

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
средняя общеобразовательная школа №9

Основные подходы к определению уровня финансовой грамотности школьников

исследовательский проект

Исполнитель:
обучающаяся 11А класса
Егошина Карина

Руководитель:
учитель обществознания
Климова Наталья Владимировна

Нижний Тагил
2021

Содержание

Введение	3
Глава I. Понятие «финансовой грамотности» населения: от теории к практике	4
1.1. «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы»	4
1.2. Результаты реализации стратегии и исследований в области определения финансовой грамотности населения России	9
Глава II. Определение уровня финансовой грамотности школьников	11
2.1. Уровень финансовой грамотности школьников России, на основе исследований проведенных в рамках международной программы PISA	11
2.2. Результаты измерения уровня финансовой грамотности выпускников МАОУ СОШ №9	12
Заключение	14
Список источников	15
Список приложений	16

Введение

Тема моего проекта выбрана далеко не случайно, ведь, на мой взгляд, знание по финансовым вопросам так же важно для человека, как и знание русского языка и математики, физики и биологии и многих других наук, что преподаются в стенах школы. Все эти предметы закладывают серьезную базу знаний, которая остаётся с нами на долгие годы после окончания обучения в школе. Эта база составляет фундамент нашей взрослой самостоятельной жизни.

Летом 2020 года я прочла свою первую книгу по финансовой грамотности – «Богатый папа, бедный папа», автором которой является американский экономист Роберт Тору Кийосаки.¹ Данная книга пробудила во мне желание изучить эту тему более глубоко.

Познакомившись с исследованиями по этой проблеме, я поняла, что финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Но если рассматривать вопрос более конкретно то, что такое «финансовая грамотность», как её измерить и как сформировать? Поиск ответов на эти вопросы и стал основой моего проекта.

Цель проекта: Исследовать основные подходы к определению уровня сформированности финансовой грамотности населения в целом и школьников в отдельности.

Задачи:

- Изучить теоретический материал по данному вопросу на основе специальной литературы и анализа документов;
- Проанализировать результаты исследований и опубликованные статистические данные о сформированности финансовой грамотности населения на уровне государства и отдельного региона (Свердловской области);
- Провести анкетирование выпускников МАОУ СОШ №9 по вопросам сформированности финансовой грамотности и проанализировать результаты.

¹ Роберт Тору Кийосаки — американский предприниматель, инвестор, писатель и оратор-мотиватор. Автор ряда книг по инвестированию. Финансовый обозреватель на Yahoo Finance. Основатель Rich Dad Company — частной образовательной компании

Глава I. Понятие «финансовой грамотности» населения: от теории к практике

1.1. «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы»

Вопросы повышения финансовой грамотности населения являются приоритетными направлениями политики многих государств. Во многих государствах мира разработаны и действуют стратегии повышения уровня финансовой грамотности населения. На повышение финансовой грамотности россиян в последнее время также направляется много усилий – свои проекты есть у Правительства РФ, Министерства финансов РФ и Центробанка РФ, общественных организации, вузов.

Что же такое «финансовая грамотность»? Само понятие в различных источниках трактуется по-разному. Рассмотрим некоторые из них:

Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

(Википедия <https://ru.wikipedia.org>)

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

(Банки.ру <https://www.banki.ru>)

Финансовая грамотность – это способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

(Азбука Финансов <http://www.azbukafinansov.ru/about/>)

Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность также включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое планирование, сложные проценты, механизмы работы кредитных.

(Достижения молодых <http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>)

Обратимся ещё к одному источнику, который стал в моей работе важнейшим источником информации, это «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы».

Финансовая грамотность - результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

Наряду с этим понятием в общих положениях документа дается определение ещё двух важных понятий.

Финансовое образование - процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков

и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения. В русскоязычной среде под этим понимается скорее просветительская деятельность и точнее может быть названо финансовым просвещением;

Основы финансово грамотного поведения - сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности.

Стратегия основывается на Федеральном законе "О стратегическом планировании в Российской Федерации", Законе Российской Федерации "О защите прав потребителей", Федеральном законе "Об образовании в Российской Федерации", других федеральных законах, а также на нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, регулирующих отношения, возникающие в сфере повышения уровня.

Целью настоящей Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

В разделе «Актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения в международном контексте» упоминается о том, что уже более 60 стран в мире разработали подобные стратегии, приводятся примеры целей и конечных результатов данных программ в различных государствах.

Актуальность данной проблемы подтверждают данные анкетирования старшеклассников нашей школы, все респонденты без исключения отметили важность изучения этих вопросов в рамках школьной программы, многие поднимали проблему повышения финансовой грамотности своих родителей.

