

УДК 37

DOI 10.5281/zenodo.13754229

Пестерева В.В., Мазур Е.Н.

Пестерева Валерия Владимировна, Северный Арктический федеральный университет имени М.В. Ломоносова, филиал в г. Северодвинске, Россия, 164512, г. Северодвинск, ул. Карла Маркса, 36. E-mail: pestereva.v@edu.narfu.ru.

Мазур Елена Николаевна, кандидат биологических наук, доцент, Северный Арктический федеральный университет имени М.В. Ломоносова, филиал в г. Северодвинске, Россия, 164512, г. Северодвинск, ул. Карла Маркса, 36. E-mail: e.mazur@narfu.ru.

Особенности сформированности основ финансовой грамотности у детей 10–11 лет

Аннотация. Данная статья посвящена методике диагностики особенностей сформированности основ финансовой грамотности у детей 10–11 лет. Рассматриваются теоретические основы проблемы: понятие и структура финансовой грамотности, а также актуальность ее изучения. Экспериментальная часть работы посвящена педагогической методике, которая включает в себя оценку уровня развития 3 компонентов финансовой грамотности: когнитивный, поведенческий и эмоционально-ценностный. Описаны полученные результаты на выборке младших школьников. Представления детей о финансовой грамотности характеризуются фрагментарностью и неустойчивостью.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическое образование младших школьников, диагностика финансовой грамотности.

Pestereva V.V., Mazur E.N.

Pestereva Valeria Vladimirovna, Northern Arctic Federal University named after M.V. Lomonosov, Severodvinsk branch, Russia, 164512, Severodvinsk, Karl Marx str., 36. E-mail: pestereva.v@edu.narfu.ru.

Mazur Elena Nikolaevna, Candidate of Biological Sciences, Associate Professor, M.V. Lomonosov Northern Arctic Federal University, Severodvinsk branch, Russia, 164512, Severodvinsk, Karl Marx str., 36. E-mail: e.mazur@narfu.ru.

Features of the formation of financial literacy foundations in children aged 10-11 years

Abstract. This article is devoted to the methodology of diagnosing the peculiarities of the formation of financial literacy foundations among children aged 10-11 years. The theoretical foundations of the problem are considered: the concept and structure of financial literacy, as the relevance of its study. The experimental part of the work is devoted to the pedagogical methodology, which includes an assessment of the level of development of 3 components of financial literacy: cognitive, behavioral and emotional value. The results obtained on a sample of primary school children are described. Children's representations about financial literacy are characterized by fragmentation and instability.

Key words: financial literacy, economic education of primary school children, diagnostics of financial literacy.

Наш мир каждый день стремительно развивается, изменения, происходящие в нем, затрагивают все сферы жизни, в том числе и экономику. Финансовые отношения играют ключевую роль в функционировании современной экономической системы. За последние годы развитие финансовых отношений показало следующие тенденции: цифровизация финансовых услуг и усложнение финансовых инструментов.

Не обладая достаточными знаниями в области финансов, человек легко может попасть в ситуацию, в которой неверные финансовые решения будут исправляться годами. В недостаточном уровне финансовой информированности населения видит большую проблему А. И. Булатова, согласно ее мнению, в последние годы наблюдается «отсутствие у значительной части населения культуры рационального обращения с деньгами, отсутствие привычки финансового планирования, семейного бюджетирования и т. д.» [1, с. 99].

Следовательно, мы можем сделать вывод, что финансовая грамотность является одним из ведущих факторов, влияющих на благополучие человека. Также от уровня финансовой грамотности населения напрямую зависит и благосостояние страны, рост уровня и качества жизни в ней. Поэтому, одной из приоритетных задач, стоящих перед государством является – повышение финансовой грамотности населения.

Согласно стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (утвержденной 1 января 2024 года) ведущим направлением работы является переход «от финансовой грамотности как набора знаний, умений и навыков к финансовой культуре, которая включает в себя ценности, установки и поведенческие практики» [2, с. 8]. Для реализации данной задачи необходимо комплексное и целенаправленное воздействие на насе-

ление через соответствующие субъекты - образовательные и финансовые организации, волонтеров, семью и гражданское общество.

Изучая психолого-педагогическую литературу, мы выявили, что на сегодняшний день существуют разнообразные подходы к определению понятия «финансовая грамотность».

