

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ: ДИСКУССИИ О ПОНЯТИИ

¹Плеханова Е.М., ¹Рогач И.В., ²Лобанова О.Б., ^{2,3}Безруких Ю.А.

¹Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Красноярский государственный педагогический университет им. В.П. Астафьева», Красноярск, e-mail: plem9@mail.ru;

²Лесосибирский педагогический институт - филиал Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Сибирский федеральный университет», Лесосибирск, e-mail: olga197109@yandex.ru;

³ФГБОУ ВО «Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева», Красноярск, e-mail: expert-sib@yandex.ru

В статье авторы на основе анализа российских и зарубежных научных исследований показывают, что повышение финансовой грамотности обучающихся влияет на развитие финансового рынка, стабилизацию финансовой системы и стабильное развитие стран; предпринята попытка проанализировать разные подходы отечественных и зарубежных исследователей к понятию «финансовая грамотность»; выясняется, кого можно считать финансово грамотными (кто немного знает о том, что предлагает финансовый рынок, понимает базовую финансовую терминологию, понимает значение и роль определенных банковских продуктов или знает, как управлять своими собственными финансовыми ресурсами); финансовая грамотность сегодня должна способствовать наличию представления о текущей сумме своих собственных финансовых средств, помогать управлению собственными наличными средствами (карманные деньги, бюджет), планировать расходы. Поэтому сегодня в связи с развитием экономики нашей страны возникает острая необходимость формирования финансовой грамотности не только взрослых, но и детей. При этом важная задача образования в данной области знаний – формирование у молодого поколения правильного отношения к деньгам. Основы финансовой грамотности необходимо закладывать, начиная с начальной ступени основной школы, что обосновано в том числе и возрастными особенностями младших школьников.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономика, экономические понятия, деньги, младший школьный возраст, начальная школа.

FINANCIAL LITERACY OF PRIMARY SCHOOL CHILDREN: DISCUSSIONS ABOUT THE CONCEPT

¹Plekhanova E.M., ¹Rogach I.V., ²Lobanova O.B., ^{2,3}Bezrukikh Y.A.

¹Krasnoyarsk state pedagogical University. V.P. Astafiev, Krasnoyarsk, e-mail: plem9@mail.ru;

²Lesosibirsk Pedagogical Institute - branch of Siberian Federal University, Lesosibirsk, e-mail: olga197109@yandex.ru;

³Reshetnev Siberian State University of Science and Technology, Krasnoyarsk, e-mail: expert-sib@yandex.ru

In the article the authors on the basis of analysis of Russian and foreign scientific researches show that improving the financial literacy of students affects the development of the financial market and stabilizing the financial system and stable development of the countries; attempted to analyze the different approaches of domestic and foreign researchers to the concept of "financial literacy"; it turns out someone can be considered financially literate (who knows a bit about what is financial market, understands basic financial terminology, understand the importance and role of certain banking products or knows how to manage their own financial resources); financial literacy today is to promote understanding about the current amount of their own funds, to help manage their own cash (pocket money budget), planned spending. Therefore, today, in connection with the development of our country's economy, there is an urgent need to form financial literacy not only for adults, but also for children. At the same time, an important task of education in this field of knowledge is to form the right attitude to money among the younger generation. The foundations of financial literacy should be laid starting from the primary level of primary school, which is justified, including the age characteristics of younger students.

Keywords: financial literacy, Economics, economic concepts, money, primary school age, primary school.

На сегодняшний день в связи развитием экономики в нашей стране возникает острая необходимость формирования финансовой грамотности не только взрослых, но и детей. При этом важная задача образования в данной области знаний – формирование у молодого поколения правильного отношения к деньгам. Формирование финансовой грамотности необходимо начинать с начальной ступени основной школы. В ФГОС НОО отмечается, что личностные результаты освоения основной образовательной программы начального общего образования должны отражать овладение начальными навыками адаптации в динамично изменяющемся и развивающемся мире; формирование установки на безопасный, здоровый образ жизни, наличие мотивации к творческому труду, работе на результат, бережному отношению к материальным и духовным ценностям[1]. Это включает в себя и элементарные экономические знания в окружающей действительности, финансовую грамотность, экономическую социализацию. В связи с этим **цель** статьи – проанализировать подходы российских и зарубежных исследователей к понятию «финансовая грамотность» и показать важность формирования ее основ в младшем школьном возрасте.

Материалы и методы исследования. В основу теоретической базы исследования был положен анализ научно-педагогической литературы, который позволил выделить особенности понятий «финансовая грамотность» в трактовке отечественных и зарубежных исследователей.

Результаты исследования и их обсуждение. В практике российского экономического сообщества существует несколько трактовок данного понятия.

