовой грамотности детей вынуждены заниматься родители, которые, порой, сами не обладают достаточными компетенциями в данной сфере.

Эти проблемы критически сказываются на благосостоянии нашей страны. Несмотря на то, что по официальным данным уровень жизни Россиян имеет медленную тенденцию к улучшению, до сих пор около 10 % населения (примерно 14 миллионов человек) живут за чертой бедности.

Мы уверены, что только при реализации комплексной программы решения корневых проблем, участия семьи, государства, общества и самого ребенка, станет возможным решение взаимосвязанных проблем низкой финансовой грамотности детей: отсутствие навыков управления финансовыми ресурсами, отсутствие заинтересованности детей в повышении своей финансовой грамотности, негативное влияния низкого уровня финансовой грамотности на общество в целом, нестабильность Российской экономики.

Заключительным этапом работы стало построение Модели управления финансовой грамотностью детей. Были рассмотрены составляющие Модели: возрастные группы, нормативные документы, инструменты управления, финансовые навыки, уровни владения финансовой грамотностью, ожидаемые результаты.

Изучение психологических особенностей детей разного возраста позволило сделать вывод о том, что именно в возрасте начальной школы ребенок становится максимально восприимчив к новой информации, а значит это лучший возраст для начала обучения ребенка основам финансовой грамотности.

Далее был обозначен перечень нормативно – правовых документов, регулирующих общие принципы, правила и характеристики, касающиеся жизни и обучения детей. Был определен возраст, начиная с которого по закону дети имеют право совершать мелкие сделки, в связи с чем по достижении ребенком возраста 6 лет существуют законные основания выдавать дошкольнику карманные деньги – первый финансовый инструмент в жизни. Однако, следует акцентировать внимание на том, что в России отсутствует закон, по которому родители обязаны это делать. Решение о необходимости выдачи карманных

денег и величине их суммы принимаются в каждой конкретной семье в зависимости от финансовых привычек родителей и возможностей семейного бюджета.

В качестве инструментов управления финансовой грамотностью у детей были обозначены принципы, функции и методы управления. Сформулированы базовые правила финансовой грамотности для детей и взрослых, отмечены основные функции, позволяющие обеспечить повышение финансовой грамотности детей: целеполагание, планирование, организация, мотивация, контроль. Выполнено их подробное описание в контексте созданной Модели. Проведен научный эксперимент, промежуточные результаты которого выявили необходимость применения вышеобозначенных функций в процессе формирования системы управления финансовой грамотностью детей.

Затем были приведены характеристики способов взаимодействия взрослых и детей в образовательном процессе, который является необходимым условием функционирования Модели. Являясь частью личностно – ориентированного стиля взаимодействия для реализации целей Модели была выбрана игровая форма обучения и создана интерактивная игра для детей младшего школьного возраста «Мои личные финансы». Опрос родителей и детей, прошедших игру, свидетельствует о том, что процесс обучения через игру позволяет осваивать новую информацию с удовольствием. Было отмечено, что игра содержит интересные вопросы, доступна для возрастной группы, побуждает ребенка к саморазвитию: 20 человек из 25 прошедших игру захотели узнать о мире финансов больше. Для данных целей по окончании игры участники получили список литературы для детей о финансах.

Проявленный интерес к игре и выявленная потребность к дальнейшему обучению послужили триггером к организации урока финансовой грамотности, который состоялся 19.05.2023 в гимназии № 18 г. Томска для учеников 2 «В» класса. Урок был организован представителем родительского комитета и проведен экспертом клуба «PRO-финансы» Томской областной детско-юношеской библиотеки. В настоящее время рассматривается возможность организации полноценного учебного процесса с участием экспертов клуба в течение предстоящего учебного года 2023 – 2024. Получено согласие классного руководителя. Вопрос прорабатывается с администрацией школы и родителями учеников.

В следующем блоке Модели были выделены четыре этапа формирования навыков управления финансовыми ресурсами у детей и соответствующие этапам уровни владения знаниями о финансовых ресурсах и инструментах в соответствии с возрастными и психологическими особенностями ребенка.

Ожидаемые результаты применения Модели в виде знаний, умений и владений были обозначены в заключительном блоке Модели. Так знания об основах финансовой грамотности постепенно трансформируются в умение применять их на практике, ставить финансовые задачи, составлять план действий. Совокупность знаний, умений и опыта позволит ребенку проявлять финансовую дисциплину — как единственно возможный способ достижения финансовых целей в долгосрочной перспективе.

В результате работы над диссертацией была обоснована необходимость создания комплексной системы развития финансовых компетенций у детей. Достигнуты цели работы – построена Модель управления финансовой грамотностью детей, соответствующая объекту исследования. Доказана научная новизна – авторская игровая методика повысила заинтересованность детей в знаниях о финансах. Изучена теоретическая база методов управления финансовыми ресурсами у детей. Практическая значимость темы и результаты диссертации могут быть использованы родителями для развития навыков управления финансовыми ресурсами у детей и достижения ими материального благополучия во взрослой жизни.

За время обучения в соавторстве с научным руководителем были приняты к публикации:

- «Тезисы развития финансовой грамотности населения» в рамках проведения II Международной междисциплинарной конференции «Практика и теория в современной науке», г. Москва, 2022 год;

- Статья «Способы формирования навыков управления финансовыми ресурсами у детей» в рамках проведения XX Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы общества, экономики и права в контексте глобальных вызовов», г. Москва, 2023 год.

Сертификаты участника содержатся в приложении П.

Список использованных источников

1. Жан Бодрийяр. Общество потребления. АСТ, 2020. В переводе Самарской Е.А.
2. Александр Сергеев. Экономика Аристотеля. Электронный ресурс. Режим доступа: https://mipt.ru/education/chair/philosophy/publications/students/publ_stud01.php
3. Карл Полаanyi. "Аристотель открывает экономику". Свободная пресса, 1957 г. В переводе Н.А. Розинской. Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/data/959/118/1231/aristot.pdf>
4. Аристотель: Этика. АСТ, 2020. В переводе Э.Л. Радлова, Т.А. Миллера.
5. Спенсер Дж. Пэк. «Непростые отношения Аристотеля с современной экономической теорией». 2018. Режим доступа: <http://digitalcommons.conncoll.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1015&context=econfacpub>
6. Термин «Финансы». Электронная энциклопедия. Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансы/>
7. Петр Кириллович Федоренко, Лев Михайлович Хайлов. История денег. ИД Мещерякова, 2017.
8. Уоррен Баффет. Ценность криптовалют. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5e54c5049a7947e69de8b645/>
9. Жак Фреско. Ресурсо-ориентированная экономика. Электронная энциклопедия. Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Ресурсо-ориентированная экономика/](https://ru.wikipedia.org/wiki/Ресурсо-ориентированная_экономика/)
10. Термин «Финансовая грамотность». Электронная энциклопедия. Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_грамотность/
11. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы». Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/436770389>
12. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=12197>
http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/41186/doc_20210913.docx
13. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 февраля 2013 года № 223-р «Об утверждении Государственной программы Российской Федерации «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового

центра». Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/499003518>

14. Анна Владимировна Зеленцова, Евгения Александровна Блискавка, Дмитрий Николаевич Демидов. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. Электронная библиотека. Режим доступа:

https://thelib.ru/books/a_v_zelencova/povyshenie_finansovoy_gramotnosti_naseleniya_mezhdu_narodnyy_opyt_i_rossiyskaya_praktika-read.html

15. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

16. Торопова Анастасия Игоревна, Домнина Анна Ивановна, Мочалова Анастасия Сергеевна, Шамина Екатерина Максимовна Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина. Финансовая грамотность населения России. Электронный научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации». Режим доступа: <https://web.snauka.ru/issues/2019/06/89483>

17. Финансовая грамотность населения. Электронный курс. Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/

18. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования. Учебное пособие для студентов вузов педагогических направлений подготовки третья редакция Москва Ростов-на-Дону 2018. Режим доступа: [6138041177Учебное пособие Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания.pdf](https://6138041177Учебное_пособие_Основы_финансовой_грамотности_и_методы_ее_преподавания.pdf) (kgsu.ru)

19. Сборник материалов проекта Министерства Финансов Российской Федерации «Содействие повышения уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» для распространения в регионах Российской Федерации. Москва, 2020. Режим доступа: https://krasnogorsk-adm.ru/netcat_files/multifile/2850/Sbornik_materialov_Proekta_dlya_rasprostraneniya_v_regionah_Rossiyskoy_Federatsii_.pdf

20. Национальная Стратегия повышения финансовой грамотности на период 2017-2023 годов. Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/strategy/>

21. Статистические данные уровня измерения финансовой грамотности по данным Центрального Банка Российской Федерации. Режим доступа: [Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап | Банк России \(cbr.ru\)](#)
22. Приказ Министерства просвещения РФ от 12.08.2022 № 732 «О внесении изменений в федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования») Режим доступа: <https://edu.gov.ru/>
23. Информационно-методический портал Канал Просвещения РФ. Режим доступа: <https://каналпросвещения.рф>
24. Департамент Финансов Томской области. Режим доступа: <https://depfin.tomsk.gov.ru/finansovaja-gramotnost>
25. Информационный портал Ваши личные финансы. Режим доступа: [Портал финансовой грамотности «Ваши личные финансы» \(v1fin.ru\)](#)
26. ОГБУ Региональный центр развития образования Томской области. Режим доступа: <http://rcro.tomsk.ru/>
27. Сетевое издание Forbes.ru Режим доступа: <https://www.forbes.ru/>
28. Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. Семейный кодекс Российской федерации 2023. [Электронный ресурс]. <https://docs.cntd.ru/document/> Режим доступа: свободный.
29. Сетевое издание «РИА Новости». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/> (дата обращения: 02.02.2023).
30. Газета «Известия». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iz.ru/> (дата обращения 16.02.2023).
31. Портал новостей Foxtime. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://foxtime.ru/>(дата обращения 20.02.2023).
32. Научная электронная библиотека. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения 15.02.2023).
33. Аналитический центр НАФИ. Официальный сайт. <https://nafi.ru/> Режим доступа: свободный.
34. «Дети и деньги»: финансовая грамотность для подрастающего поколения. Сетевое издание журнала Forbes. <https://www.forbes.ru/> Режим доступа: свободный.
35. Благотворительный фонд Сбербанка «Вклад в будущее». Электронный ресурс. <https://vbudushee.ru/> Режим доступа: свободный.
36. Электронная энциклопедия. <https://ru.wikipedia.org/wiki/>Режим доступа: свободный.

37. Демакова Ирина Дмитриевна. Статья «Понятие «Детство» в психологии и педагогике». – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-detstvo-v-psihologii-i-pedagogike>
38. Информационный портал «Умный ребенок». – Режим доступа: <https://www.rebenok.com/>
39. Кагермазова Лаура Цараевна. Возрастная психология. Электронный учебник. Библиотека «Куб». – Режим доступа: <https://www.koob.ru/>
40. Информационно-просветительский ресурс ЦБРФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/> (дата обращения 28.02.2023).
41. Гражданский кодекс Российской Федерации 2023. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gkodeksrf.ru/> (дата обращения: 01.02.2023).
42. Информационный портал РБК.РУ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 10.03.2023).
43. Аналитический центр НАФИ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/> (дата обращения 09.03.2023).
44. Карманные деньги у младших школьников. Проект. Коровина Злата. г. Екатеринбург.
45. Сетевое издание NakedScience. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://naked-science.ru/> (дата обращения 13.03.2023).
46. Информационный портал «Педагогика нового уровня». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://paidagogos.com/>
47. Информационный портал «Счастливые родители». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.parents.ru>
48. Генератор QR-кодов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.qrcode-tiger.com/ru>
49. Международный образовательный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.maam.ru/>
50. КиберЛенинка – научная электронная библиотека. SWOT и PEST -анализ. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>
51. Овсянникова Наталия Александровна. Статья «Раннее детство, его значение для дальнейшего развития личности ребенка». Образовательная социальная сеть. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nsportal.ru/>
52. Всемирный банк. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/>

53. Образовательная платформа «Финуслуги». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finuslugi.ru/>
54. Роберт Кийосаки «Богатый папа, бедный папа». Перевод с английского О.Г. Белошеев. Электронная библиотека. Режим доступа: <https://biblioteka-online.info/>
55. Бейли Джерри «Книга будущего миллионера». Перевод с английского М. Визель, А. Цунский. ООО «Клевер-Медиа-Групп», 2013.
56. Бен Хаббард «Дети и деньги». Перевод с английского Н.И.Котяткова. ООО «РОСМЭН», 2022.
57. МакЛеодСиндерс «Заработай, накопи, потрать правильно». Перевод с английского А. Окатова. Эксмодетство, 2022.
58. Попова Татьяна Львовна «Сказочная экономика для детей». Абраказябра, 2022.
59. Попова Татьяна Львовна «Зачем нужны налоги». Настя и Никита, 2021.
60. Перкми Алиса «Финансовая грамотность для детей. Зарабатываем, копим и инвестируем». Питер, 2023.
61. Забирова Анна Викторовна «Финансы для детей. Иллюстрированная энциклопедия». Владис, 2023.
62. Макаркин Ростислав Вячеславович «Финансовая грамотность». Аванта, 2023.
63. Гулящева Марина Вадимовна «Деньги от ракушки до биткоина». Вакоша, 2023.
64. Найт Фил «Продавец обуви». Бомбора, 2020.
65. Ишмаков Рустем Ильшатovich «Виктория и магия сложного процента». АСТ, 2021.

