ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА КАК РЕЗУЛЬТАТ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ.

Берзон Николай Иосифович,

доктор экономических наук, профессор,

руководитель Федерального методического центра по финансовой грамотности НИУ ВШЭ

Силина Светлана Николаевна

*доктор педагогических наук, профессор, руководитель методической группы
Федерального методического центра по финансовой грамотности НИУ ВШЭ*

[DOI: 10.31618/ESU.2413-9335.2019.5.58.22-34](https://doi.org/10.31618/ESU.2413-9335.2019.5.58.22-34)

АННОТАЦИЯ

В статье осуществлена постановка проблемы формирования финансовой культуры как результата финансового образования. Проведен сопоставительный анализ базовых дефиниций: финансовая грамотность и финансовая культура. Определены закономерности необходимости повышения финансовой грамотности населения строены. Представлены первые результаты работы ФМЦ НИУ ВШЭ и созданной федеральной методической сети в области повышения квалификации педагогов по программе финансовой грамотности и проведения первой межрегиональной Олимпиады школьников НИУ ВШЭ «Высшая проба» профиль «Финансовая грамотность». Показана масштабность показателей реализуемого федерального Проекта по обучению различных категорий населения страны финансовой грамотности.

Приведен сравнительный анализ результатов PISA по проверке уровня финансовой грамотности учащихся школ и сложившихся на данный момент систем финансового образования в России и за рубежом. Изучены содержательные и технологические подходы к обучению финансовой грамотности школьников. Дано авторское определение понятия финансовая культура, представлена структура и методологическая основа развития системы финансового образования и формирования финансовой культуры в России.

В работе дан авторский посыл к будущим перспективам исследования методологической базы формирования финансовой культуры. И самой сложной перспективной исследовательской задачей является моделирование самой системы (базовых элементов, структур, образовательных технологий и их взаимосвязей) финансового образования и формирования финансовой культуры в обществе. Предпринята попытка определения проблемного поля педагогического исследования в области всеобщего финансового образования.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, система финансового образования, формирование финансовой культуры населения, обучение педагогов, олимпиада школьников по финансовой грамотности.

В своей работе мы сделали попытку актуализации проблемы трансформации финансовой грамотности населения российского общества в финансовую культуру.

Актуализация данной проблемы, на наш взгляд, связана с поиском ответов на ряд важных и принципиальных вопросов:

- не достаточно высокий уровень финансовой грамотности и финансовой культуры населения (результаты исследований уровня финансовой грамотности населения);

- разнотечность авторских подходов в понятийном поле (финансовая грамотность, финансовая культура, личностные компетенции, содержательные компоненты и элементы, уровни формирования финансовой грамотности и культуры, индикаторы и показатели их определения, методики, технологии финансового образования и его результаты);

- отсутствие обоснованной методологической основы концепции формирования финансовой культуры;

- отсутствие целостной педагогической системы формирования финансовой культуры и финансового образования;

- необходимость эффективной реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 годы (от 25.09.2017 г.).

В современном российском и мировом сообществе проблема формирования финансовой культуры обуславливается стремительным ростом необходимости повышения финансовой грамотности населения. По данным НАФИ (Национального агентства финансовых исследований) 44% россиян испытывают потребность в повышении финансовой грамотности. [<https://nafi.ru>]

Поэтому на наш взгляд, стремительное развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является закономерным, поскольку:

- происходит постоянное усложнение финансовых рынков;

- появление новых финансовых инструментов (криптовалюта, токены ICO);

- облегчается доступ населения на рынок финансовых услуг (электронный банкинг).

Достаточный уровень финансовой грамотности населения способствует:

- повышению уровня жизни и благосостояния населения;
- обеспечению уровня финансовой безопасности граждан;
- развитию экономики и сферы финансов.

Характеристика современного уровня финансовой грамотности населения страны по результатам социологических исследований, проведённых в России НАФИ:

- 70% населения считают, что их уровень финансовой грамотности является недостаточным;
- только 25% населения ведет семейный бюджет;
- 53% опрошенных указали, что испытывают трудности при выборе финансовых продуктов;
- 48% населения плохо понимают, как работает финансовый рынок;
- 39% населения не умеют распознавать признаки финансового мошенничества;
- лишь 25% населения правильно понимают соотношение между риском и доходностью;

- 20% населения считают, что незначительная задержка платежей по кредиту не страшна;

- 37% населения считают, что возвращать взятый в банке кредит необязательно в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (потеря работы, болезнь, переезд в другой город и т.д.);

- 22% заемщиков указали, что выплаты по кредиту занимают более 30 процентов доходов, а 68 процентов из них отметили, что отдают более 50 процентов своих доходов.