Как правило, при толковании этого понятия отсутствует научная строгость, его часто отождествляют с такими понятиями, как «финансовая компетентность», «финансовая культура» и т. п. Большая же часть исследователей при определении понятия делают акцент на то, что не столь важно получить определенные знания и умения по данному вопросу, гораздо важнее привить человеку понимание финансовой ответственности, научить его правильно оценивать финансовые риски, принимать в денежных вопросах грамотные решения [3, с. 214].

Финансовую грамотность определяют как более-менее «достаточный уровень знаний и навыков в сфере финансов, необходимый для правильной оценки ситуации на рынке, а также для работы с финансовыми средствами и принятия разумных решений» [4, с. 102]. Финансовая грамотность позволяет человеку «быть ответственным потребителем финансовых услуг» [5, с. 319].

В своей исследовательской работе мы будем придерживаться данного определения: финансовая грамотность – это умение применять финансовые знания на практике, а также понимание основных принципов управления личными финансами, ответственное отношение к ним.

Также в своей работе мы будем опираться на структуру финансовой грамотности О. Козловой и В. Москаленко, которые выделяют три компонента: когнитивный, поведенческий и эмоционально-ценностный [6, с. 52].

Когнитивный компонент финансовой грамотности включает в себя общие зна-

ния и представления о финансовых понятиях, связях между ними. Поведенческий компонент отражает в себе навыки и умения человека использовать финансовые знания в повседневной жизни, также он включает в себя образцы финансового поведения, которые усвоил человек. Когнитивный и поведенческий компонент тесно связаны друг с другом, потому без элементарных знаний невозможно компетентное финансовое поведение, однако и во время выполнения каких-либо финансовых действий - человек может получить новые знания.

Эмоционально-ценностный компонент представляет собой отношение человека к экономике в целом, ее эмоциональное восприятие. Основными составляющими данного компонента являются экономически важные качества личности такие как бережливость, финансовая ответственность и рациональность. Когнитивный и поведенческий компоненты служат «фундаментом» для эмоционально-ценностного, так как качества личности формируются постепенно и на это влияет расширение финансовых знаний и приобретение опыта.

Как мы уже выяснили, образовательные организации оказывают большое влияние на решение вопроса по повышению уровня финансовой грамотности населения. Вопрос о том, стоит ли обучать финансовой грамотности детей с раннего школьного (или даже дошкольного возраста) в настоящее время уже практически не обсуждается. Большинство детей уже в начальной школе являются активными участниками финансовых отношений (у них есть банковские карты, на которые родители выделяют карманные деньги, дети совершают покупки в оффлайн и онлайн магазинах).

Однако, по мнению авторов исследования «Специфика формирования финансовой грамотности младших школьников в процессе экономического образования», у них нет достаточно полных представлений об экономике и нет элементарного набора «знаний и умений обра-

ния с финансовыми средствами» [7, с. 149].

Итак, мы можем сделать вывод о том, что изучение базовых экономических понятий в образовательных организациях необходимо и должно быть практико-ориентированным, важно сформировать у учащихся умения и навыки по управлению собственным бюджетом и бюджетом семьи, формированию личных сбережений, а также дать возможность приобрести опыт безопасного финансового поведения. Как считают исследователи С. Сулейманова и С.А. Кухар, финансовую грамотность следует представлять детям как некую социальную характеристику личности, позволяющую «состояться» во взрослой жизни [8, с. 248].

Принимая во внимание актуальность проблемы формирования финансовой грамотности, цель нашего исследования звучит следующим образом - описать особенности и выявить уровни сформированности финансовой грамотности у детей 10–11 лет. Для решения данной цели мы решили использовать такой метод диагностики как тестирование. Метод тестирования является одним из наиболее популярных методов педагогических и психологических исследований, так как имеет определенные преимущества:

- учащиеся поставлены в равные условия;
- объективность и автоматизация оценивания;
- возможность охвата большого количества информации;
- удобство измерения в больших группах.

Ориентируясь на «Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» (формирование не только знаний, но и ценностей), а также на структуру финансовой грамотности О. Козловой и В. Москаленко, которые выделяют три компонента: когнитивный, поведенческий и эмоционально-ценностный, мы разделили задания в тесте на 3 блока.