**Приложение А
(обязательное)**

Раздел ВКР, выполненный на английском языке

2 The process of researching the problem of low financial literacy of children

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗАМ11	Волкова Александра Владимировна		

Руководитель ВКР

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Никулина Ирина Евгеньевна	д.э.н., профессор		

Консультант-лингвист отделения иностранных языков ШБИП

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ст. преподаватель	Лахотюк Любовь Андреевна	-		

2 The process of researching the problem of low financial literacy of children

2.1 Prerequisites for the emergence of the problem of low level of financial literacy of children

A significant part of Russian families is far from understanding what finances are and how to manage them. Often people do not analyze even such an elementary indicator as the amount of income and expenses per month. In such a situation, it is difficult to talk about raising financially literate children.

The causes of this problem lie, among other things, in the peculiarities of the historical development of our state and society.

Many modern parents were born and raised in the Soviet Union, where the attitude towards financially successful people was ambiguous. Wealthy people were suspected of dishonest way of earning money. According to the public opinion, for happiness, it was enough for a Soviet person to live like everyone else and be confident in the future. Education and medicine was guaranteed free of charge by the state, for conscientious work people had the opportunity to get a ticket to a sanatorium, a car and housing for free. Of course, not every citizen of the USSR really received this type of preferences, but the realization of the very possibility of obtaining them created a feeling of stability, security and faith in a bright future among people, while there was an almost complete absence of class division of society.

Consumer goods, prices for products and services necessary for life were available for purchase for any working Soviet person, since fixed prices were a factor in the planned economy and were regulated by the state. The introduction of uniform retail price lists approved by the government was a powerful factor in strengthening the purchasing power of the ruble and increasing the stability of wages.

After the collapse of the Soviet Union in the 1990s, the situation changed dramatically. Financially successful people have gained the respect of society, and the presence of a large amount of money has become an indicator that measures the level of dignity of its owner. The harsh reality of the 1990s in Russia was marked by a decline in GDP, which halved between 1990 and 1997. The formation of Russian capitalism was marked by a sharp drop in the standard of living of ordinary citizens and the most rapid formation of a new wealthy elite in human history. The boundary between rich and poor segments of the population was clearly marked.

The absence of an active civil society meant that there was no regulatory force in society that could rein in the new elite, both in terms of business methods and in moral terms. The

initiatives of civil society that emerged during perestroika and in the first years of the reforms did not reach the broad strata of the population. This was partly due to the fact that after 70 years of Soviet authoritarianism, including Stalinist totalitarianism, the Russian population lacked an established tradition of civic participation to build on. The methods of doing business that were adopted in Russia in the 1990s were far from the concept of "legality" and "ethics", they rewarded individual initiative, aggressiveness and rigidity [27].

Recently, Russians have begun to become more conscious of the understanding that money is an important financial tool with which you can achieve what you want. It should be noted that the goals and ways to achieve them depend largely on the nature and priorities of a person. Parents, among other things, need to instill in their child the basics of financial literacy, both through exercises and personal example.

2.1.1 Characteristics of Russian families from a financial point of view

Over the past few decades, our state has undergone various types of changes and transformations, which could not but have an impact on Russian families.

The changing structure of the state, the political situation, the country's economy, the modernization and development of civil society have had a significant impact on every Russian family in particular and on the entire institution of the family in the Russian Federation as a whole.

The family is of particular interest for the purposes of this study, since it is in the family that the child receives the first lessons of financial literacy - knowledge that can contribute to the formation of a successful and financially independent person in adulthood.

The state describes the family as follows - they are spouses or relatives who live together, maintain a common household and have common children, rights and obligations. The main legislative document regulating the institution and functions of the family for the purposes of the state is the Family Code of the Russian Federation [28].

Let us consider the main characteristics of Russian families and the dynamics of their changes over the past 20 years.

According to a study conducted by the «RIA Novosti» online publication, a typical family of the late 1990s was compact: parents and one child [29]. As a rule, before marriage, young people did not live together and met for no more than a year. The wife became a mother at the age of 24-26, the family usually did not plan a second child. The level of income was rather low, half of the family budget was spent on food. They lived with the parents of one of the

spouses, the family did not have a car. They owned a small plot of land and a country house where they spent weekends and holidays.

A modern Russian family plans to have a second child or already has two children. Spouses with children live in a separate apartment, which they took on a mortgage. Before legalizing the relationship, young people lived together for about three years. They decided to have their first child when wife was 29 years old after she received a higher education and work according to specialty. Compared to 1999, the family's income level has increased, spending on recreation and entertainment has increased. A new expense item has appeared - a passenger car. The family goes on vacation to the Russian Black Sea resorts once every 1–2 years.

The Russian family has been actively changing over the past twenty years. Marriage as the basis of the family develops, as sociologists note, in two different directions. On the one hand, the period of life together before marriage has lengthened, and the popularity of civil unions is growing. On the other hand, Russian men and women still strive to create a traditional family, because 76 percent of cohabitations end up going to the registry office.

2014 was marked by a drop in the number of marriages for the first time in a decade. This is primarily due to the peculiarities of the Russian age pyramid: previously, the number of marriages grew due to the baby boom children of the 80s, but young people born in the 1990s who have reached marriageable age are few in number. Simply put, marriages are being entered into with the same intensity; it's just that there are fewer couples of this generation.

Large families, where the norm was five or more children, are long gone. At the end of the 20th and beginning of the 21st centuries, the average urban family in Russia had, on average, one child. Since the mid-2010s, there has been a movement towards a two-child family model. First of all, this trend reflects the growth in the well-being of the population and its confidence in the future.

An additional impetus to increase the birth rate was the Maternity Capital program launched in 2007. It involves cash payments to parents of two or more children. According to sociologists, the second and subsequent children began to appear in families that initially planned to have more than one child, but the payments allowed them to carry out their plans ahead of schedule.

According to the data of the All-Russian population census, which took place from October 15 to November 14, 2021 with the wide use of digital technologies, the resident population of the Russian Federation is 145.5 million people as of January 2022 (figure 6).

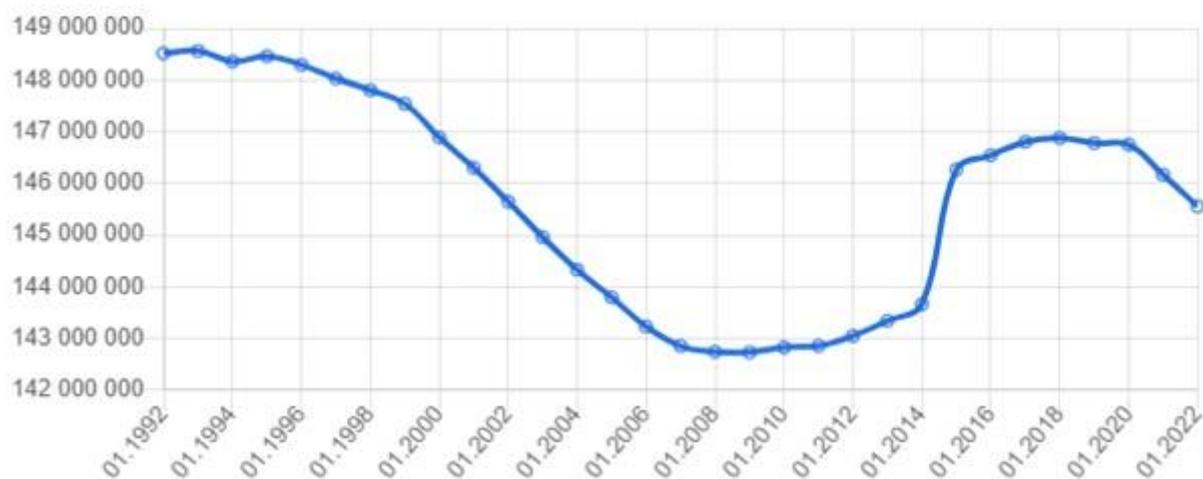


Figure 6 - The number of permanent populations of the Russian Federation.

Source: Federal State Statistics Service. <https://rosstat.gov.ru/>

At the same time, the number of employed by marital status and sex is different for men and women (table 5).

Table 5 - Number of employed by marital status and sex (percentage).

Men	Women
- 1.1% widower;	- 5.1% widow;
- 7.4% divorced;	- 12.3% are not married;
- 17.3% are single;	- 16.8% divorced;
- 74.2% are married.	- 65.7% are married.

The theme of housing has been and remains decisive in family relationships. Most Russian families, like 20 years ago, have their own living space. Dormitories are becoming a thing of the past, while the number of tenant families is growing.

Mortgage lending revived in 2005 allowed families, especially young ones, to live separately from their parents. Since 2011, thanks to the Young Family federal program, such families can receive subsidies in the amount of 35-40 percent of the market value of an apartment. In 2019, the government launched the Family Mortgage program, which offers a reduced rate of six percent for families with at least a second child since 2018. An important nuance of the program is that the benefit is valid for the entire term of the loan.

According to the Federal State Statistics Service, the living conditions of Russian families tend to improve (table 6).

Table 6 - Living conditions of households for 2020-2021. Source: Federal State Statistics Service. <https://rosstat.gov.ru/>

	All households		Households living:			
	2020	2021	In an urban area		In the countryside	
			2020	2021	2020	2021
The size of the total area of the dwelling, on average per resident, sq.m.	23,1	23,4	22,2	22,7	25,6	25,5

According to official data, in Russia there is a decrease in the number of citizens living below the poverty line, but this indicator is decreasing at a slow pace (table 7).

Table 7 - Population with cash incomes below the poverty line (subsistence level), Russian Federation. Source: Federal State Statistics Service. <https://rosstat.gov.ru/>

year	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
million people	49,3	46,1	32,9	36,5	32,5	30,5	34,3	41,6	42,3	40,0	35,6	29,3	25,2	25,4	21,6
year	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
million people	18,8	19,0	18,4	17,7	17,9	15,4	15,5	16,3	19,6	19,4	18,9	18,4	18,0	17,7	16,0

The first results of the 2021 population census showed that 16 million people live below the poverty line in Russia. The poverty line was 13,545 rubles. Until 2021, the subsistence minimum was used as a criterion, based on the cost of the consumer basket at the current moment. According to updated data published by Rosstat in 2022, 14.3 million Russians (or 9.8% of the population) were living below the poverty line, 1.7 million people below the original estimate.

As a result of the revised estimate presented, this indicator reached its historical minimum. Previously, since the period of 1992, the number of poor Russians has never reached below 10% of the population. In the future, by 2030, the poverty rate in Russia is supposed to decrease to the level of 6.5% of the total population permanently residing in the country in accordance with the strategic goals of the national development of the Russian Federation.

One of the generalizing indicators of the standard of living in the world practice is the share of expenditures on food. If 50-60 percent of all expenditures is spent on food, the country is considered poor, and the population is low-income. As the standard of living rises, this indicator decreases, which allows you to increase spending on health, recreation, etc. The increase in the standard of living in modern Russia can be illustrated by a decrease in food expenditures of up to 32.2 percent. At the same time, there is an increase in spending on recreation and entertainment, as well as on the purchase and operation of a car (table 8).

