УДК 372
ББК 74.266.5

DOI: 10.31862/2218-8711-2020-4-71-79

СОЦИАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ ДЕТЕРМИНАНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ

SOCIO-PEDAGOGICAL DETERMINANTS OF CREATING SCHOOLCHILDREN'S
FINANCIAL LITERACY

Снурницына Юлия Маратовна

Ассистент кафедры начального образования,
аспирант кафедры педагогики, Московский
государственный областной университет
E-mail: snurnitsyna@mail.ru

Snurnitsyna Julia M.

Assistant lecturer at the Department of
Primary Education, PhD post-graduate student
at the Department of Pedagogy, Moscow
Region State University
E-mail: snurnitsyna@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются социально-педагогические детерминанты формирования финансовой грамотности, внешние по отношению к педагогической теории и практике факторы в социальном устройстве, политике, идеологии, экономике, традициях, общей культуре государства и общества, которые оказывают влияние на развитие новых направлений педагогической деятельности в области финансового образования.

Abstract. The article discusses the socio-pedagogical determinants of the financial literacy creation, factors external to the pedagogical theory and practice in the social structure, politics, ideology, economics, traditions of the general culture of the state and society, which affect the development of new areas of pedagogical activity in the field of financial education.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, школьники, исследование, социальная действительность.

Keywords: financial literacy, financial education, schoolchildren, research, social reality.

Контент доступен по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 International License
The content is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License

© Снурницына Ю. М., 2020

В последние десятилетия финансовых потрясений и неопределенности как в развитых, так и в развивающихся странах растет озабоченность уровнем финансовой грамотности граждан со стороны правительств, регулирующих органов, учреждений и научных кругов. Уровень финансовых знаний населения, а также возникающие отношения и поведение оказывают сильное влияние на общие экономические условия, особенно в период недавнего глобального финансового кризиса.

Нестабильность экономики и текущее состояние мировой финансовой среды в разных странах мира обозначили важность финансовых возможностей не только с индивидуальной, но и с глобальной точки зрения. Финансовая грамотность была признана ключевым навыком для людей, которые вовлечены во все более сложные финансовые сценарии современной жизни [1]. Несмотря на свою значимость, многие исследования по всему миру показывают, что большая часть населения мира по-прежнему страдает от финансовой неграмотности, что определяет необходимость принятия мер по решению возникающих в проблемном поле финансовой грамотности проблем [2–5].

Отечественные исследования также определяют полисферную парадигму содержательно-организационных основ финансовой грамотности подрастающего поколения как ведущего тренда реализации государственной образовательной политики Российской Федерации и как базовый фундамент для консолидации профессионального педагогического сообщества в воспитании гражданина мира [6–9].

В последнее время широкое распространение получили различные альтернативные финансовые услуги, включая кредиты, ломбарды, различные виды ссуд. Одновременно с этим изменения в пенсионном законодательстве все больше возлагают ответственность за сбережения, инвестиции и накопление на население, в то время как в прошлом граждане полагались в основном на программы социального обеспечения и установленные государством пенсионные выплаты. Сегодня поколение «беби-бумеров», пользуясь различными возможностями финансовых рынков, имеет как различные виды вкладов, так индивидуальные пенсионные счета. Эта тенденция к дезинтермедиации все чаще требует от людей принятия решений: сколько сэкономить и куда инвестировать, как во время выхода на пенсию взять на себя ответственность за кумуляцию операционных, страховых, кредитных и других рыночных рисков.

Несмотря на быстрое распространение таких комплексных продуктов для розничного рынка, как кредиты, ипотека, кредитные карты, пенсионные счета, дифференцированные платежи и аннуитеты, многие из них оказались трудными для финансово неискушенных инвесторов. Новые инструменты и возможности имеют преимущества и одновременно приводят к росту ответственности в вопросах, как занимать, сохранять, инвестировать и обесценивать свои активы разумно, подписывая финансовые договора.

