

3. Распоряжение Правительства РФ от 31 декабря 2019 г. № 3273-р Об утверждении основных принципов национальной системы профессионального роста педагогических работников РФ, включая национальную систему учительского роста [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73284005/> (дата обращения: 16.05.2020).

4. Тринитатская, О.Г. Развитие профессиональной компетентности учителей в условиях инновационной школы : учебное пособие / О.Г. Тринитатская, Л.Г. Захарова, А.В. Основин; под общ. ред. О.Г. Тринитатской. – Ростов на Дону : Изд-во ГБОУ ДПО РО РИПК и ППРО, 2015. – 296 с.

5. КАУ ДПО «Алтайский институт развития образования имени А.М. Топорова» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iro22.ru/2016-04-20-17-06-08/innovatsionnaya-deyatelnost-v-sisteme-obrazovaniya-altajskogo/normativnye-dokumenty.html> (дата обращения: 16.05.2020).

6. Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Лицей № 86» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lyc86.edu22.info> (дата обращения: 16.05.2020).

Шестакова М.В., магистрант исторического факультета

Лаврова Н.Г., кандидат экономических наук, доцент кафедры социологии, политологии и экономики.

Алтайский государственный педагогический университет
г. Барнаул

ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ, КАК ФУНДАМЕНТ УСПЕШНОСТИ В БУДУЩЕМ

Аннотация. *Статья посвящена исследованию уровня финансовой грамотности учащихся 5-7 классов гимназии г. Барнаула. Исследование проводилось в форме анкетирования с использованием «Google форм», которое состояло из трех категорий. Чем раньше школьники начинают знакомиться с финансовой культурой, тем успешнее и всесторонне развитыми они становятся.*

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансы и школа, финансовая культура, финансовое воспитание.

M.V. Shestakova

N.G. Lavrova

STUDYING FINANCIAL LITERACY AT SCHOOL AS A FOUNDATION FOR SUCCESS IN THE FUTURE

Abstract. *The article is devoted to the study of the level of financial literacy of students in grades 5-7 of the Barnaul gymnasium. The study was conducted in the form of a questionnaire using "Google forms", which consisted of three categories. The earlier students begin to get acquainted with the financial culture, the more successful and well-developed they become.*

Keywords: financial literacy, finance and school, financial culture, financial education.

В наше время остро стоит вопрос по повышению финансовой грамотности населения Российской Федерации, в связи с огромным количеством кредитных, ипотечных долгов, низким уровнем жизни россиян. Большая часть взрослого населения на интуитивном уровне распоряжается деньгами, не планирует бюджет, живет в долгах. Другая часть взрослого населения имеет некоторые представления о финансовой культуре. Для того, чтобы повысить уровень финансовой грамотности, с 2011 года Министерством финансов РФ

совместно с Всемирным банком, реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ», и подразумевается, что дети школьного возраста смогут оказать влияние на своих родителей, которые не привыкли распределять семейный бюджет в силу «особенностей российского менталитета», и уже через 10–15 лет «население станет финансово грамотным» [4]. Также, для повышения финансовой культуры россиян была разработана «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы», приоритет которой направлен на эффективное достижение целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения; а также в создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период.[5]

Современные школьники – это будущие потребители финансовых услуг. Поэтому так важно, чтобы ученики с детства, знали, что такое деньги, как ими правильно распоряжаться и т.д. Считается, что дети являются каналом воздействия на родителей, потому что в большом количестве семей родители сами недостаточно владеют финансовой культурой, а дети чаще всего являются отражением родителей. Не все дети понимают, что, для того, чтобы родители что-то им приобрели, взрослым необходимо сначала заработать денежные средства. Поэтому некоторые дети хотят стать финансово независимыми, начинают копить подаренные деньги, заработанные (оплата за труд от родителей) и начинают понимать, что на предмет (вещь и т.д.) не хватает сбережений, значит нужно придумывать, как заполучить необходимое. Тем самым, дети являются важнейшим потребителем рынка товаров и услуг, банковской и рекламной сфер. Поэтому ученикам требуется некая финансовая культура, финансовое воспитание [2].

Во многих школах в рамках внеурочной деятельности проходят уроки по финансовой грамотности. Самым успешным периодом для обучения и закладывания финансовой культуры школьный возраст до 12–13 лет.

Факторы формирования финансовой грамотности:

- экономический кризис, в период которого происходит повышение цен товары, а покупательская способность снижается;
- несоответствие финансовых знаний населения для быстро меняющегося финансового рынка.

Факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности:

- образование и профессия родителей;
- социальная среда (город, деревня, село, мегаполис);
- СЭС (социально-экономический статус семьи) [6].

Сейчас больше 65 стран внедряют разработанные национальные стратегии для повышения финансовой грамотности населения. Все государства ставят перед собой конкретную цель и определяют ожидаемые конечные результаты при формировании данной стратегии. Такие страны, как Канада и Испания, стремятся помочь гражданам понять усложняющиеся финансовые услуги и защитить права потребителей. Такие страны, как Бразилия, США, рассматривают повышение финансовой грамотности граждан в контексте повышения конкурентоспособности всей национальной экономики. Новая Зеландия, Великобритания ставят цель в изменении психологических установок в сфере личного финансового поведения граждан [3].

В большинстве стран национальные стратегии повышения финансовой грамотности направлены на всех потребителей финансовых услуг и стремятся охватить самые широкие слои населения. Вместе с тем выделяются приоритетные целевые группы. Как свидетельствует анализ международного опыта, наиболее часто предпочтение отдается обучающимся общеобразовательных организаций и образовательных организаций высшего образования, работающему населению, гражданам предпенсионного и пенсионного возраста [1].

Россия находится на 10 месте по уровню финансовой грамотности населения школьного возраста, уступая место таким странам, как Китай, Бельгия, Эстония, но опережает учащихся Франции, Словении, Испании. Из 18 ведущих стран и экономик мира в РФ: 1187 учащихся из 227 ОУ 42 субъектов. В опросе участвовали 29 тысяч человек.

Для того, чтобы исследовать уровень финансовой грамотности учащихся 5–7 классов гимназии, в Google-формах были разработаны опросы по актуальным областям знаний в сфере финансов, которые были разделены на категории:

1 категория: влияние семьи на финансовое воспитание. Деньги и операции с ними, планирование и управление финансами в семье, личные траты.

2 категория: знания детей в области кредитования, инвестиций, страхования (жизни и здоровья, банковских карт, вкладов, имущества), способы сбережения средств, мошенничество.

3 категория: представление учеников о понятии «финансовая грамотность», и ее роль в жизни человека.

В опросе приняли участие 128 учеников, обучающихся в 5–7 классах МБОУ «Гимназия №45» города Барнаула: 93% – пятиклассников, 62% – шестиклассников, 54% – семиклассников. Результат опроса учащихся по вопросам 1 категории показал, что 12% опрошенных родители посвящают в финансовые дела семьи, совместно планируют бюджет, покупки, траты на коммунальные платежи и т.п. То есть 88% учащихся не знают, как в их семье родители распоряжаются деньгами, 94% респондентов знают, что родители оплачивают коммунальные услуги, покупки по безналичному расчету и онлайн. 100% опрошенных учеников получают карманные расходы от родителей, 94%, заранее проговорив с родителями сумму средств и то, на что должны быть потрачены, 6% распоряжаются карманными средствами по своему усмотрению, не отчитываясь перед родителями. 92% детей знают, какой в семье бюджет у родителей (совместный или раздельный), и кто из родителей отвечает за оплату коммунальных платежей, за покупку продуктов и т.д.

На диаграмме 1 представлены ответы учащихся. Утвердительно ответили на вопросы знаний о кредитования 41%, ипотеке – 36%, инвестирования – 28%, страховании – 15%, способах сбережения средств – 28%, мошенничестве – 76%.

Также просматривается неумение решать простейшие математические задачи кредитования, в 5-ом классе это объясняется тем, что по рабочей программе дети тему «Проценты» начинают изучать в апреле (см. диаграмму 2). Результаты исследования наглядно демонстрируют, что изучение финансовой грамотности в рамках школьных предметов происходит фрагментарно и не всегда результативно.

