

УДК 336.018

DOI: 10.26140/anie-2021-1002-0043



©2021 Контент доступен по лицензии CC BY-NC 4.0  
This is an open access article under the CC BY-NC 4.0 license  
(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

## ОБУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ: НЕОБХОДИМОСТЬ ИЛИ ПРИЧИНА ПОЯВЛЕНИЯ ЛЮДЕЙ, ЗАВИСИМЫХ ОТ ДЕНЕГ

© Автор(ы) 2021

AuthorID: 736254

SPIN: 9502-6593

ResearcherID: V-1952-2018

ORCID: 0000-0002-7273-1852

**МАЛЫЦЕВА Светлана Михайловна**, кандидат философских наук, доцент кафедры философии и теологии

**ИЛЬИНА Карина Алексеевна**, студент кафедры профессионального образования и управления образовательными системами

SPIN: 6875-1468

**ЗИНОВЬЕВ Олег Андреевич**, магистрант кафедры профессионального образования и управления образовательными системами

**УРАКОВА Марина Николаевна**, магистрант кафедры профессионального образования и управления образовательными системами

*Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина  
(603005, Россия, Нижний Новгород, Ульянова, 1, e-mail: urakova.mary@yandex.ru)*

**Аннотация.** Проблема поднятия уровня финансовой грамотности сейчас актуальна как никогда, так как деньги уже давно являются неотъемлемой частью жизни людей. Работы по экономике, методике преподавания финансовой грамотности сегодня нередки. Однако они практически не рассматривают этическую сторону этого вопроса, чего требует антропный принцип и ориентация на гуманистическое мировоззрение. Данная статья рассматривает влияние такого предмета, как финансовая грамотность, на детей, их психологическое состояние, на их установки и взгляды. Методами исследования стали анализ и систематизация теоретического материала, а также метод интернет-опроса и методы статистической обработки его результатов. В статье представлены мнения философов о данном феномене. Также с помощью опроса были представлены мнения родителей по поводу необходимости уроков финансовой грамотности. Было выявлено участие самих родителей в закладке основ знаний о ведении бюджета, оборота денег и работе банковских систем. Авторы доказывают, что необходима работа и с детьми напрямую, и через работу с родителями. В ходе исследования было выяснено, что несмотря на общее положительное восприятие данного понятия в обществе, явление имеет и отрицательные последствия при неправильном транслировании, однако их можно и нужно избегать.

**Ключевые слова:** финансы, дети, финансовая грамотность, финансовое образование, экономическая социализация.

## TEACHING FINANCIAL LITERACY OF PUPILS: NEEDS OR REASONS FOR THE APPEARANCE OF PEOPLE DEPENDING ON MONEY

© The Author(s) 2021

**MALTSEVA Svetlana Mikhailovna**, Candidate of Philosophy, Associate Professor of the Department of Philosophy and Theology

**ILYINA Karina Alekseevna**, student of the Department of professional education and management of educational systems

**ZINOVIEV Oleg Andreevich**, master student of the Department of professional education and management of educational systems

**URAKOVA Marina Nikolaevna**, master student of the Department of professional education and management of educational systems

*Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University  
(603005, Russia, Nizhny Novgorod, Ulyanov St., 1, e-mail: urakova.mary@yandex.ru)*

**Abstract.** The problem of raising the level of financial literacy is now more relevant than ever, since money has long been an integral part of people's lives. Works on economics, methods of teaching financial literacy are not uncommon today. However, they practically do not consider the ethical side of this issue, which is required by the anthropic principle and the orientation to the humanistic worldview. This article examines the impact of such a subject as financial literacy on children, their psychological state, and their attitudes and views. The research methods were the analysis and systematization of theoretical material, as well as the method of Internet survey and methods of statistical processing of its results. The article presents the opinions of philosophers about this phenomenon. The survey also provided parents' opinions on the need for financial literacy lessons. It was revealed that the parents themselves were involved in laying the foundations of knowledge about budget management, money turnover and the work of banking systems. The authors prove that it is necessary to work with children directly, and through working with parents. In the course of the study, it was found out that despite the general positive perception of this concept in society, the phenomenon also has negative consequences if it is incorrectly translated, but they can and should be avoided.

