

ПОВЫШЕНИЕ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ  
ДЕТЕЙ-  
ОСНОВА  
СЕМЕЙНОГО  
БЛАГОПОЛУЧИЯ

## «Повышение финансовой грамотности детей - основа семейного благополучия».

Программа (16 академических часов) была апробирована на базе школы № 2 с группой учащихся 8 классов во 2 полугодии 2007-2008 учебного года.

### **Программа была начата с работы с родителями:**

**1 этап - родительское собрание**, на котором рассказывалось о программе, требованиях, необходимых условиях для реализации задач программы. Основные моменты: родителям разъяснялось, что они должны открыть детям свои доходы и расходы (если не хотят этого делать, то могут предоставить любые устраивающие их цифры) для обучения составлению бюджета семьи. Вторым моментом - это установить определенную сумму карманных денег для того, чтобы ребенок мог научиться управлять своими деньгами. Каждая семья сама определяла сумму. Третий момент - это помощь ребенку в выполнении практических заданий. Те, кто был согласен с условиями программы, подписали договор.

**2 этап**- с теми, кто подписал договор, был проведен **бесплатный двухдневный семинар**, на котором родителей подробно познакомили с содержанием программы. Все родители прошли семинар, прежде чем их дети приступили к занятиям по программе.

Далее с детьми и родителями был проведен тест и анкетирование. Анкетирование и тестирование проходило в 2 этапа: 1 этап- до обучения, 2 этап - после обучения. Также были проведены анкетирования в 8,9,11 классах для выявления знаний учащихся по данной теме (данные см. в приложении).

Тест был направлен для выявления знаний учащихся и их родителей по данной теме, анкета была направлена на выявление отношения учащихся к деньгам и способов использования денег учащимися.

Анкета, проведенная среди родителей и детей 8 классов, показала, что у 88 % детей этого возраста есть карманные деньги, которые дают родители, остальным или дарят, или они зарабатывают. Учащиеся распоряжаются этими деньгами по своему усмотрению, в основном тратят на развлечения и продукты. Только у одного учащегося был открыт счет в банке для накопления средств до прохождения программы. Это говорит о том, что тема грамотного управления деньгами актуальна для учащихся и их родителей.

Результаты теста показывают, что после прохождения программы, у учащихся изменилось отношение к деньгам. Во-первых, теперь они точно знают, что это такое. Если до обучения на вопрос, что такое деньги, они отвечали, что это бумажки, материальные блага, зло, вещь и т. п., то после обучения все 29 человек ответили, что деньги- это средство обмена, средство для достижения целей.

Очень показательны ответы на вопрос о том, как бы вы потратили 1000000 рублей? Треть детей потратила бы на себя, на вещи, машины, путешествия, некоторые не ответили, так как не знали, 11 % отдали бы родителям и только 22 % вложили бы в учебу, акции, в банк. После обучения только 2 человека из 29 потратили бы деньги на себя и то частично, остальные инвестировали бы в разные финансовые инструменты.

Вот как потратят деньги учащиеся 8 классов, прошедшие обучение по программе.

клас с	На себя	Благот ворит.	Маши на одежда	Вложу в недви жимо сть	В УК	В ПИФы	В НПФ	сформи рую пенсию	Создам активы	Вложу в акции облига ции	В банк	В страхо вую компа нию	Создам ликви дный резерв	Проин вести рую
8 кл	2	1	1	8	1	3	2	2	3	5	7	11	2	11

Это говорит о том, что направленность в отношении денег у обучающихся поменялась- раньше они воспринимали деньги как средство для покупок и только. Родители отмечали в анкетах (проведенных до обучения), что часто деньги тратились на ерунду. После обучения 80 % родителей ответили, что их ребенок может грамотно распоряжаться деньгами, 68 % уточнили, что у ребенка есть знания о том, как грамотно тратить деньги. После курса уроков финансовой грамотности родители писали: стал разумнее тратить, стала больше доверять ребенку, у ребенка появились знания, стал понимать, что можно не только тратить, научилась расходовать экономно, копит, а не тратит на бесполезные вещи, не тратит на ерунду, как раньше, открыл счет, имеет цель, есть желание поработать, появился опыт в инвестировании. Стали планировать свои расходы 93% учащихся (до обучения-63 %).