В ситуации социально-экономических преобразований модернизация российского образования, провозгласившая задачу формирования образованных, предприимчивых людей, способных совершать рациональный выбор и принимать решения, нести ответственность за собственную деятельность и социально-экономическое будущее страны, требует более полной реализации возрастного потенциала формирования финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций. Основными детерминантами

формирования финансовой грамотности являются новые социально-экономические условия динамично развивающегося мира и, как следствие, современное правовое пространство, а также новые аксиологические ориентиры.

Финансовая грамотность важна не только на индивидуальном уровне, влияя на решения отдельных граждан об инвестициях и заимствованиях на финансовых рынках, но и на глобальном уровне, что имеет последствия для стабильности экономики в целом. Различные виды активов, растущее число и сложность доступных финансовых продуктов и услуг, инноваций, а также дерегулирования финансовых рынков с конца 1980-х гг. свидетельствует об отсутствии финансовой грамотности населения.

Низкая диверсификация рисков, неэффективное распределение финансовых ресурсов, низкие нормы сбережений, высокий уровень кредитной задолженности, финансовое мошенничество, незнание прав потребителей финансовых услуг, неумение рационально использовать финансовые и другие виды ресурсов, недостаточный объем пенсии, в том числе и ее связь с неверным планированием, игнорирование и непонимание финансовых договоров являются основными проблемами населения Российской Федерации на рынке финансовых услуг [10].

Несмотря на то, что с 2011 г. Министерство финансов РФ совместно со Всемирным банком реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», уровень финансовой грамотности остается по-прежнему невысоким, что подтверждено результатами исследований, проведенных международной программой PISA, Консорциумом компаний ЗАО «Демоскоп» и ЗАО «Прогностические решения», а также Национальным агентством финансовых исследований.

В отчете, опубликованном на сайте Министерства финансов РФ 19 июля 2017 г. представлены сравнительные результаты первого и второго раундов изучения финансовой грамотности подростков 14–17 лет, а также взрослого населения, проводимых в 2013 г. и 2015 г. соответственно [11]. По результатам исследования количество россиян, понимающих основы формирования пенсии, выросло с 18% до 25%. Понимание в вопросах соотношения риска и вознаграждения сократилось с 66% до 64%. Понимание важности наличия сбережений на кризисные жизненные ситуации выросло с 30% до 32%. Количество заемщиков, признающих необходимость сравнения коммерческих предложений банков по кредитным продуктам, выросло с 62% до 63%. Число россиян, справившихся с базовым тестом по финансовой арифметике, сократилось с 33% до 14%. Доля граждан, принимающих личную ответственность за собственные финансовые потери на операционном рынке, выросла с 37% до 44%. Понимание важности вопроса формирования сбережений, по результатам опроса 2013 г., есть у 40% россиян трудоспособного возраста. В 2015 г. данный показатель составил лишь 32%. В 2013 г. 53% россиян считали неприемлемым поведением отказ от погашения кредита. Доля россиян, понимающих необходимость предпринимать действия административного или юридического характера в случае нарушения законодательства финансовыми компаниями, выросла с 37% до 42%.

Повышение финансовой грамотности является актуальной проблемой общественного развития и с каждым годом все более значимой задачей для правительства большинства

стран. Очевидно, что многообразие финансовых услуг позволяет потребителям улучшать качество их жизни. Однако население чаще всего оказывается неспособным эффективно использовать свои финансовые ресурсы из-за недостаточности знаний и навыков в подобных вопросах.

Незначительная степень финансовой грамотности негативно отражается на уровне жизни и материальном благополучии населения, препятствует развитию экономики и инвестициям, влечет неблагоприятные последствия для социально-экономического положения страны в целом.

Проведенные исследования показывают, что в области финансового поведения для россиян характерны патернализм, отсутствие подушки финансовой безопасности, негативное отношение к богатству, незнание инструментов выбора финансовых организаций, нежелание пользоваться финансовыми услугами [10].

