

А.Л. Абаев, Е.П. Збировская, В.Р. Пратусевич

Анализ опыта  
Российского государственного гуманитарного университета  
в повышении финансовой грамотности  
школьников, студентов и их родителей

В статье анализируется практический опыт одного из ведущих российских университетов по разработке общеразвивающей программы дополнительного образования детей и взрослых, направленной на формирование финансовой культуры у российских школьников, студентов и родителей. Особое внимание уделено внедрению этой программы в образовательную среду университета. Отмечается, что в современных экономических условиях обучение детей и взрослых, направленное на формирование и развитие их финансовой культуры, является необходимым инструментом защиты населения от финансовых рисков и повышения их финансовой грамотности, в том числе для организации собственного бизнеса.

*Ключевые слова:* финансовая грамотность, РГГУ, образовательный проект, фокус-группа, целевая аудитория, подпроект, общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых, «Клуб финансовый гений», зонтичная модель.

Проблема повышения финансовой грамотности населения становится в современных условиях экономического развития России чрезвычайно актуальной, а поиск путей ее решения важным и своевременным. По своему содержанию повышение уровня финансовых знаний рассматривается как инвестиции в человеческий капитал.

Россия приняла участие в международном исследовании уровня финансовой грамотности 15-летних школьников 18-ти ведущих стран и экономик мира, представляющих 40% мирового ВВП.

Исследование проводилось в рамках Международной программы ОЭСР по оценке образовательных достижений учащихся

(PISA). Более 80% российских учащихся продемонстрировали готовность использовать базовые финансовые знания и умения, что является неплохим результатом, принимая во внимание недолгий опыт рыночной экономики и развития финансовых рынков в России, но недостаточным для успешной и эффективной жизни молодых людей в XXI в.

Особое внимание необходимо уделить тем школьникам (около 17%)<sup>1</sup>, которые не достигли даже базового уровня финансовой грамотности, в первую очередь это касается детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах.

Грамотность школьников и студентов в финансовой сфере – важное средство долгосрочного развития национальной экономики, способствующее повышению стандартов качества жизни и экономической безопасности населения и будущих поколений граждан. Финансовая грамотность вырабатывается в течение продолжительного времени на основе принципа «от простого к сложному» в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков.

В этой связи Министерство финансов России совместно с Всемирным банком, а также Центробанк России, Минобрнауки РФ ведут активные действия по формированию финансовой культуры и финансовой грамотности.

В частности, Министерство финансов Российской Федерации проводит конкурсный отбор инициатив (подпроектов), направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, защиту прав потребителей финансовых услуг и на проведение информационно-просветительской кампании.

Так, с 2014 г. по настоящее время ФГБОУ ВО «Российский государственный гуманитарный университет» (далее – РГГУ) является участником крупномасштабного проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

С 2014 по 2016 г. был реализован подпроект – общеразвивающая программа «От финансовой грамотности – к финансовой культуре», который разработан как дополнительная программа для детей и взрослых.

Подпроект, реализованный РГГУ в этот период, включал в себя оказание широкого спектра образовательных услуг в области дополнительного образования детей и взрослых с использованием

интерактивных технологий обучения. Достижение цели подпроекта было направлено на решение следующих задач:

- реализация образовательных услуг посредством разработки комплекта учебно-методических материалов общеразвивающей программы «От финансовой грамотности – к финансовой культуре»;
- создание и размещение аудиовизуальных материалов в форме вебинаров по образовательным модулям в сети Интернет на сайте ФГБОУ ВО РГГУ;
- проведение образовательных мероприятий общеразвивающей программы.

Новизной общеразвивающей программы «От финансовой грамотности – к финансовой культуре» явилось:

- формирование финансовой культуры населения посредством обеспечения финансового просвещения как междисциплинарного проекта, сформированного на стыке таких наук, как экономика, финансы, психология, социология, философия, лингвистика и других, что позволяет подойти к проблеме финансовой грамотности комплексно;
- реализация финансового образования как формы учебного процесса с соответствующим качественным научным, методическим, информационным обеспечением, направленным на достижение интересов конкретных людей.

С 2016 г. по настоящее время реализуется подпроект – общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых «Клуб финансовый гений» (на основе зонтичной модели) на базе РГГУ.

Обучающимися по данной программе являются школьники, студенты и их родители. Общеразвивающая программа «Клуб финансовый гений» направлена на формирование и развитие финансовой культуры обучающихся и призвана удовлетворить их индивидуальные потребности в интеллектуальном, нравственном развитии личности, а также сформировать условия для адаптации к жизни в обществе и профессиональной ориентации.

В рамках программы поставлены следующие задачи:

- проведение маркетингового исследования предпочтений потенциальных участников общеразвивающей программы «Клуб финансовый гений» с целью выявления наиболее актуальных тем по финансовой грамотности;
- формирование сборника учебно-методических комплексов общеразвивающей программы «Клуб финансовый гений» (на основе зонтичной модели) на основе проведенного исследования;

- реализация общеразвивающей программы «Клуб финансовый гений», включающей лекции, мастер-классы, практические учебные мероприятия в интерактивной форме (деловые игры), а также самостоятельную работу (материалы представлены на сайте РГГУ);
- разработка рекомендаций по использованию результатов программы в деятельности организаций, реализующих общеразвивающие программы для детей и взрослых.