В разделе «Современное состояние и проблемы финансовой грамотности населения в Российской Федерации» на основе анализа статистических данных сформулированы две основные группы проблем по данному вопросу. Первая - группа проблем связанная с фрагментарным характером преподавания основ финансовой грамотности, недостатком доступных образовательных программ и образовательных материалов для всех слоев населения, а также с недостатком квалифицированных преподавателей.

Вторая группа проблем связана с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (так называемый патернализм), а также отсутствием со стороны населения доверия к финансовой системе;

несовершенством законодательного и нормативного обеспечения;

низкой информированностью о защите прав потребителей и пенсионных прав граждан;

недостаточным уровнем ресурсного (финансового, кадрового, информационно-технологического) обеспечения необходимых программ и мероприятий.

Качества финансово грамотного гражданина перечислены в разделе «Цель и задачи настоящей Стратегии». К ним относятся:

— умение следить за состоянием личных финансов;

- планировать свои доходы и расходы; формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии;
- способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

Стратегия направлена на охват финансовым образованием различных целевых аудиторий населения Российской Федерации среди которых особо выделены три:

1. Группа населения, составляющая потенциал будущего развития России, - обучающиеся образовательных организаций;
2. Группа населения, склонного к рискованному типу финансового поведения в сложных жизненных обстоятельствах, - граждане с низким и средним уровнем доходов;
3. Группа населения, испытывающая трудности при реализации своих прав на финансовое образование и их защиту, - граждане пенсионного и предпенсионного возраста и лица с ограниченными возможностями здоровья.

Почему программы формирования финансовой грамотности ориентированы в первую очередь на подростков?

Это объясняется рядом факторов, вытекающих из психологических возрастных особенностей данной группы населения:

- отсутствием знаний и опыта в областях управления личными финансами и оценки финансовых рисков;
- сложностью социализации отдельных групп молодежи: выпускников детских домов, интернатов и др.;
- особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование;
- доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи Интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста;
- склонностью делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам;
- желанием заработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью Интернет-технологий.

Таким образом, эффективность будущих решений, сегодняшних выпускников, в области личных и семейных финансов определяется и напрямую зависит от уровня финансовой грамотности.

Далее в документе выделены основные направления, этапы реализации, ожидаемые результаты программы. В разделе «Индикаторы контроля и система мониторинга»,

описывается набор количественных показателей, демонстрирующих уровень активности различных заинтересованных сторон в достижении поставленных целей стратегии.

Базовыми индикаторами мониторинга, по мнению авторов стратегии являются:

- процент граждан, понимающих соотношение "риск - доходность";
- процент граждан, располагающих запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций; средний балл по базовой финансовой грамотности в области финансовых вычислений;
- процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовой услуги;
- процент граждан, осведомленных о государственной системе страхования вкладов, включая информацию о максимальном гарантированном размере страховой выплаты;
- процент граждан, правильно называющих признаки финансовой пирамиды;
- процент граждан, осведомленных об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке;
- количество преподавателей разных уровней, прошедших подготовку и повышение квалификации по программам повышения финансовой грамотности (ежегодно);
- количество образовательных организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по повышению финансовой грамотности (ежегодно);
- ежегодная посещаемость уникальных пользователей федеральных Интернет-ресурсов по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг (Министерства финансов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека);
- количество регионов Российской Федерации, реализующих программы повышения финансовой грамотности.

Для реализации этой стратегии Министерство образования РФ, совместно с Министерством финансов разработало проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Для тех граждан и школьников, которые хотят самостоятельно повысить свой уровень экономических знаний, в Интернете существует очень много программ. Одна из них – Aurora – приложение для учета личных финансов (<https://aurorafin.tech/ru/finansovaya-gramotnost/urovni-finansovoy-gramotnosti/>) . Авторы приложения предлагают оценить свой уровень финансовой грамотности, выделяя следующие позиции.

Начальный уровень финансовой грамотности

Начальный уровень финансовой грамотности характеризуется базовым пониманием различных видов личных финансов. Покупка автомобиля или квартиры, отличается от повседневных расходов тем, что капитальные вложения могут быть возвращены, посредством продажи имущества или актива. От продажи квартиры или автомобиля можно получить прибыль или убыток, а деньги, потраченные на продукты, развлечения и другие повседневные расходы не подлежат никакому возврату. Повседневные расходы можно классифицировать как расходы на потребление.

Средний уровень финансовой грамотности

На ступень выше находится средний уровень финансовой грамотности, который характеризуется умением и навыком собрать личный балансовый отчет, свести воедино

остатки денежных средств на счетах, имущество, инвестиции, кредиты и личный капитал. Данный отчет позволяет провести оценку структуры личных финансов, увидеть общую стоимость личных активов и источники их финансирования.

