

## **ОПРОСНИК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ПЕДАГОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ: ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ**

**Медведь И.В.<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>ГБУ ДПО «Санкт-Петербургская академия постдипломного педагогического образования», Санкт-Петербург, e-mail: mivpiter@yandex.ru

Статья аргументирует и конкретизирует требования к созданию опросника как инструмента сбора эмпирических данных о реальном состоянии финансовой грамотности школьников, сформированной у них «стихийно». Обсуждаются подходы и принципы выявления и описания «слабых и сильных зон» финансовой грамотности школьников, выявлены ключевые элементы понятия «финансовая грамотность школьников» (финансовые умения, финансовое поведение, стили финансового поведения, стили обращения с деньгами, финансовые знания). Сформулированы критерии оценки качества финансового воспитания в семье (осознанное использование карманных денег как инструмента финансового воспитания; уровень контроля за финансовым поведением ребенка со стороны семьи; семейные ценности). Проведен анализ взаимосвязи финансовой грамотности школьников и особенностей финансового воспитания в семье на основе психолого-экономического, социально-психологического, культурно-исторического подходов, объединяющих в исследовании такие науки, как экономика, социология и педагогика. Обоснован и сформулирован ряд требований к опроснику по финансовой грамотности школьников как инструменту сбора эмпирической информации о содержании реальных финансовых практик, осуществляемых школьниками в процессе «стихийного» формирования финансовой грамотности. Приведены конкретные примеры формулировки вопросов опросника по финансовой грамотности для школьников 9-12, 13-15 и 16-18 лет.

Ключевые слова: финансовое воспитание, финансовые умения, финансовое поведение, стратегии финансового поведения, стили обращения с деньгами, финансовые знания.

## **QUESTIONNAIRE ON PUPILS' FINANCIAL LITERACY AS A TOOL OF PEDAGOGICAL RESEARCH: CONTENT REQUIREMENTS**

**Medved I.V.<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Saint-Petersburg academy of postgraduate pedagogical education, Saint-Petersburg, e-mail: mivpiter@yandex.ru

The article argues requirements for the creation of the questionnaire as a tool of gathering empirical data about the real state of pupils' financial literacy, formed "spontaneously". Discussed approaches and principles for the identification and description of "weak and strong areas" of the pupils' financial literacy, identified the key elements of the concept "pupils' financial literacy" (financial skills, financial behavior, financial strategies of behavior, styles of handling money, financial knowledges). Formulated criteria for assessing the quality of financial education in the family (conscious use pocket money as a tool for financial education; the level of control over the financial behaviour of the child from the family; family values). The analysis of the relationship of pupils' financial literacy and characteristics of financial education in the family based on psycho-economic, socio-psychological, cultural-historical approaches, combining the study of such sciences as economics, sociology and pedagogy. A number of requirements to the questionnaire on pupils' financial literacy as a tool for collecting empirical information on the content of real financial practices implemented by schoolchildren in the process of "spontaneous" formation of financial literacy are substantiated and formulated. Specific examples of questions on the questionnaire on financial literacy for schoolchildren 9-12, 13-15 and 16-18 years are given.

Keywords: financial education, financial skills, financial behavior, financial strategies of behavior, styles of handling money, financial knowledges.

Современное общество живет в мире, где деньги и связанное с ними финансовое благополучие имеют свое исключительно важное место в системе человеческих ценностей. Социализация подрастающего поколения в нашей стране осуществляется в условиях становления механизмов рыночной экономики, в которой финансовая грамотность является неотъемлемой компетенцией каждого человека, обязательной составляющей современной

жизни, подобно стремлению вести здоровый образ жизни, непрерывно повышать профессиональную квалификацию и образовательный уровень [1]. Финансовая грамотность дает человеку, сумевшему овладеть ею, ощутимое преимущество в обеспечении благополучия себя и своей семьи. В нашей стране государство берет на себя лидирующую роль в организации пространства просвещения и обучения населения финансовой грамотности, в том числе используя для этого потенциал и возможности системы образования. Рост экономики напрямую зависит от финансового поведения граждан, от их финансовой грамотности или безграмотности. В сентябре 2017 года правительством РФ утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 гг.» [2], организован проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [3].