В соответствии со «Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» (далее – Стратегия) вышеуказанные установки являются следствием двух групп проблем [12].

Во-первых, отсутствие достаточных знаний и навыков для финансовых операций связано с отсутствием системы обучения финансовой грамотности, недостатком программ и материалов, в первую очередь, для обучающихся образовательных организаций.

Во-вторых, проблемное поле негативных установок является следствием перекладывания личной финансовой ответственности населения на государство (патернализм), недоверия населения к сфере финансов, отсутствия механизмов, которые обеспечивают формирование финансовой грамотности населения, низкого уровня информирования по вопросам правовой защиты в области пенсионного законодательства, прав граждан.

В соответствии со Стратегией обучающиеся организаций общего и профессионального образования являются первой целевой группой населения, которая составляет потенциал будущего развития страны. Введение финансовой грамотности в образовательные программы на базе ФГОС и (или) примерных программ является основой формирования готовности выпускника образовательных организаций к успешному движению в мире конвергентных технологий и необходимым условием формирования финансового поведения и повышения уровня и качества жизни граждан Российской Федерации.

Другим важным детерминирующим фактором формирования финансовой грамотности являются аксиологические ориентиры. Введение нового предметного направления – важная и необходимая мера, обусловленная ростом роли денег в условиях современной жизни и отражающая потребности общества, которому необходимо в постоянно меняющемся мире отходить от привычных, сложившихся под влиянием социальных условий и опыта отношений к различным явлениям, что касается в том числе вопросов назначения, роли и применения денег.

Сложившиеся в сознании стереотипы привели к противоречию между старыми ценностями, с которыми современное общество еще не успело расстаться, и новыми, которые оно только стремится освоить. Подрастающее поколение оказалось между двух противоположных крайностей: деньги – зло и деньги – культ. Негативное отношение к деньгам большей части населения, как правило, характеризует финансовую беспомощность,

которую можно рассматривать как результат противоречия между достижениями рыночной экономики и национальным характером.

В связи с этим организацию образовательного процесса в проблемном поле формирования финансовой грамотности необходимо выстраивать на основе нового ценностного отношения к деньгам, а также с учетом пересмотра некоторых сложившихся установок («Большие деньги нельзя заработать честным трудом», «Деньги – корень всех зол», «Чем человек богаче, тем он более жадный», «Деньги портят человека», «Дороже – значит лучше», «Нищим родился, нищим и помрешь»), корни которых уходят в историческое прошлое.

Отношение к деньгам на протяжении веков закладывало православие, являющееся само по себе одной из главных национальных ценностей России. Основу российской традиционной культуры составляют идеалы Веры, Правды, Порядка, Справедливости, Труда, Семьи, Нравственности. Такие понятия, как духовность, просвещение, сострадание, терпение, являются частью духовно-нравственных ценностей Православия и других конфессий нашей страны. Несмотря на количество богатых людей, которых в России всегда было немало, никогда не было проповеди богатства, так учила церковь. И русская культура, и литература, и русский фольклор всегда провозглашали, что «не в деньгах счастье». С самого детства дети на примере народных сказок учатся не судить о людях по их внешнему виду и поведению [13, с. 145]. По мнению С. Г. Тер-Минасовой, русские народные сказки внушают простую мысль: быть богатым – плохо, а быть бедным хорошо, потому что в русских сказках все богатые плохие, а все бедные хорошие.

Отсюда пренебрежительное отношение к любым материальным благам – типичная характеристика русского сознания, русской культуры [13, с. 172]. Отсюда же и многообразие пословиц, которые характеризуют отношение к богатству: лучше капля ума, чем вдоволь богатства; богат ждет пакости, а убог – радости; богатство спеси сродни; не с богатством жить, с человеком; не от скудости скупость вышла, от богатства; мужик богатый, что бык рогатый (зазнается); чем богаче, тем скупее; на что мне (не надо мне) богатого, подай тороватого; у богатого черт детей качает; богатому не спится: богатый вора боится; богатому черти деньги куют; будешь богат, будешь и скуп [14].