Высокий уровень финансовой грамотности

Высокий уровень финансовой грамотности характеризуется пониманием расчета сложных процентов, которые являются основой теории временной стоимости денег, и используются банками и финансовыми организациями для расчета стоимости выдаваемого кредита или доходности принимаемого депозита.

Продвинутый уровень финансовой грамотности

Продвинутый уровень финансовой грамотности характеризуется умением сравнивать и оценивать доходность и риски различных активов и финансовых инструментов. Данный навык позволяет ориентироваться в финансовой среде, понимать текущий уровень безрисковой доходности и оценивать размер премии за риск. Например, инвестиции в сомнительные финансовые организации сулят большой доходностью, однако, эта доходность ни что иное, как премия за риск потерять все вложения.

Инвестиционный уровень финансовой грамотности

Инвестиционный – это пятый уровень финансовой грамотности, который характеризуется не только пониманием взаимосвязи между риском и доходностью, но и умением комбинировать различные виды активов, с целью получения наибольшей доходности, сохраняя приемлемый уровень риска. Данный процесс называется диверсификация. Главная задача – это поиск оптимальной доходности с целью сохранения и приумножения капитала. Так, например, банковский депозит может быть очень надежным, но в тоже время доходность по нему небольшая. В то же время, вложения в фондовый рынок сулят большей доходностью и дивидендами, однако несут в себе больше риска.

Приложение Augoга содержит очень много полезной информации: темы лекций по финансовому менеджменту и варианты программ повышения финансовой грамотности, а также ряд практических разработок в этой области.

1.2. Результаты реализации стратегии и исследований в области определения финансовой грамотности населения России

Для оценки эффективности работы по реализации программы «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы», и также проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Федеральному исследовательскому центру и Центральному банку Российской Федерации в 2017, 2020 и 2022 годах поручено провести социологические и статистические исследования. Регионам рекомендовано разработать собственные программы по повышению уровня финансовой грамотности населения, а также принять активное участие в различных международных проектах и исследованиях. Рассмотрим результаты некоторых из них.

В 2020 году Россия заняла 9 место по уровню финансовой грамотности среди 17 европейских стран, это показало исследование Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Для оценки уровня финансовых знаний, навыков и установок населения использовался Индекс финансовой грамотности. Индекс измеряется по методологии ОЭСР в диапазоне от 1 до 21 балла. Значение Индекса финансовой грамотности в России – 12,5 балла.

Россия опережает, такие страны, как Болгария, Хорватия, Венгрия (значение Индекса финансовой грамотности в этих странах – 12,3 балла) и Италия (11,1 балл). Австрия, Германия, Словения – лидеры рейтинга.

По сравнению с населением других европейских стран, где проводилось исследование, россияне хорошо понимают ключевые финансовые концепты и разбираются в финансовой арифметике, однако менее настроены на соблюдение баланса трат и сбережений. Сбережения населения зависят от уровня доходов; непростая экономическая ситуация ведет к сокращению доходов и сбережений.

Как показали результаты общероссийских исследований, только 12,5 процентов населения России сегодня демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности. 1/3 населения не понимает связи между доходностью и риском, 60 процентов россиян не заботятся о своих персональных данных, а средний срок "подушки безопасности" в России составляет 63 дня. Наиболее финансово грамотные жители России – это мужчины и женщины в возрасте 30-45 лет, люди с высшим образованием, квалифицированные специалисты и руководители, люди в браке, воспитывающие 1-2 детей. Низкий уровень финансовой грамотности, согласно исследованиям, характерен для неработающих, людей, не пользующихся финансовыми продуктами, многодетных семей, сельских жителей и жителей малых городов.

На Среднем Урале действует программа "Повышение финансовой грамотности населения в Свердловской области на 2018 - 2023 годы", ее оператор – региональный центр финансовой грамотности, созданный на базе УрГЭУ. Программа размещена на официальном сайте Правительства нашего региона.

В 2019 год аналитическим центром НАФИ по заказу Минфина России проведен и составлен рейтинг финансовой грамотности регионов России.

По мнению авторов проекта в 2019 году Свердловская область совершила существенный рывок в работе по повышению финансовой грамотности и заняла место в группе регионов России с высшим индексом финансовой грамотности. Рейтинг

финансовой грамотности регионов России за 2019 год проведен аналитическим центром НАФИ по заказу Минфина России.

Индекс финансовой грамотности Свердловской области превысил среднероссийский показатель, что позволило нашему региону войти в число 16 территорий страны, объединенных в группу «А» с наилучшими результатами. Также Средний Урал продемонстрировал высокие результаты по показателям «финансовая устойчивость семьи», «безналичная оплата покупок» и другим. В результате нашему региону присвоен статус «Прогресс года».

