

УДК 336.113.23:316.344(47+57)

DOI: 10.23951/2307-6127-2019-2-98-106

ЧАСТНЫЕ И ОБЩЕСТВЕННЫЕ ИНИЦИАТИВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИИ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ, СТУДЕНТОВ, ПЕДАГОГОВ И ТЬЮТОРОВ

А. А. Максимова

Томский государственный педагогический университет, Томск

Статья посвящена инициативам, направленным на повышение финансовой грамотности населения в России. Рассмотрены только те программы коммерческих и некоммерческих организаций, которые содержат широкий спектр образовательных ресурсов. Основной акцент в данных программах сделан на молодое поколение: дети, школьники, студенты. Как правило, эти категории населения являются активными потенциальными пользователями финансовых услуг. Дана характеристика учебно-методического обеспечения реализуемых программ финансовой грамотности, проанализированы способы реализации данных программ среди учащихся различных возрастных групп. Важными аспектами данных программ являются: повышение интереса и вовлечение граждан в мир финансовых продуктов; ориентация граждан на грамотное финансовое поведение и формирование основных поведенческих установок на разных этапах своего жизненного цикла; формирование необходимых навыков в области управления располагаемых денежных средств. Вместе с тем приведены примеры международных организаций, реализующих программы финансовой грамотности на территории России и показавших свою эффективность. Представлен аналитический обзор отечественных интернет-сайтов, посвященных финансовому просвещению российских граждан в отношении имеющихся образовательных ресурсов.

Ключевые слова: *финансовая грамотность, институты, реализующие программы обучения финансовой грамотности, образовательные программы, методический инструментальный программ финансовой грамотности.*

Проблема финансового образования остро стоит не только в развивающихся странах, поскольку граничит с повышением общей грамотности населения, но и в развитых странах. В своих работах мы уже рассматривали аспекты финансовой грамотности, анализировали мировой опыт программ и проектов, направленных на повышение финансовой грамотности населения [1–3]. Существуют страны с хорошо отлаженной правовой базой и отработанными на практике программами финансового образования, которые имеют сформированные национальные стратегии с координационным механизмом отслеживания и контроля стратегий повышения финансовой грамотности. Есть также страны, которые, в силу объективных обстоятельств, не имеют подобной базы и наработок, но координируют такого рода деятельность при реализации правительственных программ. Согласно мировой практике, все начинается с государственных инициатив, а потом привлекаются частные и общественные организации.

На государственном уровне к числу таких инициатив можно отнести: проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации» [4]; Концепцию долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [5]; Стратегию развития финансового

рынка в РФ на период до 2020 года [6]; Концепцию создания международного финансового центра в Российской Федерации [7]. Во всех вышеуказанных государственных инициативах повышение финансовой грамотности рассматривается в качестве основного направления развития финансового рынка России, повышения стабильности российской финансовой системы, улучшения благосостояния населения и повышения уровня защиты правового положения потребителей финансовых услуг. Имеются успешные примеры реализации такого рода программ в России в таких регионах, как Волгоградская, Калининградская, Тверская области. В качестве основной целевой аудиторией реализации программ финансовой грамотности особо выделены школьники, студенты, взрослое население с низким и средним уровнем дохода.

Если обратиться к частным и общественным инициативам имеющихся программ по повышению финансовой грамотности людей, то в данной статье не ставилось целью охватить все существующие проекты коммерческого и некоммерческого секторов в области повышения финансовой грамотности. Нас интересовали проекты и модели, реализуемые для различной целевой аудитории, имеющие учебно-методическое обеспечение, образовательные ресурсы и инструменты.

Так, например, Российская экономическая школа (РЭШ) с 2009 г. реализует проекты, посвященные повышению уровня финансовой грамотности при поддержке Сити групп (Citi Foundation) и ассоциации VISA. С 2010 г. РЭШ организованы курсы по финансовой грамотности в пяти вузах страны (Екатеринбурга, Волгограда, Ростова-на-Дону, Самары и Нижнего Новгорода). Вузами разработаны учебные материалы как для подготовки тьюторов по финансовой грамотности, так и для населения и студентов «неэкономических» специальностей. Преподавательский состав указанных вузов страны прошел специальные тренинги РЭШ для преподавания финансовой грамотности и им проведены занятия для школьников и студентов.

