

Раздел 1. ПСИХОЛОГО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

Борисенко О.В., к.п.н., доцент кафедры математического анализа и прикладной математики

Щукина Н.В., магистрант института физико-математического образования

Алтайский государственный педагогический университет

г. Барнаул

ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ ГОРОДА БАРНАУЛА

Аннотация. *Информация и способность её анализировать позволяет даже простому человеку планировать и контролировать свои расходы, руководствуясь собственными желаниями, перспективами и ожидаемым доходом. Кроме того, имея представление о работе в той или иной сфере, можно скорректировать свои риски и избавиться от лишних трат. Чем раньше человек начинает знакомиться с финансовыми вопросами, тем мобильней и успешней он становится. Многие школьники не обладают достаточным уровнем финансовой культуры и поведения, о чем свидетельствуют результаты проведенного исследования финансовой грамотности старшеклассников МБОУ «СОШ №89 с углубленным изучением отдельных предметов» города Барнаула. В статье намечены пути решения проблемы формирования финансовой грамотности школьников.*

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансы и школа, финансовые знания, финансовая культура, финансовое поведение.

Borisenko O.V.,

Schukina N.V.

RESEARCH OF FINANCIAL LITERACY OF SCHOOLBOYS TOWN OF BARNAUL

Abstract. *Information and the ability to analyze it allows even a simple person to plan and control their expenses, guided by their own desires, prospects and expected income. In addition, having an idea of work in a particular area, you can adjust your risks and get rid of unnecessary expenses. The sooner a person begins to get acquainted with financial issues, the more mobile and successful he becomes. Many students do not have a sufficient level of financial culture and behavior, as evidenced by the results of a study of financial literacy of senior pupils MBOU "Secondary school No. 89 with in-depth study of certain subjects" of the city of Barnaul. The article outlines ways to solve the problem of the formation of financial literacy of schoolchildren.*

Keywords: financial literacy, finance and school, financial knowledge, financial culture, financial behavior.

Современные дети являются активными потребителями в различных сферах жизнедеятельности человека, в том числе финансовой. Многие старшеклассники думают о личной финансовой независимости, чтобы самостоятельно приобретать товары, пользоваться теми или иными услугами. Этим они привлекают всё большее внимание розничных и интернет торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В этой ситуации школьнику требуется финансовая дисциплина, рациональное планирование финансовой жизни, определенная финансовая культура. В настоящее время, образовательные программы многих школ ориентированы на формирование финансовой грамотности школьников с целью выработки устойчивых финансовых правил грамотного обращения с деньгами и оказания помощи в реализации личных финансовых планов [1].

Первое исследование финансовой грамотности учащихся было реализовано в рамках Международной программы Организации экономического сотрудничества и развития по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment). В исследовании PISA оценивалась способность 15-летних учащихся получать, понимать и оценивать релевантную информацию, необходимую для принятия решений в области финансов с учетом возможных финансовых последствий; способность высказывать информированные суждения и принимать эффективные решения относительно использования и управления деньгами; способность применять знания, понимание, умения и ценности при покупках и в других финансовых контекстах, а также соответствующие решения по отношению к себе, другим, обществу и окружающей среде.

В России исследование финансовой грамотности школьников было проведено Центром оценки качества образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования. В нем приняли участие 1187 учащихся 15-летнего возраста из 227 образовательных учреждений 42 субъектов Российской Федерации. По результатам исследования оказалось, что более 80% российских учащихся продемонстрировали готовность использовать базовые финансовые знания и умения. При этом около 17% школьников не достигли даже базового уровня финансовой грамотности, как правило, это дети, живущие в сельской местности и малых городах. Учащимся недостаточно знакомы вопросы обеспечения безопасности при покупке товаров в интернет-магазинах; механизмы кредитования, операции с банковскими вкладами, проблемы инвестирования, действие механизмов налогообложения. Но при этом наиболее удачно были выполнены задания на применение финансовых знаний в знакомых ситуациях реальной жизни.

Реальная ситуация безопасности финансового поведения школьников, а также оживленный интерес педагогической общественности к вопросам формирования их финансовой грамотности определили направление магистерского исследования.

Объектом исследования выступает процесс формирования финансовой грамотности школьников.

Цель настоящего исследования состоит в теоретическом обосновании и опытно-экспериментальной проверке эффективности использования интерактивных методов обучения в формировании финансовой грамотности школьников в процессе обучения математике.

Согласно цели исследования, понимая важность и необходимость современному школьнику знаний и умений в области финансов, мы исследовали уровень финансовой грамотности школьников 9-11 классов города Барнаула Алтайского края.

Для этого разработаны в электронном формате с использованием среды Google Форм опросы по актуальным областям знаний в сфере финансов: по расчетно-кассовым операциям, финансовым рискам, финансовому планированию, кредитованию, страхованию, пенсиям. Охарактеризуем их.

Раздел расчетно-кассовые операции предполагает выявление знаний школьников в осуществлении повседневных покупок товаров, платежей, правил пользования банковскими картами, а также умений производить необходимые расчеты стоимости жилищно-коммунальных услуг, анализировать документы, касающиеся вопросов аренды и собственности жилья, уровня понимания основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т. д.) и основы финансовой арифметики.

Финансовые риски: оценка представлений школьника об определенных финансовых продуктах (включая страхование), которые могут быть использованы для управления различными рисками с учетом потребностей и обстоятельств. Анализ рисков при использовании различных методов сбережения или инвестирования.