В самой Свердловской области подобное исследование проводилось в сентябре-октябре 2019 года в восьми крупнейших городах региона (включая и город Нижний Тагил).

Цели данного исследования были поставлены следующие:

1) Изучение мирового и российского опыта к оценке уровня финансовой грамотности населения.

2) Проведение оценки уровня финансовой грамотности населения Свердловской области на основе разработанной Региональным центром финансовой грамотности (РЦФГ) методике.

3) Оценка готовности населения Свердловской области к применению финансовых знаний в отношении своих расходов на основе субъективного мнения своих финансовых ресурсов респондентами.

4) Выработка рекомендаций для всех заинтересованных сторон по повышению финансовой грамотности населения Свердловской области.

В процессе реализации данных целей использовался такой метод исследования, как опрос, который проводился посредством сервиса телефонного оператора МТС и контактного анкетирования. Опрос проводился в восьми городах: Берёзовский, Богданович, Верхняя Пышма, Екатеринбург, Ирбит, Каменск Уральский, Нижний Тагил, Первоуральск. Количество респондентов колебалось от 558 до 947.

Оценка уровня финансовой грамотности показала, что среди опрошенных финансово грамотных 1 820 человек (31%); финансово не грамотных 4 022 человека (69%).

25 декабря 2019 на сайте Правительства Свердловской области были опубликованы результаты мониторинга уровня финансовой грамотности, населения Свердловской области. Где были предоставлены следующие данные:

45,9% составляет уровень финансовой грамотности населения Свердловской области.

51,4% уровень финансовой грамотности населения г. Екатеринбурга.

38% уровень финансовой грамотности в среднем по России.

47,1% по городу Нижнему Тагилу (третье место после Екатеринбурга и Первоуральска).

Если посмотреть результаты через призму возрастных групп, то результаты возрастной группы 17-25 лет (учащиеся старших классов, техникумов и ВУЗов) составляют всего 41,3% (предпоследнее место среди муниципалитетов), т.е. в нашем городе сохраняется проблема развития и совершенствования системы финансового образования среди подростков и молодежи.

Глава II. Определение уровня финансовой грамотности школьников

2.1. Уровень финансовой грамотности школьников России, на основе исследований проведенных в рамках международной программы PISA

Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) проводит различные исследования не только с участием взрослого населения, под эгидой этой организации проводится и крупнейшая международная программа по оценке учебных достижений школьников – PISA.

Исследование проводится среди 15-летних школьников раз в 3 года. С 2012 года наряду с математической и естественнонаучной грамотностью, грамотностью чтения дополнительной областью исследования стала и финансовая грамотность. Исследования по финансовой грамотности проводилось в 2012, 2015 и 2018 годах. В 2018 году в исследовании финансовой грамотности приняли участие школьники из 20 стран.

Подробный полный отчет о результатах последнего исследования был опубликован на сайте Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки (Рособрнадзор) в 2020 году, хотя отдельные результаты публиковались в различных СМИ и ранее.

В своей работе я провожу краткий анализ этого отчета.

Финансовая грамотность по классификации PISA имеет пять уровней, третий из которых предполагает успешное решение рядовых финансовых задач.

Результат российских школьников составил 495 баллов — против 486 баллов в 2012 году. Это результат, сопоставимый со странами, входящими в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР, инициатор исследования): США, Францией, Израилем, Японией, Великобританией, Эстонией, Чили и так далее.

Оказалось, что более 60% школьников России достигают третьего и выше уровня финансовой грамотности. Однако российские ребята в два раза реже своих сверстников из других стран достигают высшего, пятого уровня финансовой осознанности. Это значит, что школьники в РФ хорошо владеют базовыми терминами и понятиями финансовой сферы, могут применить их на практике. Но они не очень хорошо разбираются в сложных финансовых инструментах, долгосрочном финансовом прогнозировании, принятии сложных финансовых решений.

Около 14% школьников в России не готовы самостоятельно принимать даже простые финансовые решения: например, выбрать наиболее выгодный тариф сотовой связи, понять, правильно ли выставлен счёт на оплату или противостоять мошеннику, который просит предоставить ему данные банковской карты.

Больше половины из всех подростков в России имеют собственные карманные деньги, а 50% подростков подрабатывают в свободное от учёбы время. У половины 15-летних ребят есть банковская карта, 32% имеют собственный банковский счёт. Более 60% подростков уверенно выполняют финансовые операции: оплата картой или телефоном, перевод денег со счёта на счёт. Цифровые финансовые инструменты они используют чаще своих сверстников из других стран.

Самое существенное для проекта то, что на основе материалов исследования PISA, я составила вопросы и задания для определения уровня финансовой грамотности обучающихся 11 класса нашей школы, с результатами которого я хочу вас ознакомить.