Очень важным считаем то, что обучающиеся ставят перед собой цели, планируют, видят жизненную перспективу успешного развития своего сценария жизни. Вот, например, очень показателен вопрос о пенсии. Суть проводимой государством пенсионной реформы в том, чтобы фактически возложить заботу о своей пенсии на самого работающего,

таким образом, каждый должен позаботиться о своей будущей пенсии сам. Теперь дети, прошедшие обучение, это знают (75 % ) и 58 % из них знают, как это сделать. Если до обучения только 2% детей знали, что такое НПФ и для чего он нужен, то теперь 86 % учащихся ответили на этот вопрос правильно. До обучения ни один ребенок не ответил на этот вопрос.

Очень показательны ответы учащихся на вопрос о том, где можно хранить деньги. До обучения только 8% детей сказали о том, что деньги можно вкладывать в недвижимость, акции, 80 % хранили бы деньги в банке, 27 % дома. После обучения 89 % будет хранить деньги в банке, 17 % - в страховых компаниях, 72 % - в НПФ (обеспечивая себе надежное будущее), 55 % в ПИФах, 31 % в акциях и облигациях и только 6 % будет хранить дома. Причем, как видно из цифр, учащиеся будут использовать разные финансовые инструменты.

Говоря о жизненных перспективах, надо отметить, что учащиеся поняли необходимость страхования жизни (100% ответили, что страховаться необходимо), поняли, что это инструмент не только защиты, но и накопления средств.

На вопрос, хочешь ли ты жить лучше, чем живешь сейчас, 96 % обучающихся ответили утвердительно, если до обучения на вопрос, что ты для этого сделаешь, 22 % отвечали- выучусь и найду высокооплачиваемую работу (самый популярный ответ), то ответы детей после обучения изменились.

Ответы группы, прошедшей обучение по программе.

нет ответа	вы учусь	буду работать, зарабатывать много денег	буду копить	правильно расходовать	вложу, проинвестирую деньги	застрахуюсь	создам ЛФП	буду вести бюджет	сформирую ликвидный резерв	переведу пенсию в НПФ	буду управлять своими деньгами	увеличу доходы	все сделаю
2	4	9	3	1	15	4	5	1	1	4	2	1	2

На вопрос, чему научил тебя курс «Финансовой грамотности», прошедшие обучение по программе, ответили следующим образом:

управлять финансами	инвестировать	правильно распределять свои деньги	составлять ЛФП	ставить цели, добиваться их выполнения	как выбирать компанию, УК, банк, ПИФы, страховку	как вести бюджет	зачем страховать себя	как обеспечить себе достойную пенсию	уроки дали знания	другое
10	10	11	8	5	6	5	4	4	2	8

В графе другое были ответы: финансовой защите, управлению деньгами, как сохранить деньги, как увеличить доходы и уменьшить расходы, как пользоваться банковскими инструментами, как сформировать ликвидный резерв, всему, финансовой грамоте.

На вопрос о том, будете ли инвестировать (после прохождения программы), учащиеся ответили, что 89 % из них уже копят деньги на счете для инвестирования и 93 % готовы инвестировать.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что учащиеся получили основы финансовой грамотности. Около 80 % учащихся открыли счета в различных банках, 1 учащийся инвестирует деньги в ПИФ, то есть дети научились пользоваться финансовыми инструментами, доступными в их возрасте. Личный финансовый план составлен у 80 % учащихся.

	открыли ли вы счет в банке	составили ли вы личный финансовый план	инвестируете ли вы свои сбережения? Куда?	стало ли ваше отношение к деньгам более серьезным?
да	83%	80%	65 %	100 %
нет	17%	20%	35 %	

По результатам эксперимента главой департамента образования было принято решение ввести данный курс во всех школах г. Северодвинска. Данной программе были обучены преподаватели экономики школ города Северодвинска. В данный момент элективный курс преподаётся в школах города.

