



Оригинальная статья  
УДК 37

## Необходимость повышения финансовой грамотности Школьников в регионе

Елена Павловна Рошко<sup>1</sup>

ФГБУН ВолНЦ «Российской академии наук», г. Вологда, Россия

**Аннотация:** Статья посвящена обсуждению проблематики повышения финансовой грамотности школьников через описание существующих образовательных программ, включенных в систему дополнительного образования. В данном контексте целью статьи является обобщение осуществляемых в Вологодской области образовательных программ по финансовой грамотности для школьников. Особое внимание в статье уделяется истории появления «финансовой грамотности», подходам к определению понятия «финансовая грамотность» и первым исследованиям. Проведен обзор результатов международных сравнительных исследований финансовой грамотности среди взрослых, проводимых Организацией экономического сотрудничества и развития (OECD) и Международной сетью по финансовому образованию (INFE). В статье также представлены результаты исследования по финансовой грамотности 15-летних школьников, проводимых Международной программой по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) и обучающихся 10 академического класса МОУ «СОШ №13» г. Вологды. Проведен обзор авторского элективного курса «Финансовая грамотность для школьников», реализуемый в рамках системы дополнительного образования на базе Научно-образовательного центра Вологодского научного центра Российской академии наук в городе Вологда. Материалы статьи могут быть полезны как педагогам основного образования и дополнительного образования, так и исследователям, занимающимся изучением проблем финансовой грамотности населения.

**Ключевые слова:** Финансовая грамотность, финансовое образование, школьники, исследование, научно-образовательный центр, элективный курс.

**Для цитирования:** Рошко Е.П. Необходимость повышения финансовой грамотности школьников в регионе // Социальная компетентность. 2022. Т. 7. № 1. С. 57–67.

### Pedagogical Sciences

Original article

## The need to improve financial literacy of schoolchildren in the region

Elena P. Roshko

FGBUN VolISC "Russian Academy of Sciences", Vologda, Russia

**Abstract:** The article is devoted to the discussion of the problems of improving financial literacy of schoolchildren through the description of existing educational programs included in the system of additional education. In this context, the purpose of the article is to summarize the educational programs on financial literacy for schoolchildren carried out in the Vologda region. Special attention is paid in the article to the history of the emergence of "financial literacy", approaches to the definition of the concept of "financial literacy" and the first research. The results of international comparative studies of financial literacy among adults conducted by the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) and the International Network for Financial Education (INFE) are reviewed. The article also presents the results of a study on financial literacy of 15-year-old schoolchildren conducted by the International Program for the Assessment of Educational Achievements of Students (PISA) and students of the 10th academic class of the MOE "Secondary School No. 13" in Vologda. The review of the author's elective course "Financial literacy for schoolchildren", implemented

<sup>1</sup> © Рошко Е. П.

*within the framework of the system of additional education on the basis of the Scientific and Educational Center of the Vologda Scientific Center of the Russian Academy of Sciences in the city of Vologda, is carried out. The materials of the article can be useful for both teachers of basic education and additional education, as well as researchers studying the problems of financial literacy of the population.*

**Keywords:** Financial literacy, financial education, schoolchildren, research, scientific and educational center, elective course.

**For citation:** Roshko E.P. The need to improve financial literacy of schoolchildren in the region // Social competence. 2022. Vol. 7. No. 1. pp. 57-67.

## Введение

Жизненный цикл любого человека включает определенные события, к которым необходимо подойти финансово подготовленным: это получение образования, создание семьи, рождение детей, покупка квартиры, дома или земельного участка, пенсия и другие. С января 2021 года по 29 ноября 2021 года жертвами мошенников стали 1911 человек, проживающих на территории Вологодской области, общий ущерб составил 239 млн. 492 тыс. 646 руб. Понимая теперь, что финансовая грамотность неотделима от человека как многокомпонентного фактора развития, современная реальность диктует создание системного и комплексного подхода при разработке разных программ по повышению финансовой грамотности населения (Гарцуева, 2017. С. 93, 94). Считается: чем раньше «будущие взрослые» узнают обо всех особенностях финансовой жизни, тем больший положительный эффект они дадут для развития экономики (Белехова, Разварина, 2019. С. 2). Во всех развитых странах действуют разнообразные программы и стратегии по повышению финансовой грамотности населения. Особое внимание уделяется категории школьников всех возрастов. Связующей целью, которых является не только повышение финансовой грамотности индивида, но и экономического благополучия своей страны.