[<https://nafi.ru/>]

В тоже время исследователи отмечают высокий уровень за кредитованности населения России (см. диаграмму 1) и доля просроченных платежей по кредитам составляет около 10%. Структура кредитов составляет: 48% - потребительские кредиты; 25% - ипотека; 14% - автокредиты; 13% - задолженность по кредитным картам. Как мы видим, преобладают потребительские кредиты, которые являются самыми дорогими.

Диаграмма 1. Уровень за кредитованности населения России

[<https://nafi.ru/>]

В чем состоит опасность высокой за кредитованности населения для российского общества и развития экономики? По мнению исследователей сферы финансовых услуг, ответ очевиден:

- все большая часть заработка уходит на обслуживание кредита.
- увеличивается доля просроченных платежей, что ведет к штрафным санкциям и

увеличивает налоговое бремя.

- автоматическое списание средств с банковской карты для уплаты процентов и погашения кредита.

- через суд банки добиваются принудительного изъятия имущества должника вплоть до того, что человек теряет квартиру.

- снижается потребительский спрос

населения.

- произведенная предприятиями продукция не находит сбыта.
- предприятия сокращают объем выпускаемой продукции.
- предприятия сокращают численность работников.
- растёт безработица, снижается уровень деловой активности.
- экономика переходит в стадию кризиса.

В этой связи в нашем обществе возникает закономерный вопрос - Кто такой финансово грамотный человек?

Как мы считаем, финансово грамотный гражданин должен обладать базовыми социальными личностными компетенциями в области **финансового безопасного поведения**- это наш взгляд значит: следить за состоянием личных финансов; планировать свои доходы и расходы; жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним; иметь финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств; формировать долгосрочные сбережения и вести финансовую подготовку к жизни на пенсии. рационально выбирать финансовые услуги, уметь оценивать финансовые риски; быть способным распознавать признаки финансового мошенничества; иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию; знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг; знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика.

Необходимость повышения финансовой грамотности граждан актуальна во всем мировом сообществе и рассматривается рядом стран Европы, Америки как важнейший приоритет государственной политики.

В 2017 году Центром социально-гуманитарного образования Института стратегии развития образования РАО были опубликованы материалы о результатах исследований PISA-2015.[www.oecd.org/edu/pisa/]

В фокусе внимания были результаты российских 15-летних учащихся, полученные в ходе второго цикла исследования финансовой грамотности учащихся в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений, учащихся PISA (Programme for International Student Assessment). Программа осуществляется Организацией экономического сотрудничества и развития OECD (Organization for Economic Cooperation and Development).

В России исследование было проведено Центром оценки качества образования Института стратегии развития образования Российской академии образования. Всего в исследовании PISA приняли участие 1558 учащихся из 204 образовательных организаций 42 субъектов Российской Федерации.

Международное исследование PISA-2015 в области финансовой грамотности дало ответы на следующие вопросы:

-насколько 15-летние учащиеся готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых глобальных постоянно усложняющихся финансовых систем?

-какие характеристики учащихся связаны с наивысшим уровнем овладения знаниями и умениями, приобретенными в школе и за ее пределами, которые необходимы учащимся для принятия финансовых решений и планирования своего будущего?

В 2015 году было впервые зафиксировано повышение результатов российских учащихся по сравнению с первым циклом исследования финансовой грамотности (2012 год). В рейтинге стран-участниц исследования Россия заняла 4 место из 15 стран, поднявшись выше среднего международного уровня и опередив в группе лидеров такие страны, как Нидерланды и Австралия.

Наиболее высокий уровень финансовой грамотности в 2015 году продемонстрировали учащиеся Китая. Эту страну в исследовании 2015 года представляли четыре провинции: Пекин, Шанхай, Цзянсу и Гуандун (в 2012 году в исследовании участвовал только Шанхай). Двумя другими лидерами оказались Бельгия (Бельгию представляли фламандские провинции) и Канада (ее представляли провинции Британская Колумбия, Манитоба, Нью-Брансуик, Ньюфаундленд и Лабрадор, Новая Шотландия, Онтарио и Остров Принца Эдуарда).

Три страны – США, Польша и Италия – вошли в группу стран, не имеющих значимых различий со средним международным результатом. Остальные шесть стран (Испания, Литва, Словацкая Республика, Чили, Перу, Бразилия) составляют группу с результатами статистически значимо ниже среднего международного балла.

Самый высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировали 12% учащихся стран ОЭСР (было 9,7% в 2012 году) и 11% российских учащихся (в 2012 году их было всего 4,3%). Они достигли высшего, пятого уровня финансовой грамотности. Эти учащиеся способны анализировать сложные финансовые продукты, решать нестандартные финансовые проблемы.

