МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕУЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. А. И. ГЕРЦЕНА»



Направление подготовки/специальность
44.04.01 Педагогическое образование

направленность (профиль)/специализация

«Предпринимательская деятельность в сфере образования»

**Выпускная квалификационная работа**

На тему «Проект организации обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста»

|  |
| --- |
| Обучающегося 2 курса очной формы обученияТолкуновой Юлии Владимировны |
|  |
| Руководитель выпускной квалификационной работы:Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и экономического образования Соловейкина Мария Павловна |
|  |
| Рецензент:Доктор экономических наук, профессор кафедры отраслевой экономики и финансов Темнова Наталия Константиновна |

Санкт-Петербург – 2022

**Оглавление**

[**Введение** 3](#_Toc98168557)

[Глава 1 Теоретические аспекты обучения финансовой грамотности 7](#_Toc98168558)

[1.1 Теоретический анализ педагогики взрослого населения 7](#_Toc98168559)

[1.2 Психолого-педагогические особенности обучения представителей серебряного возраста 13](#_Toc98168560)

1.3 Особенности организации обучения взрослого населения……………............................................................................................15

Вывод……………………………………………………………………………..19

[Глава 2 Концепция организации финансового обучения представителей серебряного возраста 21](#_Toc98168561)

[2.1Обоснование экономической роли финансового образования представителей серебряного возраста 21](#_Toc98168562)

[2.2 Исследование актуальности организации курсов финансовой грамотности для представителей серебряного поколения 27](#_Toc98168563)

2.3 Концепция организации курсов финансовой грамотности пожилого населения…………………………………………………………………………37

Вывод……………………………………………………………………………..39

Глава 3 Организационно-экономические аспекты проекта организации обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста…………………………………………………………………………...41

3.1 Стратегический анализ реализации проекта формирования финансовой грамотности пожилого населения………………………………………………41

3.2 Производственный план реализации проекта……………………………........................................................................47

3.3 Экономический план реализации проекта……………………………………………………………………………50

3.4 Маркетинговый план реализации проекта формирования финансовой грамотности пожилого населения………………………………………………53

Вывод……………………………………………………………………………..57

Заключение……………………………………………………………………….59

Список литературы………………………………………………………………62

Приложения……………………………………………………………………...68

**ВВЕДЕНИЕ**

Большую значимость для современных пенсионеров имеет финансовая грамотность, низкий уровень которой обусловлен рядом причин, например, высоким уровнем межличностного доверия вследствие социальной изоляции, недостаточной осведомленностью в вопросах финансов, в вопросах банковских продуктов, разных видов оплат и т.д. Основной проблемой повышения финансовой грамотности служит то, что пожилые люди в силу страха и возраста не могут воспринимать себя полноценными участниками образовательного процесса, ссылаясь на плохую память, здоровье и другие причины. Несмотря на это, существуют курсы по финансовой грамотности в Интернете от банков и волонтерских фондов. Технология обучения через Интернет может являться эффективной, но она не решает одну из важных проблем современного пожилого населения - социальную изоляцию. **Актуальность темы исследования** обусловлена значительной ролью представителей серебряного возраста в экономике страны. По последним доступным данным на 2022 год, рассматриваемая группа россиян – одна из ключевых на рынке вкладов физлиц. По объему их доля — лидирующая. Она составляет 47,8% от всех размещенных в кредитных организациях средств граждан. То есть почти половина вкладов открыта именно пенсионерами, а не активно работающим населением. Они демонстрируют определенное поведение, а именно недостаточный уровень знаний и недоверие, которое можно решить путем организации образования. Специфика жизни и психолого-поведенческие особенности, такие как выход на пенсию, социальная изоляция, снижение умственной работоспособности требуют поиска методов и форм организации их обучения для достижения наилучших результатов, а также организации реальных проектов связанных с обучением представителей серебряного возраста финансовой грамотности.

**Целью диссертационного исследования** является разработка проекта организации обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста.

Достижение поставленной цели исследования предусматривает решение следующих **задач**:

1. Провести анализ теоретических аспектов андрагогики;

2. Изучить педагогические особенности обучения представителей серебряного возраста;

3. Изучить особенности обучения взрослого населения;

4. Дать обоснование экономической роли финансового образования представителей серебряного возраста;

5. Исследовать актуальность организации курсов финансовой грамотности для представителей серебряного поколения;

6. Представить описание концепции организации курсов финансовой грамотности пожилого населения;

7. Провести стратегический анализ реализации проекта формирования финансовой грамотности пожилого населения;

8. Разработать производственный план реализации проекта;

9. Разработать экономический план реализации проекта;

10. Разработать маркетинговый план реализации проекта формирования финансовой грамотности пожилого населения.

**Объект исследования**: организация повышения уровня финансовой грамотности представителей серебряного возраста.

**Предмет исследования**: механизм организации обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста.

**Степень разработанности проблемы**. Компетенции в области экономики и финансов являются неотъемлемой частью культуры как отдельно взятой личности, так и социума в целом. Практический аспект проблемы финансовой грамотности представителей серебряного возраста относительно новый, что обуславливается небольшим количеством образовательных курсов, образовательных площадок и программ в данной сфере. Однако есть определенный перечень исследователей, которые разрабатывают теоретические обоснования необходимости данного вида образования и влияния его на экономический сектор.

В качестве **методологической основы** в рамках данного исследования были выбраны труды Коха М.Н., Пешковой Т.Н. об основах педагогики и адрагогики, а также Ноулс М.Ш. и его фундаментальный труд по андрагогике. Работа О.Н. Олейникова, Ю.Н. Редина, Артемьев И.А. об обучении взрослых в контексте современной педагогики. Научное исследование Д.В. Моисеевой, описывающее подходы к понятию «финансовая грамотность». Парахонская Г.А. об адаптации к пенсионному возрасту посредством образования. А также труды Черевко М.А. и Бирнакци С.А. о социальном проектировании в образовании. Были изучены работы Баринова В.А. и Любанова Т.П. о бизнес-планировании и составлении бизнес-планов для разных отраслей.

**Научная новизна исследования**:

1. Обоснование необходимости финансового образования представителей серебряного возраста с точки зрения места этой социальной группы в современном обществе и экономике страны;

2. Определение специфики обучения представителей серебряного возраста: проблем и возможностей, перспектив использования информационных технологий для организации обучения данной категории населения;

3. Экономическое обоснование проекта организации финансового обучения представителей серебряного возраста, которое нашло отражение в определении цены на образовательные услуги, а также в создании сметы текущих внутрифирменных расходов на операционную деятельность с расчетом безубыточности проекта;

4. Проработка маркетинговых аспектов поддержки разработанного проекта, которые заключаются в создании рекомендаций по продвижению, а также создании логотипа, сайта и плакатов проекта.

**Практическая значимость** исследования состоит в разработке проекта организации обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста, который может быть предложен для внедрения в практическую деятельность образовательных учреждений и КЦСОН в условиях современного российского общества.

**Структура работы** подчинена логике поставленной цели и задачам данной исследовательской работы. Исследование состоит из введения, трех глав, разделенных на десять параграфов, заключения, списка использованной литературы, а также приложений.

**Глава 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**1.1 Теоретический анализ педагогики взрослого населения**

Современное образование подразумевает под собой разные уровни и типы образования. Согласно Федеральному закону от 29.12.2012 N 273-ФЗ (ред. от 24.03.2021) "Об образовании в Российской Федерации", статье 10 «Структура системы образования» образование подразделяется на общее образование, профессиональное образование, дополнительное образование и профессиональное обучение, обеспечивающие возможность реализации права на образование в течение всей жизни (непрерывное образование)[25]. Говоря же о типах образования, мы подразумеваем:

1. формальное;

2. информальное;

3. неформальное.

Говоря о неформальном образовании, мы понимаем любой вид организованной и систематической деятельности, которая может не совпадать с деятельностью школ, колледжей, университетов и других учреждений, входящих в формальные системы образования [33]. Примерами неформального образования может являться переподготовка на рабочем месте, обучение трудовым навыкам, различные курсы непрерывного образования молодежи и взрослых. Актуальность неформального образования проявилась в сфере образования взрослых на этапе перехода от индустриального общества к постиндустриальному и продолжает возрастать.

Обучение взрослых людей должно осуществляться с учетом большого количества различных факторов, например, таких как возрастные, социально-психологические, национальные и прочие. На это и направлена педагогическая наука **андрагогика**. Образование пожилых людей – относительно новое социальное явление, хотя тезисы о целесообразности обучения старшего поколения встречались ещё в работах Цицерона, Сенеки, Монтеня. Возникновение первых идей о необходимости обучения пожилых людей было инициировано не демографическими тенденциями, а, скорее, соображениями гуманизма и всеобщего просвещения. Изначально образование в старости рассматривалось, главным образом, как средство развития личности индивида, тренировки его психических функций, помощи в освоении новых социальных ролей. В частности, данная позиция прослеживается в работах Я.А. Коменского[18]. Впервые понятие «адрагогика» было введено немецким историком педагогики А. Каппом в 1833 году. Дословно с греческого языка имеет значение «ведение взрослого человека». В Российском педагогическом энциклопедическом словаре дано следующее определение андрагогики: «Одно из названий отрасли педагогической науки, охватывающей теоретические и практические проблемы образования, обучения и воспитания взрослых» [31].Как синонимичные в литературе используются такие термины как «педагогика взрослых», «теория образования взрослых»[19].

Американский психолог и педагог Э.Л. Торндайк в своем труде «Психология обучения взрослых» (1931 г.)показал, что кривая способности к учебе спадает очень медленно в период от 22 до 45 лет, и для низшего интеллекта она спадает не быстрее, чем для высшего[38].В 1970 г. М.Ш. Ноулс издал фундаментальный труд по андрагогике «Современная практика образования взрослых. Андрагогика против педагогики». В нем он сформулировал основные положения андрагогики[24]:

1. взрослому человеку, который обучается — обучающемуся (а не обучаемому) принадлежит ведущая роль в процессе обучения;
2. он, являясь сформировавшейся личностью, ставит перед собой конкретные цели обучения, стремится к самостоятельности, самореализации, самоуправлению;
3. взрослый человек обладает профессиональным и жизненным опытом, знаниями, умениями, навыками, которые должны быть использованы в процессе обучения;
4. взрослый ищет скорейшего применения полученным при обучении знаниям и умениям;
5. процесс обучения в значительной степени определяется временными, пространственными, бытовыми, профессиональными, социальными факторами, которые либо ограничивают, либо способствуют ему;
6. процесс обучения организован в виде совместной деятельности обучающегося и обучающего на всех его этапах.

Теория андрагогики, разработанная Ноулзом, включает использование предыдущего опыта, затрагивает основные характеристики взрослых учащихся и то, как они привносят свой опыт, чтобы направлять их в процессе обучения. Взрослые учащиеся независимы и могут управлять своим собственным обучением, которое можно проводить асинхронно [28].

В России понятие «андрагогика» появилось в результате заимствования из концепции М. Ш. Ноулза. Многие российские ученые рассматривают андрагогику как самостоятельную науку и научную дисциплину, а также определяют её как область научного знания и как отрасль педагогической науки, как сферу социального знания и гуманитарную сферу [21]. Анализируя современное состояние андрагогики, профессор С.Г. Вершловский выделяет три этапа её становления (Приложение А) [13].

В последние десятилетия современный мир столкнулся с проблемой старения населения. Во всех странах мира отмечается тенденция увеличения доли пожилого населения. Эта проблема особенно актуальна для развитых стран Европы, где уже сейчас доля пожилых граждан превышает 20 %,а к 2050 г. Прогнозируется ее повышение до 40 %. Таким образом, общество уже в ближайшем будущем будет жить в мире, где роли пожилых людей существенно изменятся [5]. На фоне растущих темпов старения населения, во всем мире начали активно обсуждать вопросы вклада людей в возрасте от 55 лет в мировую экономику. Основными следствиями старения, по мнению исследователей Н.В. Барсукова и Е.А. Чекмаревой, являются три группы: демографические, социальные и экономические (Таблица 1) [8]. К положительным экономическим следствиям можно отнести приобретение представителями серебряного возраста функции драйверов экономического роста и фактора социально-экономического благополучия стареющих людей. Говоря о понятии «серебряной экономики», которое впервые дал бельгийский экономист Дэвид Иток, мы рассматриваем множество различных элементов, которые могут улучшить качество жизни пожилых людей. Одним из этих элементов является образование.

Таблица 1 - Различные аспекты последствий демографического старения населения

|  |  |
| --- | --- |
| **Характер последствий** | **Содержание последствий** |
| Демографический аспект | – ухудшение возрастной структуры населения;– формирование потенциально более узкойбазы для развития процесса рождаемостинаселения;– формирование потенциально более широкойбазы для развития процесса смертностижителей;– трансформация параметров воспроизводства населения в сторону более суженногозамещения поколений и др. |
| Экономический аспект | – ухудшение трудовой структуры населения;– замедление процесса трудового замещения и сокращение прироста трудовыхресурсов страны;– увеличение среднего возраста (старение)занятого населения;– возрастание нагрузки на трудоспособныхи занятых жителей страны со стороны лицпрестарелого возраста и др. |

Окончание таблицы 1 - Различные аспекты последствий демографического старения населения

|  |  |
| --- | --- |
| Социальный аспект | – рост численности населения страны, повозрасту нуждающегося в поддержке состороны общества;– неуклонное увеличение расходов бюджетастраны на социальное обеспечение престарелых людей;– возрастание нагрузки на социальнуюинфраструктуру страны (учрежденияздравоохранения, транспорт и т. п.) в силустарения общества;– необходимость систематической корректировки социально-экономической политикии курса рыночных реформ в соответствиис особенностями условий и уровня жизнижителей престарелого возраста и др. |

Говоря об обучении пожилых людей, мы затрагиваем большое количество факторов, например, такие как физиологические, психические и другие. Большое внимание уделяется созданию образовательных программ и проектов, направленных на обучение пожилых людей в разных сферах жизни. Обучение в таком возрасте решает ряд проблем со здоровьем, таких как хронические соматические заболевания, болезни сердечно-сосудистой системы, а также профилактика деменции. Образование пожилых представляется как инновационная технология социальной работы с пожилыми людьми, которая является фактором повышения физического, психического и социального здоровья, а также повышением уровня социальной активности и адаптации [37].