Особенную значимость проекту придает предварительное исследование проблематики на основе выявления мнений потенциальных адресатов общеразвивающей программы и ее реализация на основе зонтичной модели.

Маркетинговое исследование представляло собой опрос в формате фокус-групповых дискуссий.

Целевые аудитории включали три сегмента:

- 1) школьники старших классов;
- 2) студенты вузов (проходящие обучение в бакалавриате и магистратуре);
- 3) родители старшеклассников и студентов.

Целью исследования было выявление наиболее актуальных для ключевых целевых аудиторий тем, связанных с финансовой грамотностью.

Всего было проведено 15 фокус-групп, по 5 фокус-групп в каждом из трех целевых сегментов (школьники, студенты, родители). В каждой из фокус-групп участвовало от 5 до 7 человек. Фокус-группы проводились опытными модераторами на основе специально разработанного гайда (сценария). При составлении гайда учитывался предварительно разработанный экспертами РГГУ исходный список тем (рубрик), в совокупности охватывающих тематику финансовой грамотности населения.

Анализ материалов проведенных фокус-групповых дискуссий позволил:

- 1) понять степень актуальности и механизмы актуализации каждой из тридцати исходных тем (рубрик), соотнести каждую из рассмотренных тем с приоритетными информационными потребностями адресатов подпрограммы;
- 2) составить список 10 наиболее актуальных тем в сфере повышения финансовой грамотности, учитывающий запросы всех ключевых аудиторий;
- 3) выявить специфику каждой из трех целевых аудиторий с точки зрения информационных потребностей и актуальности рассматриваемых тем из финансовой сферы.

Последнее особенно важно для обеспечения эффективности коммуникации при формировании финансовых знаний с учетом информационных запросов аудитории за счет оптимизации и таргетирования образовательного контента.

В основу выбора актуальных тем финансовой грамотности было положено мнение представителей целевых групп о тех основных рисках, которые несет для них и их близких отсутствие финансовой грамотности. Как было определено в результате исследования, эти риски для всех трех целевых аудиторий включают в себя необходимость противостоять возможным мошенническим схемам в финансовой сфере. Кроме того, в аудитории школьников и студентов остро осознается риск потерять накопления или неграмотно построить собственный бизнес.

Темы, связанные с управлением собственным бизнесом, оказались востребованными у наиболее активной части школьников и студентов, но не вызвали интереса у большинства представителей этих целевых аудиторий, считающих, что бизнес – это «не для них», и совсем не заинтересовали родителей.

При этом самыми реальными были определены риски в сфере финансового мошенничества, связанные с получением смс, приглашающих раскрыть какие-либо коды или перевести денежные средства, а также риски, связанные с неавторизованными платежами по банковским картам.

Большинство участников молодежных целевых групп осознают риски, связанные с отсутствием системы учета личных или семейных финансов. В то же время далеко не все наладили такую систему в своей практике, и лишь часть участников осведомлена о средствах учета финансов, предлагаемых системами онлайн-банкинга.

Ниже представлен список 10 наиболее актуальных тем, полученный в результате анализа результатов проведенного опроса.

*Как зарабатывать деньги?* Тема заняла первое место по актуальности и в общем рейтинге, и в рейтинге для аудитории школьников. Она также вошла в топ-10 актуальных тем для студентов. Ожидается, что по данной теме целевая аудитория получит готовые к применению рецепты грамотного поведения с целью повышения финансового благополучия, то есть тема практически важна для молодежной аудитории.

*Личное финансовое планирование: потреблять, сберегать или инвестировать?* Тема вошла в топ-10 и в целом по результатам опроса, и для каждой из трех целевых аудиторий в отдельности. Особенно высоко оценивают ее актуальность школьники.

*Осторожно, мошенники: как теряют деньги.* Тема вошла в топ-10 и в целом по результатам опроса, и для каждой из трех целевых аудиторий в отдельности. Особенно высоко оценивают ее актуальность родители. Тема мошенничества весьма актуальна для всех участников, однако некоторые участники считают, что информации, получаемой из СМИ, достаточно для ориентированности в данной теме.

*Как правильно вложить деньги, или Самые выгодные инвестиции.* Тема вошла в топ-10 и в целом по результатам опроса, заняв 4-е место, и для каждой из трех целевых аудиторий в отдельности. Особенно высоко оценивает ее актуальность молодежная аудитория – студенты и школьники.

*Кредит: брать или не брать, вот в чём вопрос!* Тема вошла в топ-10 и в целом по результатам опроса, и для каждой из трех целевых аудиторий в отдельности. Особенно высоко оценивают ее актуальность родители.

