

Дмитриева Ольга Юрьевна

канд. экон. наук, магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашская государственная

сельскохозяйственная академия»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

Дмитриева Надежда Алексеевна

учитель математики

МАОУ «СОШ №59»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

Сергеева Мария Вячеславовна

ассистент

Компания «Михайлов и Партнеры»

г. Москва

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ

***Аннотация:** подготовка молодого человека к разумному финансовому поведению выступает актуальной задачей образования и ресурсом развития государства. В данной статье рассматривается содержательная линия финансовой грамотности различных школьных предметов.*

***Ключевые слова:** финансовое поведение, финансовая грамотность, финансовое образование, школьный курс.*

В современной экономике среди различных видов экономического поведения особое место занимает финансовое поведение. Финансовое поведение населения выступает одним из индикаторов социального благосостояния и экономического благополучия домохозяйств [2].

Финансовое поведение граждан определяется рядом факторов, среди которых приоритетное значение имеет уровень финансовой грамотности. Под финансовой грамотностью понимают сочетание финансовых знаний, установок и практических навыков у индивида, необходимых для принятия успешных и

ответственных решений на финансовом рынке. Грамотное управление денежными средствами лежит в основе финансовой грамотности [6].

В рамках утвержденной Правительством Стратегии повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации на 2017–2023 годы определены основные признаки финансового грамотного поведения населения. Финансово грамотный гражданин должен как минимум: следить за состоянием личных финансов; планировать свои доходы и расходы; формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств; иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию; рационально выбирать финансовые услуги; жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним; знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг; быть способным распознавать признаки финансового мошенничества; знать о рисках на рынке финансовых услуг; знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика; вести финансовую подготовку к жизни на пенсии [12].

Общепринято, что приобретение навыков по управлению личными финансами происходит на протяжении всей жизни человека посредством формального обучения (в образовательных организациях) и неформальных способов приобретения знаний и навыков. К последним, как правило, относят собственный опыт, средства массовой информации, рабочие места, друзей, семью, финансовых советников и другие каналы распространения финансовой информации [11].

Системным исследованием финансовой грамотности и финансового поведения россиян занимаются Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ, а также ведущие образовательные и исследовательские институты. Мониторинги уровня финансовой грамотности населения проводятся Национальным агентством финансовых исследований (далее – НАФИ), Фондом общественного мнения [13].

Государство и общество признает актуальность проблемы низкого уровня финансовой грамотности российских граждан. На данном этапе развития рыночных отношений в России реализуется комплекс мер, направленных на создание

системы финансового просвещения и финансового образования, способствующей передаче знаний и навыков финансовой грамотности для разных категорий граждан [8].

Удовлетворение многих жизненных потребностей человека зависит от состояния личных финансов, что обуславливает необходимость формирования полезных привычек финансовой самодисциплины уже с раннего возраста [7]. Источниками формирования финансовой грамотности несовершеннолетних становятся: семья, образовательные учреждения, личный опыт подростка и его наблюдения за окружающим миром, средства массовой информации [1].

Семья становится полноценным источником финансовых знаний для несовершеннолетних только в той мере, в какой этими финансовыми знаниями обладают родители [1]. Система образования в идеале предназначена для выравнивания возможностей детей, независимо от их социальной принадлежности и обеспеченности их родителей [9]. Преимуществами образовательных организаций (школы, колледжи, вузы) перед другими каналами распространения финансовых знаний выступают: доступность аудитории; мотивированность к обучению; регулярность занятий; имеющийся педагогический потенциал; развитые образовательные технологии; сформированная образовательная среда [3]. Поэтому рассмотрим формирование финансовой грамотности школьников в образовательном процессе.

В рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» была разработана система (рамка) финансовой компетентности населения, отражающая основные компоненты финансовой грамотности.

Структура рамок для учащихся школьного возраста, разделена на 9 сфер (предметных областей) финансовой грамотности: доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики [10].

Проведенный обзор показал, что в содержании школьных учебников по обществознанию, экономике и праву, математике прослеживается содержательная линия финансовой грамотности (табл. 1, 2).

В основном в содержании учебников по обществознанию основные финансовые понятия изучаются в рамках тем, входящих в блок «Экономика».