Большой проблемой является социальная изоляция пожилых людей, которая влечет за собой ряд проблем. Одной из проблем является высокий уровень межличностного доверия. В своем исследовании «Анализ уровня межличностного доверия пожилых людей в условиях современной Российской реальности» Е.В. Щанина говорит о том, что анализ уровня доверия различных возрастных групп показал, что самые доверчивые — это пожилые люди [42]. По опубликованным в журнале «Lancet Global Health» в 2017 году результатам исследования при поддержке ВОЗ почти 6,8% людей в возрасте от 60 лет и старше сталкивались с финансовыми злоупотреблениями.

Эти выводы говорят о том, что социальная изоляция затрагивает также и финансовую грамотность представителей серебряного возраста. Недостаточная осведомленность в вопросах финансов, в вопросах банковских продуктов, разных видов оплат, подкрепленная высокой доверчивостью влечет за собой ряд проблем с потерей финансов и мошенничеством.

Финансовая грамотность — прежде всего это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения, а также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора [20]. Социологическому анализу финансовой грамотности посвящено научное исследование Д.В. Моисеевой, в котором выделяются два подхода к определению понятия «финансовая грамотность»: компетентностно-ориентированный, в соответствие с которым «финансовая грамотность» понимается как сочетание следующих элементов: финансовые знания, финансовые навыки, финансовые установки; культурологический, в соответствии с которым «финансовая грамотность» понимается как элемент финансовой культуры, включающие: знания, умения, навыки, нормы, ценности, традиции [23]. По мнению исследователей Кузнецова О.В. и Иванова А.В. низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т.д.

**1.2 Психолого-педагогические особенности обучения представителей серебряного возраста**

В андрагогике ведущая роль в процессе обучения принадлежит самому обучающемуся. Взрослый – один из равноправных субъектов процесса обучения. С точки зрения андрагогики обучающиеся, испытывающие потребность в самостоятельности, должны играть ведущую роль в процессе своего образования. Основной характеристикой обучения становится процесс самостоятельного поиска знаний, умений, навыков и качеств [39]. Готовность к обучению у пожилых людей определяется их потребностью в решении каких-либо проблем, поэтому они сами играют важную роль в формировании мотивации и задач обучения. В данной концепции задача педагога состоит в том, чтобы создать обучающимся благоприятные условия и направить их посредством предоставления методов и критериев к выяснению своих потребностей.

О. В. Эрлих считает, что специфика процесса обучения взрослых определяется такими факторами, как:

− смещение акцентов с передачи знаний в содержании образования на обеспечение условий, необходимых для овладения способами самостоятельного взаимодействия с различными аспектами реальности (поиск необходимых знаний, создание программ самообразования, профессионального развития и т. д.);

− постепенное «снятие» преподавания как одной из составляющих процесса обучения и переход субъекта в «режим саморазвития»;

− моделирование «сжатых временных рамок» прохождения каждой «учебной» роли в процессе формирования характера познавательной деятельности;

− практико-ориентированный характер учебного процесса;

− ориентация учебного процесса на удовлетворение потребности взрослых учащихся в профессиональном и неформальном общении.

С точки зрения психологии в процессе обучения и подготовки методических материалов для пожилых людей следует учитывать такие особенности как [41]:

- Замедление реакций при более быстрой утомляемости;

- Ухудшение способности к восприятию;

- Сужение поля внимания;

- Уменьшение длительности сосредоточения внимания;

- Трудности распределения и переключения внимания;

- Снижение способности к концентрации и сосредоточению внимания;

- Повышенная чувствительность к посторонним помехам;

- Некоторое уменьшение возможностей памяти;

-Ослабление тенденции к «автоматической» организации запоминаемого;

- Трудности воспроизведения.

В рамках андрагогической модели обучения пожилые люди готовы и хотят применять полученные знания уже сегодня, для эффективного решения определенных задач. Учитывая особенности жизни и психолого-поведенческие особенности пожилых обучение должно строиться на создании условий для получения необходимых компетенций и навыков для решения жизненных задач. В основу обучения взрослого должен быть положен деятельностный подход, который в отличие от традиционного, находит свое выражение в применении различного рода интерактивных методов обучения, основанных на принципе «от деятельности к знанию» [12]. Это позволит решить ряд проблем, которые характерны для обучения пожилых людей. Например, вопрос мотивации и стимулирования роста обучающихся. Критериями качества обучения взрослых при таком подходе будет являться:

- способность к саморазвитию;

- способность к преобразующей деятельности;

- способность к рефлексии;

- сформированность умений самостоятельно ставить и решать задачи.

**1.3 Особенности организации обучения взрослого населения**

Особенности организации обучения представителей серебряного возраста обусловлены рядом причин, таких как возраст обучающихся, скорость восприятия информации, физиологические особенности и др. Для выбора формы и технологии проведения занятий можно ориентироваться на следующие принципы:

1. Принцип равенства. Следует показать обучающемуся, что он также равноправный участник образовательного процесса, как и другие. Имеют большое значение такие факторы как: расстановка мебели (круг или полукруг вместо рядов), положение преподавателя (не стоять перед группой, а сесть в круг), стиль речи (не докладывать, а беседовать), обращение к группе (не «участники» или «товарищи», а «друзья» и «коллеги»).

2. Принцип активного творчества. Ученые вывели своеобразную пирамиду обучения: взрослый усваивает 20% того, что слышит, 40% того, что слышит и видит, 60% того, что слышит, видит и обсуждает, и 80% того, что пытается вывести самостоятельно. Соответственно, любое новое знание необходимо не просто обсуждать, но и самостоятельно формулировать. Этому могут способствовать наглядность, яркость, обсуждение в микро-группах, парадоксы, движение, музыка.

3. Принцип личностного подхода. Следует не забывать о том, что каждый обучающийся, пожилой человек, это личность со своими особенностями, о которых необходимо помнить в процессе обучения.

4. Принцип комфортности. Основным посылом данного принципа является то, что максимально способствуют обучению позитивные эмоции. Необходимо создавать атмосферу радости в группе, комфортный темп занятия, что поможет снять напряжение и даст время на обдумывание новой информации.

5. Принцип доступности основан на законах познания: познание всегда идет от известного к неизвестному, от простого к сложному; соответствие учебного материала возрасту, индивидуальным особенностям, уровню подготовленности обучающегося. Правила обучения: а) учебный процесс следует вести в оптимальном темпе; б) обучение требует известной напряженности (работать в полную силу); в) необходимо использовать аналогию, сравнение, сопоставление, противопоставление: они дают толчок мысли, делают сложные мысли доступными для понимания; г) избегать монотонности речи, иллюстрировать яркие факты.

Как было отмечено выше, деятельность педагога в процессе обучения взрослого сводится к оказанию помощи в отборе необходимых знаний, навыков и умений. В связи с этим, для наиболее лучшего восприятия и закрепления информации, обучение необходимо строить из модулей (блоков).

Для реализации образовательных целей можно применять различные формы и способы обучения людей пенсионного возраста: лекции, семинары с группами по интересам, группы самообучения и взаимопомощи (для тех, кто по состоянию здоровья не может присутствовать на занятиях), экскурсии, тренинги, вебинары (для тех, кто умеет пользоваться компьютером), деловые игры, ролевые игры, коммуникационные игры и т.д. Также эффективным методом углубления в деятельность является метод вовлечения. Сущность этого метода состоит в выявлении побудительного мотива обучающегося, деликатно воздействуя на его мотивационную сферу, побудить к активности и самовыражению через творческую деятельность, дискуссию или диалог. Данный метод наиболее подходит при обучении пожилых людей, так как решает проблему низкой мотивации, непринятия себя как полноценного участника образовательного процесса, а также способствует улучшению коммуникации и раскрытию личности обучающегося.

Если рассматривать методы с точки зрения контакта с обучающимися, то следует выделить три типа методов:

1) Обучение через реальность (демонстрация, эксперимент, обработка материалов, экскурсия, проект, наблюдение и т.д.);

2) Обучение при помощи симуляции (моделирование) и наглядности (кино, презентация, деловая игра, коллаж, видеосъемка и т.д.);

3) Обучение при помощи языковых средств (доклад, рассказ, дискуссия, дебаты, мозговой штурм, опрос и т.д.).

Также особое внимание занимают методы, использованные в межпоколенческом подходе в обучении пожилых людей. Это методы, основанные на взаимодействии культур различных поколений и методы, в основу которых положены различные виды совместной деятельности. К методам, основанным на взаимодействии культур различных поколений, относят:

1) Исследовательские методы (опрос, соцопрос, интервью);

2) Поисковые методы (экскурсия, осведомление, наведение справок);

3) Творческие методы (сценарий, мозговой штурм);

4) Методы, ориентированные на продуктивность (коллажи, театральная студия, фотосессии, видеомонтажи);

5) Методы симуляции (ролевые и деловые игры);

6) Методы с использованием средств информации (Интернет, компьютер).

К методам, в основу которых положены различные виды совместной деятельности принято относить:

1) Биографические методы (интегрирования многообразия опыта в учебный процесс);

2) Бытовые методы (расширение перспектив повседневной жизни обучающегося);

3) Методы взаимодействия (достижение взаимосогласия посредством взаимодействия);

4) Методы участия (создание отрытого равноправного процесса совместной деятельности);

5) Деятельностные методы (совместная деятельность и создание чего-либо).

**ВЫВОД**

В современном обществе наряду с вопросами образования детей встают вопросы об образовании взрослых. Их актуальность обусловлена быстроразвивающимися темпами изменения общества и экономики. Появляются новые запросы к уровню образования и качеству обучения. Обучать взрослых людей, в том числе пожилых как молодое поколение нельзя. Это связано с психолого-поведенческими особенностями взрослых. Обучение взрослых людей должно осуществляться с учетом большого количества различных факторов, например, таких как возрастные, социально-психологические, национальные и прочие. На это и направлена педагогическая наука андрагогика. Основными фундаментальными трудами по андрагогике стали труды таких ученых как А. Каппа, Э.Л. Торндайка и М.Ш. Ноулса. Именно Ноулс сформулировал основные положения андрагогике в своем труде «Современная практика образования взрослых. Андрагогика против педагогики». В России понятие андрагогика появилось после заимствования из концепции Ноулса, изучением понятия андрагогики, ее классификаций и связей андрагогики с развитием страны занимались такие российские исследователи как Кукуев А.И., Вершловский С.Г.,Абрамова П.А., Асташовой Ю.В., Барсуковой Н.В., Щанина Е.В.Также в главе была определена связь финансовой грамотности пожилых людей с экономикой страны. Основополагающими трудами в данном вопросе послужили работы таких исследователей как Барсукова Н.В., Белова Г.В., Воровского Н.В., Иванова А.В., Иванченко Е.А., Кузнецова О.В. и Параховского Г.А.

Также в главе были рассмотрены педагогические и организационные особенности обучения представителей серебряного возраста. Говоря о педагогических особенностях, мы затрагиваем также сферу психологии. Пожилые люди имеют ряд особенностей, таких как замедление реакций при более быстрой утомляемости, ухудшение способности к восприятию, сужение поля внимания, уменьшение длительности сосредоточения внимания и многое другое, что необходимо учитывать при разработке образовательных программ любых направленностей для пожилых людей. Говоря об особенностях организации обучения, мы в первую очередь говорим об организации пространства обучения, выборе форм и методов проведения занятий. В ходе изучения различных методик был представлен ряд наиболее актуальных для выбранной целевой аудитории с учетом психолого-педагогических особенностей. Наиболее актуальными являются лекции, семинары с группами по интересам, группы самообучения и взаимопомощи (для тех, кто по состоянию здоровья не может присутствовать на занятиях), экскурсии, тренинги, вебинары (для тех, кто умеет пользоваться компьютером), деловые игры, ролевые игры, коммуникационные игры и т.д.

**Глава 2 КОНЦЕПЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО ОБУЧЕНИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ СЕРЕБРЯНОГО ВОЗРАСТА**

**2.1 Обоснование экономической роли финансового образования представителей серебряного возраста**

В зарубежных научных статьях и публицистике в последнее время используется специальный термин, характеризующий экономику в условиях старения населения – «Silver Economy» (англ.) или «Seniorenwirtschaft» (нем.). В русском языке аналогичный термин пока не закрепился. Можно отметить, что наиболее часто используется англоязычный термин либо его дословный перевод – «серебряная экономика». В рамках этого направления старение населения рассматривается не только как проблема (например, с позиции увеличения нагрузки на пенсионные системы государств или расходов на здравоохранение), но и как источник развития [6]. Одним из первых еще в 2000 г. позитивные последствия старения общества отметил доктор Й.Хилберт, директор отдела обслуживания систем Института труда и технологий (Германия), по мнению которого рынки для пожилых людей, имея большой потенциал для роста, могут дать толчок для развития новых секторов экономики и сформировать новые рабочие места, в том числе для молодежи [2]. Так, в 2014 г. министр здравоохранения федеральной земли Северный Рейн – Вестфалия Биргит Фишер сделала заявление, что к 2025 г. серебряная экономика создаст 100 тысяч новых рабочих мест в различных областях, а по предположению Й. Хилберта, при условии успешной экономической политики в области старения в ближайшие 10–15 лет может быть создано до миллиона рабочих мест, преимущественно в сфере услуг [4].