Первый блок теста подразумевает изучение когнитивного компонента (уровень сформированности знаний и представлений детей об основных понятиях в финансовой грамотности) и состоит из заданий, где необходимо выбрать правильный вариант ответа, установить верную последовательность и соответствие.

Второй блок предполагает изучение поведенческого компонента, в который входят навыки и умения детей применять имеющиеся знания на практике, и также содержит задания с вариантами ответа, но еще присутствует задача, где необходимо совершить математические вычисления и записать решение.

В завершающий третий блок вошли задания, помогающие определить уровень развития эмоционально-ценностного компонента, включающего в себя ценностные установки и значимые для финансовой грамотности качества личности.

Данный блок преимущественно состоит из открытых вопросов, позволяющих детям выразить собственное отношение к определенной теме (например: «Что такое бережливость?», «Согласен ли ты с пословицей? Почему?»).

Наше исследование проводилось на базе МАОУ «Лингвистическая гимназия №27» г. Северодвинска, в 4 «Г» классе, участие приняли 26 учеников. Содержание вопросов теста разрабатывалось на основе анализа ФГОС НОО, учебной программы по финансовой грамотности для 2–3 класса (Ю. Н. Корлюгова, Е. Е. Гоппе) [9], а также на основе программы внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» 1–4 класс (М. В. Буряк, С. А. Шейкина, издательство «Планета») [10]. В результате исследования были выявлены уровни сформированности компонентов финансовой грамотности, представленные на таблице (табл. 1).

Таблица 1. Уровни сформированности компонентов финансовой грамотности у детей 10–11 лет

Диагностируемый компонент	Количество человек в % по уровням			
	Высокий	Средний	Ниже среднего	Низкий
Когнитивный	-	65	27	8
Поведенческий	23	39	19	19
Эмоционально-ценностный	23	46	8	23

Анализ когнитивного компонента показал, что 65% детей (17 человек) обладают средним уровнем сформированности знаний и представлений об основных понятиях в финансовой грамотности, 27% детей (7 человек) продемонстрировали уровень ниже среднего, а 8% детей (2 человека) оказались на низком уровне. Высокого уровня сформированности когнитивного компонента финансовой грамотности выявлено не было.

Высокий уровень сформированности знаний и представлений об основных понятиях в финансовой грамотности характеризуется выполнением более 85% заданий в 1 компоненте теста, а именно владение такими понятиями как «Экономика», «Деньги. История возникновения де-

нег», «Товары и услуги», «Семейный бюджет. Планирование семейного бюджета, доходы и расходы семьи».

Все дети, за исключением двух человек, ошиблись в вопросе о понятии экономики, что свидетельствует об отсутствии представлений об этой науке. Также дети ошибались в заданиях по теме «История возникновения денег. Виды денег» (35% выполнения задания), где нужно было установить правильную последовательность (монеты, бумажные деньги, безналичные деньги) и указать, что в себя включают наличные деньги (монеты, купюры). Дети указывали, что безналичные деньги появились раньше бумажных, а наличные деньги включают в себя кредитные карты, что говорит нам

об отсутствии понимания понятий «безналичные и наличные деньги» и его составляющих.

Большое количество ошибок было совершено в задании по теме «Семейный бюджет. Планирование семейного бюджета» (28% выполнения задания). Большинство детей имеют элементарные представления о понятиях «семейный бюджет», «доходы» и «расходы», но не могут установить последовательность действий при планировании семейного бюджета (сначала нужно подсчитать общий доход, а затем распределять расходы: сначала обязательные, потом непредвиденные и в самом конце - необязательные). Это свидетельствует о поверхностном понимании понятий «расходы» и «доходы», так как дети не могут установить причинно-следственные связи между составляющими данных понятий.

Большая часть детей имеет представления о товарах и услугах, различает их между собой, знает характерные особенности понятия «деньги», устанавливает верное соответствие между страной и валютой, различает доходы и расходы семьи.

Переходим к анализу поведенческого компонента. Высокий уровень сформированности навыков и умений применять знания о финансах на практике показали 23% детей (6 человек), средний уровень был выявлен у 39% детей (10 человек), на уровне ниже среднего и низком уровне находится по 19% детей (по 5 человек).