Около 11% учащихся не достигли порогового уровня финансовой грамотности. В лучшем случае эти учащиеся способны определить самые часто встречающиеся продукты и термины, распознать разницу между потребностями и желаниями, а также способны принять простые решения в связи с повседневными расходами в ситуациях, в которых они, скорее всего, оказывались сами. [www.oecd.org/edu/pisa/]

Очевидно, что какие-то ситуации более знакомы 15-летним учащимся, какие-то менее. Предлагаемые в исследовании PISA ситуации не сводятся к ситуациям, встречающимся в школьных курсах. Ситуации могут быть связаны с личными, семейными вопросами (проблемами), отношениями в группах сверстников, более широким сообществом и даже с глобальным контекстом.

Предметом обсуждения ученых и практиков стали не только сами результаты сравнительного анализа, но попытка определения причины данного уровня финансовой грамотности российских школьников и прогноз возможных будущих результатов при реализации разработанных программ по формированию финансовой грамотности в системе национального образования.

По итогам обсуждения экспертами и педагогами были определены пути достижения высоких показателей качества финансовой грамотности и функциональной грамотности российских учащихся в целом. При этом справедливо указывалось на то что:

- полноценное использование возможности обучения в школе (в частности, обеспечение возможности приобрести определённые знания и понимание финансовых продуктов и отношений в сфере финансов в рамках основных образовательных программ, на основе выбора элективных курсов финансовой грамотности, подготовки исследовательских и проектных работ по вопросам финансовой грамотности и др.);
- расширение использования в учебном процессе жизненных, актуальных ситуаций финансовой жизни общества;
- обращение к накопленному опыту реализации программ формирования финансовой грамотности и трансляция наиболее успешных практик;
- подготовка на федеральном уровне методистов и переподготовка учителей по программам

финансовой грамотности, направленным на создание в стране кадрового потенциала учителей, преподавателей, методистов, администраторов образовательных организаций, обеспечивающих развитие финансовой грамотности учащихся.

[Информационный бюллетень ФМЦ по финансовой грамотности № 5 (октябрь 2017. С.26-31) <https://fmc.hse.ru/bulletin>]

Активную работу в данном направлении проводит Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования НИУ ВШЭ, созданный в рамках Проекта Минфина РФ и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в российской федерации». Основной целью функционирования ФМЦ НИУ ВШЭ является содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности.

ФМЦ НИУ ВШЭ и региональными методическими центрами в период с августа 2016 года по декабрь 2017 года было успешно организовано массовое обучение Педагогов в которых реализовывалась программа повышения квалификации Педагогов по финансовой грамотности (см. таблица 1).

Таблица 1. Итоги обучения Педагогов по программе повышения квалификации по финансовой грамотности.

Регион	Плановое количество обучаемых Педагогов за весь период	Фактическое количество обученных за прошедший период (с октября 2016 г. по декабрь 2017 г.)	Процент фактического выполнения планового количества обучаемых Педагогов за весь период
г. Москва	1500	1511	101
Республика Татарстан	1500	1515	101
Архангельская область	1050	1056	101
Краснодарский край	880	1025	116
Волгоградская область	1500	1505	100
Новосибирская область	450	453	101
Калининградская область	500	500	100
Томская область	500	500	100
Ставропольский край	1000	1000	100
Саратовская область	600	600	100
Хабаровский край	400	404	101
Алтайский край	1200	1278	107
Нижегородская область	500	507	101
Ростовская область	420	420	100
Свердловская область	500	500	100
Итого	12 500	12 774	102

Данные таблицы показывают, что во всех регионах, участвующих в реализации Проекта «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по

поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности», общий план обучения был выполнен на 102 %, сверх плана обучено 274 Педагога. Лидерами по результатам обучения стали два региона: Краснодарский край (116 %) и Алтайский край (107 %).

Количество обученных Педагогов за весь период обучения по уровням образования приведено в таблице 2.

Таблица 2. Численность обученных Педагогов за весь период обучения в разбивке по уровням образования.