Так, А.Н. Лизогуб под финансовой грамотностью понимает единство знаний о финансовых продуктах и практического опыта по их применению в повседневной деятельности [2, с. 8].

Н.В. Гаркуша и А.И. Медведев определяют финансовую грамотность как совокупность способностей, которые приобретаются в процессе финансового образования школы и вуза, но осваиваются и применяются на практике в течение жизни [3, с. 78].

И.В. Морозова, С.Н. Бегидова говорят о финансовой грамотности как о совокупности знаний денежной системы, особенностях её функционирования и регулирования, продуктах и услугах, умении использовать эти знания с полным осознанием последствий своих действий и готовности принять за них ответственность [4, с. 59].

Д.А. Русаленко и В.И. Марчук говорят о финансовой грамотности как о сложной сфере, предполагающей понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей[5, с. 255].

Л.Ю. Рыжановская определяет финансовую грамотность как элемент человеческого капитала – неотделимую от человека способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна генерировать доход или по крайней мере обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний[6, с. 153–154].

Е.Л. Рутковская считает, что финансовая грамотность школьников формируется в результате погружения их в сферу финансов и финансовую деятельность, которые одновременно требуют и развивают комплекс знаний, умений, личностных установок и способов действий[7, с. 99].

Первая попытка дать обобщенное определение понятию «финансовая грамотность» возникла в Соединенных Штатах Америки в начале 1990-х годов, оно указывало на компетентность человека в управлении капиталом [8, с. 82].

J.Almenbergи O.Widmarkподчёркивают, что в определении финансовой грамотности существует некоторое разногласие. Финансовая грамотность, по мнению исследователей, основана на знаниях финансовых концепций и рыночной продукции. Кроме того, поддержкой финансовой грамотности можно считать числовую информацию и умение выполнять простые расчёты [9, с. 2–3].

A. GrohmannиR. Kouwenberg описали опыт зарубежных исследований и выделили два основных канала формирования финансовой грамотности младшего школьника:

1. Семья оказывает наиболее сильное влияние на ребёнка в данном вопросе. Именно родители подталкивают к принятию правильного финансового решения, пытаются установить приемлемое финансовое поведение у своих детей. Кроме того, родители с высшим образованием стимулируют детей к изучению вопросов о деньгах, сбережениях, к составлению личного бюджета и т.д.

2. Школа влияет на формирование финансовой грамотности школьника косвенно, так как школьное обучение помогает ребёнку приобрести инструменты для осуществления финансовой деятельности, а именно навык счёта, умение решать практико-ориентированные задачи, что поможет ребёнку в будущем принимать финансово правильные решения [10, с. 114–117].

Дополнительным каналом формирования финансовой грамотности, на наш взгляд, является умение зарабатывать денежные средства собственным трудом уже в детском возрасте. Регулярный заработок в свободное от учебы время может помочь ребёнку приобрести чувство финансовой ответственности и правильного обращения с деньгами.

Среди работ, которые можно предложить детям, наиболее сообразными возрасту и знаниям могут быть следующие:

1.Выполнение домашних обязанностей (мытьё полов, чистка обуви,покупка продуктов, выгул домашних питомцев и др.).

2. Денежные поощрения за отличную учебу или личные достижения ребенка.

3. Распродажаигрушек или одежды, в которых ребенок более не нуждается.

4. Источником зарабатывания для современного ребенка младшего школьного возраста может стать его цифровая грамотность. Например, умение снимать, копировать и редактировать цифровые фотографии и видео, создавать мультимедийные документы, создавать и поддерживать динамические онлайн-профили, управлятьаккаунтами в социальных сетях; ориентироваться в онлайн-мирах, взаимодействовать в виртуальных средах и т.п.Также дети могут обучать людей старшего поколения пользоваться гаджетами, различными мобильными приложениями [11].

А. Grohmann и R. Kouwenbergсчитают, что опыт «зарабатывания» в детском возрасте окажет негативное влияние на финансовую грамотность человека в зрелости. Всё это скажется на его способности вести сберегательные накопления, а также повысит риск задолженности перед финансовыми организациями [10, с. 128–129]. Анализируя современную действительность, трудно согласиться с утверждениями этих авторов.

По мнению Л.Ю. Рыжановской, основными источниками в формировании финансовой грамотности выступают: наука, образование и институциональная среда.

Роль науки в данном вопросе обширна и предполагает разработку системы взаимосвязанных понятий о новой предметной области – финансовой, базирующейся на чётко определённой цели финансового образования, включающей в себя исследование такой категории, как финансы (деньги), и формирования стереотипа успешного финансового поведения.