## **Отзывы учащихся школы №2 г. Северодвинска, прошедших полугодовое обучение:**

**Добрынин Иван 8 кл. г. Северодвинск:** «В целом курс очень понравился, я даже успел открыть счет в банке под 10% годовых, плюс капитализация ежеквартально, а также найти инвестиционный инструмент, дающий 22% в год. Не прочь продолжить обучение в 9 классе».

**Вашукова Кристина 8 кл. г. Северодвинск:** «Считаю, что этот курс нам очень поможет в жизни. С помощью его мы узнали, как обращаться с деньгами, как правильно их расходовать, преумножать. Что финансы, это лишь составляющая жизни и это надо понимать и создавать баланс в жизни. Я это поняла и очень благодарна».

**Ивкина Екатерина 8 кл. г. Северодвинск:** «Курс очень полезен и нужен, считаю, что его необходимо ввести, как обязательный. От этого зависит отчасти будущее России».

**Сафарова Ирина 8 кл. г. Северодвинск:** «Курс необычный, и содержит ту информацию, которую не дают школа и институт. Курс интересен, но есть моменты, которые в 8 классе сложно понять. Курс полезен для детей и взрослых».

**Морозова Виктория 8 кл. г. Северодвинск:** «Получили очень полезные знания, вовремя узнали, как обращаться с финансами и фин инструментами. Будем применять в жизни и, надеемся, что обеспечим себе достойную жизнь».

**Корзникова Яна 8 кл. г. Северодвинск:** «Каждому человеку важно знать, куда и как вкладывать свои деньги. Иначе потом, в старости он будет жить на очень маленькую пенсию. Не так уж и сложно в течение трудоспособного возраста вкладывать, тем самым обеспечивая свою будущую жизнь».

**Суровцева Инга 8 кл. г. Северодвинск:** «Спасибо Вам за то, что дали нам такую замечательную возможность изучить такую программу. Было интересно и познавательно. В будущем это все понадобится. Спасибо!»

## **4-5 октября 2008 года был проведён семинар в г. Анапе, Краснодарского края. Отзывы учеников:**

**Закарян Кристина 10 кл. г. Анапа:** Я думаю, что проведённый семинар значительно повлиял на моё отношение к жизни, к целям, а так же к экономике нашей страны. Я надеюсь, что другие люди тоже будут задумываться о своём будущем, строя планы для достижения определённых целей.

**Пономаренко Екатерина 10 кл. г. Анапа:** Мне очень понравились курсы, т.к. они открывают сущность финансового мира. Знакомят с процессами фондового рынка. Узнала о том, как обеспечить свою жизнь в будущем. Куда вкладывать свои финансы, под какие проценты. Как определить лучший банк. Поняла, что необходимо ставить цели и задачи. Распределять свои доходы. Быстро и в удобной форме была получена информация по основным вопросам в финансовой сфере. Большое спасибо!

**Коваленко Николай 10 кл. г. Анапа:** В течение этих двух дней я много узнал о финансах и о банковском деле. Хоть два дня это не много, но всё равно, я поменял отношение к

завтрашнему дню, неделе, к жизни. Я хочу поблагодарить моих учителей. Спасибо вам за всё! Вы действительно поменяли моё отношение к жизни.

**Першина Юлия 10 кл. г. Анапа:** Мне очень понравилось. Считаю, что эти знания необходимы для всех людей, а так же для учащихся 10-11 классов. Интересно было узнать многие вещи. Всем дали прекрасную идею создания своего будущего. Желаю вам дальнейшего успешного развития и удачи. Теперь буду стараться всё планировать, что бы выйдя на пенсию купить яхту.

**Фурсова Екатерина 10 кл. г. Анапа:** Мне очень понравилось всё обучение. Хотелось бы побольше таких лекций, ну а так всё замечательно. Спасибо большое, что вы к нам приехали! Вы помогли мне осознать все мои жизненные цели в будущем, и теперь я знаю, чего хочу добиться. Спасибо вас огромное!!!