По заказу Банка России в 2020 году Институт фонда «общественное мнение» провел исследование и установил, что уровень финансовой грамотности старших поколений в России низкий: только каждый девятый в возрасте старше 55 лет (11%) считает, что его навыки и знания в сфере финансов достаточны. Самооценка подтверждается данными исследований аналитического центра НАФИ. Исследования НАФИ также показали, что 27% россиян старше 60 лет не пользуются цифровыми услугами, опасаясь безналичных платежей, предпочитают проводить операции наличными, хотя количество гаджетов у них растет. А те, кто пользуется, в основном ограничиваются платежами ЖКХ и картой для получения пенсии. Прежде всего, финансовая грамотность складывается из ряда знаний и навыков в области пользования финансами. Это набор компетенций человека для принятия им финансовых решений. Финансовая грамотность включает в себя четыре основные области: день и сделки, финансовый ландшафт, планирование и управление финансами, риск и вознаграждения [34].

Повышение финансовой грамотности граждан пожилого возраста является одним из важных направлений государственной политики Российской Федерации и имеет большое значение как с позиции обеспечения доходов пожилых людей, так и с точки зрения социализации пожилых людей, их интеграции в жизнь современного общества. Это также связано с обучением и информационной доступностью для граждан старшего поколения. Основной проблемой низкого уровня финансовой грамотности является недоверие и консервативный подход пожилых людей в вопросах финансов, а также их низкий уровень владения информационными технологиями.

Согласно опубликованному опросу ВЦИОМ на 2019 год, 42% россиян хранят свои сбережения дома. При этом в 2008 году этот показатель составлял чуть больше – 49%. Из данных показателей можно сделать вывод, что процесс формирования финансовой грамотности в стране имеет медленную динамику, в этом плане наша страна отстает от развитых стран. Как отмечает руководитель департамента развития коллективных инвестиций БКС Премьер Марина Лазуткина, знание основных финансовых понятий и умение применять их на практике позволяют людям более эффективно управлять своими личными сбережениями, планировать семейный бюджет, создавать накопления, использовать страховые инструменты и т.д.

Если рассматривать этот вопрос на микроуровне, то экономическими последствиями низкой финансовой грамотности пожилых могут быть такие параметры как рост числа финансовых злоупотреблений, накопление избыточной кредитной задолженности или неэффективное распределение и даже потеря личных сбережений. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность тормозит развитие финансовых рынков, снижает доверие к финансовым институтам и государственной политике, которая их регулирует, что может стать причиной снижения темпов экономического роста. По оценкам экспертов, финансовый рынок мог бы получить до 800 миллиардов рублей, если бы пожилые россияне активнее пользовались финансовыми услугами.

От общего уровня финансовой грамотности населения в значительной степени зависит развитие экономики государства. Одним из самых негативных факторов в данном вопросе для представителей серебряного возраста является низкая осведомленность пожилых граждан в финансовых вопросах, которая позволяет недобросовестным лицам вовлекать граждан в разного рода пирамиды, сомнительные махинации и прочие ловушки с приманкой в виде обещаний запредельной, но изначально ничем не обеспеченной доходности.

Прозрачность и подконтрольность финансового сектора зависит в свою очередь от развития сферы безналичных транзакций и снижения наличного денежного оборота, что напрямую связано с ростом финансовой грамотности не только пожилого, но и всего населения в целом. Кроме того, чем выше уровень финансовой грамотности, тем больше на рынке появляется финансовых услуг, а пожилое население начинает активнее ими пользоваться. Финансовая компетентность и сознательное принятие решений в финансовых вопросах сокращают уязвимость перед финансовыми кризисами, снижают риски для представителей серебряного возраста быть втянутыми в мошеннические финансовые операции. Финансово грамотное пожилое население в целом лучше подготовлено и может лучше разбираться с налоговыми декларациями, выбирать пенсионные вклады, сберегать накопления, правильно принимать инвестиционные и иные финансовые решения.

Именно по этой причине и государству, и представителям серебряного возраста, которые являются участниками рынка финансовых услуг в равной степени очень важно продолжать реализовывать меры по повышению финансовой грамотности в России. Повышение финансовой грамотности также присутствует среди основных направлений формирования инвестиционного ресурса в концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020г., а в долгосрочной стратегии развития финансового рынка Российской Федерации оно рассматривается в качестве важнейшего фактора развития финансового сектора в стране. Также одной из мер по повышению финансовой грамотности является Стратегия повышения финансовой грамотности населения до 2023 г., применяемая Правительством РФ. Согласно данной стратегии, каждый гражданин РФ должен думать о важных сбережениях и формировать их для себя, осторожно действовать на рынке финансовых услуг и т.д. Для реализации данной стратегии стартовали разные региональные и федеральные программы повышения финансовой грамотности, Интернет-олимпиады, основной аудиторией которых, к сожалению, являются подростки и молодежь – социальные группы меньше всего уязвимые от финансовых посягательств. Федеральный проект Минфина "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации" предусматривает обучение лиц "третьего возраста", в основном такие тренинги проводятся в Центрах социального обслуживания населения, на базе факультетов высших учебных заведений, но в современных реалиях данной работы недостаточно [35]. Таким образом, актуальным вопросом современного образования Российской Федерации является создание проектов, направленных на повышение финансовой грамотности пожилых людей и их социальной адаптации.

На данный момент существует большое количество проектов по повышению финансовой грамотности пожилого населения, как бесплатные, так и на платной основе. Так, например, бесплатными являются онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения (Пенсион ФГ) организованы Банком России [29]. Целью данных онлайн-занятий является повышение уровня финансовой грамотности среди пенсионеров, преодоление неуверенности и непонимания современных финансовых технологий, формирование основных принципов и правил принятия решений по использованию финансовых продуктов и услуг. На занятиях участники узнают, как безопасно и эффективно пользоваться банковскими слугами, выбирать финансовые инструменты, использовать современные онлайн-технологии и защищаться от мошенников. Основными темами, освещаемыми на занятиях, являются темы экономии, банковских услуг, мошенничества.

Образовательный курс «Прививаем финансовую грамотность», реализуемый в данный момент от благотворительного фонда «Почёт» направлен позволить пожилым людям узнать, как безопасно и эффективно пользоваться банковскими услугами, применять современные онлайн-технологии и не стать жертвой мошенников [27]. Программа курса разработана Центральным банком России. В программе обучения поднимаются такие вопросы как права пенсионера, льготы и субсидии, как сохранить и приумножить свой пенсионный капитал, как не попасть на удочку финансовых мошенников и другие.

Курс "Финансовая и правовая грамотность, личная безопасность" является авторским курсом Кузнецова Е. и Новиковой Е.«Содружество студентов и выпускников МГУ», а также участвует в программе «Московское долголетие». Занятия проходят на базе центра профессионального развития «Ломоносовец» в Москве [40]. Программа рассчитана на 10 месяцев и помогает представителям серебряного возраста разобраться в вопросах учета своих финансов, мошенничества, помощи с финансовыми документами.

Также большую роль в вопросах формирования у пожилых людей навыков финансовой, а также компьютерной грамотности играют Комплексные центры социального обслуживания населения (КЦСОН). Комплексный центр социального обслуживания является учреждением, осуществляющим на территории района практическую деятельность по оказанию различных видов социальной помощи престарелым гражданам, инвалидам и другим группам населения, нуждающимся в социальной защите. Учреждение имеет широко развитую сеть структурных подразделений, одним из которых является социально-досуговое отделение. Все услуги данного отделения оказываются для жителей бесплатно. По информации, опубликованной на официальном сайте Администрации Санкт-Петербурга, в городе насчитывается 18 таких центров социального обслуживания. В двенадцати КЦСОН Санкт-Петербурга есть курсы по компьютерной грамотности, а курсы по финансовой грамотности насчитываются только лишь в трех.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что большинство государственных и благотворительных проектов оказываются в онлайн-формате. Это может быть связано как с ограничениями, вызванными пандемией коронавируса, так и с удобством предоставления информации. К сожалению, компьютерная грамотность представителей серебряного возраста не всегда дает возможность проходить обучение в таком формате без помощи родственников, даже для тех, кто уже прошел обучение на каких-либо курсах, связанных с освоением компьютера. Это подтверждают результаты социального исследования ВИУ РАНХиГС, проведенного в 2021 году. В ходе исследования были получены данные, которые говорят о том, что для 49,4% опрошенных респондентов основными трудностями при обучении являются сложность в запоминании новой информации и трудности в ее восприятии. Это, вероятно, связано с тем, что с возрастом запоминать большой объем сложной информации становится труднее [32]. Технология обучения через Интернет может являться эффективной, но она не решает одну из важных проблем современного пожилого населения - социальную изоляцию. Также не в каждом районе Санкт-Петербурга есть КЦСОН, оказывающий образовательные услуги в области финансовой грамотности. Эти данные говорят о комплексном подходе в образовании пожилых, необходимо создание образовательных платформ, площадок, на базе которых будут решаться сразу два важных аспекта – это финансовая грамотность и социальная изоляция представителей серебряного возраста [36].

Одним из возможных путей решений может стать создание образовательных платформ на базе существующих образовательных учреждений Санкт-Петербурга.

**2.2 Исследование актуальности организации курсов финансовой грамотности для представителей серебряного поколения**

На данном этапе развития дополнительного образования представители серебряного возраста являются активными участниками образовательного процесса. Сегодня взрослого обучающегося уже недостаточно рассматривать только в рамках концепции обучения в течение всей жизни, необходимо акцентировать педагогические особенности обучения и возможность преодолевать различные контексты работы, обучения и развития общества, тем самым демонстрируя более инклюзивный подход к образованию, когда продуктивность обучения взрослых может способствовать благополучию общества [1]. Актуальным остается вопрос о необходимости дополнительного образования для пожилых при создании образовательных программ для данной целевой аудитории. Однако встает вопрос о выборе метода выявления данного запроса.

Существуют разные методики по выявлению запроса на данный вид деятельности, с помощью которых можно выяснить форму, содержание, продолжительность того или иного курса. Здесь стоит отметить роль педагогической диагностики. В целом она направлена на правильный выбор и выстраивание образовательного маршрута обучающегося. Для успешного проведения педагогической диагностики необходимо учитывать некоторые ее особенности. Прежде всего, это: основные принципы, уровни, этапы, технологии и методы педагогической диагностики.

Этапы педагогической диагностики (по И.Ю. Гутнику) [15].

 Если технологию рассматривать как систему последовательных этапов, то технология педагогической диагностики будет иметь следующий вид:

1. Определение объекта, целей и задач педагогической диагностики.

 2. Планирование предстоящего диагностирования.

3. Выбор диагностических средств (критериев, уровней, методов).

4. Сбор информации о диагностируемом объекте.

5. Обработка полученной в результате проведенной диагностики информации, анализ, систематизация.

6. Синтез компонентов диагностируемого объекта в новое единство на основе анализа достоверной информации.

7. Прогнозирование перспектив дальнейшего развития объекта. Обоснование и оценка педагогического диагноза.

8. Практическое использование результатов педагогической диагностики. Осуществление коррекции по управлению педагогическим процессом с целью преобразования объекта.

Существует классификация методов изучения личности и коллектива (по Фридману Л.М.):

1. По характеру участия в проведении исследования (пассивные и активные).

2. По времени наблюдения (одномоментные, долговременные).

3. По месту проведения (аудиторные, лабораторные).

4. По целям изучения личности (не экспериментальные, диагностические, объяснение явлений, определение возможностей развития).

В педагогике выделяют следующие методы педагогической диагностики: наблюдение, педагогический эксперимент, анкетирование, беседа, интервью, опрос, тестирование, изучение педагогической документации (программы, УМК, портфолио профессиональной деятельности). Данные методы можно использовать как для текущего и промежуточного контроля освоения образовательной программы, так и для выявления запроса на образование потенциальных обучающихся.

В рамках исследования на тему «Проект организации обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста» наиболее актуальным является метод опроса представителей серебряного возраста для выявления их запроса на дополнительное образование. В ходе данного опроса можно также определить ряд вопросов актуальных для пожилых людей в рамках дополнительного образования. Для взрослого обучающегося на первый план выходит потребность в структуре и системе обучения, соответственно, формирование гибкого и экологичного пространства является вызовом системы дополнительного образования. В данном контексте важными факторами при формировании образовательного курса являются:

1) рефлексия учащегося в отношении того, ориентирован ли контент конкретно на него и влияет ли на его производительность и качество труда;

2) формировать обучение короткими сериями (к примеру, средний взрослый может тратить 24 минуты в неделю на обучение и смотреть видео не более четырех минут, есть всего пять-десять секунд, чтобы привлечь внимание);

3) нужно устранять отвлекающие факторы, чтобы все было упорядочено, полезно и критически осмыслено;

4) нужно дать возможность взрослым ученикам учиться 24/7, увеличивать количество и качество онлайн-курсов, видеоклипов, инфографики, раздаточных материалов с практическими рекомендациями, но и обеспечивать возможность личной обратной связи;

5) перевести часть обучения в мобильный формат, слайды разбить на мелкие части; иметь модули, выполнение которых занимает менее 10 минут; включить много визуальных элементов; контент должен быть отформатирован для быстрой загрузки, иметь удобную навигацию;

6) сформировать онлайн-возможности для совместной работы с коллегами и учиться у других в сообществе [3].

Одним из актуальных вопросов современного образования является вопрос об обучении представителей серебряного возраста. Это, в свою очередь, заставляет нас обратиться, с одной стороны, к педагогическим особенностями процесса обучения взрослого населения. А, с другой стороны, к проблемам организации образовательного процесса или построения образовательных структур для обучения представителей серебряного возраста. Большое внимание уделяется созданию образовательных программ и проектов, направленных на обучение пожилых людей в разных сферах жизни. Образование пожилых представляется как инновационная форма социальной работы с пожилыми людьми, которая является фактором повышения физического, психического и социального здоровья, а также повышения уровня социальной активности и адаптации.