Table 8 -Dynamics of changes in the structure of consumer spending of Russian citizens. Source: Federal State Statistics Service. <https://rosstat.gov.ru/>

Consumer spending - total (%)	100																			
food and non-alcoholic drinks	37,7	36,0	33,2	31,6	28,4	29,1	30,6	29,6	29,5	28,1	27,7	28,5	32,1	32,3	31,2	30,7	29,8	33,2	32,2	
alcoholic beverages, tobacco products	3,2	3,0	2,7	2,7	2,4	2,3	2,4	2,4	2,5	2,5	2,6	2,8	3,0	3,1	3,0	3,0	3,0	3,3	3,0	
clothes and shoes	12,6	11,6	10,7	10,9	10,4	10,4	10,3	10,8	10,1	10,1	9,5	8,9	9,2	9,2	8,8	8,0	8,2	6,9	7,8	
housing services (water, gas, electricity)	10,5	10,8	11,3	12,1	11,6	10,4	10,8	11,3	11,4	10,9	10,5	10,3	10,8	11,3	10,9	9,9	10,8	11,9	11,4	
household items and household appliances	7,3	6,9	7,2	7,3	7,3	7,5	7,0	6,2	6,5	6,3	6,7	6,3	5,5	5,9	5,3	5,4	5,3	6,3	5,5	
healthcare	2,2	2,4	2,5	3,0	3,1	2,9	3,1	3,3	3,5	3,4	3,6	3,6	3,7	3,6	3,8	3,8	3,8	3,8	4,0	4,2
transport	9,2	10,2	12,2	12,5	16,6	15,5	13,4	14,9	15,9	17,3	17,7	17,8	14,4	13,3	16,0	16,7	16,1	14,9	14,2	
connection	2,4	2,9	3,7	4,0	3,8	3,7	3,8	3,8	3,7	3,5	3,4	3,4	3,3	3,3	3,1	3,2	3,1	3,4	4,6	
recreation and cultural events	6,0	6,3	7,1	6,4	6,4	7,7	7,3	6,8	6,8	6,9	7,2	7,1	6,7	6,7	6,9	7,8	8,4	5,8	5,6	
education	1,3	1,7	1,8	2,0	1,8	1,6	1,5	1,3	1,2	1,3	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,9	0,9	1,5	
hotels, cafes and restaurants	3,1	3,5	2,9	2,6	3,0	3,0	3,4	3,4	3,2	3,4	3,7	3,6	3,5	3,5	3,3	3,5	3,5	2,4	2,9	
other goods and services	4,5	4,7	4,7	4,9	5,2	5,9	6,4	6,2	6,0	6,3	6,5	6,8	6,9	7,1	6,9	7,0	7,1	7,1	7,1	

An average family needs a minimum income of 58.5 thousand rubles to buy the most necessary things. At the same time, 79.5% of families experience financial difficulties. 64% of young families can only afford to buy food and clothes, but not durable goods such as cars or household appliances.

At the end of 2021, the real disposable income of the population of Russia grew by 3.1%, a record growth since 2013. In March 2023, the average per capita income in the country in 2022 increased by 12.4% compared to 2021 and amounted to 45,272 rubles per month.

The standard of living of Russians is rather modest on average. For example, only 4% of the population has a list of: apartments, cars and summer cottages, which traditionally indicates a “decent” standard of living, and only 4% of the population have savings sufficient to live on them for at least a year, which indicates a low level of “margin of safety” » Ordinary Russians. They are better supplied with some durable household items, but some of them are already outdated and need to be replaced.

The low degree of provision of Russians with computers and sophisticated household appliances indicates that, in general, they live, as it were, outside modern technologies and in conditions that are not the most favorable for acquiring the skills necessary for the successful implementation of the digitalization of life, although the position of different groups of the population differs significantly. In the most unfavorable position, in terms of mastering information technologies and innovations are Russians from older age groups and residents of urban-type settlements and villages [32].

The gradual stabilization of the economic situation after the upheavals of the 1990s and 2000s also affected the well-being of families. Most of Russia's population still does not live well, but the main achievements of two decades have been the reduction in the number of poor families and the virtual disappearance of the extremely poor. The Russian income scale has

shifted up by an order of magnitude. An analysis of the distribution of the family budget in the context of consumer spending items also indicates that the material well-being of Russian families tends to positive dynamics.

2.1.2 Distribution of financial resources within Russian families

The study of the theoretical foundations of financial literacy is the first step towards understanding the importance of the fundamental topic and the basis for the formation of practical skills in natural management in children. In a scientific article, there are several definitions of the concept of "financial literacy". Here are some of them (table 9).

Table 9 - Definition of the concept of "financial literacy".

Concept	Definition	Source
Financial literacy	a combination of awareness, knowledge, skills, attitudes and behaviors related to finance and necessary for making sound financial decisions, as well as achieving personal financial well-being; a set of human competencies that form the basis for sound financial decision making.	Wikipedia. Free Encyclopedia. https://en.wikipedia.org/ Access mode: free
Financial literacy	a sufficient level of knowledge and skills in the field of finance, which allows you to correctly assess the situation on the market and make reasonable decisions.	Financial Marketplace Banki.ru. Dictionary of banking terms. https://www.banki.ru/ Access mode: free.
Financial literacy	knowledge and understanding of financial concepts, risks, as well as skills, motivation and confident application of such knowledge to make effective decisions aimed at improving the financial well-being of an individual and society, ensuring participation in economic life.	FGBU Federal Institute for Education Quality Assessment. Official site. https://fioco.ru/ Access mode: free.
Financial literacy	the degree to which key financial concepts are understood, the ability and confidence to manage personal finances through appropriate short-term decisions and long-term financial planning, taking into account life events and changing economic conditions.	Information portal about personal investments and finance Investlab. https://invlab.ru/ Access mode: free.

Financial literacy, in simple terms, is a clear understanding of how money works, how to earn and manage it. This is a set of skills and knowledge that help you not to spend too much and increase your savings. These include budget planning, knowledge of credit and insurance products, the ability to manage money, pay bills correctly, invest and save. The main character trait of a financially literate person is to control the level of income and expenses on a regular basis. It is important that expenses never exceed income. The key feature that distinguishes such

a person from the usual one is the desire to invest the positive difference between monthly income and expenses which are at the disposal of the state, enterprises, organizations, institutions for the formation of the necessary assets in order to carry out all types of activities both at the expense of income, savings and capital, and at the expense of various types of income. An important component of financial resources is banking resources.

Financial resources are intended:

- to fulfill financial obligations to the budget, banks, insurance organizations, suppliers of materials and goods;
- implementation of expenses for the expansion, reconstruction and modernization of production, the acquisition of new fixed assets;

For a better understanding of the research topic, it is necessary to define the concepts of "financial resources" and "financial management".

According to Wikipedia source. Free Encyclopedia. <https://ru.wikipedia.org/> Financial resources are the totality of all funds,

- wages and material incentives for employees of enterprises;
- financing of other expenses.

Financial resources are divided into:

- centralized funds (state budget, off-budget funds);
- decentralized financial resources (cash funds of enterprises).

There are also financial resources of the state, regions, enterprises.

The financial resources of citizens form the basis of the budgetary and credit system of the state. Thus, the finances of individuals mediate the entire reproductive process of the life of society: from the formation of conditions for the creation of values to their consumption.

Financial management is a purposeful formation of the process of redistribution of financial resources between various subjects of the financial system and within them, activities to attract and efficiently use financial resources [36].

For further study of the research topic, it is necessary to define some terms.

In the scientific literature, there are several definitions of the concepts of "family", "family budget", "financial resources", "pocket money". Let's take a look at some of them (table 10).

Table 10 - Definitions. Source: Wikipedia. Free Encyclopedia. <https://en.wikipedia.org/>

Concept	Definition
Family	this is a community based on the marriage of spouses, in addition to which it also includes their single children (own and adopted), connected spiritually, by common life and mutual moral responsibility.

Family budget	it is a plan of income, expenses and savings, describing the possibilities of all family members in a certain period of time.
Financial resources	this is the totality of all funds that are at the disposal of the state, enterprises, organizations, institutions for the formation of the necessary assets in order to carry out all types of activities both at the expense of income, savings and capital, and at the expense of various types of receipts.
Pocket money	this is pocket money. Pocket expenses - current, daily expenses of a person (the amount to cover which must always be in his pocket).

A distinctive feature of modern Russian intra-family life is the absence in it of rigid subordination of one sex to the other, in dispute able recognition of the authority of the father or complete control over the life of the family by the mother. In most families, the bulk of the household work still falls on women, but there is a tendency to share household chores without a strict division of work into “male” and “female” [30].

The degree of participation in financial decision-making in the Russian family indicates that a process of democratization is observed within the family. A certain role in this process is played by external circum stances that affect the family, such as general socio-economic instability, the crisis in the labor market and other factors that force the Russian family to abandon a clear focus on the traditional division of family functions in favor of other, more modern and flexible rules of conduct, in particular the democratic rule of "inter change ability" of all family responsibilities [31].

This is also facilitated by the main sources of formation and distribution of financial resources in Russian families and the methods of maintaining the family budget.

The main sources of family budget formation are wages of family members, pensions, allowances, scholarships and other social and insurance payments, income from household and business activities, and other income. For the vast majority of Russians, the main source fin come for their families is work, and more than a third of families depend on transfers from the state or public organizations.

However, under current conditions, one source of income is not enough to maintain an acceptable standard of living, so more than half of the population use sat least two main sources. And first of all, unstable sources of income are added to salaries or pensions, as well as ways that do not require qualifications and education - one-time earnings or the use of subsidiary farming. As far as entrepreneurship and property rents are concerned, such sources of income remain the exception rather than the rule in Russia.

A joint budget is the most common type of family budget. With this method of dividing money, all the funds earned by family members are added together, and then both spouses decide

how and on what to spend the money. The idea of a joint budget came to us from patriarchal families, where the man worked and the woman ran the household. Today, a common wallet is used by spouses with approximately equal incomes.

Jointly - a separate (shared) budget is now becoming increasingly important. This principle works best if the difference between the salaries of the spouses is negligible. To do this, you must first calculate how much money the family spends each month on food, utility bills, household expenses and other needs. Further, this amount is distributed among family members either in half, or in a ratio that the family considers fair. Thus, everyone has personal money that can be spent at their own discretion.

As a result of compiling the reporting or planned balance of income and expenses of the family, a deficit (shortage) or accumulation (surplus) of the family budget is revealed. The family budget deficit is the excess of family expenses over its income, and savings - on the contrary, the excess of income over expenses. The resulting family budget deficit requires additional funds to cover it, and the resulting savings are a free balance of funds, a reserve for subsequent family expenses. Income is represented by money, which means that the condition for its receipt is effective participation in the economic life of society.

2.2 Description of the problems of low financial literacy of children

In the process of working on the topic of the study, a number of problems were identified that are inextricably linked with the financial literacy of children:

- lack of culture of financial resource management in Russian families;
- lack of skills of competent management of financial resources in children;
- low level of children's interest in improving financial literacy;
- the inability of children to think strategically, which is due to age;
- the absence of compulsory educational programs in preschool institutions, schools, secondary specialized and higher educational institutions at the federal level;
- the negative impact of a low level of financial literacy on consumers of financial services, the private sector of the economy, the state and the entire modern society as a whole;
- instability of the Russian economy.

A tree of problems was built, which reflects the real situation on the problem of financial literacy of children. The trunk of the tree is the main problem, the problems at the roots are "outdated" and exist for a long time in various designated forms (figure 7).



Figure 7 - Tree of problems of low level of financial literacy of children

Thus, there are a number of problems that need to be addressed that impede the formation of skills for the competent management of financial resources in children.

As you can see from the Figure, there are 2 root problems that have been observed for a long time. Their consequence was the problem of the lack of skills in the competent management of financial resources in children.

Speaking about the first root problem, it is worth noting that the family in the country's economy is an important link that stimulates the socio-economic development of the state. Therefore, it is necessary to strengthen the institution of the family as the basis of the state - this should be a priority for economic and social development. Each family with children, interested in their well-being in adult independent life, should show children by personal example how to manage their financial resources. It makes no sense to tell children how to act in a given situation, while demonstrating the opposite behavior of parents. For the most part, children will not do what they are told, but do what their parents do.