Финансовое планирование предполагает изучение знаний и понимания школьниками необходимости планирования доходов и управления ими как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; исследование умений планировать и вести личный бюджет,

соотносить различные потребности и расходы, понимать различия между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.

Кредитование: изучение понимания общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умений сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

Страхование: исследование понимания основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

В разделе «Пенсия» изучаются умения школьников разбираться в вопросах пенсионного обеспечения, с финансовыми продуктами, способствующими увеличению будущей пенсии, принятия самостоятельных финансовых решений в процессе формирования пенсионных накоплений и их инвестирования.

В опросе приняли участие 114 учащихся 9-11 классов МБОУ «СОШ №89 с углубленным изучением отдельных предметов» города Барнаула: 60% - девятиклассников, 94% – 10 класса, 54% - 11 класса.

Результат опроса старшеклассников относительно раздела «Операционно-кассовые операции» показал, что 78 % респондентов активно используют безналичный расчет (банковские карты, электронные кошельки) при оплате сотовой связи, покупок в обычных и онлайн-магазинах, онлайн-переводы. Интересен факт, что старшеклассники помогают родителям в осуществлении онлайн-оплаты жилищно-коммунальных и прочих платежей (15%). Из 114 старшеклассников 22 % школьников умеют анализировать финансовые документы, а также документы, касающиеся вопросов аренды и собственности жилья.

В связи с постоянно растущим уровнем использования безналичных платежей и конфиденциальности данных велик риск потери денежных средств, мошенничества. 27 % опрошенных школьников оказались компетентны в вопросах мошенничества в социальных сетях, возможной потери данных при совершении оплаты на сторонних, неофициальных сайтах, переводах малознакомым лицам, о не предоставлении персональных данных третьим лицам. Анализ рисков при использовании различных методов сбережения или инвестирования могут произвести 16 % респондентов.

В разделе «Финансовое планирование» школьники, решая практические задачи, продемонстрировали умения рассчитывать личный и семейный бюджеты. Результат показал, что 37,93 % учащихся используют электронные приложения для планирования своих доходов и расходов, и только 11% предпочитают бумажный носитель для расчета своего бюджета. Старшеклассники (47%) планируют личные траты денежных средств для достижения какой-либо цели (поездка на каникулах, покупка) как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Распределить доходы совместно с расходами, соотносить различные потребности и расходы, понимать различия между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений могут 32% опрошиваемых ребят.

Известно, что в нашей стране увеличилось число людей пользующихся кредитными продуктами. С условиями кредитования знакомы 57% старшеклассников. Хотя при решении задачи на расчет кредита на определенный срок справились 37,25%. Умение читать кредитные договоры и понимать последствия долга, а также нести ответственность за невыполнение кредитных соглашений в результате опроса показали 11%.

В связи с растущим уровнем несчастных случаев среди населения стала популярна услуга страхования своих сбережений. Результат опроса о приобретении страхового пакета документов показал, что осведомлены и используются самими учениками и их родителями следующие страховые продукты (всего 38%): страхование денежных средств на банковских картах, страхование жизни и здоровья, страхование имущества. Знание условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды

страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств показали при выполнении опроса всего 10 %.

В связи с Пенсионной реформой 2018 г. становятся актуальными вопросы о формировании будущей пенсии. С практическими заданиями по расчету своей пенсии с учетом возрастных надбавок, справились лишь 9% учащихся.

Из проведенного исследования финансовой грамотности учеников 9-11 классов МБОУ «СОШ №89 с углубленным изучением отдельных предметов» города Барнаула следует, что уровень финансовой грамотности школьников довольно низкий. Ребята более осведомлены и активно используют свои финансовые средства для развлечений и их онлайн-оплат, но грамотно ими распоряжаться не умеют.

Разрешая проблемы формирования финансовой грамотности школьников, выявленные на констатирующем этапе эксперимента, планируем:

- продолжать опросы, расширив круг респондентов в исследовании (школьники различных типов учебных учреждений Алтайского края, родители, учителя обществознания, математики, информатики, работники учреждений в сфере финансов), фиксируя новые факты;
- разработать электронный ресурс, ориентированный на дистанционное просвещение школьников в области финансов;
- разработать и внедрить в учебно-воспитательный процесс в школе факультативные курсы, направленные на формирование финансовой грамотности школьников с использованием нетрадиционных методов обучения.

Библиографический список

1. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов / С. С. Антонян., Г. Р. Имаева, Т. А. Аймалетдинов, Л. Р. Баймуратова, О. А. Шарова; Аналитический центр НАФИ. – М.: Издательство НАФИ, 2017. – 72 с.
2. Корконосова, Е. И., Имаева, Г. Р., Шарова, О. А. Социально-экономическое развитие / Е. И. Корконосова, Г. Р. Имаева, О. А. Шарова // Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. – Москва: Издательство НАФИ, 2017. – С. 45-46.
3. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России / О. Е. Кузина // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129-148.
4. Роик, В. Обязательное и добровольное пенсионное страхование: Институты и финансы / В. Роик. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 277 с.
5. Рутковская, Е. Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования / Е. Л. Рутковская // Преподавание истории и обществознания в школе. – 2014. – № 4. – С. 36-45.
6. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования, утвержден приказом Минобрнауки России от 17 декабря 2010 года № 1897 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://минобрнауки.рф/документы/543>.