**Пенькова Ксения 10 кл. г. Анапа:** Я считаю, что проведённый тренинг-семинар «Гений ЖИЗНИ» очень поможет мне в будущем проложить правильный путь к успеху, благодаря управлению своими средствами. Огромное Вам за это спасибо, и удачи в работе.

**Дмитриев Вадим 10 кл. г. Анапа:** Я считаю, что для нас учеников уже нужны, да и всем гражданам, эти семинары. Для нашего финансового развития, развития страны, экономик, кругозора, для жизни в развитом обществе. Ведь финансовая грамотность молодежи это финансовая грамотность будущего страны.

**Братникова Юлия 10 кл. г. Анапа:** Я очень рада, что посетила ваш семинар, я поняла, как важно спланировать свое будущее, а не только жить настоящим. Но, конечно же, я не успела усвоить всю информацию, которую вы нам дали за эти 2 дня. Но, и конечно же, я надеюсь, что в будущем во всех школах нашей страны будут введены такие уроки. Удачи вам в вашем нужном и полезном для нашей страны деле!

## **6-7 октября 2008 года был проведён семинар в ст. Динская, Краснодарского края. Отзывы учеников:**

**Свистуненко Инна 10 кл. ст. Динская:** По моему мнению ваша программа помогла осознать нам на сегодняшний день, как мы должны жить. Каждый из нас должен следовать своей стратегии и учитывать все мелочи. Теперь большинство из нас может управлять своими деньгами.

**Лабузова Марина 10 кл. ст. Динская:** Эти занятия очень полезны для людей, которым предстоит строить свою жизнь. Они меняют внутреннее состояние людей, их мировоззрение, помогают правильно и грамотно поступать со своими финансами. Спасибо!

**Идиатулина Александра 10 кл. ст. Динская:** Я считаю, что данная программа – идея замечательная! Каждый человек, если он хочет быть экономически образован, должен подробно изучать экономические науки. Каждый человек должен планировать свой бюджет, будущее. Я рада, что прошла этот экспресс-курс. Было бы хорошо, если бы в Краснодарском крае была запущена эта программа.

**Путилина Яна 10 кл. ст. Динская:** Мне очень понравилась лекция. Я узнала много нового. Хотела бы поделиться своим опытом с родителями. Лекции помогают правильно рассчитать деньги и цели. Главное иметь цель и стремиться к ней. Составлять таблицы доходов и расходов.

**Солдатенкова Татьяна 10 кл. ст. Динская:** Мне очень понравился ваш семинар, я желаю, чтобы у всех была возможность посетить его, потому что это очень важно для дальнейшего в жизни любого человека. Каждый должен знать эти вещи! Огромное вам спасибо!

**Подгорная Ирина 10 кл. ст. Динская:** Я очень рада, что посетила такой полезный семинар, который повлияет на дальнейшую жизнь. На сегодняшний день я узнала много нового. Я желаю, чтобы у всех была возможность посетить его, иначе без высоких знаний не будет высокого уровня жизни. Каждый должен стремиться к своей цели. Я буду стараться добиться ее благодаря вам. Большое спасибо!

**Рыкованова Алена 10 кл. ст. Динская:** Мне очень понравился семинар. Я многое узнала, чего не знала раньше. Это очень полезный урок. Я уверена, что он сыграет огромную роль в моей жизни. Теперь у меня есть цель в жизни, и не одна, теперь я распланирую свою жизнь. Я очень хочу в дальнейшем отстроить кафе. Но сначала купить спортивную машину, к которой я (уже) стремлюсь вот уже 2 года. Большое спасибо за то, что вселили уверенность. Хочу пожелать вам удачи.

**Колесникова Кристина 10 кл. ст. Динская:** Я считаю, что этот семинар в нашем возрасте очень нужен. Он учит нас эффективно и благополучно управлять личным капиталом. А дальнейшее зависит только от нас самих, от наших действий.

**Степаненко Г.И. преподаватель МОУСОШ №3 ст. Динская:** Обучающий семинар заставляет задуматься о правильности своих действий, о бесцельности своих трат и о том, почему мы живём бедно. Хотелось бы, что бы этому учили постоянно и всё население. Такие программы нужны для всех.