Регион	Численность обученных Педагогов по категориям					
	Всего	2-4 класс, чел.	5-9 класс, чел.	10-11 класс, чел.	Детские дома и школы-интернаты, чел.	СПО, чел.
Калининградская область	500	200	199	55	11	35
Волгоградская область	1 505	457	453	444	28	123
Архангельская область	1 056	304	309	274	40	129
Томская область	500	171	227	72	10	20
Республика Татарстан	1 515	425	806	193	21	70
Краснодарский край	1 025	258	319	310	-	138
Ставропольский край	1 000	245	324	200	38	193
Саратовская область	600	133	196	183	40	48
Алтайский край	1 278	453	441	233	16	5
Москва	1 511	372	659	380	-	100
Новосибирская область	453	101	103	181	6	62
Нижегородская область	507	84	195	127	17	84
Свердловская область	500	40	90	146	115	109
Ростовская область	420	65	128	119	33	75
Хабаровский край	404	99	87	110	27	81
ИТОГО	12 774	3 407	4 536	3 027	402	1 272

Данная статистика показывает, что среди обученных Педагогов наибольший процент составляют:

- 35,5 % - учителя 5-9 классов;
- 26,6 % - учителя 2-4 классов;
- 23,7% - учителя 10-11 классов.

В процессе обучения Педагогами было разработано 2467 Проектов (методических разработок) по организации учебного процесса в школе, представляющие собой оригинальное описание содержания и методики преподавания финансовой грамотности (см. таблицу 3).

Таблица 3. Информация о количестве разработанных проектов (методических разработок) по уровням образования

Наименование региона	ВСЕГО проектов	В том числе				
		начальная школа (2-4 кл.)	основная школа (5-9 кл.)	средняя школа (10-11 кл.)	СПО	детские дома и дома интернаты
Калининградская область	100	34	30	24	7	5
Волгоградская область	273	79	124	37	29	4
Архангельская область	204	49	73	41	37	4
Томская область	119	38	61	13	6	1
Республика Татарстан	285 (14 проектов для родителей)	68	122	56	19	6
Краснодарский край	166	73	32	34	27	0
Ставропольский край	210	48	72	43	39	8
Саратовская область	120	31	54	28	4	3
Алтайский край	240	87	100	32	18	3
Москва	285	142	48	76	17	0
Хабаровский край	66	13	21	15	10	7
Новосибирская область	90	20	20	39	11	0
Нижегородская область	119	10	63	20	23	3
Свердловская область	105	5	44	36	11	9
Ростовская область	85	12	46	11	14	2
ИТОГО	2467	709	910	505	272	55

Анализ данных таблицы 3 показывает, что Педагогами разработан значительный массив методических разработок, нацеленных на формирование компетенций в сфере финансовой грамотности у различных категорий, обучающихся (от начальной до старшей школы и учреждений СПО).

Подавляющее большинство методических разработок посвящено таким темам, как управление личными финансами, понятие денег и формирование семейного бюджета, а также банковские услуги, налоги и финансовое мошенничество.

Наиболее сложными и неоднозначными для Педагогов оказались такие темы, как работа с фи-

нансовыми инструментами, пенсионное и социальное обеспечение, страхование.

Прогнозируемые данные о количестве учащихся школ и организаций среднего профессионального образования (СПО), а также воспитанников детских домов и школ-интернатов показывают, что из 15 субъектов Российской Федерации более чем 1000 образовательных учреждений осуществляет обучение по программам финансовой грамотности в 2017-2018 учебном году. Информация об обучении учащихся школ и организаций СПО приведена в таблице 4.

Таблица 4. Сводные данные об обучении учащихся школ и организаций СПО, а также воспитанников детских домов и школ-интернатов, финансовой грамотности в 2017/ 2018 учебном году¹⁶.

Регион	Численность учащихся, изучающих финансовую грамотность в 2017-2018 гг.						
	Всего	2-4 класс, чел.	5-7 класс, чел.	8-9 класс, чел.	10-11 класс, чел.	Детские дома и школы-интернаты, чел.	СПО, чел.
Калининградская область	4965	696	3091	650	408	0	120
Волгоградская область	636	305	0	166	165	0	0
Архангельская область	25683	9386	7673	5075	2222	142	1185
Томская область	5801	1016	708	760	1376	0	1941
Республика Татарстан	20703	5026	5367	5790	2789	223	1508
Краснодарский край	69806	14527	22519	0	15500	0	17260
Ставропольский край	12389	3459	2920	2678	2919	2	411
Саратовская область	15006	2364	5230	2017	2300	494	2601
Алтайский край	90845	23770	26663	11285	258	5099	23770
Москва	130409	102611	9129	8187	8941	0	1541
Новосибирская область	15270	3011	2504	3400	2305	68	3982
Нижегородская область	8524	1148	1743	1094	694	98	3747
Свердловская область	5297	458	2329	750	595	108	1057
Ростовская область	13433	1424	3470	3002	3590	270	1677
Хабаровский край	17350	6175	6317	2102	274	101	2381
ИТОГО	436117	175376	99663	46956	44336	6605	63181

¹⁶ Представленная информация получена от региональных методических центров в результате их работы с региональными органами образования и образовательными организациями.