Таблица 1

Содержание линии финансовой грамотности
в школьном курсе экономики, обществознания и права

Предметные области финансовой грамотности	Содержание тем	
	Экономика, Право	Обществознание
Доходы и расходы	Функции денег в экономике. Формы денег. Доходы и расходы семьи. (10–11 класс)	Деньги, их функции. (7 класс). Распределение доходов. Потребление. (8 класс)
Финансовое планирование и бюджет	Что такое зарплата и от чего она зависит. Социальные факторы формирования заработной платы. (10–11 класс).	Инфляция и семейная экономика. (8 класс)
Личные сбережения	Роль денег как средство сбережения. (10–11 класс)	
Кредитование	Виды банков. Принципы кредитования. (10–11 класс).	Банковские услуги. (8 класс)
Инвестирование	Валютный рынок и конвертируемость валют. (10–11 класс)	Инфляция и семейная экономика. (8 класс)
Страхование	Наследование. Страхование (Право: 10–11 класс)	Страховые услуги. Банковские услуги (8 класс)
Риски и финансовая безопасность	Влияние инфляции на семейную экономику. (10–11 класс)	
Защита прав потребителей	Гражданское право, Налоговое право. Семейное право. Трудовое право (Право: 10–11 класс)	Почему важно соблюдать законы (7 класс). Правоотношения и правонарушения (10 класс).
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Экономические основы деятельности фирмы. Предприниматель и создание фирмы. Условия создания успешного бизнеса.	Экономика и ее основные участники (7 класс). Предпринимательская деятельность (8 класс). Экономическая культура (10 класс). Финансы в экономике (11 класс).

Составлено авторами по школьным учебникам).

Многие жизненные ситуации (получение кредитов в банке, вклады сбережений, покупка товара в кредит, расчеты налогообложений, рекламные акции:

расчеты скидок в процентном соотношении и т. д.) требует, прежде всего, умения оценивать все возможные результаты финансовых операций. Для этого необходимы определенные знания в области финансовых вычислений. Как видно из табл. 2, обязательный минимум для освоения финансовых вычислений включает знания процентов, геометрической прогрессии, степенной и логарифмической функции, решение уравнений.

Таблица 2

Содержание линии финансовой грамотности в школьном курсе математики

Классы	Содержание тем	Содержание задач
5 класс	Процент. Нахождение процентов от числа и число по его процентам. Выражение отношения в процентах.	Денежные знаки (монеты, купюры). Формула стоимости покупки. Простые задачи на проценты. Задачи на повышение и понижение цены товара.
6 класс	Отношения и проценты. Формулы. Вычисления по формулам.	Задачи на проценты, на увеличение и снижение цены товара. Банковский процент. Личный бюджет.
7 класс	Понятия функции. Линейная функция. Решение задач с помощью систем уравнений. Арифметические операции на одночленами.	Задачи на стоимость. Задачи на распределение прибыли. Банковский процент. Размер монет различных купюр. Задачи о распродаже товаров, повышении и понижении цен, оптимальном варианте выбора покупки, оплате труда.
8 класс	Квадратные уравнения, знакомство с квадратным корнем.	Задачи о налогах, рыночном равновесии, начислении зарплаты и премии, задачи на спрос и предложение, задачи об изменении процентной базы товара. Задачи на банковские проценты.
9 класс	Арифметическая и геометрическая прогрессия, статистика, средние характеристики.	Задачи о банковских вкладах, оплата труда, стоимости товара, цене товара на оптовом складе, бюджете семьи. Расчет возрастания вклада (сложные проценты) по формуле n -члена геометрической прогрессии.
10–11 классы	Логарифмическая функция. Показательная функция.	Решение финансово-экономических задач с помощью показательной и логарифмической функций. Формулы банковского кредита и депозита.

Составлено авторами по школьным учебникам.

Основу большей части финансово-ориентированных задач, представленных в школьном курсе математики, составляют задачи на проценты [5]. Обучение их решению всегда рассматривалось как необходимое условие подготовки учащихся к жизни, подготовки учащихся к сдаче ЕГЭ и поступлению в вузы.

Простейшие финансовые вычисления помогают ученику уже в школьном возрасте видеть практическую направленность процесса обучения математики, понять экономическую терминологию, повысить интерес к математике.

Отдельно хочется отметить, что в настоящее время при взаимодействии Банка России и Минобрнауки РФ осуществляется процесс интеграции финансовой грамотности в систему национального образования.

Важным направлением в продвижении идей финансового просвещения школьников стало введение с сентября 2016 г. во многих российских школах нового предмета «Основы финансовой грамотности». Образовательным организациям предлагается 3 пути реализации курса: в рамках общеобразовательного предмета «Обществознание», в рамках профильного предмета «Экономика» или отдельным элективным курсом.