Финансовая грамотность как предмет

<sup>2</sup> Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 19-010-00811

The research was carried out with the financial support of the RFBR as part of the scientific project No. 19-010-00811

<sup>3</sup> УМВД России по Вологодской области. URL: [https://vk.com/mvd35?z=photo-71669964\\_457275987%2Falbum-71669964\\_00%2Frev](https://vk.com/mvd35?z=photo-71669964_457275987%2Falbum-71669964_00%2Frev) (дата обращения 01.12.2021)

исследования имеет довольно богатую историю, первоначально это были общие исследования, которые проводились отдельными иностранными группами ученых: С.М. Dane, F.W. Langrer, E. Larson и Т.К. Hira. Однако относительно недавно повышение финансовой грамотности было названо международной задачей, и исследования получили повсеместное распространение (Судакова, 2017. С. 1567), затронув разные группы населения.

Аспекты финансового поведения школьников раскрывают зарубежные исследователи: Дж. Кейнс, К. Поланьи, Д. Рикардо, М. Фридмаа, Ф. Хайек, Й. Шумпетер и отечественные: Т.Ю. Богомолов, Ю.Ю. Волков, Л.М. Григорьева, А.В. Каравай, П.М. Козырев, Р.Т. Насибуллина, Л.А. Пресняков, В.В. Радаев, Г.Г. Силласте, В.С. Тапилин, А.И. Фатихова. Ученые Г.С. Ковалева, Е.Б. Лавренова, А.Ю. Лазебникова, Е.Л. Рутковская уделяют внимание проблеме формирования финансовой грамотности учащихся. Учебно-методическому обеспечению формирования финансовой грамотности учащихся посвящены работы Е.И. Давыдовой, Г.Э. Королёвой, А.В. Половниковой, Е.А. Седовой, О.А. Францусовой. Региональному опыту апробации учебно-методического комплекса работы Н.Н. Алымовой, О.С. Андреевой, И.С. Вашуковой, Н.В. Волжениной, С.И. Змиевой, Н.Г. Калашниковой, Л.А. Кошелевой, Т.В. Кучеренко, М.Ю. Шевякова.

Все ученые сводятся к одному мнению, что для решения проблемы формирования у населения культуры грамотного финансового поведения особое внимание следует уделять именно школьникам. Обусловлено это тем, что детей легче научить, чем переучивать во взрослой жизни.

Они легче, чем взрослые, воспринимают новую информацию, усваивают ценности и модели грамотного финансового поведения. Заложив основы у подрастающего поколения, общество сделает существенный вклад в свое качество жизни на будущее.

Однако процесс разработки единой программы изучения финансовой грамотности осложняется и самим предметом, которая не является однозначно определенным феноменом. Формирование навыков финансовой грамотности у школьников будет эффективней, если будет изучаться в комплексе через разные формы: классно-урочную деятельность и внеурочную (элективные курсы, классные часы, факультативы). А также через совместные мероприятия, организуемые для школьников и их родителей.

Подходы к определению понятия «финансовая грамотность»

Первые исследования по финансовой грамотности появились относительно давно, работы выходили под названием «управление деньгами» (money management). Из наиболее ранних можно отметить исследования, проводимые Э. Ларсоном (1970 г.) и Ф.В. Лангрером (1979 г.). Э. Ларсон отмечал высокий уровень знаний аудитории в вопросах бюджетирования личных финансов (Судакова, 2017. С. 1565). Исследование Ф. Лангрера проводилось в состоянии, требующем потребительского просвещения всех студентов, чтобы увидеть, изменились ли

уровни компетентности и отношения к бизнесу. Он отмечал, что студенты имеют низкий уровень финансовой грамотности, особенно в отдельных ее аспектах, таких как личный заработок, потребительское кредитование, инвестирование. Ф.В. Лангрер пришел к выводу о введении обязательного преподавания потребительского образования в средних школах (Langrehr, 1979).

Из наиболее фундаментальных исследований по оценке уровня финансовой грамотности можно выделить работу С.М. Дэйнс и Т.К. Хира (1987 г.), которые указывают на необходимость включения соответствующего предмета на всех уровнях образования, при этом отмечают средний уровень финансовой грамотности. Такой же результат был получен при проведении цикла исследований Jumpstart Coalition (1997, 2000, 2009 гг.) (Судакова, 2017. С. 1565). Таким образом, тема недостаточного уровня знаний и навыков в отношении личных финансов возникала из более практически ориентированных проблем.

В конце 1990-х гг. стало понятно: чтобы, используя собранные данные, основательно говорить об уровне финансовой грамотности населения, необходимо перейти от измерения частных разрозненных индикаторов к системе взаимосвязанных показателей финансовой грамотности, обоснованных теоретически (Гарцуева, 2017. С. 96). Первоначально анализ определений был проведен Хьюстоном С. Дж., который на основе анализа 71 исследования, аккумулированных из 52 баз данных, выделил некоторые исходные определения, относящиеся к финансовой грамотности (Судакова, 2017. С. 1564):

1. Личная финансовая грамотность –

<sup>4</sup> Лазебникова А.Ю. Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1. № 2 (37). С. 22-30.