Г. Ключарев, Г. Сухобская, Н. Божко, Л. И. Анциферова, С. Вершловский, А. В. Даринский и другие российские ученые охарактеризовали граждан «третьего возраста», особо выделив их качества как субъектов образования. Представители этой социальной группы относятся к личностям, которые в силу длительного жизненного опыта, психологической устойчивости, повышенной рефлексии обладают значительной мотивацией к мировоззренческим обобщениям, дополнительному образованию и передаче профессионального опыта[16]. Сравнительно недавно, в контексте истории социальной работы, появляется технология образования пожилого человека – университеты для данной категории лиц. В нашем государстве происходит открытие университетов пожилого человека при образовательных учреждениях, а также в рамках деятельности учреждений социальной защиты. Парахонская Г.А. считает, что именно образование, выступает фактором адаптации к пенсионному возрасту [30]. Также, по мнению исследователей Г.Е. Зборовского и П.А. Абрамовой образование, получаемое людьми «третьего возраста», как профессиональное, так и любое иное, должно приобрести статус ведущего нематериального актива, который можно и нужно конвертировать в важные экономические и социальные ресурсы развития производства, личности, общества. Масштабность этой задачи напрямую связана с предстоящими кардинальными изменениями условий жизни, стратегий поведения, статуса и социальных ролей общности «третьего возраста» [17].

Большой проблемой является социальная изоляция пожилых людей, которая влечет за собой ряд проблем. Одной из проблем является высокий уровень межличностного доверия. Это подтверждает выводы о том, что социальная изоляция является одним из факторов низкой финансовой грамотности представителей серебряного возраста. Низкий уровень знаний в данной области является ведущим фактором образования мошенничества и обмана пожилых людей. Таким образом, актуальным вопросом современного образования Российской Федерации является создание проектов, направленных на повышение финансовой грамотности пожилых людей и их социальной адаптации. Образовательные организации страны активно включаются в организацию обучения представителей серебряного возраста. Так, например, летом 2021 года на базе Санкт-Петербургского технического колледжа управления и коммерции была открыта образовательная площадка по обучению финансовой грамотности представителей всех возрастов. На данный момент образовательная площадка не оказывает услуг по обучению представителей серебряного возраста, так как изучается вопрос о необходимости данной программы.

Вопрос обучения пожилых людей имеет свою актуальность не только с точки зрения специалистов. В рамках данной работы мы также инициировали исследование в области обучения пожилых людей финансовой грамотности с целью исследования актуальности данного вопроса.

Целью представленного в данной статье исследования является определение актуальности курсов по финансовой грамотности для представителей серебряного возраста Калининского района. Исследование проводилось автором на базе Колледжа технологии и коммерции.

Основными задачами исследования выступают:

1. Определение района проведения исследования

2. Создание опросного листа

3. Проведение опроса в выбранном районе

4. Сбор и обработка полученных данных

5. Представление и анализ полученных данных

Методом исследования выступает социологический опрос.

Генеральной совокупностью данного исследования являются представители пожилого возраста Калининского района. По официальным данным на сайте администрации Санкт-Петербурга в Калининском районе проживает 148176 жителей старше трудоспособного возраста. В данном случае в исследовании была применена случайная выборка (простой случайный отбор).

В ходе исследования 86 респондентам было предложено ответить на ряд открытых и закрытых вопросов. Опрос проводился на улице, были задействованы волонтёры, которые беседовали с респондентами и заполняли форму на основании их ответов. Всего в опросе было 14 вопросов, затрагивающих тему финансовой и компьютерной грамотности. В опросе приняли участие жители Калининского района в возрасте от 55 до 80 лет. Из них 59% - женщины, 41% - мужчины (см. Рисунок 1, приложение Б). Основная часть респондентов были в возрасте от 59 до 70 лет. Это связано с нежеланием людей более старшего возраста участвовать в социологических опросах, общаться с малознакомыми людьми на улице, несмотря на высокий уровень межличностного доверия.

Для выявления актуальности курсов жителям района был задан ряд вопросов, связанных с понятием «финансовая грамотность». Из рисунка 2 (Приложение Б) следует, что большинство жителей имеют некое представление о данном понятии, слышали его. Это свидетельствует об актуальности данного вопроса среди выбранной группы населения. В свою очередь 17,5% респондентов ответили, что не знают о данном понятии ничего.

Также учитывая особенность курсов по финансовой грамотности, а именно тесная связь с использованием компьютерных технологий, респондентам был задан аналогичный вопрос об уровне владением компьютера (см. Рисунок 4, приложение Б). В ходе анализа данного вопроса были сделаны выводы о необходимости комплексного подхода при проектировании курсов по финансовой грамотности. Учитывая обширность данного вопроса и тесную связь с глобальной сетью Интернет в курсы по финансовой грамотности следует включать блок занятий на освоение базовых навыков владения компьютером.

Для определения актуальных вопросов, которые следует включать при разработке проектов по повышению финансовой грамотности пожилого населения был задан ряд вопросов, связанный с банковскими структурами. Вопрос об использовании банковских услуг, таких как кредитование, рассрочки, открытие вкладов, покупка акций и прочее показал, что большинство (49 человек) пользуются такими услугами, 17 человек также пользуются, но очень редко (см. Рисунок 6, приложение Б). Это говорит о высоком уровне доверия к банкам, в которых они обслуживаются.

Одной из основных проблем целевой аудитории исследования являются покупки в Интернете (см. Рисунок 7, приложение Б). Из всего количества опрошенных 34 человека ответили «нет». Это может свидетельствовать о низком уровне доверия к подобному виду покупок. Также затрагивая тему Интернета респондентам, предложили ответить на вопрос каким образом они оплачивают свои коммунальные услуги.

После ряда уточняющих вопросов, направленных не только на выяснение непосредственной актуальности, а также на выяснение самого содержания подобных курсов, респондентам были заданы конкретные вопросы. Исходя из анализа рисунка 9 (Приложение Б), можно сделать выводы, о том, что для жителей Калининского района является актуальным пополнение своих знаний в области финансовой грамотности. Многие респонденты в ходе опроса пришли к выводу о необходимости изучения данного вопроса.

Основным вопросом исследования является вопрос актуальности курсов по финансовой грамотности на базе Колледжа технологии и коммерции для представителей серебряного возраста Калининского района. Исходя из диаграммы на рисунке 10 (Приложение Б), можно сделать вывод о том, что данные курсы являются актуальными и значимыми для большего количества опрошенных.

Большое значение имеет не только сам факт создания курсов, но их методическое наполнение. Главным вопросом при создании таких курсов является вопрос о том, чему учить. Какие именно аспекты такого обширного вопроса будут освещаться в курсе, что именно хотелось бы узнать людям, на что нужно сделать акцент, при написании программы обучения. Респондентам был задан вопрос «Чему бы вы хотели научиться на курсах по финансовой грамотности?». Основными пожеланиями по содержанию курсов стали изучение вопросов мошенничества в Интернете и в жизни, как грамотно создать накопления, куда можно и куда не стоит вкладывать деньги, как пользоваться банковскими картами, как осуществлять оплаты через Интернет, научиться пользоваться мобильными приложениями «Сбербанк» и «Госуслуги».

Для определения ценового диапазона стоимости курсов по финансовой грамотности длительностью 3 месяца мы предложили выбрать респондентам предложенные варианты (см. рисунок 11, приложение Б). Из анализа диаграммы следует, что большая часть опрошенных, 53,5% человек, считают для себя приемлемой суммой от 3000 рублей до 5000 рублей. Это может свидетельствовать как о достаточном заработке целевой аудитории, так и о значимости и необходимости таких курсов для данных представителей. Также, 17,4% человек отметили приемлемой для себя цену от 1000 рублей до 3000 рублей. Очень маленький процент людей, которые готовы тратить более 5000 рублей, это свидетельствует о небольшом заработке пожилых людей и об определенной позиции по поводу вложения денег в различные курсы и в целом в свое образование в этом возрасте. Также есть люди, не готовые вообще тратить деньги на подобные курсы. Большинство респондентов, дающих такой ответ, поясняли, что для пенсионеров стоит создавать больше бесплатного образования, ссылаясь на маленькие пенсии, а также говоря о том, что плохо представляют себя в качестве обучающихся.

Исходя из проведенного исследования, можно сделать вывод о том, что компьютерная грамотность также является важным вопросом необходимым для усвоения материала по финансовой грамотности. Был определен ряд актуальных тем и вопросов, которые необходимо включать в образовательную программу по подобным курсам. А также был определен актуальный ценовой диапазон для курсов длительностью 3 месяца, который составил от 3000 рублей до 5000 рублей. Также можно сделать вывод, что уровень финансовой грамотности представителей серебряного возраста Калининского района невысокий. Об этом говорят также их самооценка в данном вопросе. Следует освещать данные вопросы, упоминать такие понятия как «финансовая грамотность» и «компьютерная грамотность» чаще, чтобы у пожилых людей появлялся интерес к чему-то новому, полезному, а главное, упрощающему их жизнь. Одной из основных причин отторжения или неприятия чего-либо является непонимание и плохая осведомленность. Именно курсы по финансовой грамотности комплексно решают ряд вопросов актуальных для пожилых людей, таких как вопросы здоровья, социальной изоляции, самооценки, низкого уровня финансовой и компьютерной грамотности, непринятия себя как полноценного участника образовательного процесса, а также чрезмерной доверчивости.

Актуальность обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста обусловлена расширением перечня финансовых продуктов и инструментов, требующих новых компетенций у потребителей, изложенной в Стратегии финансовой грамотности Российской Федерации на 2017–2023 годы [26]. По мнению сотрудников отдела исследования уровня и образа жизни населения ВолНЦ РАН Г.В. Белеховой и В.Н. Барсукова социально-экономический и финансовый контекст, в котором существуют нынешние предпенсионеры и пенсионеры России, актуализирует важность обладания финансовыми знаниями и навыками и принятия финансово грамотных решений по управлению денежными средствами. В условиях старения населения и увеличения среднего возраста граждан повышение финансовой грамотности посредством дополнительного образования старшего поколения необходимо для поддержания устойчивых темпов социально-экономического развития [9]. Говоря об актуальности обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста Калининского района Санкт-Петербурга можно сделать вывод о высокой значимости подобных курсов для данной целевой аудитории. Это обусловлено ответами, полученными в ходе проведенного опроса. Учитывая особенности целевой аудитории, особенности обучения и специализации курса нами был предложен проект организации обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста.

**3.3 Концепция организации курсов финансовой грамотности пожилого населения**

Проект «Серебряная копилка» предполагает групповые аудиторные занятия для представителей серебряного возраста. Занятия будут проводиться с использованием компьютеров.

 Цель проекта: повышение уровня финансовой грамотности и социальной активности представителей серебряного возраста, посредством создания образовательного проекта «Серебряная копилка» в период с 11.01.23 по 27.12.23

Задачи проекта:

1) Интеграция пожилых людей в современное общество посредством проведения занятий с использованием современных технологий;

2) Повышение уровня финансовой грамотности пожилых людей, посредством аудиторных занятий;

3) Обучение и информационная доступность для граждан старшего поколения, создание условий для удовлетворения образовательных потребностей граждан старшего поколения.

4) Обеспечение равного доступа к услугам для граждан старшего поколения, создание условий для обеспечения гражданам старшего поколения доступа к информации.

Программа обучения пожилых людей финансовой грамотности циклична и рассчитана на три месяца (занятия будут проходить два раза в неделю). Образовательная программа предполагает модули (тематические блоки) обучения. Обучение будет проходить в группах до 10 человек. В день предполагается проведение занятий в двух группах в разное время. Предполагается, что обучающиеся смогут приобрести абонемент на 27 занятий. По данным Управления пенсионного фонда Российской Федерации на 1 января 2022 года в Санкт-Петербурге средняя пенсия составила 18415 рублей. Исходя из этого оптимальная стоимость абонемента на три месяца составит 5000 рублей (примерно 30% от средней пенсии). Обучающиеся смогут вносить оплату за абонемент тремя частями, это составит 10% в месяц от средней пенсии.

**ВЫВОД**

Во второй главе диссертационного исследования была рассмотрена экономическая роль финансовой грамотности пожилых людей. Исходя из проведенного анализа, были сделаны выводы о роли такого обучения, как для самих пожилых людей, так и для экономики страны. Если рассматривать этот вопрос на микроуровне, то экономическими последствиями низкой финансовой грамотности пожилых могут быть такие параметры как рост числа финансовых злоупотреблений, накопление избыточной кредитной задолженности или неэффективное распределение и даже потеря личных сбережений. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность тормозит развитие финансовых рынков, снижает доверие к финансовым институтам и государственной политике, которая их регулирует, что может стать причиной снижения темпов экономического роста. Уровень образования пожилых людей в вопросах финансов в значительной степени влияет на экономическое развитие государства. Одним из самых негативных факторов в данном вопросе для представителей серебряного возраста является низкая осведомленность пожилых граждан в финансовых вопросах, которая позволяет недобросовестным лицам вовлекать граждан в разного рода пирамиды, сомнительные махинации. Таким образом, важным фактором развития экономики страны является финансовая грамотность граждан, в том числе представителей серебряного возраста, которые также являются участниками экономических отношений.

В ходе работы нами было инициировано исследование в области определения актуальности курсов по финансовой грамотности для представителей серебряного возраста Калининского района Санкт-Петербурга. Данный район был выбран в связи с нахождением там Колледжа управления и коммерции на базе которого планируется открытие образовательного проекта, заявленного в теме диссертации. Методом исследования выступил социологический опрос. В ходе проведенного опроса были сделаны следующие выводы:

1. Компьютерная грамотность имеет высокую значимость для усвоения материала по финансовой грамотности;
2. Стоимость курсов должна варьироваться от 3000 до 5000 рублей;
3. Следует активизировать образовательный интерес пожилых людей, посредством более частого упоминания таких понятий как «финансовая грамотность» и «компьютерная грамотность»;
4. Одной из основных причин отторжения или неприятия чего-либо является непонимание и плохая осведомленность;
5. Для жителей Калининского района Санкт-Петербурга актуальны курсы по финансовой грамотности на платной основе.