2.2. Результаты измерения уровня финансовой грамотности выпускников МАОУ СОШ №9

В ноябре 2021 года было проведено исследование уровня финансовой грамотности обучающихся 11А класса нашей школы.

При анализе результатов я не учитывала социально-демографические характеристики (гендерные характеристики, социально-экономический статус семей) потому что в данном случае они являются несущественными.

Материалы исследования включали в себя 19 вопросов и заданий, которые можно сгруппировать по разделам:

- Банки и банковские продукты.
- Финансовое планирование.
- Сбережение и инвестирование.
- Защита прав потребителя финансовых услуг.
- Риски и финансовая безопасность.

На мой взгляд, с помощью данной градации тем, выявление западающих областей, будет проходить существенно легче и быстрее.

Проанализировав результаты анкетирования, я выявила два раздела вызвавшие наибольшие затруднения у одиннадцатиклассников, это «Банки и банковские продукты» и «Риски и финансовая безопасность».

В разделе «Банки и банковские продукты» самым сложным для решения стал вопрос, связанный с планированием семейного бюджета. Он звучал так: «При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?». Только 15% одиннадцатиклассников дали на него правильный ответ, данные результаты я связываю с отсутствием опыта в планировании личного и семейного бюджета.

В разделе «Финансовое планирование» наиболее трудным оказалось задание-задача: «Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера и почему должна быть финансовая подушка безопасности семьи?» Ошибки в ответах связаны с незнанием принципа формирования «подушки безопасности». «Подушка безопасности» должна быть сформирована таким образом, чтобы при возникновении непредвиденной ситуации, в ходе которой люди остаются без работы/жилья и т.д., за счет накоплений семья/человек могли прожить 3 месяца. Это время необходимо для поиска новой работы или минимизации негативных последствий возникшей ситуации.

В разделе «Сбережение и инвестирование» подростки допустили наибольшее количество ошибок в вопросе: «Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?». Ошибки я так же связываю с отсутствием опыта работы с различными банковскими продуктами.

В разделе «Защита прав потребителя финансовых услуг» затруднение вызвал вопрос: «Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?». Причина – недостаточный уровень информированности в сфере правового регулирования финансовых услуг.

В разделе «Риски и финансовая безопасность» наиболее трудными оказались два вопроса. Первый: «Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?».

Второй: «Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета»

Проблемы с решением первого вопроса, я связываю с отсутствием должных теоретических знаний (незнание расшифровки аббревиатуры АСВ - агентство по страхованию вкладов). Ошибки во втором вопросе, на мой взгляд, связаны с неточностью расчетов и возможно нерациональным использованием времени отведенного на выполнение данного задания.

При решении задач по финансовой грамотности (использовались материалы открытого банка практических заданий) большая часть обучающихся смогла выйти на третий (из пяти уровней) уровень сложности, что соответствует среднему уровню по градации PISA.

Так же в тестирование были добавлены вопросы множественного выбора и открытого варианта ответа, где школьники, могли написать наиболее интересующие их темы, а так же высказать своё мнение по вопросу: «С какого возраста, на Ваш взгляд стоит вводить курс «Финансовая грамотность» в школе?».

Наибольшая часть опрошенных выразила своё желание расширить раздел «Планирование личного бюджета». На мой взгляд, это связано с тем, что в ближайшем будущем многие выпускники планируют обучение и проживание отдельно от семьи в других городах. Вопросы самостоятельного финансового планирования финансовых, поиск возможностей для заработка денег, грамотного распределения денежных средства, ведения учета доходов и расходов, а так же возможности иметь собственные накопления становятся для них наиболее актуальными.

По вопросу о возрасте, с которого нужно начинать финансовое просвещение одиннадцатиклассники разошлись во мнениях. Варианты ответов варьировались от 7 до 14 лет. Зато полное единодушие наблюдается в ответе на вопросах о необходимости и актуальности изучения курса финансовой грамотности, все респонденты без исключения ответили на них положительно.

Заключение

Повышение уровня финансовой грамотности, как правило, ведет к более разумному отношению к деньгам, личному бюджету, выбору финансовых продуктов, и использованию кредитов. Проведя оценку личного уровня финансовой грамотности, выпускники смогут определить темы, которые можно изучить с целью его повышения. По мере их изучения, очень важно, полученные знания применять на практике и вырабатывать нужные навыки.

Работая над проектом, я не только изучила теоретический материал, познакомилась с правовыми документами, провела анкетирование, но сама попробовала себя в роли лектора и консультанта по финансовым вопросам. Я подготовила лекционные выступления по темам «Что такое биткоин?» и «Нигерийские письма». Моя работа может в дальнейшем послужить основой для проектов по вопросам защиты финансовых прав потребителей, более подробном анализе результатов международных исследований в этой области (в апреле 2022 года предстоит ещё один этап участия школьников в исследованиях функциональной грамотности программы PISA), он применим на уроках обществознания и финансовой грамотности.