Школьный курс финансовой грамотности охватывает следующие понятия и темы: составление и расчет семейного бюджета; денежные операции в банках и других структурах; сделки, связанные с риском; денежные вознаграждения; наличие ответственных органов за финансовые услуги; личные сбережения; особенности кредитов и депозитов; права и обязанности участников финансово-экономических отношений; управление денежными потоками; агрессивная политика банков; активы и пассивы (доходы и расходы); страхование и пенсионные выплаты; наличие и безопасное использование пластиковых карт [4].

В апреле 2017 г. Банком России и Минобрнауки России была утверждена Дорожная карта мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций. К 2020 г. предполагается разработать и внедрить элементы финансовой грамотности в контрольно-измерительные материалы единого государственного экзамена.

Подводя итоги можно сделать следующие выводы. Стратегической задачей системы финансового образования на современном этапе становится формирование целого поколения успешных людей, с новыми полезными финансовыми привычками, которые станут основной движущей силой модернизации всех сфер жизни общества.

Первым этапом жизненного цикла человека, на котором ему может быть предоставлена возможность получить основы финансовой грамотности, является этап получения образования в школе. На школьном этапе, в рамках таких предметов как обществознание, экономика, право и математика создается некоторая база знаний, способствующая формированию основ финансовой грамотности учащихся. Учащиеся знакомятся с различными финансовыми понятиями, явлениями и их взаимозависимостями; учатся проводить элементарные финансовые вычисления. Содержание математических задач, знания о личной экономике, экономике семьи, фирмы и государства в целом способствуют формированию и развитию финансовой грамотности учащихся.

Список литературы

1. Бадмаева А.В. Финансовая грамотность несовершеннолетних и их участие в экономическом росте // Молодой ученый. – 2012. – №3. – С. 142–143.
2. Гондик Н.Ю. Финансовое поведение населения: теоретические аспекты / Н.Ю. Гондик [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vestnik.pstu.ru>
3. Дмитриева О.Ю. Формирование финансовой грамотности молодежи / О.Ю. Дмитриева, Н.Н. Морозова, Н.А. Дмитриева, Л.А. Аллабергенова // Научно-образовательная среда как основа развития агропромышленного комплекса и социальной инфраструктуры села: Материалы международной научно-практической конференции (посвященной 85-летию ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА). – Чебоксары, 2016. – С. 618–621.
4. Дмитриева О.Ю. Основные направления повышения финансовой грамотности молодежи / О.Ю. Дмитриева, Ю.П. Дмитриев, О.В. Кириллова, Н.А. Дмитриева // Опыт создания и реализации технологических инноваций в образовании: Материалы Международной научно-практической конференции. – Чебоксары, 2017. – С.24–28
5. Дмитриева О.Ю. Операции с процентами и финансовая грамотность / О.Ю. Дмитриева, Н.Н. Морозова, Н.В. Храмова // Перспективы развития науки и образования: Материалы XXIV Международной научно-практической конференции. – М., 2017. – С. 76–79.

6. Дмитриева О.Ю. Повышение финансовой грамотности населения региона / О.Ю. Дмитриева, Н.А. Дмитриева, В.В. Крылов // Деньги и кредит. – 2017. – №12. – С. 81–84.

7. Дмитриева О.Ю. Финансовая самодисциплина в семье: меняем привычки / О.Ю. Дмитриева, Ю.П. Дмитриев, О.В. Кириллова, Н.А. Дмитриева // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития: Материалы VIII Международной научно-практической конференции. – Чебоксары, 2017. – С. 338–341.

8. Концептуальные основы формирования финансовой грамотности в курсе математики 1–11 классов в УМК Г.К. Муравина, О.В. Муравиной / Г.К. Муравин, О.В. Муравин [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.https://elibrary.ru/item.asp?id=29363425

9. Мишина Е.Н. Формирование финансовой грамотности в системе профессионального образования / Е.Н. Мишина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elibrary.ru/item.asp?id=26374618

10. Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www. вашифинансы.рф](http://www.вашифинансы.рф)

11. Салов А.И. Перспективы финансового образования молодежи и опыт его реализации в Московской области / А.И. Салов // Академический вестник. – 2014. – №1 (11). – С. 4–10.

12. Утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.fingramota.onedu.ru/news/detail.php?ID=97542

13. Цветова Г.В. Финансовое поведение и потребность в повышении финансовой грамотности / Г.В. Цветова // Власть и управление на Востоке России. – 2016. – №2 (75). – С. 57–64.