В заключение второй главы была представлена концепция организации курсов финансовой грамотности пожилого населения. Была представлена суть проекта, которая заключалась в организации групповых аудиторных занятий для представителей серебряного возраста. Занятия будут проводиться с использованием компьютеров. Также была представлена цель и задачи проекта. Дано описание организационных аспектов и ценовой политики проекта.

**Глава 3 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОЕКТА ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ СЕРЕБРЯНОГО ВОЗРАСТА**

**3.1 Стратегический анализ реализации проекта формирования финансовой грамотности пожилого населения**

Для создания проекта обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста на базе Колледжа технологии и коммерции необходимо провести анализ внешней и внутренней среды, а также анализ макросреды образовательной организации, чтобы определить основные возможности, риски и пути дальнейшего развития проекта. Основными инструментами анализа макросреды, внешней и внутренней среды являются PEST-анализ и SWOT-анализ.

SWOT- анализ является итоговой формой анализа потенциала развития организации и позволяет выявить сильные и слабые стороны (внутренние факторы), перспективные возможности и риски развития (внешние факторы) учреждения.

Целью SWOT-анализа является определение всех сильных и слабых сторон организации, которые рассматриваются как внутренние факторы, а также изучение внешних факторов, каковыми являются рыночные возможности и угрозы, для получения четкого представления основных направлений развития предприятия.

Рассмотрим SWOT-анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» (Приложение В).

Из проведённого SWOT-анализа СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» Калининского района мы можем сделать вывод, что основными направлениями развития СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» могут быть создание новых общих и дополнительных образовательных программ, а также отдельно дополнительных программ для представителей серебряного возраста с привлечением педагогических кадров организации и волонтеров из педагогических вузов, создание программы по обучению финансовой грамотности. Данные направления являются приоритетными, так как они поспособствуют дальнейшему развитию колледжа и расширят целевую аудиторию. Главными преимуществами СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» являются сильный педагогический коллектив, хорошее материально-техническое оснащение компьютерных классов и реализация инновационных проектов. Также мы выявили слабые стороны организации. Самыми слабыми из них, на наш взгляд, являются недостаточное разработанность образовательных курсов по финансовой грамотности, учитывая, что на базе колледжа существует образовательная площадка по обучению финансовой грамотности всех возрастов, представителям пожилого возраста уделено недостаточное внимание, а также недостаточная осведомленность жителей Калининского района о возможностях образовательной организации. Несмотря на эти слабые стороны, благодаря возможностям организации, мы сформулировали направления развития. Ими являются создание программ по обучению финансовой грамотности представителей серебряного возраста, а также организация маркетинговых коммуникаций с жителями района посредством совместной работы колледжа и КЦСОН Калининского района. Угрозы, выявленные в ходе анализа, показали возможные риски, такие как уход обучающихся к конкурентам, сокращение педагогических кадров. Данные угрозы минимизируются посредством работы с педагогическим коллективом и создания комплекса мер по улучшению образовательного процесса и пространства как для нынешних, так и для потенциальных обучающихся.

Цель PEST-анализа заключается в том, чтобы дать оценку степени влияния факторов макросреды на деятельность образовательной организации. Бальная оценка выставляется по 10-ти балльной шкале и обозначает числовую значимость степени влияния фактора. Вес обозначает долю от общего веса всех факторов (общий вес факторов - 1).

Рассмотрим PEST-анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» (Приложение Г).

Данные PEST-анализа, представленные в таблице, показывают, что наиболее значимые для образовательной организации факторы имеют положительное влияние на образовательную организацию. Количество и разнообразие факторов внешней среды, значительно влияющих на организацию относительно невысокие, что говорит о низкой сложности внешней среды. Степень изменения самих факторов и силы их воздействия, напротив, достаточно высокие, что свидетельствует о высокой подвижности внешней среды. На основании этого, можно сделать вывод, что степень неопределенности внешней среды для анализируемой организации является умеренно высокой. Т.е. для нее характерно небольшое число достаточно схожих факторов внешней среды, которые постоянно изменяются и позволяют определить общую стратегию ее развития, которая будет заключаться в том, что в ближайшей перспективе необходимо открыть новые образовательные программы по таким направлениям, как финансовая и компьютерная грамотность. Это следует из сочетания факторов: информация и коммуникации, влияние интернета; появление дистанционного дополнительного образования, экономическая ситуация и тенденции.

Исходя из проведенных анализов, можно сделать вывод, что СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» может служить площадкой для реализации проекта по повышению финансовой грамотности представителей серебряного возраста. Проект «Серебряная копилка» предполагает групповые аудиторные занятия для представителей серебряного возраста. Занятия будут проводиться с использованием компьютеров.

На данный момент существует достаточное количество онлайн-курсов по финансовой грамотности, а также небольшая часть офлайн. Для проведения конкурентного анализа были выбраны такие курсы по финансовой грамотности представителей серебряного возраста как «Онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения (Пенсион ФГ)» организованные Банком России, образовательный курс «Прививаем финансовую грамотность», реализуемый в данный момент от благотворительного фонда «Почёт». В КЦСОН Калининского района Санкт-Петербурга не оказываются подобные образовательные услуги, из чего можно сделать вывод, что для СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» в вопросе оказания образовательных услуг по финансовой грамотности есть два основных конкурента.

Конкурентный анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» представлен в приложении Д. Критерии оценивались по десятибалльной системе.

Рисунок 1 – Лепестковая диаграмма конкурентного анализа образовательных проектов

На рисунке 1 представлена лепестковая диаграмма, отражающая данные конкурентного анализа образовательных курсов. Проанализировав данные образовательные курсы, мы пришли к выводу, что проект обучения «Серебряная копилка» имеет намного более высокое положение относительно своих конкурентов. Основные преимущества проекта основаны на том, что проект предусматривает живое общение между участниками образовательного процесса. Удобство каналов получения информации обусловлено тем, что в проекте «Пенсион ФГ» обучение происходит только при использовании компьютера, на сайте курсов указано, что планшет или телефон не могут быть использованы как средство обучения. В проекте «Прививаем финансовую грамотность» также обучения проходит в формате ZOOM-встречи, что не всегда удобно для целевой аудитории. Одним их наиболее весомых критериев является регулярность занятий, которая способствует лучшему усвоению пройденного материала. Проект «Серебряная копилка» подразумевает регулярные аудиторные занятия, остальные проекты рассчитаны на другой формат, который заключается в том, что обучающийся заранее записывается на лекцию по определенной теме, он может не посещать часть лекций. Также большим преимуществом проекта «Серебряная копилка» является не только разнообразие содержания курсов, но и вариативность форм и методов обучения.

Конкурентный анализ организации с применением метода «4P. В таблице 2представлены факторы конкурентоспособности, которые наиболее подходят для конкурентной оценки Образовательного проекта «Серебряная копилка» на базе СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» на рынке образовательных услуг по каждой из четырех групп оценки конкурентоспособности (Product, Price, Place, Promotion).

Таблица 2 - Конкурентный анализ с применением метода «4P»

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Продукт | 2. Цена |
| 1.1 Престиж образовательной площадки1.2 Методическое наполнение образовательных программ1.3 Педагогический состав  | 2.1 Цена на образовательные услуги2.2 Возможность рассрочки |
| 3. Регионы и каналы сбыта | 4. Продвижение |
| 3.1 Сотрудничество с другими образовательными организациями 3.2 Удобство расположения организации | 4.1 Разнообразие форм рекламы4.2 Место размещения рекламы4.3 Связи с общественностью4.4 Частота появления рекламы4.5 Упоминание в СМИ |

Каждому фактору конкурентоспособности было присвоено количественное значение (балл от 1 до 5), оценка произведена с точки зрения потребителя. Результаты оценки представлены в приложении Е.

Результаты, представленные в таблице, позволяют оценить, в каких группах факторов 4«P» (Product, Price, Place, Promotion) исследуемый образовательный проект «Серебряная копилка» на базе СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» имеет конкурентные преимущества, и где он отстает от конкурентов. Из данных таблицы можно сделать вывод: наивысшую итоговую оценку по методу анализа конкурентоспособности «4P» получил образовательный проект «Серебряная копилка» на базе СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК», а наименьшую – Образовательный курс «Прививаем финансовую грамотность», от благотворительного фонда «Почёт».

Исходя из представленных данных таблиц можно сделать вывод о том, что образовательный проект «Серебряная копилка» на базе СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» занимает лидирующие позиции среди образовательных курсов по финансовой грамотности для представителей серебряного возраста. Однако по ценовому показателю лидируют конкуренты, потому что их услуги оказываются на бесплатной основе. Однако ценовая политика образовательного курса «Серебряная копилка» обусловлена очным проведением занятий и затратами на операционную деятельность.

Исходя из анализа, также становится понятно, что большее внимание стоит уделить размещению рекламы и ее информационной наполненности. А также сотрудничество со СМИ как Калининского района, так и других ближайших районов города Санкт-Петербурга.

**3.2 Производственный план реализации проекта**

Создание проекта планируется в период с 11.01.22 по 27.12.22. Мониторинг проекта представлен в виде диаграммы Ганта (Приложение Ж) [7].

Команда проекта предполагает, как непосредственных педагогов и волонтеров, а также стейкхолдеров проекта, представленных в таблице 3.

Таблица 3 - Команда проекта «Серебряная копилка»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Команда проекта** | **Должность** | **Обязанности** | **Ресурсы** |
| Толкунова Юлия Владимировна | Руководитель проекта | Составление расписаний проекта, контроль и мониторинг работы проекта. |  |
| Волонтёры | Промоутеры | Раздача листовок на улицах и в социальных учреждениях. Помощь в составлении расписания интерактивной площадки и проведения занятий. Проведение анкетирования целевой аудитории после реализации проекта. | Листовки, буклеты, плакаты, флаеры. Актеры для целевой аудитории |
| Студенты педагогических вузов | Преподаватели занятий, методисты | Проведение занятий по финансовой грамотности и платёжным системам. Помощь в организации других форм занятий. Разработка методических материалов проекта. | Компьютерный класс, ручки, бумага, фломастеры, стикеры |
| Преподаватели СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» | Преподаватели занятий | Проведение занятий по финансовой грамотности. | Компьютерный класс, ручки, бумага, фломастеры, стикеры |

Окончание таблицы 3 – Команда проекта «Серебряная копилка»

|  |
| --- |
| **Стэйкхолдеры проекта** |
| Администрация Калининского района | Потенциальный инвестор | Помощь в дальнейшем развитии проекта, а также помощь с рекламой | Документация о проекте, фотоотчет о проведённых мероприятиях |
| КЦСОН Калининского района | Организатор мероприятий | Помощь в организации учебного процесса, а также обмен опытом. Маркетинг проекта. Проведение совместных мероприятий. | Помещение, канцелярские товары |
| СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» | Площадка проекта | Предоставление площадки для реализации проекта. Помощь в организации учебного процесса, а также обмен опытом. | Помещение, педагоги |

Количественные и качественные показатели результативности представлены в таблице 4 [14].

Таблица 4 - Показатели результативности проекта «Серебряная копилка»

|  |
| --- |
| **Показатели результативности реализации проекта***(Описание позитивных изменений, которые произойдут в результате реализации проекта по его завершению и в долгосрочной перспективе)* |
| **Количественные показатели***(указать подробно количественные результаты, включая численность вовлечения в мероприятия проекта)* | Создано пять образовательных площадок на базе всех филиалов социально-досугового отделения КЦСОН Калининского района. Вовлечено в деятельность более 200 представителей серебряного возраста, более 50 волонтёров, 1 КЦСОН Калининского района. Разработано более 5 новых методических разработок, относительно изначально установленного расписания занятий. В будущем проект «Серебряная копилка» планирует реализацию на базе всех КЦСОН Санкт-Петербурга. |
| **Качественные показатели***(указать подробно качественные изменения)* | Содействие комплексному развитию личности представителей серебряного возраста, привлечение молодежи в дополнительное образование. Способствование повышению уровня финансовой и компьютерной грамотности, посредством аудиторных занятий с использованием компьютеров. Содействие в развитии спектра услуг СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»и КЦСОН Калининского района. Улучшение связи между администрацией города и гражданами.  |

В приложении З представлен календарный план проекта «Серебряная копилка» для одной группы обучающихся длительностью 3 месяца.

Учебный план проекта (Приложение И) предполагает описание модулей (тематических блоков), распределение учебных часов, форма деятельности и вид контроля.

Раздел 1. Экономия для жизни («грамотное накопление»)

Тема 1.1. Экономия: что, зачем, для чего? Экономика. Разделы экономической науки. Проблемы экономики. Типы экономических систем. Экономика и политика.

Тема 1.2. Покупательская способность денег. Товар. Уровень цен. Инфляция. Денежное обращение. Дисконтирование дохода. Индексация пенсии.

Тема 1.3.Семейный бюджет: как сохранить и приумножить. Бюджет семьи. Расходы. Доходы. Налоги, кредиты, страхование, коммунальные платежи. Льготы. Планирование расходов семьи.

Тема 1.4. Как увеличить доходы и сократить расходы. Доходы. Расходы. Налоговые вычеты. Интернет-продажа ненужных вещей. Поиск работы на пенсии. Экономия на ЖКХ. Список покупок. Сезон распродаж. Приложения помощники в поиске выгодных покупок.

Раздел 2. Что такое банки и как с ними работать

Тема 2.1.Банковская система РФ. Современная банковская система РФ. Структура банковской системы. Кредитная организация. Небанковская кредитная организация. Роль банков в жизни пенсионеров.