<sup>5</sup> Научный и информационно-аналитический педагогический журнал «Отечественная и зарубежная педагогика». 2017. Т.1, №2 (37). URL: [http://ozp.instrao.ru/images/numera/Pedagogika\\_2\\_37\\_2017.pdf](http://ozp.instrao.ru/images/numera/Pedagogika_2_37_2017.pdf)

<sup>6</sup> Маринина Е.В., Моисеева Д.В., Плешакова И.Г. К вопросу об оценке эффективности образовательных программ по повышению финансовой грамотности школьников // Школа - ВУЗ: проблемы и перспективы развития.

Материалы VI Региональной научно-практической конференции. Под редакцией И.Л. Гоника. 2019. 21 с

<sup>7</sup> Larson E.B. A comparison of personal finance understandings of high school students. Business Education Forum, 1970, vol. 25, pp. 40–41.

<sup>8</sup> HDanes S.M., Hira T.K. Money Management Knowledge of College Students. Journal of Student Financial Aid, 1987, vol. 17, iss. 1, pp. 4–16.

<sup>9</sup> <https://www.jumpstart.org/>

<sup>10</sup> Huston S.J. Measuring Financial Literacy. The Journal of Consumer Affairs, 2010, vol. 44, no. 2, pp. 296–316.

способность осваивать, анализировать, управлять и обмениваться информацией о личных финансовых обстоятельствах, которые влияют на материальное положение. Она включает способность различать альтернативные финансовые предложения, обсуждать денежные и финансовые вопросы без дискомфорта (или не смотря на его наличие), планировать будущее и компетентно реагировать на жизненные обстоятельства, которые влияют на повседневные финансовые решения, включая события в экономике в целом.

2. Финансовая грамотность – это базовые знания, которыми люди должны обладать, чтобы выжить в современном обществе.

3. Финансовая грамотность имеет отношение к личной способности понимать финансовые термины и пользоваться ими.

4. Финансовая грамотность – это способность эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения долгосрочной финансовой стабильности или долгосрочного финансового благополучия (Гарцуева, 2017. С. 96).

Члены организации экономического сотрудничества и развития (OECD) определяют финансовую грамотность, как комбинацию осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, которые необходимы для принятия правильных финансовых решений и в конечном счете для достижения индивидуального финансового благополучия.

В рамках исследования международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) финансовая грамотность определяется, как

знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни.

Рассмотрев понятия «финансовой грамотности», можно сказать, что по сути они мало различаются между собой. Во всех определениях речь идет о навыках и знаниях в области финансов, которые должны применяться в повседневной жизни человека, приносить положительные финансовые результаты как для благополучия домохозяйства, членом которого является индивид, так и для экономики страны. Таким образом финансовая грамотность – это не только дополнительные знания и навыки для тех, кто хочет улучшить свое материальное благосостояние, а существенные и необходимые компетенции по развитию экономики страны в целом.

Обобщая вышеизложенное, повышение роли личной ответственности за собственные финансовые решения, делает проблему повышения финансовой грамотности еще более значимой (Гарцеева, 2017. С. 103).

Международные и отечественные исследования уровня финансовой грамотности

В начале 21 века большинство стран включилось в работу по повышению финансовой грамотности населения и его финансовому просвещению. Финансовое образование стало важным дополнением к рыночному поведению и пруденциальному регулированию, улучшение индивидуального финансового поведения человека стало долгосрочным приоритетом политики во многих странах.

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР, англ. Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD) и ее Международная сеть по финансовому образованию (INFE) занимает лидирующие позиции по

<sup>11</sup> Measuring financial literacy: Questionnaire and guidance notes for conducting an internationally comparable survey of financial literacy. Paris: OECD, 2011.

<sup>12</sup> ИРISA. Финансовая грамотность. Отчет по результатам международного исследования PISA-2018. Москва 2020, С. 65. URL: <https://fioco.ru/Media/Default/Documents/%D0%9C%D0%A1%D0%98/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%93%20PISA-2018.pdf> (дата обращения 15.11.2021)

проведению исследований по финансовой грамотности.

В 2016 году ОЭСР опубликовала результаты международного сравнительного исследования финансовой грамотности 30 стран и экономик. Было опрошено 51 650 взрослых в возрасте от 18 до 79 лет. По результатам исследования средняя оценка финансовой грамотности составила 13,2 баллов из максимальных 21. Россия заняла 25 место из 30 получив 12,2 балла (Atkinson, Messy, 2016).