Эффективность обучения по программе РЭШ подтвердило итоговое тестирование, в котором свыше 70 % правильных ответов были даны студентами, прослушавшими специальные курсы по финансовой грамотности. Для сравнения: лишь 8 % дали правильные ответы на данный тест до прохождения курсов.

Читаемые курсы охватили 3 189 школьников и 5 194 студентов. Основным методическим инструментом данных курсов явилась уникальная книга «*Финансовая грамота*» [8] для студентов и взрослых, представляющая собой пособие по личным финансам, опирающееся на российский опыт развития финансовой грамотности и проверенный международный опыт реализации такого рода программ. Тематика пособия посвящена аспектам личного финансового планирования, депозитным, кредитным и расчетно-кассовым операциям, инвестированию, страхованию и юридическим аспектам взаимоотношений с финансовыми посредниками. Пособие интересно тем, что имеет наглядный материал, рисунки, графики, таблицы, ссылки на исторические факты. Пособие не лишено практических примеров и задач с решениями (к некоторым финансовым показателям) и практических советов. К каждой теме авторами сделан акцент на терминологию. С этой целью они выделили необходимые термины и поместили их слева от основного текста. К определенным темам авторы прилагают элементы развлекательного характера – притчи и анекдоты. Материал пособия больше рассчитан на лиц, не имеющих специфических финансовых знаний о финансах и финансовых продуктах, и может даже с легкостью восприниматься аудиторией, не имеющей базовых финансовых знаний. Также на официальном сайте РЭШ представлена книга «*Финансовая грамота для школьников*», рассчитанная для учащихся 7–11 классов [9].

Вместе с тем на базе РЭШ при поддержке VISA разрабатываются и адаптируются к российским реалиям мультимедийные технологии применения моделей по финансовой грамотности, в частности онлайн-игра «*Финансовый футбол*» (www.financialfootball.ru). Это финансовая игра с возможностью самостоятельного обучения. Игра состоит из определенного круга финансовых вопросов, в которой игроки отвечают на вопросы, выбирая из нескольких вариантов ответов, тем самым проверяются знания игрока в области управления личными финансами по мере того, как он продвигается к воротам противника, чтобы забить гол. Начинаящему данную игру для обучения дается *четыре модуля*: 1) сбережения; 2) бюджет; 3) кредиты; 4) пластиковые карты. С их помощью человеку дается понять цель планирования личного бюджета, сбережений, как выбрать нужную карту и быть кредитоспособным. Для этого модули содержат задания в виде тестов на оценку полученных знаний и упражнения, чтобы попрактиковаться в полученных знаниях.

Каждый модуль имеет обзорный компонент, в котором кратко описывается изучаемая в данном модуле тема. В изучаемых материалах даются основные принципы управления личными финансами, преимущества и недостатки различных финансовых инструментов и т. д.

Заслуживает внимания Институт финансового планирования [10] (далее – институт), который является некоммерческой организацией и с 2005 г. организует программы повышения финансовой грамотности для разных целевых аудиторий (школьников, студентов, работников социальных служб, педагогов и в целом взрослого населения). Так, в 2008 г. было организовано порядка 80 бесплатных семинаров с количеством слушателей 2 000 человек в Новосибирске, Ростове-на-Дону, Хабаровске, Владивостоке, Нижнем Новгороде и Екатеринбурге. С 2008–2011 гг. реализован проект «*Управление личными финансами*», целью которого была подготовка преподавательского состава начальной и высшей школы на базе ведущих вузов России в указанных шести городах для проведения бесплатных обучающих семинаров для населения в области управления личными финансами. С января 2011 г. и по настоящее время институтом реализуются открытые курсы по финансовой грамотности с бесплатными онлайн-семинарами по актуальным вопросам, касающимся планирования бюджета домашнего хозяйства, кредитования, инвестирования и инвестиционных инструментов, налогообложения, пенсионного накопления, материнского капитала. Безусловным достоинством данных семинаров является сугубо просветительский характер подачи материала, не ставящий целью рекламирования каких-либо финансовых услуг.