Таким образом, всего за 2017-2018 учебный год финансовой грамотности будет обучено 43 617 школьников и учащихся СПО.

В итоге можно говорить о том, что, несмотря на все трудности, с которыми столкнулись образовательные организации, процесс внедрения в практику их работы учебных программ и материалов, нацеленных на формирование компетенций, учащихся в сфере финансовой грамотности, идет достаточно успешно. Следовательно, большинство Педагогов, которые прошли обучение, смогут начать полноценный процесс внедрения учебных программ и материалов по финансовой грамотности в свою практическую деятельность. Этому также будет способствовать реализация Нацио-

Таблица 5. Итоги повышения квалификации по вопросам финансовой грамотности населения за 2016-2017 гг.

Категории обученных	Количественные показатели
Учителей школ, преподавателей СПО и педагогов детских домов и школ-интернатов	12774 педагогов и 120 преподавателей из 15 регионов РФ
Сельских учителей	Более 1000 учителей и 60 тьюторов в 10 регионах
Преподавателей вузов	521 преподавателей в 9 регионах
Финансовых консультантов	4000 консультантов в 13 регионах
Студентов-будущих преподавателей финансовой грамотности	4000 студентов 50 преподавателей в 10 регионах

Исходя из представленного выше статистического анализа результатов реализации различных Проектов по обучению финансовой грамотности инициированных Министерством финансов и Всемирным банком, мы можем констатировать, что Проект финансовой грамотности «пришел» в Россию в серьез и на долго. Поэтому необходимо разобраться в методологической и теоретической основах данного Проекта. В начале обратимся к зарубежному опыту.

Центром финансовых рынков научно – исследовательского института Академии бюджета и казначейства Министерства финансов РФ был глубоко изучен и проанализирован опыт развития финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности населения многих стран мира, проанализированы наиболее интересные и эффективные программы, методики, образовательно–информационные продукты, используемые для решения этой проблемы. Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым,

нальной стратегии повышения финансовой грамотности 2017-2023 гг., которая предусматривает внедрение программ финансовой грамотности как отдельной дисциплины, так и как самостоятельного предмета.

Масштабность реализуемого Проекта по обучению различных категорий населения страны финансовой грамотности можно подтвердить результатами работы образовательных организаций, вузов и созданных федеральных, региональных центров по финансовой грамотности. Общий итог охвата всех категорий населения, обученных по вопросам финансовой грамотности повысивших свою квалификацию за период с 2016-2017 гг. представлен нами в таблице 5.

способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

[Стахович Л.В. Материалы Интернет-конференции Дети и молодежь (01.03.2010 - 04.04.2010) <https://iq.hse.ru>]

Отечественными учеными проведен сравнительный анализ систем финансового образования за рубежом, например, исследование Л.В. Стахович приведен перечень отдельных информационно-образовательных продуктов, методик и мероприятий в рамках государственных программ по финансовой грамотности в различных странах (см. таблица 6). [Стахович Л.В. Материалы Интернет-конференции Дети и молодежь (01.03.2010 - 04.04.2010) <https://iq.hse.ru>]

Таблица 6. Примеры отдельных информационно – образовательных продуктов, методик, мероприятий в рамках государственных программ по финансовой грамотности

программа	Основные инструменты, мероприятия и методология
В рамках программы «UnderstandingMoney» («понимание денег») Австралия	-серия игр: PlayReal (возраст 8-10 лет), Make It Real игре (в возрасте 10-12 лет), реальная игра (в возрасте 14-16 лет), Get Real игра (в возрасте 16-18 лет); -программа «развития карьеры».
В рамках программы «Экономическая и финансовая грамотность», Австрия	- экскурсии по истории денег в Музей денег; - движение «евро автобуса».
В рамках программы «Научиться занимать деньги на ранней стадии», Голландия	- уроки в школе; - руководства для родителей; - игры для подростков.

В рамках программы «Обеспечение будущего», Голландия	- «пенсионные часы» для студентов высших учебных заведений.
В рамках программы «Mymoneyweek», Канада	- игровые развивающие шоу «Финансовый гений», «Инвестор».
В рамках программы «Финансовое образование для школьников», Италия	- тренинги школьных учителей.
В рамках программы Национального банка Польши	- игры, головоломки, загадки, мультимедийные презентации; - планы и сценарии уроков и консультаций для учителей; - электронные учебные курсы; - образовательный пакет для учителей и родителей (CD-R, учебники сценарии уроков и пр.)
В рамках программы «Финансы для всех», Франция	- викторины, глоссарий, игры, кроссворды, анаграммы, шарады; - книги для детей и родителей; - форум для учителей и родителей.
В рамках программы «Уроки для жизни», США	- руководство для учителей с планами уроков; - методики для родителей; - ролевые игры и кейсы для детей.