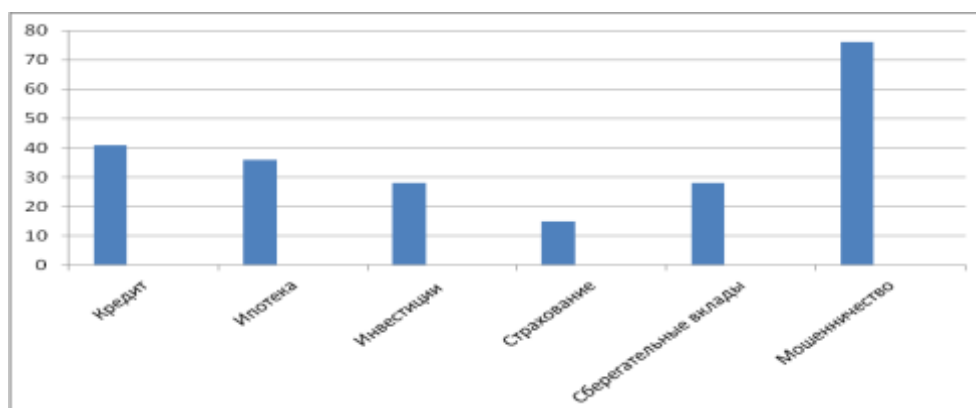


Диаграмма 1. Анализ 1-ой категории

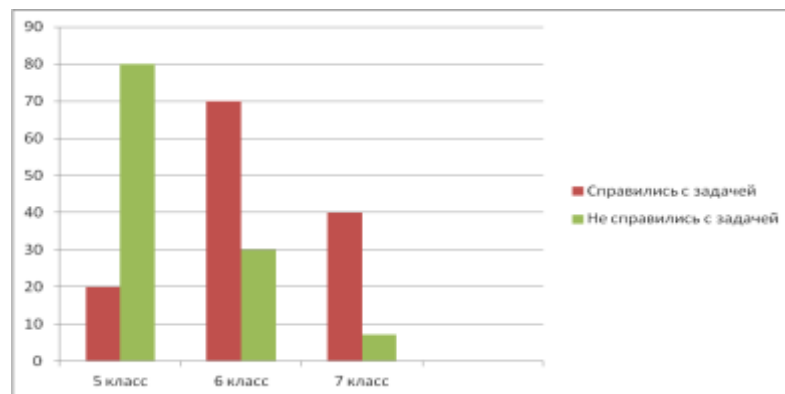


Диаграмма 2. Решение задач по кредитованию

В 3 категории 23% опрошенных учеников смогли верно дать определение понятию «финансовой грамотности». Большинство школьников неверно понимают, для чего человеку необходимо быть финансово грамотным. В анкетировании ученикам было предложено самостоятельно написать, что такое финансовая грамотность и для чего необходимо быть финансово грамотным.

Опрошенными были представлены такие ответы:

«Финансовая грамотность – это быть богатым, бизнесменом; когда тебе хватает денег на жизнь и путешествия; когда ты можешь покупать все, что ты захочешь». То есть, большинство детей финансовую грамотность соотносят как финансовую независимость и считают, что грамотность, заключается в богатстве.

На следующий вопрос: «Для чего необходимо быть финансово грамотным?» – большинство учащихся ответили: «для того, чтобы стать богатым, ни отказывать себе в любых покупках, ездить путешествовать и покупать дорогие машины, быть успешным».

Как показал анализ ответов третьей категории, учащиеся 5–6 классов считают финансовую грамотность синонимом понятию «богатство». Ученики 7 класса, ввиду старшего возраста, относительно 5–6 классов, и более серьезного отношения, понятие «финансовая грамотность трактуют по-другому, ближе к тем определениям, которые вводятся в курсе внеурочной деятельности «финансовая грамотность»

Анализ уровня финансовой грамотности учащихся 5–7 классов МБОУ «Гимназия № 45» показал, что уровень осведомленности низкий. В подавляющем большинстве семей не планируется и не распределяется бюджет совместно с детьми, учащиеся не знают, для чего необходимо быть финансово грамотным. Знают, что есть кредиты и ипотеки, но не понимают, как они рассчитываются. Инвестиции, вклады, страхование – ученики слышали эти слова, но также не углублялись в значения этих понятий.

Данные исследования доказывают необходимость и эффективность обучения финансовой грамотности, не только частично посвящая этому вопросы некоторые моменты на уроках обществознания, математики, но также на внеурочной деятельности, более четко структурировав рабочую программу для школьников

Библиографический список

1. Антонян, С.С, Имаева, Г.Р., Аймалетдинов, Т.А., Баймуратова, Л.Р. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов / Аналитический центр НАФИ. – Москва : Издательство НАФИ, 2017. – 72 с.
2. Рутковская, Е.Л., Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования / Е.Л. Рутковская. – 2014. – № 4. – 45 с.
3. Трошин, Г.А. Финансовое образование и финансовая грамотность населения как фактор социально-экономического развития региона / Г.А. Трошин // Образовательная среда вуза: ресурсы, технологии. – 2015. – 185 с.

4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1138728>
5. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>
6. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» 8 декабря 2011 г. № 2227-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>