The family in the country's economy is an important link that stimulates the socio-economic development of the state. Therefore, it is necessary to strengthen the institution of the family as the basis of the state - this should be a priority for economic and social development.

The family budget is an integral part of the family economy. The family budget is the volume and structure of actual income and expenses in the family; characteristic of the standard of living.

According to the NAFI analytical center, Russians are evenly divided in their approach to budgeting: 51% keep records of income and expenses to one degree or another, and 49% admit that they do not. At the same time, a third of Russians (32%) keep the budget "in their mind": they proceed from the approximate amount of daily spending, and 12% of Russians keep the budget manually, writing down expenses and incomes in a notebook. Only 7% keep the budget in other ways, including electronic, recording expenses and incomes in a file or using a special application or program. At the same time, available sources of information do not contain any reliable data on the percentage of children's involvement in family financial matters, including family budget management. It can be assumed that children who grow up in financially "illiterate" families do not receive the necessary basic knowledge about finances, while children who grow up in financially "educated" families are practically isolated from family economic issues [33].

Is it necessary to involve the child in the process of managing the family budget? Definitely YES! The child should be aware of what money is and how to spend it wisely. The degree of involvement of the child in the family budget depends on his age.

A child will someday grow up, start his own family, and will have to be able to distribute the family budget, so he must learn this in his own parental family, and parents must teach him lessons.

It is very important that the child should clearly understand how much money dad and mom bring into the house, how much of it needs to be paid for utility bills, how much food, clothes, etc. cost. Conscious children with a shortage of the family budget begin to think about how to earn extra money and help their parents [34].

If you isolate the child from financial issues, you can get a consumer who does not care how much money there is in the family, for what primary purposes it can be spent. In an unfavorable scenario for the development of events, the lack of proper participation of the family and society in the education of financial literacy, a person falls into a vicious circle of income and obligations. He is unable to realize his plans and cannot gain financial well-being.

To solve the next root problem, it is necessary to revise the education system of the Russian Federation, including in the list of compulsory federal educational programs such disciplines as familiarization with the basics of the economy in a playful way for children aged 5 to 9 years, teaching the basics of financial literacy with elements of savings management for children from 10 to 13 years old, teaching the basics of investing for children from 14 to 17 years old.

With regard to the role of the state in educating a generation of financially literate people, one can note the problem of the lack of compulsory educational programs in preschool institutions, schools, secondary specialized and higher educational institutions at the federal level. This is due to the specifics of the development and instability of the Russian economy and society, the difficulties in government (the lack of competent managers in the highest management circles), as well as the large scale of the country, the lifestyle of the population.

Among commercial organizations providing educational services to the population, the distance format prevails. There is a high cost of education, and the underdevelopment of this industry.

Officially, the process of formation of financial literacy in our country is managed by the Central Bank, the Ministry of Finance and the Ministry of Education. In 2017, an agreement was signed to introduce the principles of financial literacy into educational standards.

The State Duma has been discussing the inclusion of the subject "Fundamentals of Business" in the school curriculum for several years. Since 2016, lessons of this profile have been held from grades 5 to 9. They are added to the course "Social Studies". However, there is still no full-fledged educational process aimed at developing financial resource management skills.

The introduction of financial literacy lessons as a separate subject in educational institutions will allow each child who has received basic compulsory education to have a knowledge base similar to knowledge in basic subjects - Russian language, mathematics, biology, etc. Perhaps the existing knowledge will lay the foundation for a successful financial path and, of course, help to avoid serious financial mistakes.

An integrated approach to solving root problems will solve all the problems arising from them regarding the financial literacy of children. Thus, after a while, when modern children become adults and create their own families, we will get a financially independent, literate society and an economically stable state that has a value system focused on maintaining a decent and prosperous life for its citizens. And when building the right system of succession of

generations, the same financially literate children will grow up in the families of such citizens, who will continue to be the basis of the stability and independence of our state (figure 8).

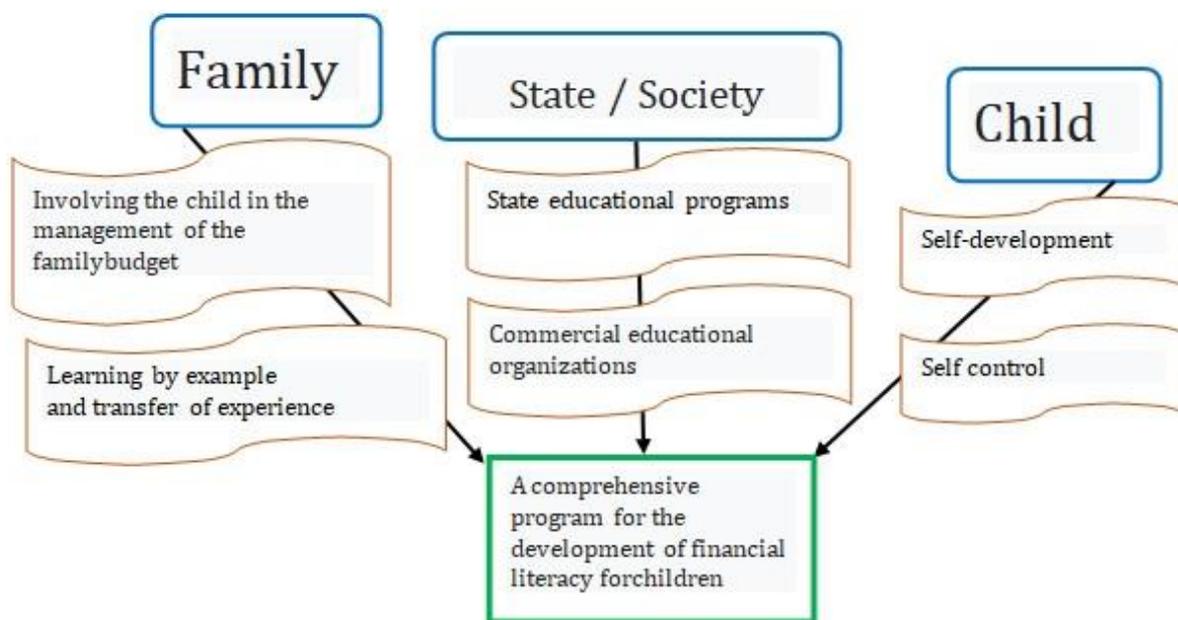


Figure 8 - An integrated approach to the development of financial literacy of children.

Only with the involvement of all participants, a comprehensive program for the development of financial literacy of children will be a way to achieve the main goal - raising a financially literate child, a successful, stable society in our country, strengthening its economic and political positions in the world community.

2.3 Action plan for the formation of a model for solving identified problems

Today's children are future financial market participants, taxpayers, savers and borrowers. Therefore, it is advisable to start teaching financial literacy at an early age at the initial stages of the educational system.

In many countries of the world, attempts are being actively made to introduce financial literacy as an independent subject or as part of existing subjects studied in educational institutions.

It is not yet possible to argue about the massive introduction of financial literacy in the education of the younger generation. However, most of both international and domestic experts believe that the sooner young people learn about the role of money in private, family and public life, the sooner useful financial habits will form that will help to avoid many mistakes as you

grow up and become financially independent, and lay the foundation for financial security and well-being throughout your life. Financial literacy is brought up over a long period of time on the basis of the principle "from simple to complex", in the process of repeated repetition and consolidation, aimed at the practical application of knowledge and skills as financial skills are instilled in the same way as the rules of etiquette.

The action plan for the formation of a model for solving the identified problems is presented in the table 11.

Table 11 Action plan for the formation of a model for solving identified problems

Problem	Solution	Methods	Goal-Result
Lack of skills in competent management of financial resources in children	To instill in children the skills of handling financial instruments, depending on the age of the child and the capabilities of a particular family	Conducting conversations on the topic of managing money, modeling situations, playing form, allocating personal money to a child, mentoring, sharing personal experience, attracting third-party experts.	A financially literate child is a future adult as the basis for the stability and independence of the state
Lack of financial resource management culture in Russian families	Involve the child in the process of managing the family budget	Joint management of the family budget, planning of income and expenses, acceptance by parents of responsibility for the development of financial competencies of their children.	Formed culture of managing financial resources in the family with the participation of all its members as a basis for teaching the basics of financial literacy to children
Lack of compulsory educational programs in preschool institutions, schools, secondary specialized and higher educational institutions at the federal level	Implement mandatory federal state educational standards and financial literacy lessons in preschool educational institutions, schools, secondary special and higher educational institutions	Conducting financial literacy lessons: introduction to the basics of the economy in a playful way for children aged 5 to 9 years, teaching the basics of financial literacy with elements of savings management for children from 10 to 13 years old, teaching the basics of investing for children from 14 to 17 years old	State participation and regulation in the field of financial education as a guarantor of accessibility, compliance with education standards in the field of financial literacy.

It should be noted that the problem of introducing the concept of financial education into existing curricula is relevant for all countries. International experts identify the following main reasons for the need for such integration:

- allows you to cover all segments of the population with training, regardless of social and financial situation, thereby laying the foundations of knowledge and skills for a whole generation;

- a rapidly growing proportion of students who start making financial decisions at an earlier age (pocket money, spending on a mobile phone, the Internet, etc.);

- it is at an early age that not only the foundations of culture are laid, but also incentives for learning and education throughout life [35].

The reasons for the importance of financial education of young people, confirmed by world practice:

- special financial vulnerability of the younger generation due to the discrepancy between the existing material base and the needs of young people and families;

- the growing importance of competent financial behavior of parents for the upbringing of children;

- active consumption by young people of financial products and services associated with increased risk;

- the need for understanding and early formation of their pension savings;

- the growing importance of competent investment behavior, both for the national economy and for the future as a whole.

The main goal is to find the best option for including elements of financial education in the existing national educational program. For this you need:

- to prove the importance and necessity of financial education;

- to form motivation for the need to include elements of financial education in existing curricula;

- to define standards and requirements in the field of financial knowledge for all national educational institutions;

- to create a centralized resource of high-quality accredited training programs - allowing you to make a choice of the necessary material, taking into account different conditions, cutting off the risks of commercialization of training materials and programs;

- to promote the creation of effective methods of training teachers, the formation of a culture of teaching in the field of personal finance, to provide financial support to this process at the national and local levels.

A study of foreign experience has shown that the first and simplest thing that can be done to solve this problem is:

- to ensure a common understanding and approach to the financial education of the population at all levels (from the government, education departments, governors to schools, teachers);

- to accept financial education as a state problem in all key structures;
- to actively inform about the consequences of financial illiteracy;
- to provide benefits and incentives for initiatives and active participation in financial education programs, taking into account the interests of each key structure and territorial unit.

At the next stage:

- it is necessary to create expert groups for operational research and examination of methods and information materials on personal finance that are of interest to students of different ages, identify the most effective ones, as well as take into account and replicate best practices;

- on this basis, to form a professional center of resources and training models for different ages to help the teaching staff and their convenience;

- to actively use learning motivation technologies;

- to approach the teaching of personal finance creatively, creating interdisciplinary lessons, as well as using certain topics within the framework of teaching mathematics, reading, social studies, and other subjects;

- to create a public-private partnership for these purposes.

Practice has also shown that the successful integration of financial literacy into the education system depends on the availability of:

- programs that harmoniously fit the necessary financial knowledge into the training programs, as the relevance, simplicity and clarity of the information provided, its connection with real life and age-related interests (problems) of the trainees are of fundamental importance;

- personnel for the formation of the necessary knowledge among students, which implies the organization of a reliable and effective system of assistance in training personnel;

- incentive mechanisms for both students and teachers.

Of great interest to Russia is an integrated approach to the financial education of the “children and students” group according to the “children-parents-teachers” scheme, which provides for simultaneous work in all three areas when developing programs, events and information and educational products (table 12).

