# Tegevuskava

Järgnevas tabelis on toodud erinevad tegevused, nende tähtajad ning läbiviijad. Taotluse selguse huvides on tegevusi kirjeldatud uurimisküsimuste kontekstis ning taotluse uurimis- ja arendustegevuse kontseptsiooni kirjelduse juures koos iga tegevuse väljundiga. Käesolevas tabelis on toodud väljavõte viidatud dokumendis kirjeldatud tegevustest, kuhu on lisatud tähtajad ning läbiviijad. Seega antud tabelit tuleks käsitleda kombinatsioonis infoga, mis on presenteeritud metoodilise lähenemise ning uurimisküsimuste all kogu uuringu kontseptsiooni kirjelduse juures.

Reaalne tegevuste teostamise järjekord ning ajakava ning tähtajad võivad kujuneda tulenevalt eelnevate tegevuste tulemustest erinevaks kui antud tabelis näidatud. Vastavad muudatused räägitakse läbi ning kooskõlastatakse tellijaga.

Tellija suhtlus projektijuhiga toimub pidevalt ning iga kahe kuu tagant vaadatakse töögrupiga üle eelnevalt valminud tegevused ning vajadusel kooskõlastatakse muutused edasises aja- ja tegevuskavas.

Projekti täitmiseks luuakse TalTechi juurde uus rahatarkuse uurimisgrupp, mida hakkab juhtima professor Tõnn Talpsepp. Uurimisgrupi eesmärgiks on tagada valdkonna järelkasv ning rahatarkuse ning finantskirjaoskuse uurimisküsimuste teaduslik käsitlemine, sh teaduspublikatsioonides ning üliõpilastöödes (sh bakalaureuse, magistri kui doktoritööd). Uurimisgrupi tegevustesse kaasatakse üliõpilasi erinevatelt õppetasanditelt, tehakse koostööd välisülikoolide teadlastega, Eesti finantssektori ettevõtetega. Lisaks teadusliku töö publitseerimisele on uurimisgrupi töö üheks väljundiks anda avalikkuses edasi informatsiooni ning läbi viia tegevusi, mis aitaks tõsta ühiskonna üldist finantspädevust.