Прогностическая функция педагогики как науки дает нам право предвидеть недалекое будущее, когда перед системой образования будет поставлена конкретная задача организации массового финансового образования школьников с целью формирования у них финансовой грамотности. Эта задача может быть решена в рамках гуманистического подхода к образованию, где на первое место ставятся вечные человеческие ценности: добро, любовь, служение, созидание. Финансовая грамотность, с этой точки зрения, необходима человеку, чтобы реализовать свои духовно-нравственные идеалы, поэтому формирование финансовой грамотности уже в школьные годы является актуальной задачей современного образования. Международные и российские исследования выявляют низкий уровень финансовой грамотности у российских школьников, а финансовое образование в России на сегодняшний день представлено в виде мозаики локального опыта образовательных учреждений в различных регионах страны [4].

**Цель исследования** - теоретическое обоснование опросника по финансовой грамотности школьников как инструмента сбора эмпирической информации о реальном состоянии финансовой грамотности школьников, сформированной «стихийно» в процессе их социализации в современном российском обществе.

**Материал и методы исследования.** Решение поставленной цели обеспечивалось комплексом методов научного исследования: теоретические методы - анализ научной литературы по теме исследования, сравнение, обобщение, индукция и дедукция; эмпирические методы - опросный метод (составление опросника и проведение анкетирования), наблюдение, экспертная оценка.

Разработанные нами опросники по финансовой грамотности школьников («Опросник для детей 9-12 лет. 5-6 класс», «Опросник для подростков 13-15 лет. 7-8 класс» и «Опросник

для юношей и девушек 16-18 лет. 9-11 класс») были апробированы в 655, 630, 246 школах и 272 гимназии Санкт-Петербурга. В опросе приняли участие 2264 школьника 5-11 классов. Опросники прошли экспертизу с помощью метода экспертной оценки ведущими специалистами Санкт-Петербургского государственного университета и Санкт-Петербургской академии постдипломного педагогического образования, имеющими ученую степень доктора наук по психологии и педагогике.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Прежде чем мы перейдем к формулированию результатов проведенного нами исследования, считаем целесообразным обосновать нашу позицию относительно трех важных аспектов, позволяющих вплотную подойти к обсуждению заявленной в статье темы. Во-первых, необходимо аргументировать наше утверждение о возможности стихийного формирования финансовой грамотности у школьников. Вслед за Л.С. Выготским, который выделял два пути овладения культурно-историческим опытом: стихийный путь (метод проб и ошибок) и путь целенаправленного овладения знанием в процессе организованного обучения [5], мы пришли к выводу, что формирование финансовой грамотности школьников на сегодняшний день происходит стихийно - методом проб и ошибок в процессе осуществления доступных для них финансовых практик. Об этом свидетельствуют результаты нашего исследования: целенаправленное, массовое, систематическое обучение школьников финансовой грамотности в школах России не ведется, однако школьники демонстрируют свою осведомленность в финансовых вопросах. В процессе опроса нами измерялась финансовая грамотность школьников по пяти ключевым элементам: финансовые умения, финансовое поведение, стратегии финансового поведения, стили обращения с деньгами, финансовые знания [6]. Зашифровав их в виде соответствующих вопросов опросника, мы убедились в том, что школьники демонстрируют модели финансово грамотного поведения, что добавляет нам научного оптимизма и подкрепляет нашу позицию.

Во-вторых, требует обоснования наша позиция относительно возможности формирования финансовой грамотности школьников вне стен образовательных учреждений. Традиционно понятие «грамотность» ассоциируется с образованием: процесс формирования грамотности личности принято рассматривать как некую педагогическую технологию, обладающую методами и средствами достижения результата грамотности. С этой точки зрения, словосочетание «стихийное формирование финансовой грамотности» может вызывать когнитивный диссонанс у читающего человека. Однако ещё Б.С. Гершунский писал: «Традиционные представления о том, что формирование грамотности есть только и исключительно прерогатива школы, причем преимущественно лишь ее начального звена, нуждаются в существенных коррективах» [7, с. 64]. Вопросам специфики формирования

финансовой грамотности школьников будет посвящена наша следующая статья. Финансовые практики школьников, на основе которых у них происходит стихийное формирование финансовой грамотности, помогают, с нашей точки зрения, обрисовать «социальный портрет» школьника, который представляет собой базу для осуществления отбора содержания материала по финансовой грамотности в интересах организации обучения.