Что касается размещенных на сайте института программ обучения, то они направлены на *корпоративных клиентов* (кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и других финансовых консультантов). Данные программы носят форму как онлайн-консультаций, так и мастер-классов и тренингов. Они содержат ведущие практики международных банков и компаний. Для рядовых граждан, желающих повысить свою финансовую грамотность, создан раздел «*Финансовая грамотность*», где регулярно институтом предлагаются бесплатные вебинары, онлайн-семинары и очные мастер-классы.

В рамках проекта «*Самостоятельная активная молодежь*» детским фондом «ВИКТОРИЯ» совместно с Институтом финансового планирования с 2010 г. реализуется программа по повышению финансовой грамотности для студентов различных вузов России [11]. Программа ориентирована на лиц, оставшихся без попечения родителей. Для формирования финансовых компетенций студентов используется метод интерактивных тренингов для группы из 25 человек. Цель подобного тренинга – формирование навыков правильного распоряжения имеющимися денежными средствами, осуществлять сбережения и экономить имеющиеся ресурсы. Порядка 100 студентов вузов России участвовали в данном тренинге. Основной раздел тренинга состоит из изучения личного финансового плана и его структу-

ры, а также управления финансами в зависимости от жизненного цикла семьи и включает следующие формы проведения занятий: а) *организованные дискуссии*, где участники в лице компетентных экспертов делятся собственным опытом планирования личных финансов, предоставляя примеры ведения домашнего бюджета; б) работа в *малых группах* (от 5 до 7 человек), когда в конкретной ситуации совместно находится лучшее финансовое решение.

В проводимых тренингах подробно рассматриваются аспекты потребительского кредитования и использования таких сберегательных инструментов, как банковские депозиты и банковские карты, а также адекватность оценки личной платежеспособности. Практическая часть предусматривает использование «рабочей тетради» для составления собственного финансового плана доходов и расходов на среднесрочную перспективу 3–5 лет. Экспертами предлагались способы оценки и контроля данного бюджета.

Во исполнение решений Президента и Правительства Российской Федерации в отношении модернизации и диверсификации экономики России с 2011 г. Московским институтом открытого образования реализуется программа «Неделя финансового просвещения» [12]. Она реализуется совместно с организационным комитетом по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам, Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации, Московским банком ОАО «Сбербанк России» и Департаментом образования Москвы. Программа ставит цель повышения уровня финансовой грамотности посредством повышения качества знаний и компетенций в области экономики и финансов, банковского и страхового дела, рынка ценных бумаг, предпринимательства. В рамках данной программы используются следующие *образовательные технологии*:

- видеосюжеты экспертной группы по вопросам финансового просвещения;
- финансовый практикум для школьников в ОАО «Сбербанк России»;
- деловая игра для старшеклассников «Личный финансовый план»;
- компьютерная деловая игра, моделирующая процесс управления предприятием «42 Школа»;
- молодежный экономический форум «Шаг в будущее» по теме «Инновационные технологии и экономика будущего», секции форума: «Энергосберегающие технологии в образовательных учреждениях»; «Финансовая грамотность – путь к финансовой безопасности страны»; «Виртуальный молодежный банк» – за и против»;
- ролевая игра «Экономический саммит»;
- ролевая игра «Я – хозяин муниципалитета»;
- семинар «Современные активные технологии экономического воспитания школьников» – круглый стол «Профориентационные программы вузов и колледжей по экономике, финансам и предпринимательству для школьников»;
- консультации специалистов экспертной группы по финансовому просвещению для педагогов и родителей: «Личный финансовый план»; «Коллективные инвестиции. Программы пенсионного страхования»; «Паевые инвестиционные фонды»; «Финансовые пирамиды»;
- образовательное ток-шоу «Неделя финансового просвещения: что, где, когда?».