Это непростое отношение к деньгам сохранилось в России и по сей день, что требует качественно новых подходов к решению проблем образования, являющихся неотъемлемой частью вопросов, связанных с созданием условий для выживания и самосохранения уникальной российской цивилизации. Именно поэтому в сложившейся ситуации государственные нововведения и реформы должны основываться на традиционных идеалах и ценностях.

Обучение новому предмету немыслимо без соответствующего фундамента в воспитании. «Образование без воспитания – меч в руках сумасшедшего» (Д. И. Менделеев). Сущностью воспитания является всестороннее и гармоничное развитие личности. Однако сегодня общество вырабатывает новое мышление, происходит отмирание одних и рождение других ценностей. Процессы, происходящие в мире, существенно изменили все сферы жизни, стали объектом ценностного отношения и привели к изменению ориентиров поведения, формирующих установки людей. Выпускник современной школы должен быть самостоятельным, мобильным, инициативным и готовым правильно отреагировать

на любой вызов жизни, которая стремительно меняется последние десятилетия и требует новых подходов как к воспитанию, так и к образованию.

Новые задачи, которые стоят перед семьей и школой, содержат вопросы обеспечения защиты будущего гражданина от разных рисков, в том числе и финансовых. В сложившейся ситуации современная школа должна ставить перед собой задачи как формирования у учащихся нравственных ценностей (доброта, любовь, милосердие, правдивость, трудолюбие, скромность, совесть, справедливость, патриотизм), так и правильного отношения к ценностям материального мира и их практического применения. С точки зрения воспитания необходимо учить правильному отношению к материальным ценностям, с точки зрения обучения – формировать знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами, тратами, операциями на финансовом рынке.

В современном мире деньги – это огромная сила. Деньги являются достижением человечества и неотъемлемой частью современного общества и государства. Они создали современную цивилизацию. Роль их в истории постоянно возрастала, и сейчас наша современная цивилизация достигла такого состояния, когда их значение стало тотально определяющим.

Мы не можем не замечать многих негативных последствий стихийного вхождения страны в глобализирующийся мир. Современная ситуация характеризуется как увеличением объемов поступающей информации, так и повышением мощности информационных систем.

Влияние СМИ на сознание детей растет с каждым годом. Зачастую это влияние в среде детей и молодежи перевешивает влияние всех прочих фактов. Формирование системы ценностей, знаний, отношений, интересов – то, чем раньше занимались семья и школа, – берут на себя СМИ. С экранов телевизоров, страниц Интернета подрастающее поколение копирует модели поведения потребительской цивилизации. Гимном жизни становится слово «**иметь**» – иметь современную еду, хорошую машину, модную одежду, дорогую квартиру, высокооплачиваемую работу, дорогую технику. Западный ученый Эрих Фромм говорил: «Приобретать, владеть и извлекать прибыль – вот священные и неотъемлемые права индивида в индустриальном обществе» [15]. «Иметь» – так выразил Эрих Фромм примитивное существование человека в противовес человеку с противоположной установкой на «**Быть**».

На фоне кризиса духовной жизни молодежи вопрос отношения к материальным ценностям становится особо острым. Финансовая безграмотность влечет легкомысленное отношение как к собственным, так и к заемным средствам, что, в свою очередь, оборачивается завышенными ожиданиями и разочарованиям. Принимать грамотные решения в современном финансовом мире становится все сложнее, растут риски, а вместе с ними и цены ошибок. Кризис 2008 г., пенсионная реформа, информатизация и расширение возможностей финансовых рынков обуславливают необходимость решения проблемы финансовой грамотности населения.