Table 12 - Information and educational products in the countries of the world. Source: <https://iq.hse.ru/>

Program	Main tools, activities and methodology
"Understanding Money" ("understanding money") Australia	- a series of games: PlayReal (age 8-10), Make It Real game (age 10-12), real game (age 14-16), Get Real game (age 16-18 years old); - Career development program.
"Economic and financial literacy", Austria	- excursions on the history of money to the Museum of Money; - the movement of the "euro bus".
"Learn to borrow money at an early stage", Holland	- lessons at school; - guides for parents; - games for teenagers.
Securing the Future, Holland	- "retirement hours" for students of higher educational institutions.
«My money week», Canada	- game developing shows "Financial genius", "Investor".
"Financial education for schoolchildren", Italy	- training of school teachers.
According to the program of the National Bank of Poland	- games, puzzles, riddles, multimedia presentations; - plans and scripts for lessons and consultations for teachers; - e-learning courses; - educational package for teachers and parents (CD-R, textbooks, lesson scripts, etc.)
"Finance for all", France	-quizzes, glossary, games, crossword puzzles, anagrams, charades; - books for children and parents; - a forum for teachers and parents.
"Lessons for Life", USA	- guide for teachers with lesson plans; - methods for parents; - role-playing games and cases for children.

An important feature of foreign approaches to the issue of education in the field of personal finance, which needs to be emphasized, is that the need and ways to save for old age are explained from a very young age, and the beginning of an independent life is associated with the beginning of participation in various pension programs.

It should be noted that although the social and economic effect to improving the financial literacy of the younger generation manifests itself gradually, world experience proves the undeniable need for this work and the inadmissibility of delay in solving this problem.

A good level of financial literacy is necessary for every person not only to achieve their personal financial goals, but also to ensure the lifecycle. Whatever the specific goal, the benefits of financial literacy improved living standards and confidence in the future, the stability and

prosperity of the economy and society as a whole. The time and money invested in teaching children financial literacy will be “returned” to the state in the form of steadily incoming tax payments, to society in the form of charitable donations, to each family in the form of a stable financial position in dynamically changing living conditions.

Приложение Б
(справочное)

Результаты исследования

Результаты исследования

Карманные деньги получают
90% школьников (9 из 10 ребят)



10% школьников (1 из 10 ребят)
не получают карманные деньги



30% получают регулярно
60% после просьбы



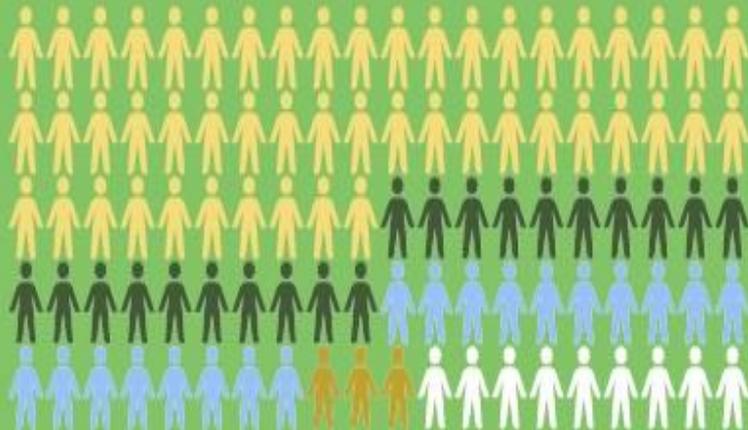
Сумма карманных денег

>50%
до 200руб

~20%
200-300руб

~18%
300-500руб

~3%
500-1000руб



На что идут карманные деньги?

40% тратят сразу

40% часть тратят, часть копят

10% все откладывают (копят)



Ребята, которые откладывают деньги, в большинстве своем имеют реальные достижимые цели и хотят накопить на:

телефон
планшет
приставку
игрушку
домашнее животное

Есть ребята, которые указали, что копят без цели, чтобы было.



Отношение родителей

72% готовы поощрить и добавить часть денег для покупки, если ребенок накопит хотя бы половину



>78% признали тот факт, что выдача карманных денег помогает обучать детей финансовой грамотности



~48% считают, что ребенок рационально относится к деньгам
~41% ответили, что ребенок деньги расходует неразумно



Приложение В (справочное)

Интерактивная игра «Мои личные финансы»



МОИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ - первый шаг к мечте!

Игра "Мои личные финансы" приветствует тебя, дорогой друг!

Знаю, ты любишь мечтать! Каждый в твоём возрасте мечтает о разном. О велосипеде, о собаке, о крутом телефоне, о путешествии на тёплое море, о собственной фабрике мороженого, о своём магазине шоколада, о полёте на Луну...

А мечтал ли ты когда-нибудь о сокровищах? Чтобы купить себе всё, что пожелаешь. Чтобы все твои мечты сбылись и ты мог с уверенностью смотреть в будущее нужно сделать первый шаг на пути к финансовой грамотности.

Эта игра станет твоим первым шагом к будущему твоей мечты. Готов? Начинаем!

В этой форме автоматически выполняется сбор адресов электронной почты всех респондентов. [Изменить настройки](#)

Давай знакомиться! Как тебя зовут? Напиши имя и фамилию. *



Краткий ответ
.....

Сколько тебе лет? Напиши цифру. *

Краткий ответ
.....

Кем ты хочешь стать когда вырастешь?

Краткий ответ

Расскажи, о чем мечтаешь (если это не секрет)?

Краткий ответ

Хочешь, чтобы твои мечты сбылись?

Краткий ответ

Сейчас будут лёгкие вопросы. Любой сможет справиться. Отгадай загадку: *

**У меня есть хрюшка - милая игрушка!
В неё монетки я кладу, чтоб купить себе мечту:
Новенький велосипед или пять кило конфет!
Чем она тяжелее, тем мне веселее!**



- Сундук
- Мешок
- Копилка

А вот еще попробуй отгадай: *

Нас в рубле всего сто штук.
Мы проходим сотни рук.
Пропадёт хотя б одна -
Поглядишь - и нет рубля!



- Монетка
- Денежка
- Копеечка

И последняя загадка! Непростая в ней отгадка: *

Деньги железные, деньги бумажные,
Карты из банка в нём на местах.
И в магазин, и в путешествие
Нужен он нам, без него нам никак!



- Сейф
- Банкомат
- Кошелёк

Справился с загадками? Отлично! Прочитай пословицы и поговорки. О чём они? *

- Деньги любят счёт.
- Копейка рубль бережёт.
- Не в деньгах счастье.
- Долг платежом красен.
- Деньги правят миром.

Выбери 1 правильный ответ.

- О друзьях
- О богатстве
- О деньгах

Наверняка ты знаешь много сказок. Раньше тебе их читали взрослые, а теперь ты и сам уже умеешь читать! *

Отметь сказку, в которой нет упоминания о деньгах, сокровищах, золоте, драгоценных камнях или богатстве.

Выбери 1 правильный ответ.

- "Золотой ключик или приключения Буратино"
- "Серебряное копытце"
- "Сказка о рыбаке и рыбке"
- "Муха - Цокотуха"
- "Курочка Ряба"
- "Репка"

Как называется автомат для выдачи и приёма денег с использованием банковских карт? *

Выбери 1 правильный ответ.



1. Банк
2. Банкир
3. Банкомат

Как одним словом назвать монеты и бумажные деньги? *

Выбери 1 правильный ответ.



1. Валюта
2. Банкноты
3. Наличные

Как называются части монеты, изображенные на картинке (их еще называют реверс и аверс)? *

Выбери 1 правильный ответ.



1. Рубль и орёл
2. Цифра и орёл
3. Решка и орёл

Что изображено на картинке? *

Выбери 1 правильный ответ.



- Гора самоцветов
- Деньги
- Золотые слитки

Отметь 1 правильный ответ.

- Водяной знак
- Защитная нить
- Микроперфорация
- Все ответы правильные

Как называются преступники, которые изготавливают поддельные деньги? *
Выбери 1 вариант ответа.

- Пираты
- Разбойники
- Фальшивомонетчики

Как быстро разбогатеть? *
Отметь все правильные ответы.



- Выиграть в лотерею
- Найти клад
- Получить наследство
- Жениться на принцессе / выйти замуж за принца

Какая иностранная валюта самая дорогая в мире и стоит 253 рубля? *



- Доллар
- Фунт стерлингов
- Кувейтский динар

Сопоставь денежные единицы и страны, в которых их используют.



	Россия	Тайланд	Мексика	Бразилия	Америка
Рубль	<input type="radio"/>				
Баг	<input type="radio"/>				
Песо	<input type="radio"/>				
Реал	<input type="radio"/>				
Доллар	<input type="radio"/>				

Отметь 1 правильный ответ в каждой строке.

	Карманные	Цена	Банк
Место, где хранят, обме...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Стоимость товара	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Какие деньги выдают ро...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Что можно сделать с карманными деньгами? *

Выбери 1 вариант ответа.



- Потратить
- Накопить
- Пожертвовать
- Потерять
- Все варианты возможны

Есть важное правило при обращении с деньгами. Соблюдая его ты сможешь иметь все, что захочешь, при этом у тебя всегда будут деньги. *

Знаешь его?

Выбери 1 правильный вариант ответа.



1. Нужно сразу тратить все деньги на сладости и развлечения
2. Нужно тратить деньги, ведь тебе дадут ещё больше, чем потратишь
3. Нужно откладывать хотя бы 10% от любой суммы, которую получаешь, чтобы всегда иметь запас де...

Как одним словом назвать деньги, ценные бумаги, имущество и другие средства, которые есть у предприятия? *

Напиши ответ ПРОПИСНЫМИ БУКВАМИ.

	А				А	
12	1	17	10	20	1	13

Краткий ответ

Наша игра подошла к концу. *

Надеемся, ты с пользой провел время и стал чуточку эрудированнее в финансовых вопросах!

Ты получаешь еще 1 балл в подарок за то, что дошел до конца игры!

Зажми "Завершить игру", затем кнопку "ОТПРАВИТЬ" и увидишь что-то интересное :)



ЗАВЕРШИТЬ ИГРУ

Приложение Г
(справочное)

Сертификат участника игры «Мои личные финансы»

СЕРТИФИКАТ УЧАСТНИКА

Интерактивной игры

«МОИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ»

Настоящий сертификат подтверждает, что

(фамилия, имя, возраст)

успешно выполнил (а) задания интерактивной игры «Мои личные финансы»

и сделал (а) первый шаг на пути в мир финансовой грамотности

ТОМСК 2023



Приложение Д (справочное)

Список рекомендуемой литературы для детей

КНИГИ, КОТОРЫЕ РАССКАЖУТ ТЕБЕ О ДЕНЬГАХ И ФИНАНСАХ:

1. Бейли Джерри «Книга будущего миллионера»
2. Бен Хаббард «Дети и деньги»
3. МакLeod Синдерс "Moneyvillpies. Заработай, накопи, потрать правильно! Моя первая книга про деньги и бизнес"
4. Попова Татьяна Львовна "Сказочная экономика для детей"
5. Попова Татьяна Львовна "Зачем нужны налоги?"
6. Перюмини Алиса "Финансовая грамотность для детей. Зарабатываем, копим и инвестируем! Задачи с наклейками"
7. Забирова Анна Викторовна "Финансы для детей. Иллюстрированная энциклопедия"
8. Макаркин Ростислав Вячеславович "Финансовая грамотность"
9. Гулящева Марина Владимовна "Деньги. От ракушек до биткоина"
10. Ишмаков Рустем Ильшатович «Виктория и магия сложного процента»



Приложение Ж (справочное)

Сегментирование рынка потребителей услуг Школы финансовой грамотности детей «Капитал»

Сегментация рынка — процесс разбивки потребителей или потенциальных потребителей на рынке на различные группы, в рамках которых потребители имеют схожие или аналогичные запросы, удовлетворяемые определенным комплексом маркетинга.

Сегментация клиентов — это процесс разделения клиентской базы на отдельные части (сегменты), которые строятся благодаря отдельным признакам. Данное разделение позволит понять, с какой аудиторией Вы работаете и каковы ее потребности.