С учетом приведенных выше доводов есть основания утверждать, что основным местом формирования финансовой грамотности школьников является семья. Однако остается открытым вопрос: в какой мере современная семья берет на себя ответственность за финансовое воспитание своих детей? Согласно многочисленным социологическим и экономическим исследованиям, уровень финансовой грамотности населения России является недостаточным для обеспечения благополучия и процветания в современных реалиях [1; 8]. Более высокий уровень финансовой грамотности демонстрируют представители среднего класса, которые составляют 7-8% населения страны. В свете этого необходим сбор эмпирической информации о характере использования семьями карманных денег как средства финансового обучения и воспитания школьников со стороны семьи.

Логично предположить, что, помимо родителей, влияние на финансовую грамотность школьников оказывает ближайшее окружение, ровесники, старшие товарищи. В условиях неограниченного доступа к информации школьники имеют возможность не просто увидеть преимущества и недостатки различных уровней и стилей жизни, но и сравнить их с уровнем жизни своей семьи. Можно предположить, что подобные сравнения могут создавать у детей не только живой интерес к финансовой грамотности и мотивацию к расширению проявлений финансового поведения, но и негативные чувства и эмоции (зависть, обиду, злость) по поводу финансового положения своей семьи, если оно им не нравится. С этой точки зрения, подрастающее поколение является уязвимым и нуждается в нравственных ориентирах, помогающих за материальным благополучием увидеть труд, высокий уровень личной ответственности, самоорганизацию, терпение и финансовую дисциплину.

Третьим аспектом темы финансовой грамотности, требующим внимания, является морально-нравственная сторона вопроса. Современный мир искушает детей возможностью зарабатывать в Интернете посредством видеоблогов, участия в командных видеоиграх, интернет-казино, заниматься бизнесом, распространяя свои товары и услуги посредством социальных сетей. Заметно помолодел шоу-бизнес и большой спорт. Стираются границы между городами и странами, открывая неограниченный доступ к общению и межкультурному обмену. На уровне практики происходит подмена ценностей: дарить детям подарки в виде денег прочно вошло в моду. Очевидны изменения условий социализации детей в духе времени. С этой точки зрения, наилучшей защитой может стать личная система

ценностей, сформированная у ребенка под воздействием целенаправленного финансового обучения и воспитания. Такая система ценностей, где деньги - не цель, а только средство самореализации личности человека. Педагогические усилия по созданию интересных, основанных на имеющемся практическом финансовом опыте детей, образовательных программ по формированию финансовой грамотности востребованы в школьной среде. Использование в педагогическом исследовании опросника по финансовой грамотности, который мы представляем научному сообществу, поможет решить эту проблему при условии соответствия некоторым требованиям к его содержанию. Теоретическому обоснованию этих требований посвящена статья.

Первое требование касается методологической базы составления опросника. Мы считаем, что полнота картины социального «портрета» школьника, реализующего финансовые практики в реальной жизни, может быть обеспечена включением в опросник психолого-экономического, социально-психологического, культурно-исторического подходов, объединяющих в исследовании такие науки, как экономика, социология и педагогика. Иными словами, первым требованием к создаваемому нами опроснику по финансовой грамотности является интеграция методологических подходов, позволяющая приблизиться к отражению целостной картины финансовой жизни школьников. В статье «К вопросу о финансовой грамотности школьников» мы описываем понятие «финансовая грамотность» и обосновываем право на существование подобного подхода [6].

Второе требование - это характер финансового воспитания в семье, его специфика и особенности. Финансовая грамотность школьников находится в стадии формирования под воздействием различных факторов, но фактор семьи остается наиболее значимым.

Таким образом, наше теоретическое исследование имеет **три задачи**:

во-первых, выделить и обосновать критерии, описывающие качественные характеристики финансового воспитания ребенка внутри семьи;

во-вторых, выделить и обосновать выбор ключевых элементов понятия «финансовая грамотность» в контексте интеграции подходов разных наук.

Третью задачу мы сформулируем в виде вопроса: как зашифровать ключевые элементы понятия «финансовая грамотность» в виде вопросов опросника по финансовой грамотности школьников?

Логика дальнейшего рассуждения будет выстроена вокруг решения этих задач.