Вопрос повышения финансовой грамотности детей и молодежи с одной стороны и кризис духовной культуры – с другой обуславливают необходимость формирования финансовой грамотности на фундаменте морально-нравственных установок. Обучение правильному отношению к деньгам и финансовым рынкам должно идти вслед за поднятием

общей культуры и социальной ответственности, в противном случае, сосредоточившись только на практических знаниях и их прикладном характере, мы рискуем получить «одномерного человека», который, по словам западного социолога Герберта Маркузе, является лишь потребителем [10].

В современном динамично меняющемся мире финансовая грамотность признана необходимым жизненным навыком. Глобализация и цифровые технологии сделали финансовые услуги и продукты одновременно доступными и сложными. В современном мире финансовые решения принимаются людьми всех возрастов: от детей, решающих, как потратить свои карманные деньги, до подростков, вступающих в мир труда, от взрослых, приобретающих свой первый автомобиль или первую недвижимость, до пожилых людей, управляющих пенсионными накоплениями. Формирование финансовой грамотности, обусловленное новыми социально-экономическими условиями, нормативно-правовым пространством, изменением ценностных установок, способствует финансовому благополучию, всестороннему росту, повышению устойчивости финансовых систем и экономики страны в целом.

Список литературы

1. Organization for Economic Co-Operation and Development OECD // Financial literacy and inclusion: Results of OECD/INFE survey across countries and by gender. Paris: OECD Centre, 2013. URL: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013_OECD_INFE_Fin_Lit_and_Incl_SurveyResults_by_Country_and_Gender.pdf (дата обращения: 17.12.2019).
2. Atkinson A., Messy F. Measuring financial literacy: results of the OECD // International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study [Working Paper n. 15]. 2012. URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/5k9csfs90fr4-en.pdf?expires=1576322853&id=id&accname=guest&checksum=5C0E50623020D7F7174D5A86204B5B4E> (дата обращения: 17.12.2019).
3. Huston S. J. Measuring financial literacy // The Journal of Consumer Affairs. 2010. No. 44. P. 296–316. URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x> (дата обращения: 17.12.2019).
4. Lusardi A., Mitchell O. S. The economic importance of financial literacy: theory and evidence // Journal of Economic Literature. 2014. No. 52. P. 5–44. URL: <https://gflec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory-evidence.pdf> (дата обращения: 17.12.2019).
5. Global financial development report: financial inclusion Report // Financial Inclusion. World Bank, 2014. 224 p. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/16238/9780821399859.pdf?sequence=4&isAllowed=y> (дата обращения: 17.12.2019).
6. Гладкая И. В., Третьяков А. Л. Становление профессиональной экспертной деятельности в системе высшего образования: моногр. М.: ИИУ МГОУ, 2018. 168 с.
7. Демидов А. А., Третьяков А. Л. Петербургская модель этико-правового образования детей и молодежи: некоторые подходы к процессу формирования правовой культуры личности // Управленческое консультирование. 2016. № 5. С. 164–172.

8. Мельников Т. Н., Москвина А. С., Третьяков А. Л. Взаимодействие систем образования Российской Федерации и Китайской народной республики в современных условиях // Проблемы современного образования. 2018. № 2. С. 140–148. URL: <http://pmedu.ru/images/2018-2/15.pdf> (дата обращения: 17.12.2019).
9. Третьяков А. Л. Правовое просвещение как условие формирования социального здоровья обучающихся // Науч. тр. Сев.-Зап. ин-та управления РАНХиГС. 2016. Т. 7, № 5. С. 123–128.
10. Маркузе Г. Одномерный человек / [пер. с англ. А. В. Юдина]. М.: АСТ, 2003. 331 с.
11. Исследование измерения уровня финансовой грамотности: 2017 год. URL: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/> (дата обращения: 17.12.2019).
12. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#26> (дата обращения: 17.12.2019).
13. Тер-Минасова С. Г. Язык и межкультурная коммуникация: учеб. пособие. М.: Слово, 2000. 261 с.
14. Фромм Э. Иметь или быть? М.: АСТ, 2000. 448 с.
15. Модели финансового поведения россиян: исследование ФОМ по заказу Банка России: 2019 год. URL: https://fincult.info/upload/iblock/6fa/modeli_finansovogo_povedeniya.PDF (дата обращения: 17.12.2019).