Повышая уровень финансовой грамотности, мы оберегаем результаты труда, выраженные в заработанных деньгах, учимся ими правильно распоряжаться, и получаем основы финансового образования. Все эти вещи положительно скажутся на финансовом благополучии, а полученные навыки всегда помогут принять правильное решение в сложной ситуации. В мире, где умение правильно распоряжаться деньгами высоко ценится, полезно понимать и применять на практике базовые принципы финансового менеджмента, т.е. быть финансово грамотным человеком.

Список источников

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
2. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы (утверждена распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 года №2039-р) <https://fmc.hse.ru/strategy>
3. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». <https://fmc.hse.ru/strategy>
4. Кийосаки Роберт. Богатый папа, бедный папа. <https://libbox.ru/book/bogatyj-papa-bednyj-papa>
5. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» <https://fmc.hse.ru/>
6. Аксенов. А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов и др. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2015. Книги и учебные пособия по экономике <https://4brain.ru/finance/knigi.php>

Список приложений

- Приложение 1. Глоссарий (перечень основных экономических терминов наиболее часто используемых в информационных источниках)
- Приложение 2. Вопросы анкеты «Финансовая грамотность выпускников»
- Приложение 3. Интернет-ресурсы в области финансовой грамотности
- Приложение 4. Результаты исследования финансовой грамотности выпускников

Приложение 1.

Глоссарий (перечень основных экономических терминов наиболее часто используемых в информационных источниках)

Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

(Википедия <https://ru.wikipedia.org>)

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

(Банки.ру <https://www.banki.ru>)

Финансовая грамотность – это способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

(Азбука Финансов <http://www.azbukafinansov.ru/about/>)

Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность также включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое планирование, сложные проценты, механизмы работы кредитных.

(Достижения молодых <http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>)

Финансовая грамотность - результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

Наряду с этим понятием в общих положениях документа дается определение ещё двух важных понятий.

Финансовое образование - процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения. В русскоязычной среде под этим понимается скорее просветительская деятельность и точнее может быть названо финансовым просвещением;

Основы финансово грамотного поведения - сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности.

Чистая прибыль - выручка компании за вычетом расходов. Эта прибыль остается в распоряжении предприятия, и компания может направить ее на различные цели, например, на дальнейшее развитие (покупку новых заводов и т.п.), на выплату дивидендов, на поощрение своих сотрудников, на создание резервного фонда и другие цели. Когда чистая прибыль компании растет, это означает одно из двух: либо выросла выручка, либо уменьшились затраты. Само собой рост чистой прибыли — это позитивный сигнал и может отражаться на стоимости акций компании.

ЕБИТДА - показатель прибыли до вычета налогов, начисления процентов, износа и амортизации. В отличие от чистой прибыли ЕБИТДА демонстрирует, насколько прибыльна основная деятельность компании. Этот показатель помогает сравнивать похожие по сфере деятельности и размерам предприятия.

Сторонники ЕБИТДА утверждают, что с помощью этого показателя гораздо проще составить свое представление о финансовом положении компании. Критики заявляют, что, ориентируясь в основном на ЕБИТДА, можно впасть в заблуждение в оценке стоимости и прибыльности компании. Новичку очень важно понимать разницу между понятием чистой прибыли и ЕБИТДА, так как компания может анонсировать свои отчетности по-разному.

Чарджбэк - процесс отмены банком операции по карте, произведенной держателем в торговой точке или онлайн-магазине. Чарджбэк инициируется держателем карты.

Паевой инвестиционный фонд - форма коллективных инвестиций, при которых инвесторы являются собственниками долей в имуществе фонда. Управление осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг — управляющей компанией.

На практике ПИФ — это вид доверительного управления средствами граждан (пайщиков), при котором управляющая компания покупает ценные бумаги на их средства.