#### *Финансовое воспитание в семье*

Финансово-экономические практики родителей осуществляются на глазах у детей и служат примером для подражания или критического осмысления в зависимости от возраста ребенка. Семья транслирует ребенку финансовые ценности, в семье формируется стиль

обращения ребенка с деньгами, именно родители возлагают на своих детей определенные ожидания относительно их будущего. Однако наш научный интерес направлен на исследование позиции современной семьи с точки зрения ее ответственности за финансовое воспитание и обучение своих детей. По каким критериям мы можем оценить уровень осознанности семейного финансового воспитания и его организацию? Какие вопросы задать ребенку, чтобы понять, занимаются ли родители его финансовым воспитанием или нет? Также требует прояснения вопрос о границах ответственности семьи и школы в вопросе финансового образования школьника.

Итак, по каким критериям мы можем определить роль семьи в финансовом образовании ребенка? Мы предлагаем в качестве основных три критерия.

*Первый критерий* оценки качества семейного финансового воспитания ребенка - это осознанное использование карманных денег как инструмента финансового воспитания. Нам близка позиция Д. Годфри, согласно которой «карманные деньги - это не зарплата и не данность. Это инструмент, помогающий научить детей распоряжаться деньгами» [9, с. 62]. С этой точки зрения, становится важным не само по себе наличие или отсутствие карманных денег у ребенка, а регулярность и предсказуемость их получения. Предсказуемость суммы карманных денег позволяет ребенку планировать свою финансовую активность, а непредсказуемость делает его финансовую активность ситуативной, спонтанной, импульсивной. Приведем конкретный пример из опросника для подростков 13-15 лет - вопрос: «Сумма карманных денег для тебя обычно:

- предсказуема: ты знаешь, сколько и когда у тебя будет денег и можешь планировать свои дела;
- непредсказуема: ты не знаешь, когда и сколько денег тебе дадут или подарят;
- что-то другое».

С точки зрения формирования у ребенка умения считать деньги, экономить, тратить деньги с «умом» и жить по средствам, наличие или отсутствие предсказуемых сумм может развивать или полностью блокировать формирование навыков откладывать деньги, фиксировать свои доходы и расходы, планировать покупки, сдерживать свои импульсы и отказываться от спонтанных покупок и т.д. В ситуации непредсказуемости карманных денег ребенку неосознанно может предписываться инфантильная позиция относительно ответственности за его финансовые решения, что вряд ли поможет ему научиться распоряжаться деньгами. Еще один пример из опросника для подростков 13-15 лет - вопрос: «Твои карманные деньги:

- не ограничены: тебе всегда дают деньги, сколько попросишь;
- ограничены конкретной суммой, о которой вы с родителями договорились;

- нет карманных денег;
- непредсказуемы: то есть, то нет;
- что-то другое».

Важно прояснить, ограничены ли карманные деньги конкретными суммами или не имеют ограничений, а выдаются по просьбе ребенка по мере расходования или же по настроению родителя по непонятным ребенку причинам. Можно предположить, что неограниченные и ситуативные суммы могут создавать почву для вымогательства со стороны детей и произвола со стороны родителей. Напротив, ограничение суммы карманных денег количеством необходимых ребенку расходов лишает его личных денег и возможности ими распоряжаться по своему усмотрению. Есть разница между понятиями «распределять» и «распоряжаться» деньгами. В первом случае ребенок просто оплачивает некоторые услуги по преysкуранту цен (к примеру, завтраки в школьной столовой), но свободных денег у него не остается. Во втором случае у ребенка появляется пространство для финансовой свободы и выбора. Оптимальной для финансового воспитания может быть ситуация, когда родители определяют сумму карманных денег по договоренности с детьми и придерживаются предсказуемой и твердой позиции, понимая воспитательное назначение карманных денег.

*Вторым*, но не менее важным, на наш взгляд, *критерием* является уровень контроля за финансовым поведением ребенка со стороны семьи. Мы предполагаем, что начальной точкой финансового воспитания может быть наличие предсказуемой суммы карманных денег и контроль за их расходованием. Так, в опроснике для подростков 13-15 лет можно сформулировать следующий вопрос: «Родители, когда дают тебе карманные деньги,

- контролируют, куда и как ты их тратишь;
- не контролируют, а просто дают еще денег, когда ты все потратишь;
- планируют с тобой заранее твои расходы и доверяют тебе тратить деньги самостоятельно;
- сами оплачивают твои расходы;
- что-то еще».