References

1. Organization for Economic Co-Operation and Development OECD. In: Financial literacy and inclusion: Results of OECD/INFE survey across countries and by gender. Paris: OECD Centre, 2013. Available at: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013_OECD_INFE_Fin_Lit_and_Incl_SurveyResults_by_Country_and_Gender.pdf (accessed: 17.12.2019).
2. Atkinson A., Messy F. Measuring financial literacy: results of the OECD. In: International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study [Working Paper n. 15]. 2012. Available at: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/5k9csfs90fr4-en.pdf?expires=1576322853&id=id&acname=guest&checksum=5C0E50623020D7F7174D5A86204B5B4E> (accessed: 17.12.2019).
3. Huston S. J. Measuring financial literacy. *The Journal of Consumer Affairs*. 2010, No. 44, pp. 296–316. Available at: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x> (accessed: 17.12.2019).
4. Lusardi A., Mitchell O. S. The economic importance of financial literacy: theory and evidence. *Journal of Economic Literature*. 2014, No. 52, pp. 5–44. Available at: <https://gflec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory-evidence.pdf> (accessed: 17.12.2019).
5. Global financial development report: financial inclusion Report. In: Financial Inclusion. World Bank, 2014. 224 p. Available at: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/16238/9780821399859.pdf?sequence=4&isAllowed=y> (accessed: 17.12.2019).
6. Gladkaya I. V., Tretyakov A. L. *Stanovlenie professionalnoy ekspertnoy deyatel'nosti v sisteme vysshego obrazovaniya: monogr.* Moscow: IIU MGOU, 2018. 168 p.

7. Demidov A. A., Tretyakov A. L. Peterburgskaya model etiko-pravovogo obrazovaniya detey i molodezhi: nekotorye podkhody k protsessu formirovaniya pravovoy kultury lichnosti. *Upravlencheskoe konsultirovanie*. 2016, No. 5, pp. 164–172.
8. Melnikov T. N., Moskvina A. S., Tretyakov A. L. Vzaimodeystvie sistem obrazovaniya Rossiyskoy Federatsii i Kitayskoy narodnoy respubliki v sovremennykh usloviyakh. *Problemy sovremennogo obrazovaniya*. 2018, No. 2, pp. 140–146.
9. Tretyakov A. L. Pravovoe prosveshchenie kak uslovie formirovaniya sotsialnogo zdorovya obuchayushchikhsya. *Nauch. tr. Sev.-Zap. in-ta upravleniya RANKhiGS*. 2016, Vol. 7, No. 5, pp. 123–128.
10. Markuze G. *Odnomernyy chelovek*. Transl. by A. V. Yudin. Moscow: AST, 2003. 331 p. (In Russian)
11. Issledovanie izmereniya urovnya finansovoy gramotnosti: 2017 god. Available at: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/> (accessed: 17.12.2019).
12. Strategiya povysheniya finansovoy gramotnosti v Rossiyskoy Federatsii na 2017–2023 gody. Available at: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#26> (accessed: 17.12.2019).
13. Ter-Minasova S. G. *Yazyk i mezhkulturnaya kommunikatsiya: ucheb. posobie*. Moscow: Slovo, 2000. 261 p.
14. Fromm E. *Imet' ili byt'?* Moscow: AST, 2000. 448 p. (In Russian)
15. Modeli finansovogo povedeniya rossiyan: issledovanie FOM po zakazu Banka Rossii: 2019 god. Available at: https://fincult.info/upload/iblock/6fa/modeli_finansovogo_povedeniya.PDF (accessed: 17.12.2019).

Интернет-журнал
«Проблемы современного образования»
2020, № 4

Статья поступила в редакцию 16.12.2019
The article was received on 16.12.2019