Представляют интерес и международные организации, реализующие свои программы финансовой грамотности на территории России. В частности, стоит выделить программу Международной общественной организации (МОО) «Достижение молодых» [13]. Эта компания является крупнейшей в мире международным содружеством организаций и крупнейшей в Европе, вторая в мире по количеству программ и массовости организация, помогающая молодежи приобрести знания и навыки в финансовой сфере. При поддержке добровольных консультантов-наставников, представляющих профессиональные сообщества, программы «Достижения молодых» обучают школьников и учащуюся молодежь основам

экономики, бизнеса, предпринимательства, финансовой грамотности и начальной профессиональной подготовки. В настоящее время программы «Достижения молодых» успешно развиваются в 123 странах мира, ежегодно охватывая 9,7 млн молодежи. МОО «Достижения молодых» – организация в сотрудничестве с банком Holdings plc (HSBC) имеет многолетнюю историю. К примеру, в США организации работают вместе на протяжении 65 лет, а в Великобритании, где программа «Достижения молодых» успешно развивает свою программу, – «Юный предприниматель» (Junior Achievement – Young Enterprise) – более 25 лет.

В России программа МОО «Достижения молодых» начала реализовываться с 1991 г. Она рассчитана на изучение аспектов финансовой грамотности (основ экономики, предпринимательства) в общеобразовательных школах, в средних и высших образовательных учреждениях. Среди образовательных моделей данной программы следует выделить проект прикладного характера – «*JA – Больше, чем деньги*» [13]. Данный проект ориентирован на школьную аудиторию от 7 до 13 лет, ставящий целью формирование финансовых умений и навыков обращения с деньгами с точки зрения поступлений и расходования денежных средств, формирования сбережений и пожертвований. В процессе занятий учащиеся обучаются правильным способам оценивать информацию на рынке, принимать взвешенные решения по поводу трат и сбережения денег, приобретают привычки рационального обращения с деньгами. Большая часть занятий построена на основе игры с увлекательными и полезными видами деятельности, приближенными к примерам из реальной жизни и предполагающими принимать собственные решения. В рамках данного проекта предусмотрены материалы для педагогов и тренеров. Учебно-методическое обеспечение содержит рекомендации и планы уроков для учителей, содержащие ссылки на другие источники по финансовой грамотности, пособия для учеников по каждой изучаемой теме, дидактические материалы: настольные игры «Сообщество», «Бизнес»; образец отчета о состоянии личного банковского счета; образец отчета о состоянии банковского счета организации; набор игровых карточек «Бизнес»; набор карточек-сценариев.

Проект доказал свою эффективность. По результатам итоговых оценочных тестов, в котором приняли участие 215 учеников, как участвующих, так и не участвующих в программе, была выявлена положительная динамика. Вместе с тем было проведено исследование в виде наблюдения за образовательным процессом и тестирование фокус-групп. Результаты подтвердили положительный эффект, так как учащиеся, занимающиеся в рамках проекта, приводили множество разнообразных примеров относительно понимания сути движения денег и продемонстрировали понимание важности грамотного расходования и накопления денежных средств, а также управления деньгами в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Стоит выделить еще одну программу, разработанную в рамках международного проекта «*Финансовое образование для малоимущих*», которая финансируется Фондом Сити-групп и иницируется компаниями международного масштаба «Микрофинансовые Возможности» и «Свобода от Голода» под названием «*Планируй свое будущее*» [14]. В России в 2004–2005 гг. был разработан курс в рамках данного международного проекта, и более двух тысяч жителей Нижнего Новгорода, Самары, Ростова-на-Дону, Екатеринбурга и Санкт-Петербурга посетили его. Курс «Планируй свое будущее» проходил в форме тренингов и был адаптирован к российским условиям. Программа данного курса рассчитана на разные группы населения, в основном для низкодоходных. Тренинг предусматривал работу небольших групп (максимум до 25 человек) в целях активных дискуссий и обсуждений с использованием жизненных примеров для наилучшего восприятия материала. Тренинг состоял из следующих блоков: 1) вводная часть с постановкой целей и задач, структуры и ор-