По мере усвоения финансовых умений и навыков и в соответствии с возрастом должна увеличиваться не только сумма карманных денег, но и степень самостоятельности их применения. Баланс между финансовой свободой и финансовой зависимостью от родителей в идеальном случае должен быть построен на основе самостоятельности, ответственности и доверия в соответствии с возрастом ребенка. По нашему мнению, это условие воспитания человека, обладающего «здравым финансовым смыслом», который умеет принимать решения и действовать в своих интересах. Нам близка позиция М.Э. Паатовой и М.Ш. Дауровой: «Воспитание молодого человека, обладающего "здравым финансовым

смыслом", который умеет принимать решения, знает, как обеспечить личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, способен и готов внести вклад в отечественную экономику и способствовать устойчивому развитию мировой экономической системы, является не просто актуальной для образования, но и тем ресурсом, который обеспечит одну из самых главных целей в подготовке выпускника - облегчать вхождение во взрослую жизнь за счет создания предпосылок для личностного роста через повышение уровня его финансовой грамотности» [10]. Грамотное финансовое воспитание в семье может создавать у ребенка потребность в школьном финансовом обучении или напротив - обесценивать и затруднять его.

*Третьим критерием*, на наш взгляд, являются семейные ценности. Вслед за Дж. Годфри мы предполагаем, что трансляция четкой системы семейных финансовых ценностей и разговоры о деньгах с детьми в семье являются условием формирования системы финансовых ценностей у ребенка [9, с. 31]. «От родителей могут поступать противоречивые сигналы, если:

- отсутствуют четкие представления о том, как надо тратить, вкладывать и отдавать деньги,
- родители призывают к экономии, но регулярно допускают перерасход по кредитным картам, т.е. слова расходятся с делами,
- родители требуют от детей ответственности, но сами привыкли избавляться от проблем с помощью денег,
- родители время от времени пускаются в разгул и совершают импульсивные покупки,
- родители допускают бесконтрольное потакание детским прихотям».

Интересен, с точки зрения ценностей, вопрос о благотворительности. Является ли благотворительность семейной ценностью, в соответствии с которой семья осуществляет финансовое воспитание детей? Берет ли современная семья на себя ответственность за реализацию финансового поведения, связанного с благотворительностью? Для прояснения этих моментов необходимо включить в опросник серию вопросов, определяющих характер личного отношения школьников к теме «благотворительность» вообще и оценку личного опыта благотворительности в частности. Приведем конкретный пример из опросника для подростков 13-15 лет - вопрос: «Есть ли у тебя личный опыт благотворительности?»

- Ты принципиально никому не помогаешь - ты еще маленький.
- Иногда родители дают тебе деньги, чтобы ты подал милостыню на улице.
- Иногда ты сам просишь у родителей деньги, чтобы помочь человеку в трудной жизненной ситуации.

- Ты не знаешь, кому помогать.
- Ты иногда подаешь милостыню из своих карманных денег, если тебе жалко человека.
- Ты регулярно откладываешь часть карманных денег на конкретную помощь организации или человеку, которого хочешь поддержать.
- У тебя есть опыт волонтерской работы - помочь можно не только деньгами.

Мы считаем, что, зашифровав в виде вопросов опросника вышеописанные критерии, мы максимально приблизимся к пониманию условий, в которых происходит «стихийное» формирование финансовой грамотности школьников. При формулировании вопросов целесообразно использование психолого-экономического, социально-психологического и культурно-исторического подходов, допускающих использование проблемных задач, морально-нравственных вопросов, раскрывающих мотивационную сферу личности школьника и характер взаимоотношений в семье в контексте финансового воспитания.

#### *Ключевые элементы понятия финансовая грамотность*

Главная идея нашего исследования состоит в том, что стихийно формируемая финансовая грамотность школьников определяется финансовыми практиками, доступными для них. Финансовая активность школьников регламентирована и возрастом, и законом. Кредитная и страховая активность от своего имени для школьников не доступна, инвестиционная и сберегательная активность ограничена. Исходя из опытных наблюдений и основ возрастной психологии, мы выделяем пять ключевых элементов понятия «финансовая грамотность»: финансовые умения, финансовое поведение, стратегии финансового поведения, стили обращения с деньгами, финансовые знания.

*1. Финансовые умения.* Мы соглашались с Дж. Годфри, которая выделяет 10 основных навыков обращения с деньгами: умение экономить; умение вести счет деньгам; умение добиваться достойной оплаты своего труда; умение тратить деньги с умом; умение говорить о деньгах; умение жить по средствам; умение вкладывать деньги; умение проявлять предприимчивость; умение возвращать долги; умение с помощью денег изменять мир [9, с. 17].