Таблица 1 — Сегментирование по группам потребителей

Целевая группа	Характеристика
<p>Ученик (физическое лицо, проходящее обучение в «Школе» независимо от формата обучения)</p>	<p>Географическая: проживающие на территории г. Томска Демографическая: физическое лицо в возрасте от 5 до 17 лет независимо от пола, статуса, национальности или религии Социально-экономическая: несовершеннолетние граждане, не имеющие официального дохода в силу возраста, воспитанники детских садов, ученики школ/лицеев/гимназий, учреждений среднего профессионального образования (колледж/техникум) Психологическая: группа активно участвует в жизни своей семьи, принимает участие в семейных праздниках, проводит много времени с родителями на прогулке, в путешествиях, в общественной жизни своего образовательного учреждения также принимает активное участие (утренники, концерты, конкурсы и т.д.) Предпочитают современную музыку, положительно относятся к классической музыке, посещают театры, кино, музеи. Увлекаются чтением книг, просмотром познавательных телепередач, развивающих каналов в сети интернет. Поведенческая: Общительны, имеют широкий круг друзей и знакомых. Стремятся к саморазвитию и самообразованию.</p>
<p>Заказчик (Клиент) (физическое или юридическое лицо, с которым заключается договор на обучение Ученика, действующее в его интересах на правах Родителя/Законного представителя)</p>	<p>Географическая: проживающие и/или осуществляющие деятельность на территории г. Томска Демографическая: физическое или юридическое лицо в возрасте от 18 лет независимо от пола, статуса, национальности, религии, семейного положения Социально-экономическая: совершеннолетние платежеспособные граждане (физические или юридические лица, независимо от вида деятельности. Наемные работники, служащие, частные предприниматели. Психологическая: имеют активную жизненную и общественную позицию, интересуются политикой, инвестициями. Из развлечений предпочитают путешествия, чтение книг, просмотр познавательных телепередач, увлекаются спортом,</p>

	<p>имеют хобби: фотография, коллекционирование. Проживают в квартирах или благоустроенных частных загородных домах. В интерьере предпочитают стиль минимализм, классика, лофт. Склонны к разумному потреблению. Планируют личное/рабочее время. Часто занимаются благотворительностью.</p> <p>Поведенческая: Общительны, харизматичны, имеют широкий круг друзей и знакомых. Стремятся к саморазвитию и самообразованию. Личным примером показывают, как важно быть успешным, образованным, финансово благополучным человеком. Нацелены на результат, развиты лидерские качества. Ведут здоровый образ жизни.</p>
--	--

Приложение И (справочное)

Портрет идеального клиента

Клиент школы развития финансовой грамотности детей «Капитал» находится в возрастной группе (теоретически) от 18 лет. Практически – от 30 лет и старше. Имеет детей, женат/замужем. Идеальный клиент сам добился всего, что имеет. Понимает разницу между «ценой» и «ценностью» вещей.

Не совершает спонтанных покупок, планирует свой бюджет, внедряет в жизнь своей семьи и общества основы бережливого и разумного потребления. Имеет стабильный доход и готов инвестировать в будущее своих детей.

Стремится к развитию своих личных и деловых качеств, собственным примером показывает детям, что значит быть успешным и независимым. Много времени проводит на работе, в командировках или работает из дома удаленно, возможно владеет собственным бизнесом, предпочитает доверить обучение детей профессионалам. Держит все под контролем, желает знать, за что платит, требователен, честен, с готовностью идет на контакт, дает обратную связь.

Рассказывая о своем позитивном опыте взаимодействия с нашей компанией, идеальный клиент способствуют тому, что его друзья, знакомые, коллеги, партнеры по бизнесу также приводят своих детей обучаться в школу развития финансовой грамотности детей «Капитал».

Приложение К
(справочное)
PEST-анализ

Таблица К1 — PEST-анализ деятельности школы финансовой грамотности детей «Капитал»

Факторы	Экспертная оценка (от 1-3)	Влияние фактора и обоснование оценки
<p>Политические:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Текущее законодательство в области образования (Федеральный Закон об образовании в Российской Федерации № 243-ФЗ от 29.12.2012 г., Федеральные Государственные Образовательные Стандарты и т.д.) обеспечивают государственное регулирование системы образования; – Будущие изменения в законодательстве; – Европейское/международное законодательство (Конвенция о правах ребенка); – Регулирующие органы и нормы; – Правительственная политика, Президентская программа; – Торговая политика; – Ужесточение госконтроля за деятельностью бизнес-субъектов и штрафные санкции (госзакупки); – Финансирование, гранты и инициативы; - Политическая обстановка в стране и в мире 	2	<ul style="list-style-type: none"> -Позволяет решать вопросы долгосрочного планирования, создавая стабильную обстановку в образовательной организации- четкие государственные ориентиры по отношению к образовательной системе; -Позволяет образовательной организации выбрать собственную линию развития, выработать свою концепцию и одновременно диктует некоторые внутренние преобразования; -В образовательной организации возникает необходимость регулярной правовой поддержки; -Ставит руководителя образовательной организации перед необходимостью заниматься PR– технологиями, переосмысливать свою деятельность, осуществлять научно-методическую работу в этом направлении; - Ухудшение ситуации может сократить количество клиентов, поскольку обучение не является жизненно-важной формой активности человека.
<p>Экономические:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Экономическая ситуация и тенденции в стране; – Уровень инфляции; – Инвестиционный климат в отрасли; – Заграничные экономические системы и тенденции; – Общие проблемы налогообложения; –Сезонность / влияние погоды 	3	<ul style="list-style-type: none"> -Способствует формированию системы образования как рыночной сферы; -Позволяет самостоятельно определять и реализовывать финансовую политику; -Побуждает образовательную организацию к поиску альтернативных источников финансирования (гранты, получение инвестиций от

<p>(заболеваемость детей);</p> <ul style="list-style-type: none"> – Платежеспособный спрос; – Специфика деятельности; – Основные внешние издержки (на содержание и приобретение имущества); -Повышение тарифов на обеспечение ресурсоснабжающими компаниями, рост налоговых ставок, увеличение стоимости лицензии. -Снижение уровня доходов граждан. 		<p>предприятий, оказание дополнительных образовательных услуг и др.);</p> <ul style="list-style-type: none"> -Реализация маркетингового подхода к управлению, стратегическому и тактическому планированию; - Прямое влияние на цену услуги в сторону ее увеличения; - Снижение уровня доходов повлечет за собой частичный или полный отказ от услуг нашей школы.
<p>Социальные:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Демография; –Изменения законодательства, затрагивающие социальные факторы; – Структура доходов и расходов; – Тенденции образа жизни; – Бренд, репутация, имидж образовательной организации; – Модели поведения родителей; – Мода и образцы для подражания; – Предпочтения учеников; – Представления СМИ; – Этнические / религиозные факторы; – Реклама и связи с общественностью. – Базовые ценности населения; – Образ жизни, особенности менталитета 	2	<ul style="list-style-type: none"> -Демографический рост способствует повышению спроса услуги дополнительного образования, а следовательно — на увеличение набора детей; - Ведение целенаправленной работы по созданию привлекательного имиджа образовательной организации для потенциальных и реальных потребителей услуг; -Расширение спектра социального партнерства; - На выбор образовательной организации влияет расположение около дома, престиж учителя, преимущество в работе на всех уровнях образования и слаженность в работе структурных подразделений образовательной организации; -Обеспечение ребенку психологического комфорта и безопасности; - Граждане Российской Федерации имеют невысокий уровень финансовой грамотности по сравнению с другими странами мира, с трудом перестраиваются на новый способ ведения и управления личными финансами, не прививают эти навыки своим детям, однако в последние несколько лет наметилась положительная тенденция в этом направлении.
<p>Технологические:</p> <ul style="list-style-type: none"> –Финансирование внедрения современных образовательных 	3	<p>С одной стороны</p> <ul style="list-style-type: none"> - повышается информативность образовательной среды,

<p>технологий;</p> <ul style="list-style-type: none"> – Внедрение инновационных технологий; – Информация и коммуникации, влияние интернета; – Законодательство по технологиям; – Потенциал инноваций; – Доступ к технологиям, лицензирование, патенты 		<p>с другой — ставит перед необходимостью качественной новой подготовки кадров в условиях применения методов и приёмов обучения на основе современных технологий и внедрения инновационных технологий;</p> <p>-Продвижение услуг дополнительного образования через интернет может расширить целевую аудиторию клиентов практически до безграничных масштабов.</p>
--	--	---

**Приложение Л
(справочное)**

SWOT– анализ

Таблица Л1 — SWOT– анализ деятельности школы финансовой грамотности детей «Капитал»

<p>Сильные стороны (S):</p> <ul style="list-style-type: none"> -уникальность услуги для рынка в городе и области; -авторская методика обучения; -актуальность тем обучения; -реальные инструменты заработка; -ценовая доступность; -гибкий график занятий; -развитие интеллекта, внимательности, памяти; -воспитание через игру и обучение; -удобное расположение; -комфортный офис; -наличие у всех учителей высшего образования, достаточного опыта; -тесный контакт и постоянная работа с родителями учеников; -график работы в соответствии с законодательством; -рациональное использование учебного и рабочего времени; -наличие новых, оригинальных идей решения острых социально-экономических проблем; -ориентация на высокое качество услуг и повышенное внимание к ученикам; -заинтересованность сотрудников в конечных результатах труда. 	<p>Слабые стороны (W):</p> <ul style="list-style-type: none"> -новое, малоизвестное предприятие; -отсутствие филиалов и представительств в области и стране; -высокий уровень конкуренции в онлайн-пространстве обучения; -отсутствие полноценной программы лояльности; -узкая сегментация (дети); -невысокая финансовая устойчивость организации; -несовпадение ожиданий клиента полученным результатам; -низкий уровень развития управленческих компетенций у руководства предприятия; -небольшой опыт учителей в инновационной, проектной деятельности; -преобладание в коллективе педагогов с традиционным подходом к образовательному процессу; -отсутствие сплочённости членов коллектива в достижении поставленных целей в силу того, что предприятие создано недавно; -невысокая заработная плата сотрудников; -текучесть кадров; -отсутствие навыков по налаживанию связей с общественностью и прессой; -отсутствие навыков по изучению рынка.
<p>Возможности (O):</p> <ul style="list-style-type: none"> -повышение финансовой грамотности общества; -повышение роли детей в жизни семьи; -расширение сферы услуг (возможность оказывать платные дополнительные образовательные услуги в виде консультаций, семинаров для детей и взрослых); -расширение сферы предоставления услуг (курсы для взрослых людей, для пенсионеров); -организация занятости детей во внеурочное время; 	<p>Угрозы (T):</p> <ul style="list-style-type: none"> -нарастание политических и социально-экономических проблем; -рост инфляции; -снижение платежеспособности населения; -недоверие клиентов ко всему новому; -слабая информированность и осведомлённость потенциальных клиентов о деятельности школы; -особенности привычек и менталитета населения (не ведётся семейный и личный бюджет, нет ориентации на финансовую независимость, не прививается правильный образ жизни детям);

<ul style="list-style-type: none"> -летние площадки для детей с дневным пребыванием; -выездные тематические смены в загородные оздоровительно-образовательные лагеря с круглосуточным пребыванием детей; -появление новых технических возможностей для обучения (информационно-коммуникативные технологии, платформы, современные средства связи и т. д.); -развитие интеграции с дошкольными, школьными, среднеспециальными и высшими учебными заведениями; -повышение взаимодействия с органами государственной власти в рамках программы повышения финансовой грамотности населения; -привлечение спонсоров; -организация встреч с лидерами бизнеса -партнерство с ведущими финансовыми организациями города и страны; - распространение опыта инновационной работы через различные формы (конкурсы, научно-практические конференции, форумы и т.д.) на городском, районном, федеральном уровнях; -разработка конкретных проектов и программ деятельности; -применение международного опыта. 	<ul style="list-style-type: none"> -нерациональное распоряжение населения своими доходами, в результате отсутствие «свободных» денег на обучение детей; -невысокий уровень финансовой грамотности населения; -опасность плагиата идеи; -использование конкурентами более эффективных методов продвижения услуги; -формальные требования, форсирующие внедрение инноваций без учета потребностей и реальных возможностей; -закрытие программ государственной поддержки; -отказ партнеров и спонсоров от сотрудничества; -ужесточение требований и стандартов к деятельности образовательных учреждений; -переход сотрудников к конкурентам или открытие собственных центров обучения; -повышение тарифов на оплату коммунальных и иных услуг.
--	--

Приложение М
(справочное)

Логотип школы финансовой грамотности детей «Капитал»



Капитал

ШКОЛА
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ
ДЕТЕЙ

Приложение Н (справочное)

Сайт Школы финансовой грамотности детей «Капитал»

Kids Financial Literacy x +

Не защищено | sashulyh.beget.tech

Сервисы Gmail YouTube Карты Котировки акций... Финансовая грамо... Необходимость по... Финансовая грамо... неферральные жес... Акции МТС МТСС... Элитент Выплек... Акции Tele2 AB (ПЕ... Экономика Будущ... А. В. Зеленцова П...