ганизации обучения; 2) блок, посвященный движению денег и постановке финансовых планов; 3) блок, посвященный непредвиденным ситуациям; 4) блок, содержащий формирование берегательных навыков; 5) блок, посвященный кредитным услугам и их типам; 5) блок, посвященный финансовому планированию, где рассматривается механизм финансового плана в действии с обобщением всех предыдущих учебных блоков.

Такого рода тренинги дают следующий эффект: 1) граждане начинают более уверенно пользоваться финансовыми продуктами, но с определенной долей ответственности; 2) граждане более разумно подходят к управлению своими долговыми обязательствами; 3) увеличивается число добросовестных граждан – получателей кредитных продуктов; 4) граждане чувствуют себя более защищенными в финансовом плане и повышается их финансовая безопасность; 5) возрастает количество людей, организующих свое дело в целях улучшения финансового благополучия.

Во многих образовательных программах зарубежных стран на первое место ставится интернет-ресурс. С его помощью оказывается широкий спектр образовательных услуг, включая викторины, игры, методические материалы для разных целевых аудиторий. В частности, данные независимых исследований выделяют Францию как самую активно использующую в своих финансово-образовательных программах интернет-ресурсы и отличающуюся качеством сайтов [15, с. 73]. Отсюда следует, что важнейшей государственной задачей является обеспечение доступа широких масс населения к данному ресурсу.

Среди *отечественных интернет-ресурсов*, посвященных финансовому просвещению российских граждан, можно отметить «www.gorodfinansov.ru» и «www.azbukafinansov.ru».

При поддержке корпорации «Уралсиб» и Московской межбанковской валютной биржи, в партнерстве с Федеральной службой по финансовым рынкам, образовательным проектом Visa был создан сайт «www.gorodfinansov.ru». Данный сайт ориентирован на широкую аудиторию и содержит шесть тематических рубрикаторов, посвященных личным финансам, банкам, валюте, фондовому рынку, полезным статьям и обзорам, состоящим из разделов отдельных финансовых аспектов. Однако данный сайт лишен практических рекомендаций по проверке полученных знаний и не содержит каких-либо интересных методик по закреплению полученной информации на практике. Он больше представляет интерес для формирования общей осведомленности о финансовых продуктах, что, в принципе, является уже неплохим вариантом для повышения уровня информированности российских граждан. Ведь именно эта цель во многих программах является первоочередной.

В то время как веб-сайт «www.azbukafinansov.ru» отличается более детальной проработкой образовательных материалов. Этот сайт был создан при поддержке и участии фонда Citi bank и Visa в 2008 году. В нем содержится информация о личном финансовом планировании, страховании, пенсионном накоплении и инвестициях, личной финансовой защите и пр. В каждом тематическом разделе приведены не просто характеристики того или иного финансового инструмента, но описан механизм действия. Образовательные материалы подкреплены практическими примерами каких-либо отдельных лиц, семей. Предлагаются примеры расчетов налогов, кредитов, пенсии, страховки и т. п. В некоторых разделах есть специальная рубрика – онлайн-консультации экспертов портала, чтобы задать возникший в ходе изучения вопрос. Предоставленные порталам материалы стимулируют пользователя не просто читать рекомендуемый материал, но и анализировать. Для этого предусмотрены специальные схемы, таблицы, формулы. Единственным недостатком является отсутствие онлайн-калькуляторов, что уже давно практикуется зарубежными веб-сайтами, посвященными планированию личных финансов.