**Keywords:** finance, children, financial literacy, financial education, economic socialization.

### ВВЕДЕНИЕ.

На сегодняшний день вопрос повышения уровня финансовой грамотности населения стоит очень остро. Особую актуальность он приобрел в условиях усложнения и расширения финансовых услуг и их непрерывного обновления. Именно поэтому низкий уровень финансовой грамотности при динамично меняющемся рынке негативно влияет на денежное благополучие граждан. Несомненно, повышать этот уровень необходимо. Однако не ясно с какого возраста. Одни говорят, что основы финансовой грамотности должны быть заложены

еще в раннем детстве [1, 2], другие же, посмотрев на данный вопрос со стороны психологии и философии, выступают против этого, обосновывая тем, что это может стать причиной утраты важных личностных качеств [3, 4, 5]. Однако игнорировать проблему означает терять драгоценное время, от которого зависит благополучие страны. Попробуем проанализировать данную проблему на стыке экономических, философских и педагогических наук.

Тема финансов, да и материальных ценностей в целом, находится в центре внимания философов. Так, при-

верженцы аскетизма выступают против чувственных наслаждений и желаний, которые, как раз, достигаются при помощи денег [6, 7]. Говоря, что удовольствие, которое приобретается сложными благами, оказывается конечным и угасает в человеке вследствие пресыщения, последователи аскетизма выступают в том числе и против «финансовых утех». Сторонники конфуцианства придерживаются того же мнения. Конфуций говорил: «Благородный муж прежде всего думает о долге, а мелкий человек о собственной выгоде». Философ считал, что человек, наделенный благородной душой, должен думать о государстве и обществе, а не о еде и деньгах. Говоря, что благородным человеком должны управлять душа и мозг, а не желания, желудок или тем более деньги, он отрицал равенство человека с животным, которым движут лишь инстинкты. Конечно, живя вне человеческого общества, легко обходиться без материальных благ, однако сейчас финансы обладают высочайшей социальной значимостью, благодаря которой легче побороть те неравенства в обществе, которые раньше были неизменяемыми. Отлично все противоречия относительно финансовых благ описал Ф. Достоевский: «Деньги, конечно, деспотическое могущество, но в то же время и высочайшее равенство, и в этом вся их главная сила. Деньги сравнивают все неравенства» [8]. И правда, сами по себе деньги не плохие и не хорошие, они не делают счастливее или, наоборот, несчастнее. Они лишь ресурс, который позволяет жить в обществе.

Интересны данные аналитического центра НАФИ, полученные в октябре 2017 года. На протяжении последних десяти лет доля наших сограждан, которые могут отличить финансовую пирамиду среди других инвестиционных инструментов не превышала 28% [9]. Получается, что оставшиеся 70% могут стать жертвами мошенников. К тому же большинство используемых схем легко адаптируются к изменениям в законодательстве, расширяется арсенал приемов обмана [10, с. 128]. Это доказывает необходимость повышения уровня финансовой грамотности.

#### МЕТОДОЛОГИЯ.

Предметом исследования для авторов стала проблема формирования финансовой грамотности школьников в этическом контексте. Цель работы – исследование проблемы формирования адекватного отношения к деньгам в ходе изучения финансовой грамотности в школе. Методами исследования стали анализ и систематизация теоретического материала, а также метод интернет-опроса и методы статистической обработки его результатов.

#### ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА ИССЛЕДОВАНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ.

Рассмотрим актуальность данной темы для современных детей. В октябре 2020 года нами был проведен опрос, в котором приняли участие 30 родителей детей в возрасте от 7 до 18 лет. По его результатам практически все они, а именно 96% (29 человек), дают своим детям деньги на карманные расходы. Из них 43% детей моментально тратят деньги, не разбираясь в необходимости товаров. Однако 73% родителей отметили, что их ребенок умеет копить. Это связано с тем, что только 13% родителей никогда не обсуждали со своими детьми вопросы, связанные с финансами и экономикой, остальные же 87% хотя бы время от времени говорят об этом (рис. 1).

Но все же большинство (66%) отметили, что их дети не имеют представления о сберегательных, инвестиционных или страховых инструментах, даже несмотря на то, что в опросе принимали участие и родители подростков (рис. 2). Это означает, что уровень финансовой культуры родителей не соответствует тому, чтобы объяснить самые основы своим детям. Ведь, несмотря на то, что финансово грамотный выпускник школы — это результат работы системы образования, влияние семьи на этот процесс велико. Большинство финансовых практик дети усваивают в семье, и именно они становятся примером

для подражания либо критики. [11, с. 167; 12].

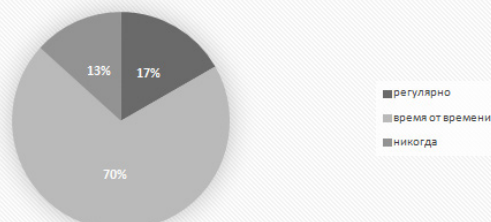


Рисунок 1 - Вопрос: Как часто Вы обсуждаете со своим ребенком вопросы, связанные с деньгами, финансами, экономикой?