По методике предыдущего международного сравнительного исследования с 2014-2016 гг. были опрошены страны G20 в количестве 101 596 человек из 21 страны. По результатам исследования средняя оценка финансовой грамотности по странам - 12,7 баллов из 21. В России опрос был проведен Национальным агентством финансовых исследований (НА-ФИ) в 2015 г., инициатором выступил Минфин в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». По итогам исследования Россия заняла 11 место, получив 12,2 балла (Atkinson, Messy, 2017).

В 2020 году 26 стран и экономик на трех континентах (Азия, Европа и Латинская Америка), включая 12 стран-членов ОЭСР приняли участие в международном исследовании финансовой грамотности, используя обновленный Инструментарий ОЭСР / INFE 2018. Исследование показало, что финансовая грамотность низкая во всех странах, включенных в выборку. Средний балл составил 12,7 из 21. Большинство стран (15) получили оценку между 12 и 14 баллами. Всего было опрошено 125 787 человек. Россия по данным ис-

следования оказалась на 13 месте, получив 12,5 баллов (Atkinson, Messy, 2020).

Также в 2020 году ОЭСР было проведено исследование среди 17 европейских стран. По результатам исследования средняя оценка финансовой грамотности по странам - 12,6 баллов из 21. Среди стран, участвующих в исследовании, России заняла 9 место в рейтинге, получила 12,5 баллов. Словения (14,7 баллов) и Австрия (14,4 балла) – стали лидерами в опросе, получив наибольшее количество баллов. Меньше всего баллов у Румынии (11,2 балла) и Италии (11,1 балла).

Респондентами, выше указанных исследований ОЭСР, стали люди в возрасте от 18 лет до 79. По результатам всех сравнительных исследований, проводимых OECD и INFE средняя оценка по странам: чуть выше половины, этого недостаточно, чтобы население страны считать финансово грамотным. Не следует забывать, что и сам рынок финансовых услуг должен постоянно развиваться и адаптироваться. В связи с этим, важно сформировать у населения всех стран культуру финансового доверия (Белехова, Барсуков, 2020). В настоящее время во многих странах повышение финансовой грамотности является одним из самых важных и значимых элементов общей государственной экономической и социальной политики.

Разработкой новых программ по повышению финансовой грамотности, в основном занимаются специальные государственные ведомства или организации, финансируемые государством (Шибяев, Шадрин, 2015. С. 27). Важно отметить, что методики по изучению финансовой грамотности, широко используемые как в России, так и за рубежом, были разработаны при непосредственном участии профессора НИУ «Высшая школа экономики»

<sup>13</sup> OECD/INFE Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности среди европейских стран // Много-профильный аналитический центр НАФИ. М., 2020. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> (дата обращения: 16.11.2021)

<sup>14</sup> URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/deti-i-finansy-2-0-bezopasnost-sberezheniy-i-raschetov/>

<sup>15</sup> URL: <https://fioco.ru/pisa>

<sup>16</sup> URL: <https://fioco.ru/Media/Default/Documents/%D0%9C%D0%A1%D0%98/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%93%20PISA-2018.pdf>

<sup>17</sup> URL: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/58c/58cd4b647f3db00fbb58c50b6ab7a952.pdf>

<sup>18</sup> URL: [http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12\\_pub.html](http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12_pub.html)

О. Е. Кузиной. Если можно так выразиться, О. Е. Кузина нарисовала картину финансовой грамотности населения России широкими мазками, оставив проработку отдельных моментов другим исследователям. В эту работу активно включились и специалисты Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), которые также регулярно проводят исследования по заказу Минфина России, Банка России и других государственных ведомств (Моисеева, Дулина, 2019).

Однако, общепризнанным мировым лидером в вопросах финансового образования и финансовой грамотности считается Организация экономического сотрудничества и развития, разработавшая несколько важных политико-экономических документов и инструментов, проводящая исследования и предоставляющая рекомендации в целях поддержки развития национальных стратегий и целевых подходов к финансовому образованию (Аткинсон, Месси, 2018).

Также под эгидой ОЭСР с 2000 года проводится международная программа по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment). В исследовании принимают участие подростки 15-летнего возраста, получающие обязательное основное общее образование. В исследовании финансовой грамотности школьников Российская Федерация принимает участие с 2012 года (проводится один раз в три года). Национальным центром проведения исследования PISA в РФ является ФГБУ «Федеральный институт оценки качества образования». Главная цель – определить, насколько готовы школьники стать частью финансовой системы, которая становится все более сложной и глобальной, а также какие особенности обучающихся связаны со знанием финансовых понятий и большей способностью принимать аргументированные решения.

В исследовании финансовой грамотности в 2018 году приняло участие 117 тысяч обучающихся, представляющих

суммарную выборку 13,5 млн. 15-летних обучающихся из 20 стран. Среднее значение финансовой грамотности по всем странам – 478 баллов. Россия заняла 10 место с результатом 495 баллов. В 2015 году Россия поднялась на 4 место из 15 стран с результатом 512 баллов, в 2012 году Россия была на 10 месте из 18 стран с результатом 486 баллов.