Источники:

<https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/osnovnye-finansovye-terminy-kotorye-dolzhen-znat-kazhdyy-novichok>

https://www.banki.ru/wikibank/category:bankovskie_uslugi_chastnyim_litsam/?PAGEN_2=2

<http://www.fingramota.org/servisy/slovar>

Анкета «Финансовая грамотность»

1. Укажите Ваш класс
2. Как Вы считаете, что означает понятие "финансовая грамотность"? (Можно выбрать несколько ответов)
 - а. умение эффективно управлять личными финансами;
 - б. умение грамотно вести учет своих доходов и расходов;
 - в. иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
 - г. умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг;
 - д. умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения;
 - е. это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни;
 - ж. затрудняюсь ответить.
3. Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям и навыкам.
 - а. знаний и навыков нет;
 - б. очень плохие знания и навыки;
 - в. плохие знания и навыки;
 - г. достаточные знания и навыки;
 - д. хорошие знания и навыки;
 - е. очень хорошие знания и навыки;
 - ж. отличные знания и навыки;
 - з. затрудняюсь ответить.
4. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
 - а. от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
 - б. от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
 - в. от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
 - г. более 100 000 рублей в месяц
 - д. независимо от уровня дохода
 - е. планирование не нужно
5. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?
 - а. 500 000 рублей
 - б. 700 000 рублей
 - в. 1 400 000 рублей
 - г. 3 000 000 рублей
 - д. затрудняюсь ответить
6. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?
 - а. 9,5% в конце срока вклада
 - б. 9,5% с ежеквартальной капитализацией
 - в. 9,5% с ежемесячной капитализацией
7. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?
 - а. Больше
 - б. Столько же
 - в. Меньше

8. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?
- Меньше
 - Больше
 - Столко же
9. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- На полную стоимость кредита
 - На условия возврата кредита досрочно
 - На величину процентной ставки
 - На ежемесячный платеж
 - На все вышеназванное
 - Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
 - Не буду смотреть, потому что это бесполезно
10. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?
- Вложить в один инвестиционный продукт
 - В несколько
 - Риск одинаковый
11. Что является признаками финансовой пирамиды?
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
 - отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
 - отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
 - массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
 - отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
 - все эти признаки
12. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- Это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
 - Это для богатых, а у меня нечего страховать
 - Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
13. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?
- 30 000 руб
 - 90 000 руб
 - чем больше тем лучше
 - никакая подушка не нужна
14. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?
- Хранить записанный PIN-код вместе с картой
 - Сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
 - Вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)
 - Позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения
 - Потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам
 - Все перечисленное
 - Ничего из перечисленного
15. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?
- Роспотребнадзор

- б. Общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)
 - в. Общества защиты прав потребителей
 - г. Центральный Банк Российской Федерации
 - д. Суд
 - е. во все вышеперечисленные организации
16. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?
- а. Первое
 - б. Второе
 - в. Одинаковы
 - г. Не знаю
17. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?
- а. 101 000 рублей
 - б. 110 000 рублей
 - в. 121 000 рублей
 - г. 200 000 рублей
18. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:
- а. Предложение «Оператор 1»: 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
 - б. Предложение «Оператор 2»: Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
 - в. Предложение «Оператор 3»: Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей.
19. Какие вопросы Вас больше всего интересуют в плане повышения уровня своей финансовой грамотности? (Можно выбрать несколько ответов)
- а. банковские услуги (кредиты, депозиты);
 - б. планирование личного бюджета;
 - в. функционирование пенсионной системы, пенсионные фонды;
 - г. налогообложение физических лиц;
 - д. функционирование страховой системы, страховые полисы;
 - е. фондовые рынки (акции, облигации, ПИФы и т.п.);
 - ж. ничего из выше перечисленного меня не интересует;
 - з. затрудняюсь ответить.

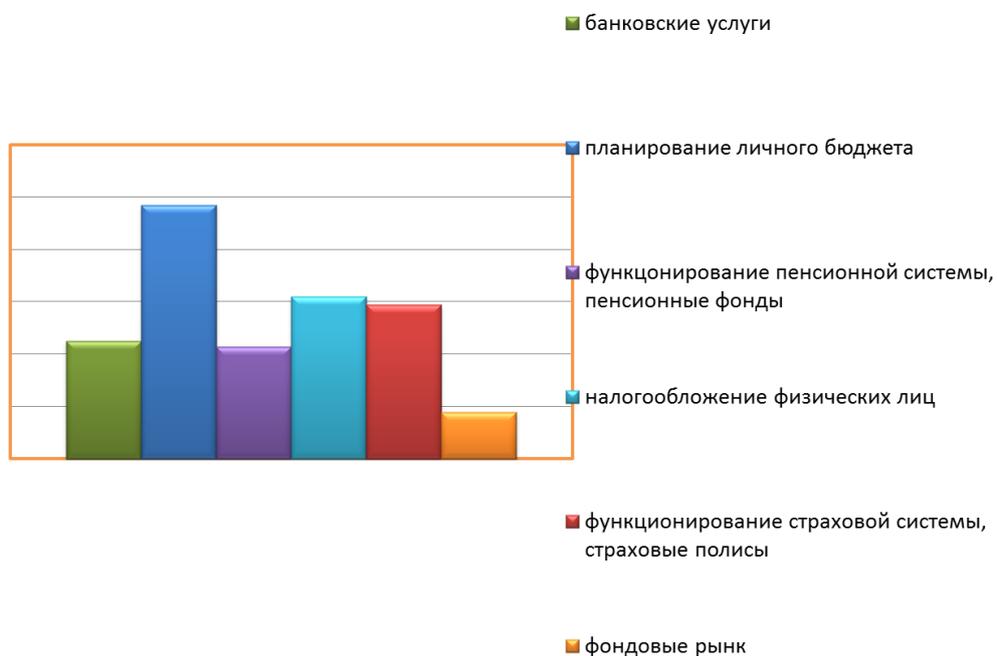
Интернет-ресурсы в области финансовой грамотности