И чтобы следующее поколение могло разговаривать на данные темы уже со своим детьми, нужно обучить его [13, с. 74; 14].

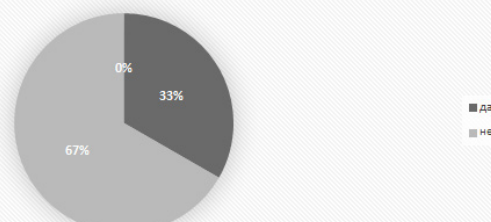


Рисунок 2 - Вопрос: Ваш ребенок имеет представление о сберегательных, инвестиционных или страховых инструментах?

Но с какого возраста должно начинаться обучение: с детского сада, начальной школы или вовсе в университетах? Немаловажно и то, кто будет этому обучать: школа, дополнительные курсы или сам родитель? Для ответа на данный вопрос необходимо обратиться к мнению родителей на этот счет.

В ходе опроса было выявлено, что всего 10% (3 из 30 респондентов) против обучения финансовой грамотности. Основными причинами отказа от финансового образования стали утрата личностных качеств в ходе раннего обучения и возраст начала обучения. Получается, что не каждый родитель согласен с раннего возраста прививать своему ребенку финансовую грамотность, так как от этого, по их мнению, ребенок может стать циничным, жадным или меркантильным. Скорее всего, родители боятся, что деньги начнут управлять их ребенком, конечно, не с самого детства, но это явно повлияет на их установки в будущем. Но как говорил Сэмюэл Батлер: «Деньги — корень всякого зла. То же самое можно сказать о безденежье». Однако с пороками, которые человек может получить от знаний о деньгах, можно и нужно бороться, с безденежьем же без этих знаний никак не справиться [15, 16].

Чтобы не утрачивались моральные личностные качества, и чтобы вся деятельность человека не была направлена только на корыстные цели, нужно предупреждать их заранее, еще с детства. То есть во время привития основ финансовой грамотности нужно также не забывать и о моральной привязке, нужно объяснять детям, что плохо, а что хорошо. Процесс обучения должен иметь свою духовную основу, некий идеальный базис. Например, ребенок, думая, что зарабатывать деньги и как можно больше - это хорошо, в будущем начнет любыми обманными путями добиваться данной цели. Но если с самого начала обучения сказать, что деньги приходят, приумножаются и остаются только тогда, когда человек честно их зарабатывает, то в будущем вероятность нечестного заработка сокращается в десятки раз. Нужно объяснить детям, что «деньги - хороший слуга, но плохой хозяин» (Ф.Бэкон), чтобы они знали, что деньги лишь проводник к хорошим условиям жизни, но не цель всего существования, ради которой стоит терять себя, свою сущность и, возможно, близких [17].

Также, помимо подачи, важен и сам материал. Важно

то, что будет преподаваться. Естественно, невозможно объяснить 7-летним детям, что такое инфляция, биржа или маржа, однако их можно научить копить, вкладывать и разумно тратить. Сознательный подход к деньгам – исходный пункт финансовой грамотности. Сознательность меняется, растет с возрастом человека. Школьнику не нужно знать то, что знает о финансах студент экономического вуза, но нужно знать то, что связано с его настоящими финансовыми потребностями. [18].

Именно поэтому еще одним важным условием в обучении финансовой грамотности школьников должно стать обязательное присутствие заданий-кейсов, которые проецируют реальные ситуации из жизни и наглядно показывают то, как необходимо себя вести в той или иной ситуации [12, с. 167]. Это помогает набраться школьникам опыта и получать только нужные знания [19-22].

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Нельзя забывать о том, что лишь сам человек творит свою судьбу. Никто другой, кроме самого человека не может установить порядок и каждый самостоятельно создает себя, свою личность и определяет свою судьбу, путем осознанных выборов. Каждый ответственен за ту среду и ту жизнь, которую он сам выбрал.