Подтверждающим фактором недостаточной финансовой грамотности старших школьников в регионе является и проведенный сотрудниками Федерального государственного бюджетного учреждения науки «Вологодский научный центр Российской академии наук» (ФГБУН ВолНЦ РАН) в 2020/2021 учебном году в рамках формирующего эксперимента по Smart – образованию опрос обучающихся 10 Академического класса МОУ «СОШ №13» города Вологды, занимающихся в Научно-образовательном центре РАН. Количество испытуемых составила 25 человек. Ряд вопросов онлайн-анкеты на платформе Google, касались финансовой грамотности обучающихся: ведение и планирование бюджета, открытие банковского счета, использование безналичных платежных средств (банковская карта, кошелек, криптовалюта и т.д.), кредитных операций, инвестирования.

Данный опрос показал, что большинство школьников не испытывают трудности на практике использовать такие операции, как покупки в интернет-магазинах (68% - часто, 28% - редко, 4% - никогда), при оплате пользуются безналичными платежными средствами (84% - часто, 12% - редко, 4% - никогда), ведут личный бюджет (68% - часто, 32% - редко, 0% - никогда), планируют суммы средств на приобретение продуктов и услуг (76% - часто, 20% - редко, 4% - никогда).

Однако более сложные операции, такие как открытие банковского счета (36% - часто, 24% - редко, 40% - никогда) и ведение семейного бюджета (24% - часто, 24% - редко, 52% - никогда) за них осуществляют родители; про инвестирование и рабо-

ту фондового рынка слышали немногие – 32% испытуемых.

Следовательно, финансовая грамотность повсеместно признается необходимой для жизни компетенцией. Кроме того, надо учитывать тот факт, что дети знают о мире финансов гораздо больше, чем думают взрослые: они каждый день неосознанно оперируют ключевыми финансовыми понятиями и инструментами (Антонян, Имаева и др., 2017. С. 59). Многие привычки и предпочтения трудно изменить с возрастом, для школьников можно легко организовать процесс обучения, в рамках школьных занятий возможно охватить все слои населения, независимо от социально-экономического положения (Белехова, Разварина, 2019. С. 4). В рекомендациях Совета ОЭСР по принципам и лучшим практикам финансового образования зафиксировано, что «финансовое образование должно начинаться в школе. Людей следует просвещать в финансовых вопросах как можно раньше» (OECD, Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness, 2005).

Поэтому в настоящий момент правительственные и финансовые организации мира, а также коммерческие учреждения, косвенно связанные с миром финансов, реализуют различные образовательные проекты (обучающие Интернет-порталы, семинары, тренинги, конкурсы, тематические площадки инклюзивного обучения и др.), которые позволят сформировать у детей рациональное отношение к распоряжению денежными средствами в будущем (Антонян, Имаева и др., 2017. С.

<sup>13</sup> ECD/INFE Россия заняла 9-е место по уровню финансовоPISA. Финансовая грамотность. Отчет по результатам международного исследования PISA-2018. Москва 2020, с. 65. URL: <https://fioco.ru/Media/Default/Documents/%D0%9C%D0%A1%D0%98/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%93%20PISA-2018.pdf> (дата обращения 01.11.2021)

<sup>14</sup> УСодействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации // Официальный сайт Минфин России. URL.: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/> (дата обращения 01.11.2021)

59).

Обзор образовательных программ по финансовой грамотности для школьников в России на примере Вологодской области

В 2011 году Правительством Российской Федерации совместно с Международным банком реконструкции и развития и Министерством финансов было принято решение о ре-ализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». С 2015 г. в России действует совместная программа Министерства финансов и Всемирного банка по созданию консультационных центров по финансовой грамотности. В 2017 г. Центробанком Министерством образования и науки была подписана «Дорожная карта мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций», а также утверждена Правительством РФ «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы».

С тех пор стали регулярно проводиться разные мероприятия по повышению финансовой грамотности, например, конкурсы школьных и студенческих работ; Всероссийская неделя сбережений; Семейный финансовый фестиваль и другие. Стали действовать сетевые ресурсы, например, сайт и газета «Дружи с финансами», «Финансовая культура», «Хочу. Могу. Знаю» и др.

