(cc) BY

Закиров Дамир Андреевич
бакалавр, студент
Титов Андрей Викторович
канд. пед. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»
г. Ижевск, Удмуртская Республика

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ

Аннотация*: негативная информация различных источников, в том числе Центрального Банка России, основанная на опросах населения страны, банковской статистике, говорит об отсутствии финансовой грамотности, финансовой культуры населения России, что сигнализирует о необходимости развития данного направления в образовательной сфере. В статье рассматривается проблема развития финансовой грамотности у старших школьников, отсутствия необходимых рабочих программ, курсов, построенных на тренинговом методе. Основной целью статьи является демонстрация курса, основанного на развитии не только финансовой грамотности, но и личностных навыков у старших школьников, таких как принятие решений, сопротивление давлению и критическое мышление, на основе интерактивных методов обучения.*

Ключевые слова*: финансовая грамотность, обучение, тренинг, старшие школьники, личностные навыки, проблемы.*

Стремительные изменения финансовой сферы экономической жизни российского общества, инициированные в начале 1990-х гг. радикальными рыночными преобразованиями, определили рост потребности в повышении финансовой грамотности населения. Для большинства людей резкий переход к рыночной экономике вызвал трудности и непонимание того, как работает эта рыночная экономика. Людям предоставили, своего рода, экономическую свободу, но не объяснили, как ей пользоваться [8]. Важно понимать, что рыночная экономика неразрывно связана с финансовой культурой, финансовой грамотностью,

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

которые на протяжении десятков лет развивались на западе. Финансовая грамотность человека, с одной стороны, определяет умение достигать личного финансового успеха, обеспечивать финансовое благополучие себе и своей семье, а, следовательно, возможность реализации жизненных перспектив человека; с другой стороны, закладывает основу стабильного развития экономики страны в целом.

Проблематика повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации актуализировалась в условиях кризиса, развивающегося на протяжении 2014–2016 гг. Тогда ударом для страны были санкции, падение цены на нефть, инфляция выше средней. Большинство людей, живущих в России, при возникновении финансовых затруднений прибегают к самому популярному и простому решению – кредиту, не зная других способов и методов борьбы с нехваткой собственных финансовых средств [8].

На сегодняшний день, помимо прочего, особенностями развития финансового рынка выступают: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны – легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования бюджета может создавать дополнительные проблемы у населения.

Центробанк, который собирает банковскую статистику, делит все долги россиян на два типа: ипотеку и потребительские кредиты. Доля ипотечных займов – 42,6% от всей задолженности. В среднем на 2017 год на одного россиянина приходится 119,7 тысячи рублей долга перед банками, из них 51,1 тысячи – на ипотеку, а 68,6 тысячи – на потребительские кредиты [10]. Более 60% россиян не имеют никаких сбережений, показал опрос по заказу СК «Росгосстрах Жизнь» и банка «Открытие» [4]. Социологическое исследование, выполненное научно-техническим центром «Перспектива», проведенное с 26 февраля по 3 марта 2020 г., представило данные о финансовых возможностях россиян до резкого

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

ухудшения ситуации в экономике: большинству не хватает денег до зарплаты. Больше 60% респондентов сообщили, что им не хватает денег до следующей зарплаты или стипендии [4].

При такой статистике невозможно говорить о финансовой подушке безопасности, вкладах, сбережений в валюте, биржах, биржевых инструментах, хотя и есть основа финансовой стабильности человека. Будет ли человек, не имеющий накоплений, финансово стабилен, при новом экономическом кризисе? Люди не умеют распоряжаться доходами, распределять свои финансы. У людей отсутствует финансовая культура, финансовая грамотность. Каждый год растет инфляция, с каждым годом реальные доходы населения падают, а кредитная задолженность растет. Девальвация национальной валюты всё сильнее с каждым годом и при всём при этом уровень финансовой грамотности населения никак не повышается, а ведь это важнейшее направление, благодаря которому будет повышаться не только личная экономическая стабильность отдельно взятого человека, но и страны в целом. Но в каком возрасте необходимо учить людей обращаться с деньгами?

Для начала необходимо определиться, что мы будем понимать, под термином финансовая грамотность.

Финансовая грамотность – это «способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные финансовые решения», так определяет данное понятие А.В. Зеленцова [7].

Личная финансовая грамотность – это умение читать, анализировать, управлять и обеспечивать взаимодействие личными финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие (W.L. Anthes, 2004) [1].

Способность оценивать новые, комплексные финансовые инструменты и принимать обоснованные решения как в выборе инструментов, так и в степени их использования, обеспечивающей оптимальную реализацию наилучших долгосрочных прибылей (L. Mandell, 2007) [2].

Анализируя определения разных авторов, делается простой вывод, что данный термин слишком объемен в своей сути, и поэтому целесообразно разбить

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

его на блоки. Итак, финансовая грамотность – это способность человека управлять личными финансами, распределять их и контролировать, знать основные финансовые инструменты и уметь ими пользоваться, а также уметь обеспечить максимальную безопасность своего капитала.

Финансовая грамотность человека, с одной стороны, определяет умение достигать личного финансового успеха, обеспечивать финансовое благополучие себе и своей семье, а следовательно, возможность реализации жизненных перспектив человека; с другой стороны, закладывает основу стабильного развития экономики страны в целом.

Финансовая грамотность – это своего рода культура обращения с деньгами, и, соответственно, необходимо прививать эту культуру как можно раньше, с учетом возрастных особенностей человека. Конечно, необходимо начинать с первого класса. Так, например уже поступили во Франции, где финансовая грамотность – это часть учебного процесса с первого по одиннадцатый класс [11]. Мы живем в очень быстро развивающемся мире, где информация должна быть краткой и точечной. У нас просто нет времени на разработку целой рабочей программы на одиннадцать лет.