Вместе с тем сайт «Азбука финансов» отличает наличие руководства для преподавания важнейших аспектов финансовой грамотности и стратегий преподавания. Для преподава-

теля содержатся ценные советы – какие ставить цели, задачи, даны методические указания и приложения к ним, а также что можно использовать на практических занятиях. А раздел «для обучающихся» содержит материалы для раздаточного материала, которые берутся из предлагаемых ресурсов в разделе «для учителя». Что касается раздела, посвященного такой группе, как предприниматели, то вся содержащаяся там информация предполагает, что человек уже знаком с основными финансово-экономическими показателями, требуемыми для ведения собственного бизнеса. В данном разделе скорее содержится полезная информация для данной целевой группы. Более всего на данном сайте уделено внимание личным финансам и их управлению. На наш взгляд, сайт по своей содержательности не уступает подобным зарубежным сайтам. Считаем, что данный образовательный ресурс предназначен для различных целевых групп: школьников, учителей, домохозяйств, родителей и предпринимателей и может быть использован в учебных заведениях (школах и вузах), на курсах для взрослых, адаптирован для тренингов и семинаров.

Итак, рассмотренные программы финансового образования и финансовой грамотности в России ориентированы либо на конкретную целевую группу, либо на широкую аудиторию. Их отличает разная система подачи информации и применяемых способов. В то же время выделены и единичные образовательные программы, имеющие четкую цель и целевую аудиторию, систему оценки и методический инструментарий, особенно в отношении преподавания самих аспектов финансовой грамотности для учителей, тьютеров (тренеров) и консультантов.

Таким образом, главными целевыми ориентирами во всех реализуемых программах являются: повысить интерес и вовлечь граждан в мир финансовых продуктов; сориентировать граждан на грамотное финансовое поведение и сформировать основные поведенческие установки на разных этапах своего жизненного цикла; сформировать необходимые навыки в области управления располагаемых денежных средств; научить защищать свои права и предупреждать все виды мошенничества. При этом основной упор сделан на молодое поколение. Последним уделяется больше всего внимания, так как эту группу рассматривают как активных потенциальных пользователей финансовых услуг и возлагают большие надежды в отношении национального социально-экономического благополучия.

Список литературы

1. Максимова А. А. Анализ финансового поведения граждан РФ и потребность в повышении финансовой грамотности // *Gaudeamus Igitur*. 2015. № 4. С. 19–24.
2. Максимова А. А., Сергейчик М. С. Целевые ориентиры и положительные эффекты повышения уровня финансовой грамотности населения // *Вестник Томского гос. пед. ун-та (TSPU Bulletin)*. 2015. Вып. 5 (158). С. 69–74.
3. Сергейчик С. И., Сергейчик М. С., Максимова А. А. Мировой опыт реализации проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // *Вестник Томского гос. пед. ун-та (TSPU Bulletin)*. 2015. Вып. 5 (158). С. 35–41.
4. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». URL: <http://www.fer.ru/feff/descriptions.htm> (дата обращения: 29.09.2018).
5. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. URL: <http://static.government.ru/media/files/aaooFKSheDLiM99HEcyrygyftmGzrnAX.pdf> (дата обращения: 29.09.2018).
6. Стратегия развития финансового рынка в РФ на период до 2020 года. URL: <http://www.ippnou.ru/lenta.php?idarticle=005586> (дата обращения: 4.10.2018).
7. Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации. URL: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc> (дата обращения: 12.10.2018).
8. Горяев А., Чумаченко В. «Финансовая грамота»: электронная версия книги для студентов и взрослых. Москва, РЭШ, 2009. 289 с. URL: <http://www.nes.ru/ru/projects/financial-literacy> (дата обращения: 17.10.2018).
9. Горяев А., Чумаченко В. «Финансовая грамота»: электронная версия книги для школьников. Москва, РЭШ, 2009. 289 с. URL: <http://www.nes.ru/ru/projects/financial-literacy> (дата обращения: 15.10.2018).