<sup>16</sup> Дорожная карта мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций. URL: [https://m.minfin.gov.ru/common/upload/DK\\_NS.pdf](https://m.minfin.gov.ru/common/upload/DK_NS.pdf) (дата обращения 12.11.2021)

<sup>17</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы // Официальный сайт Минфин России. URL.: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/> (дата обращения 12.11.2021)

<sup>18</sup> URL: <https://scientificrussia.ru/articles/kak-gramotno-upravlyat-svoimi-dengami>

<sup>18</sup> URL: <https://fincult.info/articles/> <https://scientificrussia.ru/articles/kak-gramotno-upravlyat-svoimi-dengami>

<sup>18</sup> URL: <https://vk.com/public193997141>

<sup>18</sup> URL: <http://noc.volnc.ru/>

Инициатором выступило государство через привлечения к ее реализации государственных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, финансовых организаций, общественных и частных организаций и других заинтересованных сторон. Например, Банк России с 2012 года по всей стране ведет системную работу по выработке и реализации образовательных моделей и программ повышения уровня финансовой грамотности, создан специальный сайт «Финансовая культура», где представлены темы для изучения финансовой грамотности как самостоятельно, так и в помощь для преподавателей (справочные, методические и обучающие материалы: текстовые файлы, вебинары и видео-лекции).

Мероприятия по финансовому просвещению организуемые АОУ ВО ДПО «Вологодским институтом развития образования» проводятся в течение года для всех возрастных групп от дошкольников до пенсионеров. Информационной площадкой является группа Вконтакте «По ступенькам финансовой грамотности», на стене которой ежедневно выкладываются новости и объявления о проводимых Всероссийских и Региональных мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности населения, обучающие видео-лекции, словарь терминов по финансовой грамотности. В помощь охвата большей численности населения выступают опорные образовательные организации Вологодской области по формированию финансовой грамотности. Курирует координационный совет по повышению финансовой грамотности населения Вологодской области.

Подобная деятельность в Вологодской области реализуется также Научно-образовательным центром ФГБУН ВолНЦ РАН с 2010 года через элективные курсы по финансовой грамотности.

Курс ориентирован на школьников 5 - 8 классы. Цель курса: развитие у школьников экономического образа мышления,

освоение ими базовых экономических и финансовых понятий и компетенций, формирование у них навыков грамотного потребления и взаимодействия с финансовыми организациями, приобретение школьниками опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи. Образовательный процесс организован на основе комплексного подхода по схеме «дети-родители-педагоги». Отличительной особенностью данного курса является его компактность (18 часов), благодаря чему он может быть достаточно просто встроен в школьные программы по обществознанию или экономике. Принципы обучения: доступность восприятия предлагаемого к изучению материала, основанная на анализе реальных жизненных ситуаций и учете психологических особенностей развития детей данного возраста; стимулирование инициативы и раскрытие творческих способностей обучающихся; комплексный и системный подход к обучению, предусматривающий полноту, глубину и логику раскрытия информации (Белехова, Разварина, 2019. С. 10).

В связи с потребностью большего охвата детского населения, коллективом Научно - образовательного центра в 2016 году дополнительно была разработана мобильная версия элективного курса «Финансовая грамотность» для 5 - 7 классов - «Школы финансовой грамотности». Она работает в выездном режиме, позволяет в экспресс-форме (продолжительность 5 часов) ознакомить школьников с азами финансовой грамотности и закрепить пройденный материал в игровой форме. Следует отметить, что «Школа финансовой грамотности» стала одним из победителей конкурса РАН 2016 года на лучший проект в области популяризации научных знаний для школьников «Школа юных ученых». Благодаря этому проект был реализован на базе двух общеобразовательных учреждений г. Москвы в ноябре 2016 года, получил высокие оценки,



а также прошел успешную апробацию в общеобразовательных организациях г. Вологды в 2016–2017 учебном году (Белехова, Разварина, 2019. С. 10).

### **Заключение**

Масштаб и увеличение большого количество программ повышения финансовой грамотности свидетельствуют о больших надеждах, что наше общество станет финансово грамотным в будущем за счет обучения школьников. Финансовое образование должно быть адаптировано и проводиться таким образом, чтобы ориентироваться на определенные финансовые отношения, характерные для каждого отдельного региона (Jorgensen, Foster and others, 2017). Таким образом применение современных образовательных технологий позволит добиться повышения качества образования в целом (Рябкин, 2012). Также важно привлекать опытных специалистов в области финансов.

Многолетняя образовательная практика Научно-образовательного центра по развитию исследовательской компетенции и обучению школьников финансовой грамотности также в ближайшем будущем может позволить выработать уникальную модель работы, которая будет включать в себя разнообразные формы работы со школьниками (Сухарева, Кулакова, 2018).

Финансовые знания имеют значение не сами по себе, а в той мере, в какой они влияют на финансовое поведение че-

ловека и на развитие экономики страны (Кислицын, 2020). Большинство представленных программ основаны на модели формирования, не способны существенно влиять на финансовое поведение (Kaiser, Menkhoff, 2017). Следовательно, необходимо продолжать совершенствовать образовательные программы для школьников всех возрастов по повышению финансовой грамотности. Как показывают зарубежные и отечественные исследования, наиболее важными детерминантами финансового поведения являются финансовая грамотность и личностно-психологические факторы (Литвинова, 2020).