Высокий уровень сформированности поведенческого компонента финансовой грамотности характеризуется выполнением более 85% заданий во втором компоненте теста. Дети, показавшие высокий уровень, способны рассчитать семейный бюджет (выделить расходы и доходы, посчитать сумму, которую получится отложить на сбережения в представленной им задаче), также дети выбирают финансово грамотные действия в 13 и 14 заданиях.

Большая часть детей справилась с заданием, где необходимо выбрать финансово грамотное действие по теме «Рас-

пределение бюджета», все дети осознают, что такие действия как брать деньги в долг/брать кредит не являются финансово грамотными. Больше всего трудностей (почти у 50% детей) возникло в задании, где необходимо выбрать грамотное действие по теме «Защита прав потребителя: приобретение некачественного товара», что свидетельствует о том, что дети не знают основных прав покупателей (некачественный товар можно вернуть в магазин).

При решении задачи дети допускали математические ошибки или не записывали своего решения, что было обязательным условием, которое указано в инструкции к заданию. Однако, все дети, которые записали решение к задаче, имели правильный ход мысли (из суммы доходов вычитали сумму расходов), это еще раз доказывает наличие элементарных представлений о таких понятиях как «доходы» и «расходы».

Завершаем наш качественный и количественный анализ описанием результатов диагностики эмоционально-ценностного компонента. Высокий уровень сформированности значимых в финансовой грамотности качеств личности был выявлен у 23% детей (6 человек), на среднем уровне находится 46% детей (12 человек), уровень ниже среднего показали 8% детей (2 человека), а на низкий уровень – 23% детей (6 человек).

Сформированность эмоционально-ценностного компонента на высоком уровне предполагает выполнение более 85% заданий. Дети на данном уровне демонстрируют такие качества личности как бережливость, рациональность, ответственность за личный бюджет: его распределение и безопасность, практичность. Они способны раскрыть понятие «бережливость», указав на его характерные признаки/особенности, грамотно распределяют деньги в представленной проблемной ситуации, знают основные правила поведения при контакте с финансовыми мошенниками.

Положительные результаты (более 70% выполнения) дети показали в задании, где необходимо было расписать свои траты в ситуации, если бы у них оказалась большая сумма денег, большинство детей отложили бы всю сумму или ее часть в сбережения, 1 ребенок указал, что положил бы деньги в банк под %.

Больше половины детей имеют представление о том, как нужно вести себя с финансовыми мошенниками, это подтверждают выбранные правильные действия из предложенных. Только 2 ребенка выбрали неверные действия, которые свидетельствуют о том, что они пошли бы на контакт с мошенниками. Часть детей выбрало только 1 правильное действие из двух предложенных, поэтому задание выполнили только на половину.

Так, анализ результатов показал, что обучающиеся 4 класса не имеют высокого уровня сформированности знаний и представлений в вопросах финансовой грамотности, основной причиной является отсутствие в программе «Школа 21 века» на базе предмета окружающий мир тем, связанных с экономикой и финансами.

Большинство детей имеют поверхностные представления о базовых финан-

совых понятиях (экономика, деньги, виды денег, история их развития, товары и услуги, бюджет, планирование бюджета, доходы и расходы), но не могут ими оперировать, поэтому необходима работа над углублением их понимания. Однако, стоит отметить положительную тенденцию в понимании рационального использования денег (школьники осознают ограниченность бюджета и важность накоплений).

Результаты по поведенческому и эмоционально-ценностному компоненту финансовой грамотности напрямую взаимосвязаны с личным опытом школьников (одни дети сталкивались с определенными финансовыми ситуациями, имеют представление о модели поведения в них, другие – нет), этим и обусловлены полученные результаты (наличие разных уровней).