10. Институт финансового планирования. URL: <http://www.infinplan.ru/about> (дата обращения: 01.10.2018).
11. Зеленцова А. В., Демидов Д. Н., Блискавка Е. А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов, 2012. 190 с.
12. Открытая образовательная программа «Неделя финансового просвещения» / Московский институт открытого образования. URL: <http://www.mioo.ru/education-center-outsourcing/2011-12-09-17-05-11/2011-12-09-17-06-01/1710-otkrytaya-obrazovatel'naya-programma-nedelya-finansovogo-prosvescheniya> (дата обращения: 03.10.2018).
13. Программа «JA – Больше чем деньги» Межрегиональной общественной организации (МОО) «Достижения молодых». URL: <http://www.ja-russia.ru> (дата обращения: 12.10.2018).
14. «Планируй свое будущее». Проект «Финансовое образование» Российского микрофинансового центра. URL: http://www.rmcenter.ru/training/fin_ed (дата обращения: 12.10.18).
15. Столярова А. А., Шахназаряц Г. Э. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2010. № 34. С. 72–78.

Максимова Анна Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент, Томский государственный педагогический университет (ул. Киевская, 60, Томск, Россия, 634061).
E-mail: annatarnikova@yandex.ru

Материал поступил в редакцию 01.11.2018

DOI: 10.23951/2307-6127-2019-2-98-106

PRIVATE AND PUBLIC INITIATIVES FOR IMPLEMENTATION OF FINANCIAL LITERACY PROGRAMS IN RUSSIA FOR SCHOOLCHILDREN, STUDENTS, TEACHERS AND TUTORS

A. A. Maksimova

Tomsk State Pedagogical University, Tomsk, Russian Federation

The article is devoted to initiatives aimed at improving the financial literacy of the population in Russia. The article discusses only those programs of commercial and non-profit organizations in the field of improving financial literacy, which contain a wide range of educational resources. The focus of these programs is on the younger generation: children, schoolchildren, students. As a rule, these categories of the population are active potential users of financial services. The characteristic of teaching and methodological support of financial literacy programs being implemented is given, the ways of implementing these programs among students of different age groups are analyzed. An analysis of projects and models implemented for various target audiences with educational and methodological support, educational resources and tools is given. Important aspects in all considered programs are: increase of interest and involvement of citizens in the world of financial products; orientation of citizens on competent financial behavior and the formation of basic behavioral attitudes at different stages of their life cycle; the formation of the necessary skills in the management of disposable funds; ability to protect their rights and prevent all types of fraud. At the same time, there are examples of international organizations that implement financial literacy programs in Russia and have shown their effectiveness. An analytical review of domestic Internet sites devoted to the financial education of Russian citizens in relation to available educational resources is presented.

Keywords: *financial literacy, institutions implementing financial literacy programs, educational programs, methodological tools of financial literacy programs.*