*Твои деньги и их использование.* Данная тема вошла в топ-10 по результатам опроса, заняв 6-е место по актуальности. Наиболее актуальной ее признали школьники, в то время как у студентов эта тема не вошла в число важнейших.

*Планируем бюджет: государственный, семейный, личный.* Тема вошла в топ-10 и в целом по результатам опроса, и в каждой из трех целевых аудиторий в отдельности, в каждом случае занимая 6–7-место по актуальности. Вопрос планирования бюджета представляется актуальным, а практические навыки в этой области остро востребованными всеми категориями целевой аудитории программы.

*Роль и значение денег в нашей жизни.* Данная тема вошла в топ-10 по результатам опроса, заняв 8-е место по актуальности. Наиболее актуальной ее признали студенты, тогда как в группе родителей эта тема не вошла в число важнейших. Именно молодежная аудитория нуждается в конкретных знаниях по данной теме.

*Налоговая грамотность: что такое налог и налоговые льготы.* Тема вошла в топ-10 в целом по результатам опроса, но не вошла в число актуальных для школьников. Особенно высоко оценивают актуальность данной темы родители.

*Твой будущий бизнес и как составить бизнес-план.* Тема вошла в топ-10 в целом по результатам опроса и отмечена как весьма актуальная для школьников и особенно для студентов, примерно каждый второй из которых рассматривает перспективу руководить собственным бизнес-проектом.

Перечисленные выше 10 тем составляют ядро информационного запроса, на котором следует формировать образовательный контент, общий для всей аудитории в целом.

Если же конкретизировать специфику данных по актуальности и востребованности тех или иных тем для каждой из трех целевых аудиторий, необходимо отметить следующее (см. табл.).

Все три темы, наиболее актуальные для респондентов-родителей, не входят в тройку наиболее актуальных тем для двух других сегментов. Тема изучения мошеннических схем, вопросы, связанные с кредитами, и налоговая грамотность являются приоритетом лиц среднего возраста и в меньшей степени осознаются как актуальные для изучения школьниками и студентами.

Тройки наиболее актуальных тем для школьников и студентов совпадают в большей степени. Среди приоритетов в обеих аудиториях – поиск источников заработка и забота о сохранении заработанного, изучение схем инвестиции. Основное отличие в том, что у школьников в приоритете изучение возможностей личного финансового планирования, к которому они в большинстве своем еще не приступили, а у студентов уровень финансовой ответственности уже позволяет рассматривать вариант планирования собственного бизнеса.

*Таблица*

Сопоставление целевых сегментов аудитории по списку трех наиболее актуальных тем в сфере финансовой грамотности

№	Название темы
Родители. Топ 3 наиболее актуальных тем	
1	Осторожно, мошенники: как теряют деньги
2	Кредит: брать или не брать, вот в чем вопрос!
3	Налоговая грамотность: что такое налог и налоговые льготы
Школьники. Топ 3 наиболее актуальных тем	
1	Как зарабатывать деньги?
2	Личное финансовое планирование: потреблять, сберегать или инвестировать?
3	Как правильно вложить деньги, или Самые выгодные инвестиции
Студенты. Топ 3 наиболее актуальных тем	
1	Твой будущий бизнес и как составить бизнес-план
2	Как правильно вложить деньги, или Самые выгодные инвестиции
3	Как зарабатывать деньги?

Рассмотренные выше отличия в информационных потребностях трех целевых аудиторий необходимо учесть при таргетировании образовательного контента, его адаптации при создании специализированных программ, ориентированных на нужды школьников, студентов и родителей, то есть подстройки программ повышения финансовой грамотности под специфику аудитории с целью повышения эффективности образовательного процесса.

Реализация образовательной программы на основе зонтичной модели предполагает распределение объема учебных часов на обязательную и вариативную часть. Обязательная часть образовательной программы включает в себя лекционные и практические занятия, ориентированные на все категории обучающихся по программе – школьников, студентов и родителей. Вариативная часть образовательной программы включает в себя практические аудиторные занятия и самостоятельную (дистанционную) работу обучающихся с учетом отличительных характеристик каждой группы обучающихся и в зависимости от выбранного ими модуля вариативной части.

Грамотность в финансовой сфере школьников и студентов, а также представителей старшего поколения – важный механизм долгосрочного развития национальной экономики, способствующий повышению качества жизни граждан и экономической безопасности населения в настоящее время и в перспективе. Одним из эффективных способов формирования, углубления и развития знаний в области финансовых отношений является реализация образовательных услуг, потребителями которых, в рамках единой общеразвивающей программы, являются и дети, и взрослые. При этом важно, что Программа учитывает специфические характеристики представителей разных категорий потенциальных участников подпроекта.

Именно дополнительное образование детей и взрослых, направленное на формирование и развитие их финансовой культуры, позволит удовлетворить индивидуальные потребности в интеллектуальном, нравственном развитии личности, а также будет способствовать формированию условий для профессиональной ориентации и адаптации молодого поколения к жизни в обществе.

Примечание

---

<sup>1</sup> Информация с официального сайта Министерства финансов Российской Федерации: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/#ixzz40MZTuZgQ>