Мы можем сделать вывод о том, что детям не хватает более глубоких знаний и представлений об основных понятиях в финансовой грамотности для понимания взаимосвязей, а также опыта и навыков в этой сфере. В связи с этим возникает необходимость формирования основ финансовой грамотности у младших школьников.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Булатова А. И. Роль и значение финансовой грамотности населения для эффективного развития экономики России на примере Республики Башкортостан // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 6. № 4. С. 98-109.
2. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [Текст]: [утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023г.]. №2958. М. : Правительство Российской Федерации, 2023. 29 с.
3. Сенченков Н. П. К вопросу о трактовке понятия «финансовая грамотность» / Н. П. Сенченков, А. Н. Цыганкова // Вестник Череповецкого государственного университета. 2021. № 3. С. 211-219.
4. Деева В. В. Финансовая грамотность населения как условие формирования финансовой культуры / В.В. Деева, Э.А. Калафатов // «Теория и практика современной науки». 2019. № 12 (54). С. 101-107.
5. Лю Ханье. Как привить ребенку финансовую грамотность // Современные финансово-экономические инструменты развития экономики регионов. 2016. С. 319-320.
6. Бузни В. А., Кузьменко И. А. Вопросы формирования финансовой грамотности младших школьников // Проблемы современного педагогического образования. 2022. №74 (2). С. 52-54.
7. Земляченко Л. В. Специфика формирования финансовой грамотности младших школьников в процессе экономического образования / Л. В Земляченко, Н. Г. Спиренкова, Н. И. Шередина // Проблемы современного педагогического образования. 2020. № 67-4. С.148-151.

8. Сулейманова С. Формирование финансовой грамотности младших школьников в условиях дополнительного образования / С. Сулейманова, С. А. Кухар // Вестник ПГГПУ. Серия № 1 Психологические и педагогические науки. 2019. № 2. С.245-255.
9. Корлюгова, Ю. Н., Гоппе, Е.Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 2–3 классы, общеобразоват. орг. М. :ВАКО, 2020. 32 с.
10. Буряк М. В., Шейкина С. А. Финансовая грамотность. 1–4 классы. Программа внеурочной деятельности. Планета, 2024. 112 с.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Bulatova A. I. Rol' i znachenie finansovoj gramotnosti naselenija dlja jeffektivnogo razvitiya jekonomiki Rossii na primere Respubliki Bashkortostan // Nauchnyj rezul'tat. Jekonomicheskie issledovaniya. 2020. T. 6. № 4. S. 98-109.
2. Strategija povysheniya finansovoj gramotnosti i formirovaniya finansovoj kul'tury do 2030 goda [Tekst]: [utverzhdena rasporyazheniem Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 24 oktjabrja 2023g.]. №2958. М. : Pravitel'stvo Rossijskoj Federacii, 2023. 29 s.
3. Senchenkov N. P. K voprosu o traktovke ponjatija «finansovaja gramotnost'» / N. P. Sen-chenkov, A. N. Cygankova // Vestnik Cherepoveckogo gosudarstvennogo universiteta. 2021. № 3. S. 211-219.
4. Deeva V. V. Finansovaja gramotnost' naselenija kak uslovie formirovaniya finansovoj kul'tury / V.V. Deeva, Je.A. Kalafatov // «Teorija i praktika sovremennoj nauki». 2019. № 12 (54). S. 101-107.
5. Lju Han'e. Kak privit' rebenku finansovuju gramotnost' // Sovremennye finansovo-jekonomicheskie instrumenty razvitiya jekonomiki regionov. 2016. S. 319-320.
6. Buzni V. A., Kuz'menko I. A. Voprosy formirovaniya finansovoj gramotnosti mladshih shkol'nikov // Problemy sovremennogo pedagogicheskogo obrazovaniya. 2022. №74 (2). S. 52-54.
7. Zemljachenko L. V. Specifika formirovaniya finansovoj gramotnosti mladshih shkol'-nikov v processe jekonomicheskogo obrazovaniya / L. V Zemljachenko, N. G. Spirenkova, N. I. Sheredina // Problemy sovremennogo pedagogicheskogo obrazovaniya. 2020. № 67-4. S.148-151.
8. Sulejmanova S. Formirovanie finansovoj gramotnosti mladshih shkol'nikov v uslo-vijah dopolnitel'nogo obrazovaniya / S. Sulejmanova, S. A. Kuhar // Vestnik PGGPU. Serija № 1 Psihologicheskie i pedagogicheskie nauki. 2019. № 2. S.245-255.
9. Korljugova, Ju. N., Goppe, E.E. Finansovaja gramotnost': uchebnaja programma. 2–3 klassy, obshheobrazovat. org. М. :ВАКО, 2020. 32 с.
10. Burjak M. V., Shejkina S. A. Finansovaja gramotnost'. 1–4 klassy. Programma vneurochnoj dejatel'nosti. Planeta, 2024. 112 s.