Финансовое образование определяет достаточность знаний в данной области, необходимых для осуществления какой-либо деятельности, и сформированность ценностных установок по отношению к финансам (деньгам) отдельно взятой личности. Его научно обоснованное содержание, прежде чем стать частью учебного процесса, должно быть педагогически переработано, так как именно педагоги и методисты отвечают за формирование учебного материала, выбор методик и организацию учебного процесса.

В дальнейшем полученные знания человек сможет применить в системе институтов финансовых услуг, образующих институциональную среду, которая создаёт привлекательные условия для реализации полученных компетенций финансового образования [6, с. 155–157].

Таким образом, финансовая грамотность с разных сторон оказывает влияние на экономическую сферу жизни общества. С одной стороны, её высокий уровень способствует улучшению качества жизни отдельно взятой семьи, состоянию дел самозанятых граждан, а

также формирует национальное сознание в сфере финансов. С другой стороны, низкий уровень финансовой грамотности ведёт к экономическому спаду страны, где среди населения формируется отрицательный опыт использования финансовых продуктов и осуществления денежных операций при обращении в различные банковские организации. Низкий уровень финансовой грамотности влияет на количество инвестиций в банках, развитие платёжной системы и снижает эффективность мер, направленных на защиту прав потребителей в сфере финансовых услуг, что напрямую влияет на развитие национальной экономики.

Для решения проблемы низкой финансовой грамотности государство проводит обширные исследования на рынке финансовых услуг, где основными факторами выступают: предложение и спрос. Фактор спроса на финансово грамотных граждан продиктован ростом уровня личных финансов населения и возможностей потребления финансовых продуктов [12, с. 47–48]. Государство является инициатором и контролёром исследований в области финансовой грамотности и финансовых программ, которые в первую очередь направлены на наиболее восприимчивую категорию населения – школьников. В связи с этим на государство возлагаются функции по регулированию программ повышения финансовой грамотности, а именно: координационно-консолидирующая, мониторинговая и аналитическая, контролирующая и регулирующая, образовательная функция.

Детально рассматривая программы финансовой грамотности населения, можно выделить следующие группы целевой аудитории:

1. Дети на всех ступенях образования (дошкольники, дети младшего школьного возраста, обучающиеся средней и старшей школы, а также средних профессиональных и высших учебных заведений).
2. Учителя-практики и преподаватели высшей школы (в том числе преподаватели экономики).
3. Люди различных социальных классов: высоко-, средне- и малообеспеченные слои населения.
4. Люди различных социальных ролей: родители, госслужащие, тренеры, инвесторы, пенсионеры и др. [13, с. 62].

Д.А. Шевченко и В.А. Давыденко также считают, что основными «слагаемыми» финансовой грамотности можно назвать:

1. Организационный и нормативно-правовые компоненты, предполагающие наличие узких знаний о правах потребителей финансовых услуг и организациях, занимающихся их защитой.

2. Финансово-экономическую составляющую, предполагающую владение информацией о финансово-кредитных рисках, доходности активов и т.д.

3. Техничко-технологический компонент, включающий в себя повышение уровня технологичности оказываемых населению кредитно-финансовых услуг в результате использования мобильного банка.

4. Информационный компонент, выступающий одновременно в двух направлениях: с одной стороны, как фактор финансового просвещения населения, с другой – как условие принятия взвешенных решений в процессе взаимодействия с финансовыми институтами [14, с. 102–103].

Программы финансовой грамотности могут разрабатываться с учётом особенностей различных групп целевой аудитории, при этом сами программы могут включать в себя следующие направления: теоретическое и практическое. Если речь идет о младшем школьном возрасте, то в теоретическом направлении рассматривают, что такое экономика как наука (история развития экономики, основные категории экономики, основные законы экономики и др.); организация и проведение экскурсий (в банк, магазин и др.).

К практическому направлению можно отнести: беседы о ведении домашнего хозяйства (доход семьи, расходы в семье, как в этом принимают участие дети); беседы на финансовые темы (сколько стоят школьные принадлежности и портфель, как это соотносится с финансовыми возможностями семьи; какие выплаты получают родители на детей по государственным программам и др.); выступление с докладами на конференциях и выполнение проектов («Мой домашний питомец», «Карманные деньги школьника», «Как в семье экономят (расход воды, электричества)» и др.). Среди результатов реализации различных программ финансовой грамотности и мероприятий для младших школьников важно выделить следующие: младший школьник должен иметь представление о доходах и расходах семьи, уметь разумно и с пользой распоряжаться карманными деньгами, принимать участие в хозяйственных делах семьи (работа на даче, уборка квартиры и др.), уметь пользоваться банковскими картами и др.