Программы

Программы Цены О нас Сотрудники Отзывы Опрос Новости Наши партнеры Вакансии

Вас приветствует Школа развития финансовой грамотности детей «Капитал»!

В современном мире финансовая грамотность, являясь инструментом повышения благосостояния человека, государства и ценится очень высоко!

Вы хотите, чтобы ваши дети жили в достатке и комфорте, улучшили свою жизнь, прикладывая к этому меньше физических усилий? Стоит начать с основа - повышения финансовой грамотности.

Наши программы:

Образовательные программы составлены с учетом возрастных особенностей Учеников и осуществляются по авторской методике Директора Школы. Школа предоставляет на выбор 3 (три) образовательные программы, рассчитанные на различные возрастные категории Учеников:

- «**Летописька**» - знакомство с основами экономики в игровой форме с для детей в возрасте от 5 до 9 лет;
- «**Экономические доклады**» - обучение основам финансовой грамотности с элементами управления накоплениями для детей от 10 до 13 лет;
- «**Разумный инвестор**» - обучение основам инвестирования для детей от 14 до 17 лет.

Наш адрес: г. Томск, пр-т Ленина, д.1, оф. 7
Телефон: 8-3822-33-19-94, 8-913-853-19-94
e-mail: smolif@abmail.com



Ждем вас! Растем вместе с вами!

[Отзывы наших клиентов](#)

[Наши сотрудники](#)

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в раздел "Параметры".

Price x +

Не защищено | sashulyh.beget.tech/price.html

Сервисы Gmail YouTube Карты Котировки акций... Финансовая грамо... Необходимость по... Финансовая грамо... неферральные жес... Акции МТС МТСС... Элитент Выплек... Акции Tele2 AB (ПЕ... Экономика Будущ... А. В. Зеленцова П...

Цены

Программы Цены О нас Сотрудники Отзывы Опрос Новости Наши партнеры Вакансии

Прайс-лист Школы развития финансовой грамотности детей "Капитал"

Наименование образовательной программы	Возраст учеников (лет)	Формат обучения	Способ обучения	Срок обучения (мес)	Начало обучения	Стоимость * обучения за весь срок (в группе)	Стоимость * обучения за весь срок (индивидуально)
Летописька	5 - 9	очный			05 сентября	80000 рублей 00 копеек	10000 рублей 00 копеек
Экономические доклады	10 - 13	очный онлайн					
Разумный инвестор	14 - 17	очный онлайн					

* скидки при заключении договора на срок более 1 года, на образованные пары и братья/сестры



[Пройти опрос](#)

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в раздел "Параметры".

Программы Цены О нас Сотрудники Отзывы Опрос Новости Наши партнеры Вакансии

Финансовая грамотность каждого человека начинается с формирования правильного отношения к деньгам. Множество людей, имеющих хороший уровень заработной платы, не в состоянии обеспечить себе достойную, состоятельную жизнь по причине финансовой безграмотности. К тому же существует риск стать жертвой финансовых мошенников, которые, воспользовавшись нашей финансовым невежеством, могут нанести серьезный ущерб и без того непростому положению дет.

Обозначенные выше причины являются достаточно весомыми для того, чтобы начать изучение основ финансовой грамотности прямо сейчас, не откладывая это важное занятие на более поздний срок.

Чем раньше начать знакомить человека с этим знанием, тем лучших результатов он сможет добиться. От того, насколько полную информацию о способах распоряжения ресурсами ребенок получит в начале своего финансового пути, напрямую зависит его успешность и независимость во взрослой жизни.

К сожалению, нас не обучали финансовой грамотности и управлению деньгами в школе и в университете. Это является серьезным упущением не только для каждого из нас, но и для государства в целом. Человек сталкивается с денежными вопросами несколько раз в день и бесчисленное множество раз в течение жизни, но мало кто задумывается о том, правильно ли он поступает в каждом конкретном случае.

Что такое финансовая грамотность? Это четкое понимание того, как работает деньги, как зарабатывать их и управлять ими. Основная черта характера финансового грамотного человека – это контроль на регулярной основе уровня доходов и расходов. Важно, чтобы расходы никогда не превышали доходы. Ключевой особенностью, отличающей такого человека от обычного – стремление инвестировать положительную разницу между месячным доходом и расходами.

Истории человечества известно множество случаев, когда нищие становились миллионерами, а миллионеры лишились всех благ за короткий промежуток времени. Поэтому не столь важно, сколько зарабатывает человек на данный момент. Важно то, как он распоряжается своими финансами.

Так появилась идея создания нашей Школы – Школы финансовой грамотности детей «Капитал».



Присоединяйтесь к нам и смотрите, как ваши дети становятся грамотными, успешными, независимыми!

[Отзывы наших клиентов](#)

[Наши сотрудники](#)

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в раздел "Параметры".

Программы Цены О нас Сотрудники Отзывы Опрос Новости Наши партнеры Вакансии

Сотрудники Школы развития финансовой грамотности детей «Капитал»

- Волына Александра Владимировна**
 Образование: высшее (экономическое, юриспруденция), кандидат экономических наук
 Стаж работы: 20 лет
- Кознетсова Светлана Михайловна**
 Образование: высшее (экономическое)
 Стаж работы: 47 лет
- Осипова Валерия Викторовна**
 Образование: высшее, кандидат экономических наук
 Стаж работы: 20 лет
- Васковский Юрий Михайлович**
 Образование: высшее, профессор, доктор экономических наук
 Стаж работы: 30 лет
- Призина Татьяна Кузнецовна**
 Образование: высшее (экономическое и педагогическое)
 Стаж работы: 10 лет
- Кознетсова Светлана Владимировна**
 Образование: высшее
 Стаж работы: 10 лет

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в раздел "Параметры".

Feedback

Не защищено | sashulyh.beget.tech/feedback.html

Сервисы Gmail YouTube Карты Копировать акций... Финансовая грамот... Необходимость по... Финансовая грамот... неперывальные жес... Акции МТС МТСС... Элитент Выпелк... Акции Тел2 АБ (ПЕ... Экономика буду... А. В. Зеленцова, П...

ОТЗЫВЫ

Программы Цены О нас Сотрудники Отзывы Опрос Новости Наши партнеры Вакансии

Отзывы наших клиентов

«Спасибо за знания!»

Добрый день! Благодарен Школе «Капитал» за знания, полученные моими детьми за год обучения. Теперь мы можем вместе планировать бюджет на покупки одежды и обуви и избежать нерациональных трат! С удовольствием продолжим обучение!

Андрей, 49 лет, преподаватель, г. Троицк

«Растем вместе с вами»

Здравствуйте, уважаемые педагоги Школы финансовой грамотности! Мой сын научился обращаться с картами и деньгами и теперь с удовольствием изучает математику в школе! Желаю вам успехов и процветания!

Ольга, 35 лет, мама, г. Троицк

«Где вы были раньше?!»

Приветствую вас, администрация и учителя школы! Выразю восхищение вашей идеей научить детей быть финансово грамотными! Моя дочь делает первые шаги вместе с вами, осваивая мир инвестиций. Как жаль, что в мое время не было таких школ! Многие ошибки удалось бы избежать...

Михаил, 34 года, отец, г. Троицк



Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в раздел "Параметры".

22:08
20.05.2022

Пол

Не защищено | sashulyh.beget.tech/poll.html

Сервисы Gmail YouTube Карты Копировать акций... Финансовая грамот... Необходимость по... Финансовая грамот... неперывальные жес... Акции МТС МТСС... Элитент Выпелк... Акции Тел2 АБ (ПЕ... Экономика буду... А. В. Зеленцова, П...

Опрос

Программы Цены О нас Сотрудники Отзывы Опрос Новости Наши партнеры Вакансии

Анкета: исследование качества работы Школы развития финансовой грамотности детей «Капитал»

Уважаемые Родители!

Ваш ребенок освоил [головую программу обучения](#) в нашей школе. Просим Вас пройти небольшой опрос, чтобы помочь нам стать лучше! Благодарим за уделенное время! [Пройти опрос](#)



Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в раздел "Параметры".

22:08
20.05.2022

Программы Цены О нас Сотрудники Отзывы Опрос Новости Наши партнеры Вакансии

Новости из мира финансов

- <https://lenta.ru/rubrics/economics/>
- <https://www.rbc.ru/economics/>
- <https://www.mk.ru/economics/>
- <https://www.vedomosti.ru/rubrics/economics>
- <https://ria.ru/economy/>

Актуальный курс валют

- В Томске <http://banki.tomsk.ru/pages/41/>
- В Росстат https://www.cbr.ru/currency_base/daily/



Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в раздел "Параметры".

Программы Цены О нас Сотрудники Отзывы Опрос Новости Наши партнеры Вакансии

Наши партнеры:

- [Администрация Томской области](#)
- [Федеральная Налоговая служба](#)
- [Центральный банк Российской Федерации](#)

Спонсоры:

- [Сбербанк России](#)
- [Банк ВТБ](#)
- [Московская Биржа](#)



Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в раздел "Параметры".

Приложение П (справочное)

Стандарт «Деятельность школы развития финансовой грамотности детей «Капитал»

Термины

Общие положения

1. Организация учебного процесса
- 1.1 Правила зачисления в Школу
- 1.2 Выбор образовательной программы
- 1.3 Формат обучения
- 1.4 Способ обучения
- 1.5 Срок обучения, правила аттестации
- 1.6 Расписание занятий
- 1.7 Обеспечение Учеников средствами обучения
- 1.8 Стоимость, порядок и способ расчетов
2. Правила поведения сотрудников
3. Требования к внешнему виду сотрудников
4. Урегулирование разногласий
5. Защита персональных данных
6. Противодействие коррупции

Лист ознакомления

Термины

Школа развития финансовой грамотности детей «Капитал» (далее «Школа»).

Руководство – директор «Школы».

Сотрудники – педагогический, административный и вспомогательный персонал «Школы».

Ученик – физическое лицо в возрасте от 5 до 17 лет, проходящее обучение в «Школе» независимо от формата обучения.

Обучение – образовательный процесс, организованный в рамках утвержденных образовательных программ.

Формат обучения – очный или онлайн или формат с применением технологии «Zoom» в зависимости от возрастной группы учеников.

Способ обучения – групповой или индивидуальный по выбору Заказчика.

Заказчик – физическое или юридическое лицо, с которым заключается договор на обучение Ученика, действующее в его интересах на правах Родителя/Законного представителя.

Образовательная программа – утвержденный документ, определяющий объём, содержание и планируемые результаты обучения (знания, умения, навыки), а также формы аттестации, реализуемые Школой в зависимости от возраста Ученика.

Образовательный процесс – учебный процесс, осуществляемый в Школе, направленный на получение Учениками знаний в соответствии с утвержденными образовательными программами.

Стороны образовательного процесса – Руководство Школы, Сотрудники, Заказчики.

Договор – соглашение между Сторонами образовательного процесса.

Общие положения

Настоящий стандарт разработан в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Стандарт представляет собой совокупность основных принципов, регламентирующих деятельность Школы.

Цель стандарта – обеспечение образовательного процесса с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Стандарт утвержден Руководством Школы и является обязательным для соблюдения всеми сотрудниками Школы.

Руководство Школы оставляет за собой право принимать решения о внесении изменений в настоящий стандарт в соответствии с изменениями в законодательстве, регулирующем деятельность учреждений дополнительного образования.

1. Организация учебного процесса

1.1 Правила зачисления в Школу

Зачислению в Школу подлежат физические лица в возрасте от 5 до 17 лет с письменного согласия Родителей/Законных представителей (Заказчика). Вступительные испытания не предусмотрены.

Для зачисления в Школу Родители/Законные представители предоставляют пакет документов:

- Заявление о зачислении (заполняется Заказчиком собственноручно);
- Копия паспорта Заказчика;
- Копия свидетельства о рождении Ученика;
- Медицинская справка об отсутствии противопоказаний для занятий;
- Согласие на обработку персональных данных.