Тема 2.2. Банковские продукты и как ими пользоваться. Банковские продукты и их виды. Депозитные услуги. Кредитные услуги. Инвестиционные операции.

Тема 2.3.Страхования. Страховой рынок. Страховые организации. Страховой случай и риск. Правила страхования.

Тема 2.4. Сбережения. Сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Вклады. Инвестиции.

Раздел 3. Банковские карты: их суть и возможности

Тема 3.1. Банковская карта и ее применение в жизни. Внешний вид банковской карты и ее особенности. ПИН-код. СМС-оповещения. Случаи потери и пропаж денег. Конфиденциальная информация.

Тема 3.2.Типы пластиковых карт. Дебетовые и кредитные карты. Карты с овердрафтом. Зарплатные карты. Платежные системы банковских карт.

Тема 3.3. Социальные карты для получения пенсии. Обслуживание. Использование. Онлайн банк. Возможности карты. Оплата товаров и услуг, ЖКХ и прочих онлайн операций.

Тема 3.4. Безопасное использование банковской карты. Физические и электронные способы защиты.

Раздел 4. Финансы в интернете

Тема 4.1. Оплата товаров и услуг через интернет-магазин. Безопасность интернет-магазина или онлайн сервиса. Данные для оплаты и как ее проводить.

Тема 4.2. Оплата ЖКХ, налогов, штрафов в Интернете. Оплата через онлайн-банк. Данные для оплаты и как ее проводить.

Тема 4.3. Как сэкономить на разнице в Интернет-магазинах и офлайн? Приложения для сравнения цен и поиска выгодного варианта.

Тема 4.4. Безопасность и надежность Интернет-ресурсов. Отзывы об интернет-магазине, сайте, ресурсе.

Раздел 5. Мошенничество и как уберечь себя от него

Тема 5.1. Виды мошенничества. Спам рассылка. СМС-мошенничество. Кража данных финансовых карт. Скимминг. Финансовые пирамиды. Фишинг.

Тема5.2. Как уберечься от кибермошенников. Правила безопасности. Безопасный интернет и его риски.

Тема 5.3. Финансовые пирамиды

Тема 5.4. Мошенничество в сети Интернет и по телефону

**3.3 Экономический план реализации проекта**

Смета единоразовых расходов на открытие бизнеса в данном проекте не предусмотрена, так как реализация проекта предусмотрена на базе уже существующей и функционирующей образовательной организации [22]. Смета текущих внутрифирменных расходов на операционную деятельность на 3 месяца представлена в таблице 5 [11].

Расчет был проведен из расчета, что абонемент на 3 месяца стоит 5000 рублей, заниматься будет 2 группы по 10 человек. Предполагается, что в проекте будут задействованы 2 педагога и 2 методиста. Заработная плата педагога за одно занятие составит 370 рублей. Единоразовые выплаты методистам составят по 5000 рублей.

Закупочные цены в таблице взяты с интернет-магазина Ozon.

Таблица 5 - Смета текущих внутрифирменных расходов на операционную деятельность проекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Расходы** | **Сумма, руб.** | **Примечание** |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Заработная плата, всего | 29980 | Зарплата педагогам за 3 месяца две группы, а также единоразовые выплаты методистам |
| в том числе: |
| 1.1. Штатные сотрудники | 19980 | Постоянные расходы. 2 педагога. При условии, что занятие стоит 370 рублей. |
| 1.2 Внештатные сотрудники | 10000 | В проекте будут задействованы 2 методиста |
| 2. Заработная плата дополнительная | 4497 | 15% от п.1.1Постоянные расходы |

Окончание таблицы 5 - Смета текущих внутрифирменных расходов на операционную деятельность проекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Расходы** | **Сумма, руб.** | **Примечания** |
| 1 | 2 | 3 |
| 3. Социальные взносы | 6895 | 20% от п.1+п.2 Постоянные расходы |
| 4. Прочие расходы | 18286 | Таблица 6 |
| **Итого** | 59658 |  |

Таблица 6 - Прочие расходы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Расходы** | **Количество, шт.** | **Цена руб./шт.** | **Сумма, руб.** |
| Упаковка карандашей 24 шт. | 20 | 198 | 3960 |
| Упаковка фломастеров 24 шт. | 20 | 179 | 3580 |
| Шариковая ручка синяя | 40 | 13 | 520 |
| Карандаш простой | 40 | 14 | 560 |
| Бумага А4 (500 листов) | 4 | 277 | 1108 |
| Реклама в Instagram | 2 | 600  | 1200 |
| Реклама в Вконтакте | 2 | 600 | 1200 |
| Плакаты | 20 | 70 | 1400 |
| Листовки | 100 | 9 | 900 |
| Топливо (вода и электроэнергия) | - | 1 куб горячей воды – 112,81 руб. (0,5 куба, 35 человек – 1974 руб.1 куб холодной воды – 33,12 руб. (1 куб, 35 человек – 1159 руб.)Электроэнергия – 4,98 руб./кВтч (при помещении 30 м требуется 400 Вт – 544 кВт при учете 68 занятий – 2988 руб.; Офисный ПК потребляет около 100 Ватт, что в перевод на деньги — 40 копеек / час -870 руб.; Итого: 3858 руб.) | 3858 |
| **Итого** |  |  | 18286 |

Рассчитать точку **безубыточности в натуральном выражении** можно по следующей формуле [10]:

 , где

FC – постоянные затраты;

Р – цена единицы продукции/услуги;

AVC – переменные затраты на единицу продукции/услуги.

FC = 29980+4497+6895=41372руб.

Р = 370 руб.

 = 87 руб.

 человеко-часов

Таким образом, для достижения нулевой прибыли необходимо произвести 146 человеко-часов, если количество будет больше, то проект начнет получать прибыль.

Рассчитываем точку **безубыточности продаж**:

, где

F – постоянные затраты;

Р – цена единицы продукции/услуги;

 – переменные затраты на единицу продукции/услуги.

 = = 54437 рублей.

**3.4 Маркетинговый план реализации проекта формирования финансовой грамотности пожилого населения**

Основным элементом продвижения платных образовательных услуг колледжа управления и коммерции является официальный сайт (<http://www.tcmc.spb.ru/>). Также в рамках разработки проекта был создан сайт проекта «Серебряная копилка» (<http://financialliteracycourse.tilda.ws/>), который также служит средством коммуникации с целевой аудиторией. Целевой аудиторией проекта в первую очередь являются представители серебряного возраста Калининского района Санкт-Петербурга, а также их родственники и знакомые. Таким образом, основные каналы коммуникации должны проходить через сайт, рекламу на бумажной основе, которая может располагаться в таких заведениях как:

1. СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»;
2. КЦСОН Калининского района Санкт-Петербурга;
3. МФЦ Калининского района;
4. РГПУ им. А.И. Герцена.

На данных площадках будут размещены информационные плакаты с логотипом, основной информацией о проекте и контактными данными.

Для продвижения образовательного проекта «Серебряная копилка» должно быть:

1. Оформление объявления на главной странице официального сайта колледжа управления и коммерции и сайта самого проекта;

2. Оформление отдельного документа в разделе «Платные образовательные услуги» и «Дополнительное образование» на сайте колледжа;

3. Создание и размещение рекламных записей Вконтакте, Instagram и Одноклассники;

4. Создание логотипа образовательного проекта «Серебряная копилка» (Рисунок2);

5. Создание и размещение информационных плакатов (Рисунок 3) на базе СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» и социальных партнеров проекта.



Рисунок 2 – Логотип проекта «Серебряная копилка»



Рисунок 3 – Плакат проекта «Серебряная копилка»

В таблице 7 представлены возможные риски проекта обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста «Серебряная копилка» и способы их минимизации.

Таблица 7 – Риски и способы их минимизации

|  |  |
| --- | --- |
| **Риски** | **Способы минимизации рисков** |
| Малое количество обучающихся | Более детальное изучение портрета потенциального потребителя, модернизация комплекса маркетинга проекта, а также увеличение разного рода рекламы |
| Недостаточное финансирование образовательного проекта | Уменьшение затрат проекта, привлечение потенциальных инвесторов посредством выставок, участий в конференциях. Участие в грантах |
| Недостаточный уровень знаний педагогов в вопросах финансовой грамотности | Повышение квалификации педагогов, посредством дополнительного обучения. Привлечение сторонних педагогов |
| Сохранение традиционной модели обучения из-за особенностей целевой аудитории | Презентация инновационных проектов, подготовка методических рекомендаций |
| Отток обучающихся в другие образовательные проекты | Организация диагностического контроля за уровнем мотивации обучающихся, проведение стимулирующих мероприятий, внедрение системы бонусов и дополнительных скидок  |

**ВЫВОД**

В третьей главе диссертационного исследования представлены организационно-экономические аспекты проекта «Серебряная копилка». В частности проведены стратегические анализы как SWOT-анализ, PEST-анализ и конкурентный анализ. Исходя из них, можно сделать выводы о том, что СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» является развитым учреждением среднего профессионального образования, на базе которого реализуются инновационные проекты, а также есть программы дополнительного образования не только для детей, но и взрослого населения. У колледжа есть достаточное количество ресурсов для организации курсов по финансовой грамотности для пожилых людей Калининского района на базе уже существующей площадки по обучению представителей всех возрастов финансовой грамотности. Данные SWOT-анализа говорят о преимуществе сильных сторон и возможностей организации для реализации предложенного проекта. Данные PEST-анализа показывают, что наиболее значимые для образовательной организации факторы имеют положительное влияние на нее. Конкурентный анализ выявил весомое преимущество перед аналогичными курсами. Во-первых, обучение офлайн решает ряд проблем с социальной изоляцией и низким уровнем компьютерной грамотности, которая, безусловно, влияет на усвоение и восприятие информации на онлайн-курсах. Во-вторых, удобство предоставления информации играет значимую роль при выборе образовательных курсов для пожилых людей. Проект «Серебряная копилка» предполагает личное общение с педагогами и студентами-волонтерами, в то время как онлайн-курсы ограничиваются только обратной связью через чаты.

В главе также представлен производственный план реализации проекта, который в первую очередь подразумевает мониторинг проекта, описание команды проекта и непосредственно ролей участников образовательного процесса, а также календарный и учебный план с описанием разделов и тем, разделенных на учебные часы. Представлено экономическое обоснование проекта и план маркетинга. Описаны возможные риски проекта и способы их минимизации. Данные пункты могут корректироваться в процессе реализации проекта «Серебряная копилка» совместно с педагогами и методистами СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК».

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итоги диссертационного исследования можно сформулировать следующие выводы. Теоретический анализ обучения представителей серебряного возраста финансовой грамотности показал, что вопросы, связанные с обучением взрослых людей исследовались российскими учеными и зарубежными учеными с учетом различных аспектов жизни данной категории людей, а также экономического развития страны. Анализ теоретической литературы по вопросам обучения пожилых людей позволил сделать выводы о специфике обучения пожилых, о значимости образования, как для жизни самих представителей серебряного возраста, так и для развития государства. Были сделаны выводы о значимости обучения пожилых людей в целом, а также, непосредственно финансовой грамотности. Были проанализированы исследования, рассматривающие вопрос связи экономики и финансового образования граждан, которые показали, что наша страна отстает в вопросах динамики развития финансовой грамотности от развитых стран. Эти исследования позволили сформулировать вывод о необходимости повышения финансовой грамотности представителей серебряного возраста. Учитывая неотъемлемую значимость финансовой грамотности и обучения пожилых людей, нами были рассмотрены и структурированы психолого-педагогические особенности обучения пожилых людей, а также методы и формы, при помощи которых может быть организован процесс обучения.

Во второй главе диссертационного исследования было дано значимое для дальнейшей разработки обоснование экономической роли финансовой грамотности для пожилых людей. Была определена прямая зависимость уровня осведомленности пожилых в вопросах финансов и экономического развития государства. Определены негативные последствия низкой финансовой грамотности у данной категории граждан, которая заключается, в первую очередь, в снижении темпов развития финансовых рынков, снижении доверия к финансовым институтам и государственной политике, которая их регулирует, что может стать причиной снижения темпов экономического роста. А также происходит рост числа финансовых злоупотреблений, накопление избыточной кредитной задолженности или неэффективное распределение и даже потеря личных сбережений. Также, во второй главе работы рассмотрены и проанализированы экономические последствия низкой финансовой грамотности пожилого населения на макро и микроуровнях, вследствие чего были сделаны выводы о том, что актуальным вопросом современного образования Российской Федерации является создание проектов, направленных на повышение финансовой грамотности пожилых людей и их социальной адаптации, а также о необходимости комплексного подхода в образовании пожилых, необходимости создания образовательных платформ, площадок, на базе которых будут решаться сразу два важных аспекта – это финансовая грамотность и социальная изоляция. Вторая глава исследования также отражает практические аспекты исследования в области актуальности данного вида образования для пожилых людей Калининского района Санкт-Петербурга. Исследование было инициировано с целью определения актуальности курсов по финансовой грамотности для жителей данного района, а также выявление ключевых и значимых моментов при составлении программы обучения по данному курсу. Данный район был выбран в связи с нахождением там Колледжа управления и коммерции (СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»), на базе которого планируется реализация проекта заявленного в теме диссертации. В ходе исследования был сделан ряд выводов относительно не только актуальности курсов, а также самого содержания, методического наполнения образовательной программы курса. Был определен ценовой диапазон курсов, а также описана сама концепция предлагаемых курсов по финансовой грамотности «Серебряная копилка».