Высказывание вице-президента Совета по финансовой грамотности при Президенте США Джона Брайанта очень хорошо демонстрирует важность финансовой грамотности для личности и общества: «Финансовая культура в современном развитии 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» (Крашенинникова, 2017).

### **Список источников / References**

Atkinson A., Messy F. OECD/INFE: International Survey of Adult Financial Literacy Competencies, OECD, Paris, 2016, pp. 3, 7-8 URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf>

Atkinson A., Messy F. OECD/INFE: G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries, OECD, Paris, 2017, pp. 7-9 URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>

Atkinson A., Messy F. OECD/INFE 2020 International

Atkinson A., Messy F. OECD/INFE: International Survey of Adult Financial Literacy Competencies, OECD, Paris, 2016, pp. 3, 7-8 URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf>

Atkinson A., Messy F. OECD/INFE: G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries, OECD, Paris, 2017, pp. 7-9 URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>

Atkinson A., Messy F. OECD/INFE 2020 International

Survey of Adult Financial Literacy, OECD, Paris, 2020, pp. 7, 16 URL: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>

Jorgensen B. L., Foster D., Jensen J. F., Vieira E. Financial Attitudes and Responsible Spending Behavior of Emerging Adults: Does Geographic Location Matter? *Journal of Family and Economic Issues*, 2017, vol. 38, issue 1, no. 6, pp. 70-83.

Kaiser T., Menkhoff L. Does Financial Education Impact Financial Literacy and Financial Behavior, and if So, When? *World Bank Economic Review*, 2017, vol. 31, №3, pp. 611-630

Langrehr F.W. Consumer education: Does it change students' competencies and attitudes? *The Journal of Consumer Affairs*, 1979, vol. 13, no. 1, p. 41-53 URL: <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.1979.tb00126.x>

Антонян С.С., Имаева Г.Р., Аймалетдинов Т.А., Баймуратова Л.Р., Шарова О.А. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов // Аналитический центр «НАФИ». 2017. 59 с.

Аткинсон А., Месси Ф. Уровни финансовой грамотности в Евразии // Аналитический центр «НАФИ». 2018. сс. 1-71. 7 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.oecd.org/financial/education/financial-literacy-cis-countries-survey-RU.pdf>

Белехова Г.В., Барсуков В.Н. Финансовая грамотность пенсионеров и пред пенсионеров: особенности и проблема доверия (на примере регионов Северо-западного Федерального округа) // Социальное пространство. 2020. Том 6. № 4. 13 с.

Белехова Г.В., Разварина И.Н. Повышение финансовой грамотности школьников: актуализация проблемы и опыт академического научно-образовательного центра // Социальное пространство. 2019. №1 (18). С. 1-16

Гарцуева Е.В. Финансовая грамотность индивида – условие его успехов в рыночной экономике // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2017. № 38. С. 91-105

Кислицын Д.В. Программы повышения финансовой грамотности и финансовое поведение: почему люди не становятся «финансово грамотными»? // Вопросы экономики. 2020. № 9. 83 с.

Крашенинникова А.Е. Мировой опыт в разработке и внедрении программ по повышению финансовой грамотности подрастающего поколения (на примере США и Канады) // Новая наука: стратегии и векторы развития. 2017. Т. 1. № 2. 48 с.

Survey of Adult Financial Literacy, OECD, Paris, 2020, pp. 7, 16 URL: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>

Jorgensen B. L., Foster D., Jensen J. F., Vieira E. Financial Attitudes and Responsible Spending Behavior of Emerging Adults: Does Geographic Location Matter? *Journal of Family and Economic Issues*, 2017, vol. 38, issue 1, no. 6, pp. 70-83.

Kaiser T., Menkhoff L. Does Financial Education Impact Financial Literacy and Financial Behavior, and if So, When? *World Bank Economic Review*, 2017, vol. 31, №3, pp. 611-630

Langrehr F.W. Consumer education: Does it change students' competencies and attitudes? *The Journal of Consumer Affairs*, 1979, vol. 13, no. 1, p. 41-53 URL: <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.1979.tb00126.x>

Antonyan S.S., Imaeva G.R., Aimaletdinov T.A., Baymuratova L.R., Sharova O.A. Children and finance 2.0: Safety of savings and settlements // Analytical Center "NAFI". 2017. 59 p.