Важно отметить, что навыки и умения - это разные понятия, однако, с нашей точки зрения, в тексте Дж. Годфри они употребляются как равнозначные. Мы объясняем это спецификой перевода авторского текста с английского языка. Финансовые навыки описаны автором на примере американских школьников и, по нашему мнению, могут быть подвержены коррекции относительно российских школьников. Так, пункт «умение с помощью денег изменять мир» мы предлагаем заменить на «умение заниматься благотворительностью». Подробному исследованию вопроса финансовых умений и навыков

школьников по обращению с деньгами будет посвящена наша следующая статья.

2. *Финансовое поведение.* Мы разделяем подход Г.В. Белеховой и О.Н. Калачиковой к определению финансового поведения как совокупности конкретных действий индивида с собственными финансовыми ресурсами [1]. Исследователи разделяют финансовое поведение на шесть составляющих: кредитное поведение, инвестиционное, сберегательное, страховое, пенсионное, благотворительное. С нашей точки зрения, сберегательное поведение является наиболее актуальным для исследования в школьной аудитории. Желание копить и экономить у детей естественным образом возникает вместе с появлением карманных денег. Логично предположить, что накопленные в результате экономии карманные деньги и подарочные средства длительное время являются единственными источниками «свободных» денег, которые школьник может тратить самостоятельно. В опросник для подростков 13-15 лет следует включить вопрос следующего содержания: «Копишь ли ты деньги на свои нужды?»

- Нет, тебе все покупают родители.
- Не считаешь нужным копить, но изредка приходится.
- Не любишь копить, но иногда копишь на конкретную цель.
- Не знаешь, зачем копить.
- Да, тебе нравится копить, но ты делаешь это нерегулярно и быстро тратишь.
- Да, тебе нравится копить деньги на конкретные цели.
- Ты всегда откладываешь часть денег - любишь иметь свободные средства.
- Что-то еще».

3. *Стратегии финансового поведения* (на примере сберегательного поведения): «пассивное сбережение», «отсутствие сбережений», «приоритетное сбережение» [11].

Анализ стратегий сберегательного поведения школьников разных возрастов вносит ясность в понимание процессов формирования финансовой дисциплины и финансовых привычек, а также отражает спектр финансовых целей с горизонтами планирования.

4. *Стили обращения с деньгами.* Анализ стилей обращения школьников с карманными деньгами полезен для понимания стилей финансового поведения, формирующегося у современных школьников. Дж. Годфри предлагает к рассмотрению следующие стили: «Скопидом», «Транжира», «Скряга», «Щедрая душа», «Попрошайка», «Делец», «Рассеянный» [9]. Речь идет о социально-психологических характеристиках человека, реализующего финансовое поведение, в частности - сберегательное поведение. Мы видим в стилях обращения с деньгами потенциально «сильную» или «слабую» зоны финансовой грамотности, нуждающиеся в особом внимании при реализации обучающих программ по финансовой грамотности для школьников. Для исследования стилей обращения с деньгами у школьников в опросник для детей 9-12 лет целесообразно включить ситуативный вопрос:

«Представь, пожалуйста, что ты заработал 10 тыс. рублей. Как ты распорядишься ими?»

- Отдашь родителям - они лучше знают, что тебе нужно.
- Потратишь все деньги на развлечения с друзьями - «Я щедрый человек».
- Купишь себе ценную вещь.
- Купишь маме ценную вещь.
- Разделишь 10 тыс. рублей на части: часть потратишь в свое удовольствие,

часть отложишь в копилку и часть потратишь на благотворительность.

- Потратишь постепенно на разные приятные мелочи.
- Не будешь тратить - сохранишь.
- Придумаешь, как заработать еще больше денег.
- Что-то другое».

*5. Финансовые знания.* Измерение уровня финансовых знаний школьников не входит в задачи нашего исследования, нацеленного на изучение реальных финансовых практик школьников, поэтому мы ограничиваемся лишь косвенным изучением данного вопроса. В контексте нашего исследования нам важен факт знания школьниками финансовых инструментов и понимание основ их применения в общем виде.