Как далее справедливо отмечает исследователь Л. В. Стахович: «Важной особенностью зарубежных подходов к вопросу образования в сфере личных финансов, на которой необходимо заострить внимание является то, что необходимость и способы сбережений на старость разнятся с самых юных лет, а начало самостоятельной жизни ассоциируется с началом участия в различных пенсионных программах. Следует заметить, что, хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности молодого поколения проявляется постепенно, мировой опыт доказывает бесспорную необходимость осуществления этой работы и недопустимость промедления в решении указанной проблемы. Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом». [Стахович Л.В. Материалы Интернет-конференции Дети и молодежь (01.03.2010 - 04.04.2010) <https://iq.hse.ru>]

Анализируя результаты исследования Л.В. Стахович и представленные в таблице 6- зарубежные образовательные продукты, необходимо заметить, что в России в вопросах методики обучения и финансового образования активно применяется системный подход так, например, для обучения школьников создана учебно-методическая система, позволяющая обеспечить содержательное и непрерывное наполнение педагогического процесса, различными образовательными технологиями.

На данный момент российскими учеными подготовлены к применению в учебном процессе школы:

- учебно-методические комплексы (УМК) для учащихся различных возрастных групп:

- 2-4 классы

- 5-7 классы
- 8-9 классы
- УМК по вариативным модулям:
- Пенсионное обеспечение
- Страхование
- Банки
- УМК по вариативным модулям по профилям 10-11 классов:
- Математический профиль
- Юридический профиль
- Экономический профиль

В состав каждого из названных выше УМК включены следующие материалы: программа дисциплины; учебные материалы для учащихся; учебно-методические материалы для учителей; материалы для родителей; контрольно-измерительные материалы, которые дают возможность активно задействовать всех участников образовательного процесса.

В работе со школьниками в России применяются различные формы повышения мотивации обучения по вопросам финансовой грамотности, в том числе и предметные Олимпиады.

В 2017- 2018 учебном году в соответствии с основными направлениями Национальной Стратегии в области финансовой грамотности населения страны и с целью расширения аудитории участников и заинтересованных, впервые проведена Олимпиада школьников по профилю «Финансовая грамотность» в рамках межрегиональной Олимпиады школьников «Высшая проба», которую организует НИУ ВШЭ, с целью:

- выявление и развитие у обучающихся творческих способностей и интереса к научно-исследовательской деятельности в сфере финансов, популяризация научных знаний о механизме функционирования финансовых рынков, содействие профессиональной ориентации школьников, получение навыков рационального управления личными финансами;

- привлечение внимания общественности к вопросам повышения уровня финансовой грамотности и финансовой культуры российских граждан;

- оказание поддержки популяризации изучения основ финансовой грамотности, с целью содействия повышению уровня жизни населения страны.

Инициатором проведения первой Олимпиады по финансовой грамотности являлось Министерство Финансов Российской Федерации. Организатором Олимпиады является НИУ ВШЭ «Высшая проба» и ФМЦ по финансовой грамотности, который проводит ее совместно с партнерами в регионах России. Основные результаты Олимпиады: всего зарегистрировалось на Олимпиаду 4265 участников из 85 регионов РФ,

стран СНГ и Европы, суммарно в двух этапах (очном и заочном) Олимпиады приняли участие 1526 человек.

I этап Олимпиады (заочный) школьники из 71 региона РФ и стран СНГ:

приняло участие 1297 человек, из которых:

9-10 класс - 710 человек

11 класс – 587 человек

II этап Олимпиады (очный) школьники из 43 регионов РФ и стран СНГ:

приняло участие 229 человек, из которых:

52 человека стали победителями и призерами Олимпиады.

На рисунке 1 представлена обширная география Победителей и Призеров Олимпиады по финансовой грамотности.

Рисунок 1. Результаты проведения Олимпиады школьников 2017/ 2018 учебного года

Итоги проведения первого года Олимпиады показали высокий интерес и мотивацию школьников к изучению нового предмета «Финансовая грамотность». Эксперты Министерства науки и высшего образования высоко оценили результаты первой Олимпиады по финансовой грамотности и включили ее в Перечень олимпиад школьников на 2018-2019 учебный год (второй уровень).

Результаты исследований зарубежных и отечественных практиков-финансистов, ученых доказывают, что низкий уровень финансовой культуры населения и его предпринимательской активности негативно сказываются на рынке финансовых услуг, приводит к снижению роста сбережений и инвестиций, препятствует экономическому росту страны и благосостояния населения.