Практическая разработка диссертационного исследования представлена организационно-экономическими аспектами проекта организации обучения представителей серебряного возраста финансовой грамотности. Для выявления возможностей и рисковСПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» при внедрении предложенного проекта был проведен ряд стратегических анализов, которые позволили определить возможность внедрения и дальнейшее развитие проекта «Серебряная копилка». Основными отличительными чертами данного колледжа, способствующими реализации проекта, послужили сильный педагогический состав, хорошее материально-техническое оснащение компьютерных классов и реализация инновационных проектов, а также нахождение на базе колледжа площадки для обучения финансовой грамотности представителей всех возрастов, что, безусловно, позитивно скажется на реализации проекта предложенного нами. Одной из основных разработок является учебный план, а также комплекс маркетинга, в которых входит разработка сайта проекта. Рассчитана и представлена смета текущих внутрифирменных расходов на операционную деятельность, а также безубыточность бизнес-проекта предпринимательской деятельности. Описаны возможные риски проекта и способы их минимизации. В заключении работы было дано обоснование организации взаимодействия с потенциальными инвесторами и партнерами при представлении и продвижении бизнес-плана проекта предпринимательской деятельности в сфере образования.

**Список литературы**

1. Cedefop (2020). Perceptions on adult learning and continuing vocational education and training in Europe. Second opinion survey, vol. 1. Member States. Luxembourg: Publications Office. Cedefop reference series, 117. 90 р. - URL: [https://www.cedefop.europa.eu/files/3086\_ en.pdf](https://www.cedefop.europa.eu/files/3086_%20en.pdf)(дата обращения: 29.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
2. HilbertJ. Seniorenwirtschaft: neueJobsfürjungeLeute // WissenschaftszentrumNordrhein-Westfalen: DasMagazin. - 2000. - №11. - H. 3. - S. 38-39 - - URL: <https://news.idw-online.de/1999/06/18/alte-menschen-machen-arbeit-neue-jobs-fuer-junge-leute/> (дата обращения: 28.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
3. Mehmet, K., Erdogdu, F., Kokoç, M. Cagiltay, K. (2019). Challenges Faced by Adult Learners in Online Distance Education: A Literature Review, Open Praxis, 11 (1), 5–22. - URL: <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1213733.pdf> (дата обращения: 11.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
4. Pott W. Rentnern gehört die Zukunft. Die «Generation 50plus» als Wirtschaftsfaktor: NRW nutzt die Chancen der alternden Gesellschaft // Die Welt. - 2004. - 15 Aug. - URL: <http://www.welt.de/print-wams/article114311/Rentnern-gehoert-die-Zukunft.html>(датаобращения: 28.04.2022). – Режимдоступа: открытыйдоступ.
5. Асташова Ю.В. Концептуальные основы возрастного маркетинга / Ю.В. Асташова // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». – 2014. - №3. – 14 с. . – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-osnovy-vozrastnogo-marketinga> (дата обращения: 26.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
6. Асташова Ю.В. Маркетинговый анализ предпосылок развития потребительского потенциала российского сегмента потребителей пожилого возраста // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и менеджмент»: журнал. – 2014. - №3. – 14-20 с.
7. Баринов В.А. Бизнес-планирование: Учебное пособие / В.А. Баринов. — М.: Форум, 2018. — 144 c.
8. Барсуков В.Н., Чекмарева Е.А. Последствия демографического старения и ресурсный потенциал населения «Третьего» возраста // Проблемы развития территории: журнал. – 2017. - №3 (89). – 92-108 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/posledstviya-demograficheskogo-stareniya-i-resursnyy-potentsial-naseleniya-tretiego-vozrasta> (дата обращения: 26.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
9. Белехова Г.В., Барсуков В.Н. Финансовая грамотность пенсионеров и предпенсионеров: особенности и проблема доверия (на примере регионов Северо-Западного федерального округа) // Социальное пространство. - 2020. -Т. 6. № 4. – 16 с.
10. Белолипцев И. А., Лукина И. И., Кабирова А. С. и др. Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование. Часть 1. — М.: Прометей, 2019. — 128 c.
11. Белолипцев И. А., Лукина И. И., Кабирова А. С. Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование. Часть 2. — М.: Прометей, 2019. — 90 c.
12. Васягина Н.Н. Обучение взрослых: опыт и перспективы // Педагогическое образование в России: журнал. – 2012. – 1-4 с.
13. Вершловский, С. Г. Становление андрагогики как науки / С. Г. Вершловский // Педагогика. - 2012. - № 5. - 35-44 с.
14. Горбунов В.Л. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: Научно-практическое пособие / В.Л. Горбунов. — М.: Риор, 2019. — 176 c.
15. Гутник И.Ю. Педагогическая диагностика образованности школьников (Теория. История. Практика): Учебное пособие. - СПб.: Изд-во РГПУ им. А.И.Герцена, 2000.
16. Джуринский А.Н. Образование в "третьем возрасте" в России // Образование и наука: журнал. -2018. - №10. – 156-175 с. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obrazovanie-v-tretiem-vozraste-v-rossii> (дата обращения: 16.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
17. Зборовский Г.Е., Амбарова П.А.. Роль образования в сохранении и развитии социальной общности людей «Третьего возраста» // Вестник Пермского национального исследовательского политехнического университета. Социально-экономические науки: журнал. – 2019. – 21-34 с. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-obrazovaniya-v-sohranenii-i-razvitii-sotsialnoy-obschnosti-lyudey-tretiego-vozrasta> (дата обращения: 16.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
18. Коменский Я.А. Избранные педагогические сочинения: В 2-х томах. Т. 2. М: Педагогика, 1982. 576 с.
19. Кох М.Н., Пешкова Т.Н. Основы педагогики и андрагогики: учеб. пособие / М. Н. Кох, Т. Н. Пешкова. – Краснодар: КубГАУ, 2015. – 90 с.
20. Кузнецов О.В., Иванов А.В., Воровский Н.В., Шевалкин И.С. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России. Финансы: теория и практика/Finance: Theory and Practice. – 2020. – 34-45 с.
21. Кукуев А.И. Андрагогический подход в педагогике. — Ростов-на-Дону.: ИПО ПИ ЮФУ, 2009. — С. 11. — 328 с. — ISBN 978-5-8480-0690-2.
22. Любанова Т.П. Сборник бизнес-планов. Методика и примеры: предпринимательская деятельность, экономическое обоснование инженерных решений в курсовом, дипломном проектировании, диссертационных работах: Учебное и научно-практическое пособие / Т.П. Любанова. — М.: ИКЦ МарТ, МарТ, 2017. — 408 c.
23. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ. Дис. канд. Социол. Наук. Волгоград: ВолгГТУ; 2017. - 199 с.
24. Ноулз, М.Ш. Современная практика образования взрослых. Андрагогика против педагогики / М.Ш. Ноулз - М., 1980. - 248 с.
25. Об образовании в Российской Федерации: федеральный закон от 29.12.2012 N 273-ФЗ; // Совет федерации РФ. – 2012. – Ст. 10. - Консультант Плюс: официальный сайт. – Москва, 2012 . – URL <https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/> (дата обращения: 10.03.2022). – Режим доступа: свободный доступ.
26. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р; План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы от 03.12.2018. - Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. – Москва, 2022. – URL: [https://docs.cntd.ru/document/436770389](https://docs.cntd.ru/document/436770389%20/)  (Дата обращения: 10.03.2022). – Режим доступа: свободный доступ.
27. Образовательный курс «Прививаем финансовую культуру»: официальный сайт. – Санкт-Петербург [2022]. – URL: [https://www.pochet.ru/project/financial/11450/index.html](https://www.pochet.ru/project/financial/11450/index.html%20/)  (дата обращения: 15.03.2022). – Режим доступа: свободный.
28. Олейникова О.Н., Редина Ю.Н., Артемьев И. А. Обучение взрослых в контексте современной педагогики // Человек и образование. – 2021. – № 3 (68). – 159-166 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obuchenie-vzroslyh-v-kontekste-sovremennoy-pedagogiki> (дата обращения: 25.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
29. Онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения (Пенсион ФГ): официальный сайт. – Санкт-Петербург [2022]. – URL: <https://pensionfg.ru/> (дата обращения: 15.03.2022). – Режим доступа: свободный.
30. Парахонская Г.А. Образование как фактор адаптации к пенсионному возрасту // Психология зрелости и старения. - № 1 (45), весна, 2009. – 81-88 с.
31. Педагогический энциклопедический словарь / гл. ред. Б. М. Бим-Бад; редкол. М. М. Безруких, В. А. Болотов, Л. С. Глебова и др. — М.: Большая Российская энциклопедия, 2008
32. РАНХиГС. Волгоградский институт управления: официальный сайт. – Санкт-Петербург [2022]. – URL: <https://vlgr.ranepa.ru/news/ekspertnoe-mnenie.php?ELEMENT_ID=392490>(дата обращения: 14.04.2022). Режим доступа: открытый доступ.
33. Ройтблат О. В. Развитие неформального образования в современном социокультурном пространстве России // Человек и образование: журнал. — 2013. — № 1. — 25–28 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-neformalnogo-obrazovaniya-v-sovremennom-sotsiokulturnom-prostranstve-rossii> (дата обращения: 23.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.
34. Сенченков Н.П., Цыганкова А.Н. К вопросу о трактовке понятия «Финансовая грамотность» // Вестник Череповецкого государственного университета: журнал. – 2021. - №3. – 211-217 с.
35. Терещенко Е.А., Иванченко Е.А. К вопросу о необходимости обучения финансовой грамотности лиц старшего возраста / Е.А. Терещенко, Е. А. Иванченко // КАНТ. – 2019. - №3(32). – С. 361-364
36. Толкунова Ю.В., Соловейкина М.П. Повышение уровня финансовой грамотности представителей серебряного возраста посредством дополнительного образования // Сборник трудов конференции: Современные концепции и парадигмы образования в условиях мирового эпидемиологического кризиса. - Ростов-на-Дону, 2020. – С. 185-190.
37. Толкунова Ю.В., Соловейкина М.П. Роль неформального образования в социальной адаптации представителей серебряного возраста // Сборник трудов конференции: Современное общество: проблемы, противоречия, решения. – Санкт-Петербург, 2021. – С. 229-233.
38. Торндайк Э.Л , Бриджмен Э., Тилтон Н., Вудъярд Э. Психология обучения взрослых. М. -Л. Госучпедгиз, 1931. - 164 с.
39. Тухватуллина С.Ю. Основные понятия андрагогики. Андрагогическая модель обучения // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания: журнал. – 2013. – 51-58 с.
40. Центр профессионального развития «Ломоносовец»: официальный сайт. – Санкт-Петербург [2022]. – URL: <https://moslomonos.ru/finansovaya_bezopasnost> (дата обращения: 15.03.2022). – Режим доступа: свободный.
41. Чернявская А. Г. Психология и андрогогика лиц пожилого возраста. Учебное пособие для СПО. — М.: Юрайт. 2019. 174 с.
42. Щанина Е.В. Анализ уровня межличностного доверия пожилых людей в условиях современной Российской реальности // Вестник Тамбовского университета. Серия: Общественные науки: журнал. – 2016. - №4 (8). – 25-29 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-urovnya-mezhlichnostnogo-doveriya-pozhilyh-lyudey-v-usloviyah-sovremennoy-rossiyskoy-realnosti> (дата обращения: 26.04.2022). – Режим доступа: открытый доступ.

Приложение А

**Этапы становления андрагогики**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Первый этап** | **Второй этап****(1960-1970-е гг.)** | **Третий этап****(1980—1990-е гг.)** |
| - формирование относительной автономии новой отрасли знаний об образовании взрослых людей;- обособление предмета исследований и формулировка специфических задач; - индуктивно-эмпирическое развитие андрагогической мысли, сопоставление и сравнение с «детским» образованием; - гуманистическая направленность исследований, рассматривающих образование как фактор компенсации упущенных возможностей и адаптации взрослых к требованиям научно-технической революции;- практическая направленность исследований, нацеленных на совершенствование образовательных процессов; - институализация. | - осмысление предмета исследования, задач и методов: углубление представления о позиции взрослого как об активном субъекте образовательного процесса; -проблемную ориентацию, нацеленную на определение «исследовательского поля» андрагогики как области, состоящей из проблем и разнородных вопросов;- растущее внимание к экспериментальной работе. | - отчетливо прослеживается главное направление исследований: от изучения макропроцессов к анализу достижений взрослых в сфере образования; -учебная сфера перестает пониматься как обособленная сфера жизнедеятельности взрослого, которая интегрируется с другими видами социальной деятельности; -формируются принципы, обеспечивающие индивидуализацию образовательного процесса. |

Приложение Б



Рисунок 1 - Пол респондентов



Рисунок 2 – Знание респондентов о понятии «финансовая грамотность»



Рисунок 3 – Личная оценка уровня финансовой грамотности

Приложение Б



Рисунок 4 – Личная оценка уровня владения компьютером



Рисунок 5 – Наличие у респондентов банковских карт



Рисунок 6 – Пользование банковскими услугами

Приложение Б



Рисунок 7 – Осуществление покупок в Интернете



Рисунок 8 – Способы оплаты коммунальных услуг



Рисунок 9 – Актуальность пополнения знаний в области финансовой грамотности

Приложение Б





Рисунок 10 – Актуальность курсов по финансовой грамотности

Рисунок 11 – Определение ценового диапазона стоимости курсов по финансовой грамотности