Välisteadlased on projekti kaasatud loodavat uurimisgruppi nõustavas rollis ning kellega uurimisgrupp teeb teaduslikku koostööd. Välisteadlased osalevad koos projektiliikmetega teaduspublikatsioonide kirjutamisel ning projekti teostamiseks vajalike tegevuste sisustamisel kontseptuaalsel tasemel. Koostöö välisteadlastega loob eeldused rahvusvahelise tasemega uurimisgrupi loomiseks ning kõrge kompetentsitaseme säilitamiseks loodava kompetentsikeskuse puhul.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tegevused** | **Teostamis-periood**  | **Vastutaja ja läbiviijad ning tähtaeg** |
| * Rahvusvaheliselt ning erinevates riikides kasutatavate rahatarkuse mõõtmise instrumentide ning metoodika ülevaade ning mõõtmise sisendiks vajaliku andmete, sh statistiliste kogumite, kirjeldamine ja analüüs.
* Varasemate uuringute ülevaade ja analüüs rahatarkust mõjutavatest teguritest, mille tulemusi kasutada nii mõõtmismetoodika väljatöötamisel, rahatarkuse õpetamisel ning käitumismustrite väljaselgitamisel ja mõjutamisel.
* Varasemate uuringute ülevaade ja analüüs metoodilisest lähenemisest, kuidas paremini edasi anda rahatarkuse teadmisi selliselt, et need jõuaks hoiakutesse ja käitumisse nii haridusasutuste kui muude (kommunikatsiooni) meetmete läbi, arvestades sihtrühma eripäradega (nt demograafiline ja sotsiaalmajanduslik taust, finantsseisund, finantsiline haavatavus jne).
* Teiste riikide kõrghariduse õppekavade analüüs, sh tuues eraldi välja pedagoogika valdkonna, eesmärgil uurida, millises mahus ja skoobis erinevates riikides rahatarkuse teemasid kõrghariduse tasemel õpetatakse. Esmalt keskendume järgnevatele riikidele: Soome, Rootsi, Saksamaa, Suurbritannia, Holland ja USA, kuna antud riikides on kõrghariduse ning teadustöö tasemel teadaolevalt varasemalt arvestatavat rõhku pööratud majapidamiste finantskäitumise parendamisele ja uurimisele.
 | Sept.2024-dets.2024 | Mõõtmisinstrumendid – Laivi Laidroo, Karin Jõeveer, Marit Rebane, Mai Beilmann.Rahatarkust mõjutavad tegurid – Tarvo Vaarmets, Kristjan Liivamägi, Tõnn Talpsepp.Käitumise mõjutamine – Laivi Laidroo, Marii Haak, Liina Randmann, Tõnn Talpsepp.Kõrghariduse õppekavade analüüs - Tarvo Vaarmets, Kristjan Liivamägi, Tõnn Talpsepp.Kõigi antud alapunktis näidatud tegevuste täitmise eest vastutab Tõnn Talpsepp ning täiendavalt kaasatakse tegevuste täitmisesse TalTechi doktorante ja/või magistrante. Osa ülevaadetest valmib esimese kahe kuu jooksul, et saaks leitud väljundit kasutada järgnevate tegevuste sisendiks.  |
| Olemasoleva andmestiku analüüs tulenevalt varasema kirjanduse analüüsist. Fookusgrupi intervjuud finantssektori ettevõtete ning -organisatsioonidega leidmaks sobivat andmestikku rahatarkuse mõõtmiseks | Okt.2024-dets.2024 | Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Marit Rebane, Mai Beilmann. Vastutab Tõnn Talpsepp |
| Soovituslike meetmete ning eksperimentide kontseptsiooni väljatöötamine rahatarkuse teadmiste, hoiakute ning käitumise parendamiseks täiskasvanute hulgas. Kokku plaanitakse läbi viia 5-10 eksperimenti, mille puhul koostatakse projekti lõpuks detailne tõhususe, rakendatavuse ning sihtrühmade võrdlus ning antakse soovitused ning juhised edaspidiseks eksperimendi käigus testitud meetmete kasutamiseks. | Okt.2024-jaan.2025  | Kaire Põder, Liina Randmann, Marii Haak, Marit Rebane, Mai Beilmann, Kadi Liik, Aleksander Pulver, Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Laivi Laidroo.Vastutab Tõnn Talpsepp. Eksperimente ning meetmeid ja nende juhendmaterjale töötatakse välja iteratiivselt ning vastavalt varasema kirjanduse ja kokkuvõtete valmimisele. Töö on teadlikult planeeritud toimuma osaliselt paralleelselt teadus- ja erialase kirjanduse ülevaate koostamisega tulenevalt projekti kestvuse ajalistest piirangutest. |
| Eksperimentaalne katse, kus samad subjektid vastavad küsitlusele ning teostavad rahatarkuse mõõtmiseks vajalikke teste  | Sept.2024-jaan.2025 | Kaire Põder, Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets. Vastutab Tõnn Talpsepp  |
| Tehnoloogiliste rakenduste ja lahenduste leidmise intervjuud või fookusgrupi intervjuud finantssektori ettevõtete ja/või -organisatsioonidega. | Okt.2024-jaan.2025 | Laivi Laidroo, Marit Rebane, Mai Beilmann. Vastutab Laivi Laidroo |
| Rahatarkuse mõõteinstrumendi esmase versiooni väljatöötamine  | Jaan.2025-veebr.2025 | Kadi Liik, Aleksander Pulver, Kaire Põder, Laivi Laidroo, Kirsti Rumma, Karin Jõeveer, Marit Rebane, Mai Beilmann, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Tõnn Talpsepp. Vastutab Laivi Laidroo |
| Haavatavate sihtgruppide defineerimine ning nende probleeme puudutavate hüpoteeside püstitamine | Okt.2024-dets.2024 | Marit Rebane, Mai Beilmann, Laivi Laidroo. Vastutab Marit Rebane |
| Haavatavad sihtgruppide fookusgruppide intervjuud | Jan.2025-märts.2025 | Marit Rebane, Mai Beilmann, Laivi Laidroo. Vastutab Marit Rebane |