В тоже время, проведенное нами исследование различных литературных источников и СМИ по проблемам финансового образования общества, определяет необходимость поиска ответа на вопрос, *что мы понимаем под финансовой культурой общества и человека? Ответ на этот вопрос позволит нам более четко определиться с понятием финансовой культуры и конечными целями финансового образования в российском обществе.*

Приведем ниже высказывания различных авторов о финансовой культуре и финансовой гра-

мотности. Например, высказывание вице-президента Совета по финансовой грамотности при Президенте США Джона Брайанта очень хорошо на наш взгляд демонстрирует важность финансовой грамотности для отдельной личности и общества: «Финансовая культура в современном развитом и быстро меняющемся мире стала еще одним жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения. Финансовая грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы. Образованный человек сам станет выбирать те пути в жизни, которые будут для него наиболее привлекательными, создавая материальную основу для дальнейшего развития общества». [Стахович Л.В. Материалы Интернет-конференции Дети и молодежь (01.03.2010 - 04.04.2010) <https://iq.hse.ru>] В данной цитате американского чиновника мы видим синонимичное употребление понятий финансовая культура и финансовая грамотность.

В 2017 году была размещена Информация на сайте ТАСС информационное агентство России): «ЦБ России объявил о создании сайта по финансовой культуре населения. Банк России создал информационно-просветительский Интернет-ресурс fincult.ru, направленный на формирование финансовой грамотности населения. Сайт заработал 31

августа 2017 года и материалы сайта предназначены для широкой аудитории, которая обладает разным уровнем знаний об экономике. На сайте будут разбираться различные ситуации-от планирования личного бюджета до поиска оптимальных стратегий формирования будущей пенсии». Как мы видим, в названии сайта ЦБ РФ речь идет о финансовой культуре, а содержание информации сайта включает элементы формирования финансовой грамотности.

И так, мы можем констатировать, что многие авторы употребляют понятия *финансовая культура* и *финансовая грамотность* рядоположенно, практически как синонимы. Очень часто под *финансовой культурой* понимается *финансовая грамотность*. Возможна ли такая трактовка и употребление понятий? Наверное, да, только в том случае, пока мы не договорились о дефинициях и готовы говорить на одном языке научных понятий. Настало время конкретизации трактовок и употребления понятий, так как этого требует наука и практика. Мы понимаем, что современная концепция финансового образования начала формироваться эмпирическим путем, практиками в сфере финансов и естественно, что- интеграция научного финансового и педагогического знания складывалась стихийно и хаотично. Это нормальный процесс, в теории познания человека и общества, который возможен двумя путями от теории к практике и наоборот. Поэтому, на наш взгляд, настало время договориться о дефинициях и ученым и практикам, так как достижение результата в любой деятельности человека и развития современного общества невозможно без его конкретизации и общих подходов к пониманию, что мы развиваем и формируем в личности и в обществе в целом.

Приведем некоторые примеры трактовок понятия *финансовая грамотность*, сложившиеся в современной информационной среде.

«Финансовая грамотность»— это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни; степень, в которой понимаются ключевые финансовые понятия, способность и уверенность в управлении личными финансами через соответствующие краткосрочные решения и долгосрочное финансовое планирование, с учетом жизненных событий и изменений экономических условий». [[https://ru.wikipedia.org/wiki-финансовая грамотность](https://ru.wikipedia.org/wiki-финансовая_грамотность)]

Следующее понятие финансовой грамотности предложено авторами известного бизнес портала БАНКИ.РУ: **«Финансовая грамотность»**– достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения и знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбереже-

ния. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты». [Информационный портал banki. Ru]

В сентябре 2017 года Правительством страны была принята «Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 годы», где дана формулировка цели повышения финансовой грамотности и понятия финансово грамотного гражданина: «Целью настоящей Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

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.

Важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие взаимосвязанные задачи настоящей Стратегии:

1. Повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;
2. Разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и

социально ответственного поведения участников финансового рынка». [Информационно-правовой портал- Гарант.ру].

Мы считаем, что для эффективной реализации принятой Стратегии и достижения результатов необходимо в течении не только 5 лет и более формировать систему финансового образования в российском обществе.

Если с трактовкой понятия **финансовая грамотность** есть некоторая определенность, связанная с личностной финансовой компетентностью человека на различных уровнях, то с понятием финансовая культура пока нет ясности. И на этот вопрос тоже можно найти логический ответ — пока не сформирована система финансового образования и не достигнут определенный уровень финансовой грамотности населения в обществе, то рано нам еще говорить о формировании финансовой культуры, данный процесс потребует длительного времени и больших усилий со стороны государства, финансовых институтов общества по реализации государственной политики и созданию целостной системы финансового образования. Справедливости ради необходимо отметить, что на сегодняшний день были сделаны попытки дать определение финансовой культуры населения.