При формулировании вопросов опросника относительно финансовых знаний целесообразно использование психолого-экономического подхода, выявляющего не только знания, но и отношение к нему. Например, формулируя проблемный вопрос, можно выяснить, понимают ли школьники назначение банков и как относятся к возможности обращения в банк за финансовой помощью в трудной жизненной ситуации. Приведем конкретный пример из опросника для юношей и девушек 16-18 лет - вопрос: «Некий человек остался в чужом городе без денег, например у него украли кошелек. Пожалуйста, посоветуй ему как поступить:

- Срочно найти подработку.
- Попросить помощи у людей в виде милостыни или пожертвований.
- Оформить кредит в банке под 13,9% годовых в течение 3 дней.
- Оформить моментальный кредит под 2% в день и получить деньги сразу.
- Воспользоваться деньгами "на черный день", накопленными в банке, если они есть.
- Что-то другое».

**Заключение.** Таким образом, опросник по финансовой грамотности школьников является эффективным инструментом сбора эмпирической информации о реальном состоянии финансовой грамотности школьников, сформированной «стихийно» в процессе их социализации в современном российском обществе, если он соответствует ряду требований.

Во-первых, описывать характер финансового воспитания школьника в семье. Во-вторых, описывать возрастную специфику и характер реальных финансовых практик школьников, в которых они могут применять финансовые знания, приобретенные ими «стихийно». Для этого мы провели отбор содержания понятия «финансовая грамотность», находящегося на стыке экономики, социологии и педагогики, выделили ключевые элементы понятия, которые, по нашему мнению, наиболее соответствуют цели.

На основании представленных нами требований мы составили и апробировали опросники по финансовой грамотности школьников: «Опросник для детей 9-12 лет. 5-6 класс», «Опросник для подростков 13-15 лет. 7-8 класс» и «Опросник для юношей и девушек 16-18 лет. 9-11 класс». Данные опросники позволяют собирать информацию и в результате анализа этой информации - описывать характеристики семейного воспитания школьников по трем критериям, а также выявлять возрастную специфику финансовой грамотности школьников по пяти ключевым элементам, выделенным нами в качестве составляющих понятия «финансовая грамотность». Вопросы опросников вызвали интерес у детей, показали их заинтересованность данной тематикой и позволили выявить определенные закономерности. Полученные результаты будут представлены нами в последующих публикациях.

### **Список литературы**

1. Белехова Г.В. Финансовая грамотность молодежи (на материалах Вологодской области) / Г.В. Белехова, О.Н. Калачикова // Проблемы развития территории. - 2016. - Вып. 5 (85). - С. 90-105.
2. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 гг.: утв. Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 г. № 2039-р [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#26> (дата обращения: 25.05.2018).
3. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: официальный сайт проекта Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://вашифинансы.рф> (дата обращения: 25.05.2018).
4. Литвинчук В.Г. Финансовая грамотность российских школьников: по следам «ноухау» PISA-2012 // Педагогическая мастерская. Всё для учителя. - 2015. - № 10 (46). - С. 6-11 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.e-osnova.ru/PDF/osnova\\_14\\_46\\_12932.pdf](http://www.e-osnova.ru/PDF/osnova_14_46_12932.pdf) (дата обращения: 25.05.2018).

5. Выготский Л.С. Развитие житейских и научных понятий в школьном возрасте // Выготский Л.С. Педагогическая психология / под ред. В.В. Давыдова. - М.: Педагогика-Пресс, 1996. - С. 355-373.
6. Медведь И.В. К вопросу о финансовой грамотности школьников // Проблемы современного педагогического образования. Сер.: Педагогика и психология. - Ялта: РИО ГПА, 2018. - Вып. 58 (4). - С. 166-170.
7. Гершунский Б.С. Философия образования. - М.: МПСИ, Флинта, 1998. - 432 с.
8. Информационный бюллетень проекта Минфина России и Всемирного банка. - Июнь 2015 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/pilot\\_number.pdf](http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/pilot_number.pdf) (дата обращения: 25.05.2018).
9. Годфри Дж. Как научить ребенка обращаться с деньгами / пер. с англ. - М.: Добрая книга, 2006. - 224 с.
10. Паатова М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования / М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова // Вектор науки ТГУ. - 2014. - № 2 (28). - С. 173-175.
11. Белехова Г.В. К вопросу о финансовой грамотности населения // Проблемы развития территории. - 2014. - № 1 (69). - С. 53-66.