Руководство Школы предоставляет Заказчику подписанный со своей стороны Договор на оказание образовательных услуг по утвержденным образовательным программам Школы в двух экземплярах. Все реквизиты договора являются обязательными для заполнения Руководством Школы и Заказчиком. После подписания сторонами один экземпляр договора подлежит передаче Руководству Школы, второй экземпляр договора передается Заказчику. Договора, находящиеся у сторон, имеют равную юридическую силу.

1.2 Выбор образовательной программы

Образовательные программы составлены с учетом возрастных особенностей Учеников, и осуществляются по авторской методике Директора Школы. Школа предоставляет на выбор 3 (три) образовательные программы, рассчитанные на различные возрастные категории Учеников:

- «Любознайка» — знакомство с основами экономики в игровой форме с для детей в возрасте от 5 до 9 лет;
- «Занимательная экономика» — обучение основам финансовой грамотности с элементами управления накоплениями для детей от 10 до 13 лет;
- «Разумный инвестор» — обучение основам инвестирования для детей от 14 до 17 лет.

1.3 Формат обучения

Для Учеников, обучающихся по программе «Любознайка» предусмотрен очный способ обучения в «Школе». Место нахождения Школы указано в реквизитах договора.

Для учеников, обучающихся по программам «Занимательная экономика» или «Разумный инвестор» предусмотрена возможность выбора: очный или онлайн формат по заявлению Заказчика.

1.4 Способ обучения

Школа осуществляет образовательный процесс в группах Учеников (от 2 до 5 человек в группе) или индивидуально с каждым отдельным Учеником. Выбор способа обучения осуществляется Заказчиком и указывается в договоре в соответствующем разделе.

1.5 Срок обучения, правила аттестации

Срок обучения по договору составляет 8 месяцев (или 64 занятия, по 8 занятий в месяц, продолжительностью 1 час каждое независимо от способа и формата обучения).

Началом обучения по всем образовательным программам Школы установлена дата 05 сентября каждого календарного года.

По окончании срока действия договора он считается расторгнутым в связи с оказанием полного объема образовательных услуг.

По окончании обучения Ученику вручается сертификат об успешном освоении выбранной Заказчиком образовательной программы.

Выпускные испытания не предусмотрены.

Заключение договора на новый учебный год производится на основании письменного заявления Заказчика.

1.6 Расписание занятий

Время проведения занятий утверждается для каждой группы Учеников, а также для индивидуальных занятий с учетом пожеланий Заказчика. Обучение осуществляется в будни и выходные дни с 10:00 до 20:00 по местному времени нахождения Школы.

1.7 Обеспечение Учеников средствами обучения

При осуществлении образовательного процесса, организованного в очном формате, Школа обеспечивает Учеников средствами обучения в полном объеме, их стоимость входит сумму договора и не подлежит отдельной оплате Заказчиком.

При осуществлении обучения в онлайн формате все необходимые материалы приобретаются Заказчиком самостоятельно.

1.8 Стоимость, порядок и способ расчетов

Стоимость обучения на каждый календарный год обосновывается и утверждается Руководством Школы не позднее 01 августа каждого календарного года.

Оплата осуществляется Заказчиком авансом за каждый предстоящий календарный месяц обучения. Способ оплаты: перевод на расчетный счет Школы по реквизитам, указанным в договоре.

В случае пропуска занятий Учеником по уважительной причине (по болезни или в связи с отъездом) производится перерасчет стоимости обучения при условии предоставления подтверждающих документов (медицинской справки или проездных документов).

2. Правила поведения сотрудников

Сотрудники Школы при осуществлении своей профессиональной деятельности должны:

— работать, основываясь на принципах честности, законности, гуманизма, уважения к достоинству людей;

— укреплять и поддерживать общий имидж и деловую репутацию Школы своим поведением и внешним видом;

— добросовестно выполнять свои трудовые обязанности;

- руководствоваться правилами и нормами, принятыми в обществе;

- соблюдать правила трудового распорядка;

- осуществлять общение с Учениками, Заказчиками, Руководством, а также между собой вежливо, спокойным голосом;

- незамедлительно сообщать Руководству о любых внештатных ситуациях.

Сотрудникам Школы при осуществлении своей профессиональной деятельности запрещается:

- находиться на территории Школы в нерабочее время;

- приходить на работу в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения;

- использовать ненормативную лексику в процессе осуществления своей профессиональной деятельности;
- оказывать образовательные услуги Ученикам без заключения договора на обучение между Руководством и Заказчиком.

3. Требования к внешнему виду сотрудников

При осуществлении своей профессиональной деятельности сотрудники Школы должны иметь опрятный внешний вид независимо от способа и формата осуществления обучения. Одежда сотрудников должна соответствовать сезону, особенностям фигуры и общепринятым нормам делового стиля.

Запрещается осуществлять трудовую деятельность в одежде:

- пляжной;
- прозрачной или полупрозрачной;
- мини-юбках, шортах;
- коротких блузках и подобной одежде, открывающей часть спины или живота;
- облегающей (обтягивающей) фигуру.

4. Урегулирование разногласий

Все разногласия, возникшие в процессе организации образовательного процесса подлежат урегулированию Сторонами образовательного процесса в формате переговоров. В случае, если при таком способе разногласия не могут быть урегулированы, Стороны имеют право обратиться в суд.

5. Защита персональных данных

В целях выполнения норм федерального законодательства в области обработки персональных данных субъектов персональных данных Школа считает важнейшими своими задачами соблюдение принципов законности, справедливости и конфиденциальности при обработке персональных данных, а также обеспечение безопасности процессов их обработки.

Сотрудники школы, допущенные к работе с персональными данными Учеников/Заказчиков, подписывают обязательство о неразглашении персональных данных.

Нарушение данного обязательства влечет за собой наказание в виде и размерах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6. Противодействие коррупции

При осуществлении образовательного процесса Стороны образовательного процесса обязаны соблюдать требования Федерального закона от 25 декабря 2008 года N 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Лист ознакомления

Стандарт «Проведение урока» школы развития финансовой грамотности детей «Капитал»

Термины

Общие положения

1. Регламент проведения урока
 - 1.1 Тема урока
 - 1.2 Временные ограничения
 - 1.3 Структура урока
 - 1.4 Действия Участников урока
2. Средства обучения

Термины

Ученик – физическое лицо в возрасте от 5 до 17 лет, проходящее обучение в «Школе» независимо от формата обучения.

Преподаватель – Сотрудник Школы, преподающий финансовую грамотность Ученикам.

Урок – форма организации обучения с целью овладения Учениками изучаемым материалом.

Участники урока – Ученик и Преподаватель.

Руководство – директор «Школы».

Сотрудники – педагогический, административный и вспомогательный персонал «Школы».

Обучение – образовательный процесс, организованный в рамках утвержденных образовательных программ.

Формат обучения – очный или онлайн или формат с применением технологии «Zoom» в зависимости от возрастной группы учеников.

Способ обучения – групповой или индивидуальный по выбору Заказчика.

Заказчик – физическое или юридическое лицо, с которым заключается договор на обучение Ученика, действующее в его интересах на правах Родителя/Законного представителя.

Образовательная программа – утвержденный документ, определяющий объём, содержание и планируемые результаты обучения (знания, умения, навыки), а также формы аттестации, реализуемые Школой в зависимости от возраста Ученика.

Образовательный процесс – учебный процесс, осуществляемый в Школе, направленный на получение Учениками знаний в соответствии с утвержденными образовательными программами.

Стороны образовательного процесса – Руководство Школы, Сотрудники, Заказчики.

Средства обучения – комплекс объектов, которые могут быть использованы для организации более эффективного учебного процесса преподавателями и учениками.

Общие положения

Настоящий стандарт разработан в соответствии с рекомендациями ФГОС, регулирующими образовательные программы дополнительного образования детей.

Стандарт представляет собой совокупность основных принципов, регламентирующих проведение урока.

Цель стандарта – обеспечение образовательного процесса с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Стандарт утвержден Руководством Школы и является обязательным для соблюдения всеми Преподавателями Школы.

Руководство Школы оставляет за собой право принимать решения о внесении изменений в настоящий стандарт в соответствии с изменениями в законодательстве, регулирующем учебную деятельность учреждений дополнительного образования.

1. Регламент проведения урока

1.1 Тема урока

Тема урока определяется в соответствии с утвержденной образовательной программой в зависимости от возраста Ученика.

Тема урока содержит описание учебного занятия с указанием его тематики, целей, хода проведения и возможных форм контроля.

Тема каждого урока озвучивается Преподавателем в начале каждого текущего урока.

Список тем уроков доступен для Ученика/Заказчика на сайте Школы в соответствующем разделе каждой образовательной программы.

1.2 Временные ограничения

Продолжительность одного урока составляет 60 минут независимо от способа и формата обучения.

Урок состоит из 2 (двух) частей.

Продолжительность первой части урока составляет 30 минут.

Перерыв составляет 5 минут.

Продолжительность второй части урока составляет 25 минут.

1.3 Структура урока

Каждый Урок имеет следующую структуру независимо от темы урока:

- организационный момент (приветствие);
- проверка домашнего задания;
- изучение нового материала;
- закрепление изученного на уроке;
- объяснение домашнего задания;
- оценивание учеников;
- организационный момент (прощание).

Способы обучения Учеников Школы представляют собой сочетание традиционных методик с применением системно-деятельностного подхода.

Ученики получают готовые знания, а также добывают их самостоятельно, совершая универсальные учебные действия.

1.4 Действия Участников урока

Таблица 1 — Действия Участников урока на различных этапах урока.

Этапы урока	Краткое содержание, действия Учеников	Действия Преподавателя
Мотивирование на учебную деятельность	Создание благоприятной атмосферы урока, нацеленности на работу	Настраивает учеников на успешную работу
Актуализация знаний	Повторение пройденного, выполнение заданий. Взаимопроверка и взаимооценивание. Затем ученики получают задание, для решения которого недостаточно имеющихся умений	Консультирует
Целеполагание, постановка проблемы	В совместной работе выявляются причины затруднения, выясняется проблема. Ученики самостоятельно формулируют тему и цель	Подводит учеников к определению границ знания и незнания, осознанию темы, целей и задач урока.
Поиск путей решения проблемы	Планирование путей достижения намеченной цели. Осуществление учебных действий по плану. Индивидуальная или групповая работа по решению практических задач	Консультирует
Решение проблемы	Выполняют задание, которое сначала оказалось непосильным для решения	Консультирует
Коррекция	Проверяют решение, выявляют, все ли справились с заданием, формулируют	Помогает, советует,

	затруднения	консультирует
Самостоятельная работа с использованием полученных знаний	Выполнение упражнений по новой теме, самопроверка по эталону	Консультирует
Систематизация знаний	Работа по выявлению связи изученной на уроке темы с изученным ранее материалом, связи с жизнью	Консультирует, направляет
Объяснение домашнего задания	У учеников должна быть возможность выбора домашнего задания в соответствии со своими предпочтениями. Необходимо наличие заданий разного уровня сложности	Разъясняет, предлагает задания на выбор
Оценивание	Ученики самостоятельно оценивают работу на (самооценка, взаимооценивание результатов работы одноклассников)	Консультирует, обосновывает оценки
Рефлексия учебной деятельности	Ученики называют тему урока, его этапы, перечисляют виды деятельности на каждом этапе, определяют предметное содержание. Делятся мнением о своей работе на уроке	Благодарит учеников за урок

2. Средства обучения

В процессе проведения урока Преподаватель и Ученик используют средства обучения:

- простой карандаш;
- цветные карандаши;
- шариковые или капиллярные ручки синего, черного, зеленого, красного цвета;
- рабочая тетрадь;
- учебное пособие;
- интерактивная доска;
- видеоматериал;
- аудиоматериал.

Список средств обучения может быть дополнен в процессе осуществления образовательного процесса.

При осуществлении образовательного процесса, организованного в очном формате, Школа обеспечивает Учеников средствами обучения в полном объеме, их стоимость входит сумму договора и не подлежит отдельной оплате Заказчиком.

При осуществлении обучения в онлайн формате все необходимые материалы приобретаются Заказчиком самостоятельно.

Лист ознакомления

№	ФИО сотрудника	Должность	Дата	Подпись
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				

Приложение Р
(справочное)

Сертификаты участника конференций