Важность финансовой грамотности трудно переоценить. На сегодняшний день задача ее формирования для школьников напрямую связана с системой образования России, и она либо не решается, либо решается, формируясь стихийно, методом проб и ошибок, под воздействием многих факторов. Финансовое неравенство людей сегодня очевидно и вероятнее всего будет только усугубляться. Формирование финансовой грамотности становится насущной потребностью человека, чем раньше оно начнется, тем лучше. Важную роль в формировании грамотности играет влияние семьи, но многие родители сформировались при другой финансово-экономической модели поведения, и потому не знают, как себя вести в новой экономической ситуации. Необходимо работать с детьми напрямую, и через работу с родителями. Но несмотря на общее положительное восприятие финансовой грамотности в обществе, она может иметь и отрицательные последствия при неправильном транслировании. Однако их можно избежать путем подбора правильных учебных материалов в соответствии с возрастом и четкой привязкой моральных норм. Именно поэтому против финансовой грамотности не стоит настаивать, так как почти все ключевые сферы жизнедеятельности человека тесно связаны с финансами. И чтобы жить, не переживая насчет своего финансового благополучия и не попадаясь на уловки мошенников, стоит разбираться в данной теме.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Булганина С.В., Сергеева А.А., Зубова А.Д., Большакова Ю.С. Анализ предпочтений клиентов кафе // Наука и бизнес: пути развития. 2018. № 12 (90). С. 148-151.
2. Перова Т.В. Качество как средство повышения конкурентоспособности туристской организации // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2015. № 3 (32). С. 87-92.
3. Balashova E.S., Smolina N.A. Renovation of industrial objects and areas in the context of cross-cultural communication // Recent Trends in Science and Technology Management. 2015. № 3. С. 111-118.
4. Волкова Е.Н., Митичина Е.А. Обзор психологических исследований вандализма детей и подростков как основа проектирования программ профилактики в образовательной среде // Вестник Мининского университета. 2020. №3. С. 6
5. Мальцева С.М., Комарова А.Н., Строганов Д.А. К вопросу о светском и атеистическом в образовании // Современные исследования социальных проблем. 2019. Т. 11. № 4-3. С. 104-108.
6. Строганов Д.А. Герметическая конгрегация как неформальное сообщество: институциональный аспект // Vita metoigia: история, память, идентичность: Сборник статей по материалам IV всероссийской научной конференции молодых ученых, студентов и учащихся МБОУ СОШ. 2017. С. 14-19.
7. Мальцева С.М., Строганов Д.А., Чегурова Е.А., Исаева И.Ю., Бобочкова Е.Ю. Философские аспекты формирования общества потребления // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2020. № 5 (47). С. 166-171.
8. Диго С.Н. Границы полезности финансовой грамотности на-

селения // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. 2015. №2. С.80.

9. Инициативный всероссийский опрос НАФИ, проведен в октябре 2017 г. Опрошено 1600 человек. URL: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-m-smogli-raspoznat-mansoviyu-piramidu/> (Дата обращения: 20.02.21).

10. Новожилова Н.В. Финансовая грамотность школьников // Народное образование. 2018. №1-2 (1466). С.125-129.

11. Доржодеев А.В., Горшкова Н.В. Лженаука и финансовая грамотность населения // Logos et Praxis. 2015. №3 (29). С.176-182.

12. Медведь И.В. К вопросу о финансовой грамотности школьников // Проблемы современного педагогического образования. 2018. №58-4. С.166-170.

13. Силина С.Н., Ступин В.Ю. От финансовой грамотности к финансовой культуре // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Филология, педагогика, психология. 2017. №4. С.71-79.

14. Смирнова Н.В. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности школьников // Научные исследования. 2016. №4 (5). С.58-60.

15. Грязнова Е.В., Мальцева С.М., Паскаль В.В., Макарова О.В. «Инновация»: проблема трактовки сущности понятия в педагогике // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. Т. 1. № 7 (33). С. 160-164.

16. Никифорова С.В. Финансовая грамотность в России // International scientific review. 2016. №13 (23). С.37-38.

17. Мальцева С.М., Гончарук А.Г., Тяпкина В.Б. Духовность как предмет теологии и философии // Современные исследования социальных проблем. 2019. Т. 11. № 1-3. С. 103-107.

18. Патрахина Т.Н. Современные тенденции развития финансовой грамотности в России // Дискуссия. 2016. №9 (72). С. 47-54.

19. Рубцова О.Л., Сычева И.А. Финансовая компетентность педагога как элемент формирования финансовой грамотности обучающегося // Проблемы современного педагогического образования. 2018. №60-2. С.26-30.

20. Степанова М.Н. Особенности обучения страхованию в контексте повышения финансовой грамотности молодежи // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2020. Т. 9. № 2 (31). С. 256-260.

21. Кондаурова И.К., Батаргалиева А.Б. Педагогические условия формирования финансовой грамотности учащихся 5-6 классов // Карельский научный журнал. 2018. Т. 7. № 2 (23). С. 23-25.

22. Рутковская Е.Л. Факторы формирования финансовой грамотности школьников // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. №2 (37). С.44-54.

Статья поступила в редакцию 21.02.2021

Статья принята к публикации 27.05.2021