Приложение В

**SWOT-анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Внутренняя среда/ Внешняя среда** | **Возможности (О)**1. Налажено взаимодействие с общеобразовательными учреждениями Санкт-Петербурга
2. Расширение количества образовательных программ, в том числе дополнительного образования
3. Привлечение новых обучающихся
4. Создание отдельных программ для представителей серебряного возраста
5. Налажено взаимодействие с КЦСОН Калининского района
 | **Угрозы (Т)**1. Высокая конкурентность с негосударственными учреждениями среднего специального и дополнительного образования
2. Сокращение кадров из-за падения престижа педагогической профессии
3. Отсутствие финансовой поддержки при открытии новых образовательных программ
 |
| **Сильные стороны (S)**1. Наличие программно-методического обеспечения образовательного процесса
2. Сильный педагогический состав
3. Реализация на базе учреждения инновационных проектов
4. Реализация программ по обучению финансовой грамотности
5. Хорошее материально-техническое оснащение компьютерных классов
6. Есть опыт дистанционного обучения
7. Большое количество социальных партнеров
 | **Поле SO**Создание новых образовательных программ по повышению финансовой грамотности для представителей серебряного возраста с привлечением педагогических кадров организации, а также студентов-волонтеров других образовательных организаций;Организация мероприятий на базе образовательных учреждений и КЦСОН Калининского района с целью привлечения новых обучающихся, в том числе взрослых | **Поле ST**Увеличение качества образовательных программ, повешение конкурентоспособности организации за счёт создания новых образовательных уникальных программ как общего, так и дополнительного образования;Привлечение новых педагогов, путём организации мероприятий на базе СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» совместно с РГПУ им. А.И. Герцена, увеличивающих интерес к работе педагога;Создание уникальных программ по работе с представителями серебряного возраста |

Приложение В

**SWOT-анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Слабые стороны (W)**1. Недостаточно разработаны программы по обучению финансовой грамотности
2. Недостаточный уровень профессиональной подготовки педагогов, работающих с пожилыми людьми
3. Недостаточная осведомленность жителей Калининского района о возможностях образовательной организации
4. Недостаточно отработана система взаимодействия с другими образовательными учреждениями города
 | **Поле WO**Создание образовательных курсов по андрагогике совместно с ГРПУ им. А.И. Герцена для педагогов СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»;Организация маркетинговых коммуникаций с жителями района посредством совместной работы колледжа и КЦСОН района;Совместная работа по созданию программы обучения финансовой грамотности представителей серебряного возраста с РГПУ им. А. И. Герцена | **Поле WT**Обучающиеся уйдут к конкурентам;Сокращение педагогических кадров |

Приложение Г

**PEST-анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Факторы среды  | Знак влияния  | Качественная оценка  | Балльная оценка  | Вес  | Важность  | Критический синтез (к чему приводит влияние фактора)  |
| балл × вес  |
|  | ***Политические факторы***  |
| Текущее законодательство  | +  | Сильное  | 8  | 0,09 | 0,72 | Стабильность сферы образования в РФ  |
| Выборы на всех уровнях власти  | + | Среднее  | 5 | 0,04 | 0,2  | -  |
| Коррупция  | - | Очень сильное | 7 | 0,05 | -0,35  | Ухудшение качества предоставляемых услуг, незаконность |
| Государственное влияние отрасли | + | Сильное | 7  | 0,05 | 0,35 | Укрепление роли дополнительного образования в современном образовании |
| Изменение закона «О защите прав потребителей» | - | Среднее  | 3 | 0,02 | -0,06  | -  |
| Итого |  |  |  | 0,25 |  |  |

Приложение Г

**PEST-анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Факторы среды  | Знак влияния  | Качественная оценка  | Балльная оценка  | Вес  | Важность  | Критический синтез (к чему приводит влияние фактора)  |
| балл × вес  |
| ***Экономические факторы*** |
| Экономическая ситуация и тенденции  | +  | Сильное  | 7  | 0,07 | 0,49  | Сокращение доли кредита, сокращение издержек, повышение актуальность финансовой грамотности граждан |
| Рост темпов инфляции  | -  | Сильное  | 7 | 0,02 | -0,14 | - |
| Мировой кризис  | -  | Сильное  | 6  | 0,04 | -0,24 | Сокращение доли кредита, использование только рублевых кредитов  |
| Рост уровня доходов потребителей | + | Среднее | 5 | 0,1 | 0,5 | Увеличение стоимости услуг, повышение прибыли, повышение покупательской способности потенциальных потребителей |
| Уровень безработицы | - | Низкое | 2 | 0,02 | -0,04 | - |
| Итого |  |  |  | 0,25 |  |  |

Приложение Г

**PEST-анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»**

|  |
| --- |
| ***Социальные (в том числе культурные) факторы*** |
| Факторы среды  |  | Знак влияния  | Качественная оценка  | Балльная оценка  | Вес  | Важность  | Критический синтез (к чему приводит влияние фактора)  |
|  | балл × вес  |
| Демография (кризис) |  | -  | Среднее  | 5  | 0,03 | -0,15  | -  |
| Рост численности представителей серебряного возраста |  | +  | Сильное | 8 | 0,07  | 0,32  | Большое количество потенциальных потребителей услуг |
| Тенденции образования  |  | +  | Сильное | 7 | 0,05 | 0,35  | Формирование трендов в образовании  |
| Мнения и отношение потребителей  |  | +  | Сильное  | 8 | 0,08 | 0,64 | Поддержание хорошей репутации образовательного учреждения  |
| Потребительские предпочтения  |  | +  | Сильное | 8 | 0,02  | 0,16  | Создание новых направлений, отделений дополнительного образования, создание новых форм и методов обучения пожилых людей |
| Итого |  |  |  |  | 0,25 |  |  |

Приложение Г

**PEST-анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»**

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Технологические факторы*** |
| Развитие конкурентных технологий  |  | +  | Среднее | 7 | 0,05  | 0,3  | Снижение времени и издержек производства, используя передовые технологии, для подготовки материалов для занятий |
| Появление дистанционного дополнительного образования |  | - | Сильное  | 9  | 0,1  | -0,9 | Снижение прибыли, снижение значимости самого образовательного учреждения  |
| Информация и коммуникации, влияние интернета  |  | +  | Сильное  | 7  | 0,07 | 0,49  | Использование информационных ресурсов в полном объеме, наем на работу квалифицированных IT-специалистов  |
| Роботизация |  | - | Слабое | 4 | 0.03 | -0,12 | - |
| Итого |  |  |  |  | 0,25 |  |  |
| ИТОГО |  |  |  |  | 1 |  |  |

Приложение Д

**Конкурентный анализ СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Возможность офлайн обучения | Разнообразие содержания курсов | Удобство консультации с педагогами курса | Доступность информации о курсе для целевой аудитории | Удобство каналов получения информации | Регулярность занятий |
| Образовательный проект «Серебряная копилка» на базе Санкт-Петербургского технического колледжа управления и коммерции | 10 | 10 | 10 | 8 | 9 | 10 |
| «Онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения (Пенсион ФГ)» организованные Банком России | 0 | 10 | 5 | 5 | 2 | 5 |
| Образовательный курс «Прививаем финансовую грамотность», от благотворительного фонда «Почёт». | 0 | 7 | 5 | 5 | 2 | 5 |

Приложение Е

**Оценка конкурентов методом «4P»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фактор | Образовательный проект «Серебряная копилка» на базе СПБ ГБПОУ «СПб ТКУиК» | Конкуренты |
| «Онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения (Пенсион ФГ)» организованные Банком России | Образовательный курс «Прививаем финансовую грамотность», от благотворительного фонда «Почёт». |
| 1. Продукт |
| 1.1 Престиж образовательной площадки | 5 | 5 | 4 |
| 1.2 Методическое наполнение образовательных программ | 5 | 5 | 4 |
| 1.3 Педагогический состав | 5 | 5 | 3 |
| *Итого* | *15* | *15* | *11* |
| 2. Цена |
| 2.1 Цена на образовательные услуги | 4 | 5 | 5 |
| 2.2 Возможность рассрочки | 5 | 5 | 5 |
| *Итого* | *9* | 10 | 10 |
| 3. Место |  |  |  |
| 3.1 Сотрудничество с другими образовательными организациями | 5 | 3 | 3 |
| 3.2 Удобство расположения организации | 5 | 2 | *2* |
| *Итого* | *10* | 5 | 5 |
| 4. Продвижение |  |  |  |
| 4.1 Разнообразие форм рекламы | 5 | 4 | 4 |
| 4.2 Место размещения рекламы | *5* | *4* | *4* |
| 4.3 Связи с общественностью | 5 | 5 | 4 |
| 4.4 Упоминание в СМИ | 2 | 2 | 2 |
| *Итого* | *17* | 15 | 14 |
| Всего | 51 | 45 | 40 |

Приложение Ж

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь |
| Поиск и утверждение команды проекта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Разработка и утверждение методических материалов проекта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Набор и обучение преподавательского состава проекта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Набор и обучение волонтеров проекта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Закупка канцелярских принадлежностей |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Составление расписания занятий по финансовой грамотности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Реклама и маркетинг проекта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Диаграмма Ганта проекта «Серебряная копилка»**

Приложение З

**Календарный план проекта «Серебряная копилка» для одной группы обучающихся длительностью 3 месяца**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Дата проведения занятия** | **Тема занятия** |
| 1 | 11.01.23 | «Экономия: что, зачем, для чего?» |
| 2 | 13.01.23 | «Покупательская способность денег» |
| 3 | 18.01.23 | «Семейный бюджет: как сохранить и приумножить» |
| 4 | 20.01.23 | «Семейный бюджет: как сохранить и приумножить» |
| 5 | 25.01.23 | «Как увеличить доходы и сократить расходы» |
| 6 | 27.01.23 | «Как увеличить доходы и сократить расходы» |
| 7 | 01.02.23 | «Банковские системы РФ» |
| 8 | 03.02.23 | «Банковские продукты и как ими пользоваться» |
| 9 | 08.02.23 | «Страхование» |
| 10 | 10.02.23 | «Сбережения» |
| 11 | 15.02.23 | «Сбережения» |
| 12 | 17.02.23 | «Банковская карта и ее применение в жизни» |
| 13 | 22.02.23 | «Типы пластиковых карт» |
| 14 | 24.02.23 | «Социальные карты для получения пенсии» |
| 15 | 01.03.23 | «Безопасное использование банковских карт» |
| 16 | 03.03.23 | «Оплата товаров и услуг через Интернет-магазин» |
| 17 | 08.03.23 | «Оплата товаров и услуг через Интернет-магазин» |
| 18 | 10.03.23 | «Оплата ЖКХ, налогов, штрафов в Интернете» |
| 19 | 15.03.23 | «Оплата ЖКХ, налогов, штрафов в Интернете» |
| 20 | 17.03.23 | «Как сэкономить на разнице в интернет магазинах и офлайн?» |
| 21 | 22.03.23 | «Безопасность и надежность интернет ресурсов» |
| 22 | 24.03.23 | «Безопасность и надежность интернет ресурсов» |
| 23 | 29.03.23 | «Виды мошенничества» |
| 24 | 31.03.23 | «Как уберечь себя от кибермошенников» |
| 25 | 05.04.23 | «Как уберечь себя от кибермошенников» |
| 26 | 07.04.23 | «Финансовые пирамиды» |
| 27 | 12.04.23 | «Мошенничество в Интернете и по телефону» |

Приложение И

**Учебный план проекта «Серебряная копилка»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Раздел/Тема** | **Трудоёмкость** |
|  |
| **Общее** | **Теория** | **Практика** | **Вид деятельности и формы контроля** |
|  ***Раздел I. Экономия для жизни (грамотное накопление)*** |
| «Экономия: что, зачем, для чего?» | 1 | 1 | 0 | Педагогическое наблюдение, мозговой штурм |
| «Покупательская способность денег» | 1 | 0 | 1 | Педагогическое наблюдение, ролевая игра |
| «Семейный бюджет: как сохранить и приумножить» | 2 | 1 | 1 | Педагогическое наблюдение, беседа, проект |
| «Как увеличить доходы и сократить расходы» | 2 | 1 | 1 | Педагогическое наблюдение, решение кейсов |
| ***Раздел II. Банки и как с ними дружить*** |
| «Банковский системы РФ» | 1 | 1 | 0 | Беседа, педагогическое наблюдение |
| «Банковские продукты и как ими пользоваться» | 1 | 1 | 0 | Круглый стол, педагогическое наблюдение |
| «Страхование» | 1 | 0 | 1 | Решение задач, педагогическое наблюдение  |
| «Сбережения» | 2 | 1 | 1 | Решение квестов, беседа, педагогическое наблюдение |
| ***Раздел III. Банковские карты: их суть и возможности*** |
| «Банковская карта и ее применение в жизни» | 1 | 1 | 0 | Беседа, круглый стол, педагогическое наблюдение |
| «Типы пластиковых карт» | 1 | 0 | 1 | Исследовательская работа, педагогическое наблюдение |
| «Социальные карты для получения пенсии» | 1 | 1 | 0 | Беседа, педагогическое наблюдение |

Приложение И

|  |
| --- |
| ***Раздел IV. Финансы в Интернете*** |
| «Оплата товаров и услуг через Интернет-магазин» | 2 | 1 | 1 | Ролевая игра, беседа, педагогическое наблюдение |
| «Оплата ЖКХ, налогов, штрафов в Интернете» | 2 | 1 | 1 | Решение кейсов, беседа, педагогическое наблюдение |
| «Как сэкономить на разнице в интернет магазинах и офлайн?» | 1 | 1 | 0 | Мозговой штурм, педагогическое наблюдение |
| «Безопасность и надежность интернет ресурсов» | 2 | 1 | 1 | Беседа, решение проблемных ситуаций, педагогическое наблюдение |
| ***Раздел V. Мошенничество и как уберечь себя от него*** |
| «Виды мошенничества» | 1 | 1 | 0 | Беседа, педагогическое наблюдение |
| «Как уберечь себя от кибермошенников» | 2 | 1 | 1 | Педагогическое наблюдение, беседа, мозговой штурм, ролевая игра |
| «Финансовые пирамиды» | 1 | 0 | 1 | Решение кейсов, педагогическое наблюдение |
| «Мошенничество в Интернете и по телефону» | 1 | 0 | 1 | Решение кейсов, ролевая игра, педагогическое наблюдение |
| **Всего:** | **27** | **14** | **13** |  |
|  | **27** |

**Учебный план проекта «Серебряная копилка»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| «Безопасное использование банковских карт» | 1 | 0 | 1 | Решение кейсов, педагогическое наблюдение |