Например, исследователь социолог А.И. Фахитов в своей диссертационной работе попытался уточнить определение понятия: **«Финансовая культура населения»** — это совокупность традиций, норм и идей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств, при существующем уровне развития в обществе инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансовой сферы, имеющих материальное воплощение, и целенаправленно созданных людьми». [Фатихов А.И. Финансовое поведение социальных групп населения крупного города в современном российском обществе: автореф. дис...канд. социол. наук:22.00.04. - Уфа, 2011. С.5]

Более детальный анализ понятий и содержания процесса формирования финансовой культуры нами представлен в научной статье [Силина С.Н. Ступин В.Ю. Финансовая культура: необходимость и пути формирования //Известия Балтийской государственной академии рыбопромыслово-

го флота: психолого-педагогические науки №2 (36) 2016- Калининград, 2016. С.13-18].

Исходя из анализа рассмотренных нами выше трактовок и понятий, личного научного опыта, мы предлагаем следующую авторскую трактовку понятия **«Финансовая культура -это уровень развития общества и человека, отражающий совокупность основных элементов (финансовое мышление, сознание, поведение), готовность к эффективному взаимодействию с финансовыми рынками и институтами, обеспечивающих финансовое благополучие»**. После формулировки понятия возникает ряд задач по определению содержательных компонентов финансовой культуры (уровни развития, готовность к эффективному взаимодействию) и личностные компетенции (финансовое мышление, финансовые знания, финансовое сознание, финансовые установки, финансовое поведение).

Далее необходимо, на наш взгляд, описать измеримые характеристики и индикаторы **уровней сформированности финансовой культуры:**

- базовый (финансовая грамотность);
- профессиональный (финансовая компетентность);
- общекультурный (финансовая культура).

Для понимания *сущности процесса формирования финансовой культуры и построения системы финансового образования* на наш взгляд, необходимо определиться с методологической основой, включающей в себя ряд базовых концепций и подходов:

- культурологический подход;
- аксиологический подход;
- поведенческий;
- системно-деятельностный;
- личностно-ориентированный.

В дальнейшем нашем исследовании, мы предлагаем определить роль и влияние каждого из названных подходов на процесс формирование финансовой культуры в обществе.

И самой сложной перспективной исследовательской задачей является моделирование системы (базовых элементов, структур, образовательных технологий и их взаимосвязей) финансового образования и формирования финансовой культуры в обществе. В данной статье мы сделали попытку построить модель системы финансового образования и формирования финансовой культуры (см. рис. 2).

Рисунок 2. Система финансового образования и формирования финансовой культуры

Таким образом, на наш взгляд, рассматривать финансовую грамотность как социально-личностную компетенцию для жизни человека необходимо в контексте с вопросом дальнейшего формирования массовой финансовой культуры населения, как фактора долгосрочного развития и социально-экономического роста страны, т.е. постепенный переход от формирования финансовой грамотности населения к его финансовой культуре и достижению всеобщего результата финансового образования.

Литература

1. Информационный бюллетень ФМЦ по финансовой грамотности № 5 (октябрь 2017. С.26-31) <https://fmc.hse.ru/bulletin>
2. Стахович Л.В. Материалы Интернет-конференции Дети и молодежь (01.03.2010 - 04.04.2010) <https://iq.hse.ru>
3. Силина С.Н. Ступин В.Ю. Финансовая культура: необходимость и пути формирования //Известия Балтийской государственной академии рыбопромыслового флота: психолого-педагогические науки №2 (36) 2016- Калининград,

2016. С.13-18

4. Фатихов А.И. Финансовое поведение социальных групп населения крупного города в современном российском обществе: автореф. дис... канд. социол. наук:22.00.04. - Уфа, 2011. С.5
5. <http://www.banki.ru>
6. <http://www.garant.ru>
7. <http://fincult.ru>
8. [https://ru.wikipedia.org/wiki-финансовая грамотность](https://ru.wikipedia.org/wiki-финансовая_грамотность)
9. <http://www.oecd.org/edu/pisa>
10. <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/launch-pisa-financial-literacy-students-2017>
11. <http://www.centeroko.ru>- Центр оценки качества образования ИСРО РАО
12. <https://nafi.ru>
13. <http://www.financial-education.org>
14. <https://fincult.info>
15. US schools get failing grade for financial literacy education Shelly Schwartz, special to CNBC.com Published 7:58 AM ET Thu, 28 Jan 2016