References

1. Maksimova A. A. Analiz finansovogo povedeniya grazhdan RF i potrebnost' v povyshenii finansovoy gramotnosti [Analysis of the financial behavior of citizens of the Russian Federation and the need to improve financial literacy]. *Gaudeamus Igitur*, 2015, no. 4, pp. 19–24 (in Russian).
2. Maksimova A. A., Sergeychik M. S. Tselevye orientiry i polozhitel'nye efekty povysheniya urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya [Target reference points and positive effects of increase of financial literacy level of the population]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta – TSPU Bulletin*, 2015, no. 5 (158), pp. 69–74 (in Russian).
3. Sergeychik S. I., Sergeychik M. S., Maksimova A. A. Mirovoy opyt realizatsii proektov v oblasti finansovogo obrazovaniya i povysheniya finansovoy gramotnosti naseleniya [World experience of projects implementing in the field of financial education and increase of financial literacy of the population]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta – TSPU Bulletin*, 2015, no. 5 (158), pp. 35–41 (in Russian).
4. *Proekt "Sodeystviye povysheniyu urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya i razvitiyu finansovogo obrazovaniya v Rossiyskoy Federatsii"* [The project «Assistance to increase of level of financial literacy of the population and development of financial formation in the Russian Federation»] (in Russian). URL: <http://www.fer.ru/feffl/descriptions.htm> (accessed 29 September 2018).
5. *Kontseptsiya dolgosrochnogo sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossiyskoy Federatsii na period do 2020 goda* [The concept of long-term socio-economic development of the Russian Federation for the period up to 2020] (in Russian). URL: <http://static.government.ru/media/files/aaooFKSheDLiM99HEcyrygytfnGzrnAX.pd> (accessed 29 September 2018).
6. *Strategiya razvitiya finansovogo rynka v RF na period do 2020 goda* [The development strategy of the financial market in the Russian Federation for the period up to 2020] (in Russian). URL: <http://www.ipnou.ru/lenta.php?idarticle=005586> (accessed 4 October 2018).
7. *Kontseptsiya sozdaniya mezhdunarodnogo finansovogo tsentra v Rossiyskoy Federatsii* [The concept of establishing an international financial center in the Russian Federation] (in Russian). URL: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc> (accessed 12 October 2018).
8. Goryayev A., Chumachenko V. «*Finansovaya gramota*»: elektronnyaya versiya knigi dlya studentov i vzroslykh [«Financial Diploma»: an electronic version of the book for students and adults]. Moscow, Russian School of Economics Publ., 2009, 289 p. (in Russian). URL: <http://www.nes.ru/ru/projects/financial-literacy> (accessed 17 October 2018).
9. Goryayev A., Chumachenko V. «*Finansovaya gramota*»: elektronnyaya versiya knigi dlya shkol'nikov [«Financial Diploma»: an electronic version of the book for schoolchildren]. Moscow, Russian School of Economics Publ., 2009, 289 p. (in Russian). URL: <http://www.nes.ru/ru/projects/financial-literacy> (accessed 15 October 2018).
10. *Institut finansovogo planirovaniya* [Institute of Financial Planning] (in Russian). URL: <http://www.infinplan.ru/about> (accessed 1 October 2018).
11. Zelentsova A. V., Demidov D. N., Bliskavka E. A. *Povysheniye finansovoy gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyy opyt i rossiyskaya praktika* [Improving financial literacy: international experience and Russian practice]. Moscow, Tsentr Issledovaniy Platezhnykh Sistem i Raschetov Publ., 2012. 190 p. (in Russian).
12. *Otkrytaya obrazovatel'naya programma «Nedelya finansovogo prosveshcheniya»* [Open educational program “Week of financial education”]. Moscow Institute of Open Education (in Russian). URL: <http://www.mioo.ru/education-center-outsourcing/2011-12-09-17-05-11/2011-12-09-17-06-01/1710-otkrytaya-obrazovatel'naya-programma-nedelya-finansovogo-prosveshcheniya> (accessed 3 October 2018).
13. *Programma «JA –Bol'she chem den'gi» Mezhhregional'noy obshchestvennoy organizatsii (MOO) «Dostizheniya molodykh»* [The program “JA –More than Money” of the Interregional Public Organization (IGO) “Achievements of the Young”] (in Russian). URL: <http://www.ja-russia.ru> (accessed 12 October 2018).
14. «*Planiruy svoje budushchee*». *Proekt «Finansovoye obrazovaniye» Rossiyskogo mikrofinansovogo tsentra* [«Plan your future» Project «Financial education» of the Russian microfinance center] (in Russian). URL: http://www.rmcenter.ru/training/fin_ed (accessed 12 October 2018).
15. Stolyarova A. A., Shakhnazaryats G. E. Analiz mirovoy praktiki razvitiya finansovogo obrazovaniya i povysheniya finansovoy gramotnosti naseleniya [The analysis of world practice of development of financial formation and increase of financial literacy of the population]. *Finansy i kredit*, 2010, no. 34, pp. 72–78 (in Russian).

Maksimova A. A., Tomsk State Pedagogical University (ul. Kiyevskaya, 60, Tomsk, Russian Federation, 634061). E-mail: annatarnikova@yandex.ru