| Kvantitatiivsed ökonomeetrilised uuringud tulenevalt registriandmetest ja/või finantskäitumise ja tarbimisharjumuste ning selle baasil kuni 3 teadusartikli valmimine | Jaan.2025-dets.2026 | Kogu projektimeeskond ning kaasatud teadlased välisülikoolidest ning projekti juurde kaasatud doktorant(id). |
| Teooria ja esmaste empiiriliste andmete alusel kõrghariduse rahatarkuse õpiväljundite esmase versiooni väljatöötamine. * Osalusdisaini sessioonid
 | Jaan.2025-veebr.2025 | Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Marit Rebane, Mai Beilmann, Kaire Põder. Vastutab Tõnn Talpsepp |
| Fookusgrupi intervjuud programmijuhtide ja õppejõududega selgitamaks, milliseid projektipõhist või praktilist õpet saab interdistsiplinaarselt rakendada kõrg- ja ülikoolides parendamaks rahatarkuse õpet nii õpetaja-, sotsiaal-, kui erinevates tehnilistel erialadel | Jaan.2025-märts.2025 | Marit Rebane, Mai Beilmann, Tõnn Talpsepp, Laivi Laidroo, Karin Jõeveer. Vastutab Marit Rebane |
| Suurte keelemudelite rakendamise eksperimendid individualiseeritud tagasiside andmiseks rahatarkuse õpetamisel | Apr.2025-juuni.2025 | Innar Liiv, Tõnn Talpsepp, Laivi Laidroo, Karin Jõeveer. Vastutab Tõnn Talpsepp. Kaasatakse välisülikoolide teadlasi. |
| Ökonomeetriline uuring koos (fookusgrupi) intervjuudega mõjuisikute mõju väljaselgitamiseks ning selle baasil teadusartikli kirjutamine | Veebr.2025-okt.2026 | Kogu projektimeeskond ning kaasatud teadlased välisülikoolidest ning projekti juurde kaasatud doktorant(id). |
| Uurimisinstrumentide (vaatlus, intervjuu, eksperimendid) väljatöötamine projekti raames välja pakutavate väljundite ja meetmete valideerimise etapiks | Veebr.2025-juuni.2025 | Kogu projekti meeskond. Vastutab Tõnn Talpsepp |
| Rahatarkuse mõõtmise pilootprojekti läbiviimine | Märts.2025-mai.2025 | Laivi Laidroo, Kirsti Rumma, Karin Jõeveer, Marit Rebane, Mai Beilmann, Kadi Liik, Aleksander Pulver, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Tõnn Talpsepp. Vastutab Laivi Laidroo  |
| Rahatarkuse õpiväljundite valideerimine, sh fookusgrupi intervjuusid ekspertgruppidega | Märts.2025-juuni.2025 | Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Marit Rebane, Mai Beilmann. Vastutab Marit Rebane |
| Tarbijakäitumise uuringute tulemuste ülekandmine ja nende mõju testimine eksperimentide käigus rahatarkuse omandamisele.  | Apr.2025-dets.2025 | Liina Randmann, Marii Haak, Tõnn Talpsepp, Laivi Laidroo, Karin Jõeveer. Vastutab Tõnn Talpsepp. Kaasatakse välisülikoolide teadlasi. |
| Rahatarkuse mõjutamise eksperimentide läbiviimine | Sept.2024-okt.2026 | Kogu projektimeeskond. Vastutab Tõnn Talpsepp. Eksperimente viiakse läbi iteratiivselt ning vastavalt varasemate tulemuste analüüsile. |
| Vaheraport | Juuni.2025 | Kogu projektimeeskond. Vastutab Tõnn Talpsepp |
| Rahatarkuse mõõtmise pilootprojekti tulemuste analüüs ja võrdlus ning soovituste esitamine | Juuni.2025-aug.2025 | Laivi Laidroo, Kirsti Rumma, Karin Jõeveer, Marit Rebane, Mai Beilmann, Kadi Liik, Aleksander Pulver, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Tõnn Talpsepp. Vastutab Laivi Laidroo |
| Vahetulemuste levitamise seminar  | Juuni.2025 | Kogu projektimeeskond. Vastutab Tõnn Talpsepp  |
| Rahatarkuse mõõtmisinstrumendi rakendamine, valideerimine ning iteratiivne parendamine vastavalt analüüsi tulemustele | Sept.2025-sept.2026 | Kadi Liik, Aleksander Pulver, Laivi Laidroo, Kirsti Rumma, Karin Jõeveer, Marit Rebane, Mai Beilmann, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Tõnn Talpsepp. Vastutab Laivi Laidroo |
| Rahatarkuse õpiväljundite piloteerimine kõrgkooli tasemel | Sept.2025-jaan.2026 | Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Marit Rebane, Mai Beilmann. Vastutab Tõnn Talpsepp  |
| Täiendavad eksperimendid õppetöö täiustamiseks suurte keelemudelite abil | Sept.2025-jaan.2026 | Innar Liiv, Tõnn Talpsepp, Kaire Põder, Laivi Laidroo, Karin Jõeveer. Vastutab Tõnn Talpsepp  |
| Õpetamismeetodite rakendamise mõju uuring kõrgkooli õppurite hulgas | Sept.2025-jaan.2026 | Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Marit Rebane, Mai Beilmann, Kaire Põder. Vastutab Marit Rebane  |
| Lõplike rahatarkuse õpiväljundite koostamine | Jaan.2026-märts.2026 | Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets, Marit Rebane, Mai Beilmann, Kaire Põder. Vastutab Tõnn Talpsepp |
| Õpetamismeetodite rakendamise mõju uuringu kokkuvõte ning raporti valmimine | Veebr.2026-sept.2026 | Marit Rebane, Mai Beilmann, Kaire Põder, Kirsti Rumma, Tõnn Talpsepp, Kristjan Liivamägi, Tarvo Vaarmets. Vastutab Marit Rebane  |
| Vaheraport  | Juuni.2026 | Kogu projektimeeskond. Vastutab Tõnn Talpsepp  |
| Vahetulemuste levitamise seminar  | Juuni.2026 | Kogu projektimeeskond. Vastutab Tõnn Talpsepp  |
| Lõppraport  | Okt.2026-dets.2026 | Kogu projektimeeskond. Vastutab Tõnn Talpsepp |
| Lõpptulemuste levitamise seminar  | Dets.2026 | Kogu projektimeeskond. Vastutab Tõnn Talpsepp |