В каком же возрасте начинать? Финансовая культура, финансовая грамотность проходит сквозь всю нашу жизнь, но началом выступает момент, когда у человека появляются первые собственные деньги и осознанность для того, чтобы ими распоряжаться. Принято считать, что 18 лет – это тот возраст, когда человек из ребенка становится взрослым, и было бы замечательно, чтобы, становясь взрослым, у человека были знания и навыки обращения с собственным капиталом. Таким образом, мы определяем категорию людей, с которой необходимо начинать работать в разрезе финансовой грамотности. Это ученики одиннадцатых классов, а также студенты СПО 2 курса, ведь именно эти люди будут определять экономическое будущее нашей страны.

Курс должен быть базовым, но при этом максимально насыщенным. Тут мы сталкиваемся с первой проблемой: большинство проводимых курсов и программ в школах – это скорее про экономику, а не про финансовую грамотность. В них

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

изучаются проценты, налоги, расчет пенсии, формулы и так далее, отодвигая на второй план ключевые блоки финансовой грамотности, о которых мы писали выше.

Если же разработать курс, в котором будут заложены именно необходимые знания, в разрезе финансовой грамотности, будет ли этого достаточно для того, чтобы учащийся, пройдя его, стал финансово грамотным человеком? Тут мы сталкиваемся со второй, более существенной проблемой, отсутствие в существующих курсах и программах развития личностных навыков. Например, человек хочет открыть вклад. Как ему выбрать банк, если у него отсутствует развитое критическое мышление. Или, например, как в кризис не совершить ошибку без навыков сопротивления давлению?

Но какие навыки необходимо развить в учащихся? Здесь мы должны учесть определение финансовой грамотности, а также особенности старших подростков.

По утверждению Л.С. Выготского, на время детства, отрочества и юности приходится 5 кризисов возрастного развития: кризис новорождённого (до 1 месяца), кризис 3-х лет, кризис 7 лет, подростковый кризис (11–12 лет) и юношеский кризис [6].

В юности происходит принципиально важное изменение в размышлениях о будущем, теперь предметом обдумывания становится не только конечный результат, но и способы и пути его достижения. В процессе кризиса 17 лет (от 15 до 18 лет) решается задача становления человека как субъекта собственного развития [9].

В психологических периодизациях Д.Б. Эльконина и А.Н. Леонтьева ведущей деятельностью в юности признается учебно-профессиональная деятельность. Несмотря на то, что во многих случаях юноша продолжает оставаться школьником, учебная деятельность в старших классах должна приобрести новую направленность и новое содержание, ориентированное на будущее [5]. Другими словами, юношеский возраст – это переломный момент в становлении личности. В это время важно заложить в подростка те навыки, которые помогут ему в

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

дальнейшем становлении как личности, помогут в успешном функционировании во взрослой жизни.

Важно отметить, что финансовая грамотность – это не только знания, но и умение применять эти знания на практике.

Резюмируя вышесказанное, мы можем выделить несколько личностных навыков, которые, с одной стороны, необходимы для применения полученных знаний в жизни, а с другой стороны, помогут подростку в преодолении юношеского кризиса. Это такие навыки, как сопротивление давлению, как внешнему, так и внутреннему, принятие решений, а также критическое мышление.

Мы считаем, что личностные навыки необходимо развивать в процессе тренинговой работы. Суть тренинговой работы в группе, это прежде всего взаимодействие. Группа является зеркалом общества, отражая в себе характерные социальные особенности. В то же время в тренинговой группе участники защищены от негативных воздействий внешней социальной среды, находятся в условиях, способствующих осмыслении поведения, рефлексии. Поэтому взаимодействие внутри группы эффективно развивает различные социальные умения. Также тренинг – это обязательно интерактивные методы обучения, такие как дискуссия, мозговой штурм, психогимнастика, ролевая игра, кооперативное обучение.

Нами был разработан авторский курс «Малое начало большого будущего» для учеников 10 класса МБОУ СОШ №19, рассчитанный на 19 академических часов. Преимуществом данного курса выступает максимальна насыщенность, раскрывающая 3 основных блока финансовой грамотности, а также построение курса на основе тренинга, благодаря которому учащиеся смогут развить в себе личностные навыки, о которых говорилось выше.

Список литературы

1. Anthes W.L., Most B.W. Frozen in the headlights: The dynamics of women and money. Journal of Financial Planning. 2000;13(9):130–142.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

2. Mandell L. Financial literacy of high school students. In: Xiao J.J., ed. Handbook of consumer finance research. New York: Springer-Verlag; 2008:163–183. 19. Atkinson A., Messy F.-A. Measuring financial lit

3. Банк России. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов. – М., 2018.

4. Большинство россиян оказались без сбережений в кризис / сост.: Юлия Старостина. – 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rbc.ru/economics/31/03/2020/5e7dd7c59a7947c7f63c1e66

5. Ведущая деятельность в юношеском возрасте [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studopedia.ru/5_63678_vedushchaya-deyatelnost-v-yunosheskom-vozraste.html

6. Выготский Л.С. Педагогическая психология / Л.С. Выготский. – М.: Психолог, 2001. – 284 с.

7. Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика [Текст] / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – М., 2012. – 112 с.

8. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ / Д.В. Моисеева. – Волгоград: Речь, 2017.

9. Поливанова К.Н. Психология возрастных кризисов / К.Н. Поливанова. – С. 81.

10. Сколько кредитов у Россиян / сост. С. Антонов. – 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/

11. Столярова А.А. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения [Текст] / А.А. Столярова, Г.Э. Шахназарян. – 2010.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)