1. Информационный портал [/ Банки.ру] - крупнейший банковский сайт России. Повышению финансовой грамотности населения полностью посвящен раздел «Банковский словарь», в котором разъясняются финансовые и экономические понятия и термины, даются практические рекомендации потребителям финансовых услуг.
2. «Город финансов» – портал, созданный в рамках общефедеральной программы «Финансовая культура и безопасность граждан России».
3. «ФинграмТВ» - проект Ассоциации российских банков. Интернет-телеканал, ориентированный на повышение финансовой грамотности. На сайте можно посмотреть телевизионные лекции и получить консультации онлайн.
4. «Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам России».
5. «Финграмота.com» – официальный сайт Союза заемщиков и вкладчиков России.
6. «Азбука финансов» – проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой VisaInternational при поддержке Министерства финансов РФ.
7. «Финансовая грамота» - совместный проект по повышению финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ) и Фонда Citi.

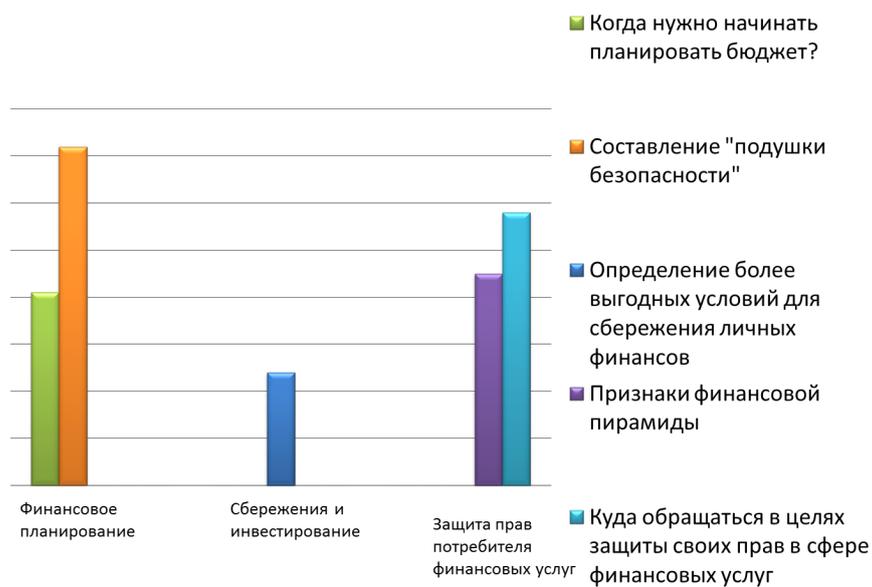
Приложение 4.

Результаты исследования финансовой грамотности выпускников

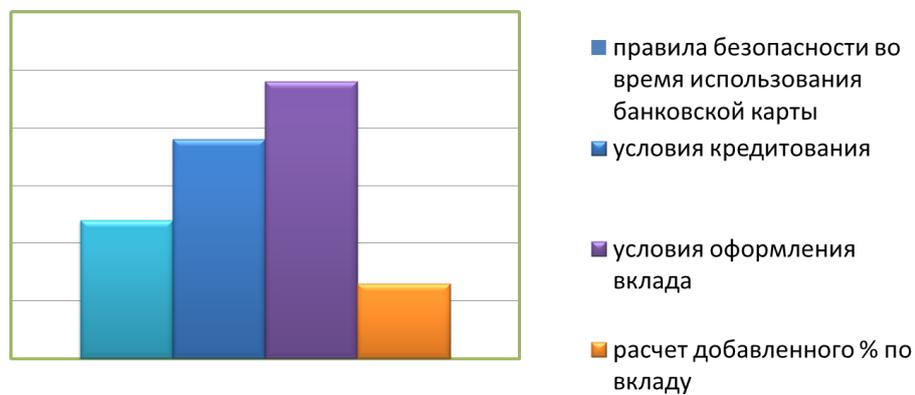
Интересы обучающихся



Общие вопросы



Банки и банковские продукты



Риски и финансовая безопасность