Работа, направленная на формирование основ финансовой грамотности, призвана приобщать младших школьников к экономическим реалиям современности, что позволит им осмыслить экономические понятия, встречающиеся в повседневной жизни. Анализ отечественных и зарубежных исследователей показывает, что сегодня необходимо активнее использовать широкий потенциал учебных предметов, внеурочной и внеучебной работы для знакомства детей с экономическими понятиями, что будет способствовать решению общекультурных задач в воспитании младшего школьника: как правильно поступить в той

или иной экономической ситуации (в каком магазине купить товар, где он дешевле, как потратить или куда вложить карманные деньги и др.).

Период обучения в начальной школе является сенситивным для накопления знаний, формирования поведения и основ мировоззрения. Именно на этом этапе идет развитие познавательных процессов и личностных качеств, что способствует формированию основ финансовой грамотности, которое продолжается в течение всей жизни человека. По мнению Е.Е. Ступиной, успешное формирование финансовой грамотности младших школьников определяется следующими личностными характеристиками:

1. Экономической обученностью и воспитанностью.
2. Наличием сформированных нравственно-экономических качеств личности (честность, ответственность, бережливость, трудолюбие, бескорыстность).
3. Наличием социально-экономического опыта [15].

Выводы. Обобщая сказанное, можно говорить о том, что финансовая грамотность – это важная составляющая жизни современного человека, которая предполагает не только безупречное знание теории финансов, но и владение практическими навыками их использования. Финансово грамотный человек способен грамотно распоряжаться денежными средствами, составлять финансовый план, необходимый для достижения поставленных целей. Существуют три основных канала формирования финансовой грамотности младшего школьника: семья, школа, собственный опыт заработка, которые помогают ребёнку узнать ценность денег, приобщая его к миру взрослых, а также научить правильной подаче себя в социуме. Финансовая грамотность предполагает наличие знаний в сфере денежных отношений (о продуктах и услугах). Это обосновывает актуальность дискуссий о понятии «финансовая грамотность» со стороны отечественных и зарубежных исследователей.

Список литературы

1. Федеральный государственный образовательный стандарт дошкольного образования. [Электронный ресурс]. URL: <https://fgos.ru/> (дата обращения 26.08.2020).
2. Лизогуб А.Н. Финансовая грамотность населения: экономическое содержание и необходимость её повышения в условиях рыночных отношений: глава книги // Инновационные процессы в обществе, науке, образовании. Пенза, 2019. С. 5-13.
3. Гаркуша Н.В., Медведев А.И. Роль финансовой грамотности в развитии системы формирования социально-экономического потенциала человеческого капитала // Власть и управление на Востоке России. 2016. № 4 (77). С. 76-81.

4. Морозова И.В., Бегидова С.Н. Финансовая грамотность воспитанников детского дома как фактор успешного освоения социально-экономических ролей // Вестник Адыгейского государственного университета. 2014. № 4 (146). С. 58-64.
5. Русаленко Д.А., Марчук В.И. Экономическая грамотность населения // Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2015. С. 255-258.
6. Рыжановская Л.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития// Академия бюджета и казначейства МИНФИНа России. Финансовый журнал. 2010. № 4. С. 151-158.
7. Рутковская Е.Л. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности: подходы к разработке финансовых заданий// Отечественная и зарубежная педагогика. 2019. Т.1. № 4 (61). С. 98-111.
8. Kimiyaghalah F. Review papers on definition of financial literacy and its measurement. International Journal. 2015. Vol.8. P. 81-94.
9. Almenberg J., Widmark O. Numeracy financial literacy and participation in asset markets. SSRN. United Kingdom: ELSEVIER, 2011. P. 1-40.
10. Grohmann A., Kouwenberg A., Menkhoff L. Childhood Roots of Financial Literacy. Journal of Economic Psychology. Netherland: ELSEVIER, 2015. P. 114-133.
11. Федорова А.В., Плеханова Е.М., Лобанова О.Б. ИТ-технологии в формировании финансовой грамотности обучающихся // Экономика образования. 2019. № 6 (115). С.84-95 .
12. Десятериченко М.А., Моница Е.С. Роль финансовой грамотности населения в экономическом развитии страны // Развитие и реализация программы повышения финансовой грамотности взрослого населения в Ростовской области: сборник трудов конференции. Волгоград, 2018. С. 46-50.
13. Сайпидинов И.М. Финансовая грамотность населения, как основа финансовой независимости // Известия ВУЗов Кыргызстана. 2013. № 6. С. 61-62.
14. Шевченко Д.А., Давыденко А.В. О содержании и взаимосвязи понятий «Финансовая грамотность» и «Финансовая культура» // Финансовые аспекты модернизации экономики России. Ростовн/Д.: Фонд инноваций и экономических технологий «Содействие XXI век», 2014. С. 100-105.
15. Ступина Е.Е. Формирование экономической культуры младших школьников в учебной и внеучебной работе. Новосибирск: НГПУ, 2011. 146 с.