* Soovitused rahatarkuse parendamise tegevuste, poliitikameetmete jms osas esitatakse vahe- ning lõppraportitest vastavalt soovituste aluseks olevate tegevuste valmimisele. Soovitused esitatakse vastavalt sihtrühmadele, mis defineeritakse uuringu ning soovituste väljatöötamise eesmärgil läbi viidud eksperimentide käigus. Soovitused ning väljapakutav mõõteinstrument sisaldab võrdlusi olemasolevate uuringutega ning võtab arvesse kitsendusi ja piiranduid, mis võivad tuleneda nii juriidilisest kui käitumisteaduslikust küljest.
* Tegevuste tulemusel valmib kaks vaheraportit iga aasta lõpus ning lõppraport projekti lõpus vastavalt tellija nõuetele.
* Projekti tulemusel planeeritakse 3 teadusartiklit, mille jaoks kasutatakse projekti raames analüüsitud või kogutud andmeid. Teadusartiklid võivad lõplikult valmida alles peale projekti lõppu ning projekti käigus valmivad vähemalt esmased versioonid esialgsete tulemustega. Teadusartiklite valmimiseks ning projekti tegevuste nõustamiseks kasutatakse kaasatud ning oma nõusoleku andnud tipptasemel välisülikoolide professorite (oma nõusoleku andud isikud on näidatud ja kirjeldatud projekti osalejaid tutvustavas sektsioonis) ning nende uurimisrühmade kompetentsi, kellega on toimunud ka varasem koostöö sarnase sisuga projektide puhul. Eksperimentide läbiviimiseks kasutatakse finantssektori ettevõtete abi sobivate sihtrühmadeni jõudmisel.
* Projekti tulemuste tutvustamiseks korraldatakse igal aastal vähemalt üks avalik seminar-üritus (v.a. 2024 aastal, mille teises pooles alles teostatakse projekti sissejuhatavaid tegevusi), kus projektimeeskond tutvustab läbiviidud projekti tegevusi ning nende tulemusi ja järeldusi.
* Iga aasta avaldatakse projektimeeskonna poolt vähemalt kolm arvamus- või ülevaateartiklit Eesti ajakirjanduse vahendusel, mille eesmärk on hoida finantskirjaoskuse teema ühiskonnas aktuaalne ning tutvustada projekti eesmärke ja tulemusi laiemale avalikkusele.
* Iga aasta korraldatakse TalTechi pressiteenistuse poolt vähemalt üks ajakirjanikele suunatud finantskirjaoskuse pressiüritus, kus valitud projekti liikmed tutvustavad projekti tulemusi ning vastavad ajakirjanike finants- ning investeerimisteemalistele küsimustele, eesmärgiga saada laiemat kajastust projektile ning tõsta üldist rahanduslike pädevuste taset ühiskonnas.
* Projekti alguses pannakse koostöös tellijaga paika võimalikud täiendavad üritused, mida koostöös tellijaga projekti raames korraldatakse.
* Projektimeeskond tagab kogu projekti teostamise perioodil oma esindaja kohaloleku ning valmiduse teha lühiettekanne ja/või vastata osalejate küsimustele tellija(te) enda poolt korraldatud avalikel või sisemistel üritustel, mis ei pruugi olla otseselt projektiga seotud, kuid kus projektimeeskonna esindaja kohalolek on ürituse sisu arvestades oluline.

Lisatud on eelarve projekt, kus tegevustoetus läheb 100% ulatuses Tallinna Tehnikaülikoolile ning projektis kaastaotlejana osalev Eesti Ettevõtluskõrgkool Mainor osaleb projektis vaid uurimistegevuste läbiviimises toetavas rollis, mistõttu nende osas ei kohaldu vähese tähtsusega abi sätted.