Atkinson A., Messi F. Levels of financial literacy in Eurasia // Analytical Center "NAFI". 2018. ss. 1-71. 7 p. URL: <https://www.oecd.org/financial/education/financial-literacy-cis-countries-survey-RU.pdf>

Belekhova G.V., Barsukov V.N. Financial literacy of pensioners and pre-retirees: features and the problem of trust (on the example of the regions of the North-Western Federal District) // *Social Space*. 2020. Volume 6. No. 4. 13 p.

Belekhova G.V., Razvarina I.N. Improving financial literacy of schoolchildren: actualization of the problem and experience of the academic scientific and educational center // *Social space*. 2019. No.1 (18). pp. 1-16

Gartsueva E.V. Financial literacy of an individual is a condition for his success in a market economy // *Bulletin of Tomsk State University. Economy*. 2017. No. 38. pp. 91-105

Kislitsyn D.V. Financial literacy programs and financial behavior: why don't people become "financially literate"? // *Economic issues*. 2020. No. 9. 83 p.

Krashenninnikova A.E. World experience in the development and implementation of programs to improve financial literacy of the younger generation (on the example of the USA and Canada) // *New Science: strategies and vectors of development*. 2017. Vol. 1. No. 2. 48 p.

Литвинова В.В. Финансовое поведение человека и определяющие его факторы // Журнал экономической теории. 2020. Т. 17. № 1. 235 с.

Моисеева Д.В., Дулина Н.В. Финансовая грамотность населения: город vs село? // Село России. 2019. №2. С.132-133

Рябкин С.А. Формирование научно-исследовательской компетенции как условие внедрения наукоемких и инновационных технологий // Изв. Самар. науч. центра РАН. 2012. № 4-5. С. 1460-1467

Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. 2017. Т. 23. № 26. С. 1563 - 1582.

Сухарева Л.М., Кулакова А.Б. Формирование исследовательской компетенции обучающихся: методический аспект (из опыта НОЦ ФГБУН ВолНЦ РАН) // Социальное пространство. 2018. № 4 (16). DOI: 10.15838/sa.2018.4.16.9

Шибаяев С.Р., Шадрин Ю.А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2015. №24 (684). С. 27-28

Litvinova V.V. Financial behavior of a person and its determining factors // Journal of Economic Theory. 2020. Vol. 17. No. 1. 235 p.

Moiseeva D.V., Dulina N.V. Financial literacy of the population: city vs village? // Village of Russia. 2019. No.2. pp.132-133

Ryabikin S.A. Formation of research competence as a condition for the introduction of high-tech and innovative technologies // Izv. Samar. Scientific Center of the Russian Academy of Sciences. 2012. No. 4-5. pp. 1460-1467

Sudakova A.E. Financial literacy: theoretical understanding and practical research // Finance and credit. 2017. Vol. 23. No. 26. pp. 1563 - 1582.

Sukhareva L.M., Kulakova A.B. Formation of students' research competence: methodological aspect (from the experience of the REC of the Federal State Educational Institution of the Russian Academy of Sciences) // Social Space. 2018. № 4 (16). DOI: 10.15838/sa.2018.4.16.9

Shibaev S.R., Shadrina Yu.A. Foreign experience of improving financial literacy of the population // Finance credit. 2015. No.24 (684). pp. 27-28

#### Сведения об авторе

**Рошко Елена Павловна,**  
инженер-исследователь отдела исследований влияния интеграционных процессов в науке и образовании на территориальное развитие. Федеральное государственное бюджетное учреждение науки «Вологодский научный центр Российской академии наук». Россия, 160014, г. Вологда, ул. Горького, д. 56а. E-mail: so-35@yandex.ru. Тел.: +7(8172) 59-78-04, 8953-521-56-93

#### Вклад автора

Автор выполнил исследовательскую работу, на основании полученных результатов провел обобщение, подготовил рукопись к печати, имеет на статью авторские права и несет полную ответственность за ее оригинальность.

#### Конфликт интересов

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

#### Информация о статье

Статья поступила в редакцию 15.02.2022; одобрена после рецензирования 28.02.2022; принята к публикации 01.03.2022

#### Information about the author

**Rozhko Elena Pavlovna,**  
Research engineer of the Department of Research on the impact of Integration processes in Science and Education on Territorial Development. Federal State Budgetary Institution of Science "Vologda Scientific Center of the Russian Academy of Sciences". 56a Gorky str., Vologda, 160014, Russia. E-mail: so-35@yandex.ru . Tel.: +7(8172) 59-78-04, 8953-521-56-93

#### Contribution of the author

The author has conducted research, summarized the results, prepared the manuscript for publication, he owns the copyright in this article and bears responsibility for its originality.

#### Conflict of Interest

The author declares no conflict of interest

#### Information about the article

The article was submitted 15.02.2022; approved after reviewing 28.02.2022; accepted for publication 01.03.2022