

Научная статья

УДК 373.167:33+336

ББК 74.266.5

К 49

DOI: 10.53598/2410-3004-2022-1-293-33-45

## ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК ФУНДАМЕНТАЛЬНОЙ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ У ОБУЧАЮЩИХСЯ СРЕДНИХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

(Рецензирована)

Евгений Анатольевич Климашин<sup>1✉</sup>, Елена Владимировна Дёмкина<sup>2</sup>,  
Александр Михайлович Соловьёв<sup>3</sup>

<sup>1,2</sup> Адыгейский государственный университет, Майкоп, Россия

<sup>3</sup> Краснодарское высшее военное училище им. генерала армии С.М. Штеменко,  
Краснодар, Россия

<sup>1✉</sup> klimahin.e@mail.ru\*, <http://orcid.org/0000-0002-6650-0265>

<sup>2</sup> demkina72@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-1376-868X>

<sup>3</sup> sam.8634ai@gmail.com, <http://orcid.org/0000-0003-1430-3400>

**Аннотация.** Обоснована актуальность повышения финансовой грамотности у обучающихся средних образовательных учреждений на государственном уровне. Опираясь на исторические факты XX столетия по переустройству государства, разделения его целостности на союз независимых государств и перехода страны с плановой экономики на рыночную, авторы выделили слабые и сильные стороны экономической реорганизации государственного масштаба. В ходе проведённой научно-исследовательской работы проанализированы основные направления государственной политики в области образования. Отмечено приоритетное направление деятельности по воспитанию и формированию финансово-грамотных, компетентных, ответственных, эмоционально-крепких, уверенных в достижении своих целей, целеустремлённых членов общества, мотивированных на достижение финансового успеха, а значит, обладающих навыками ответственного финансового поведения граждан, являющихся опорой социального общества, способных участвовать в мероприятиях, направленных на достижение высоких показателей экономического развития государства в целом. На социально-педагогическом уровне обозначена потребность общества в личности, обладающей знаниями, умениями и практическими навыками ответственного финансового поведения в процессе профильного образования для применения полученных способностей после окончания средней школы и выбора направления дальнейшего обучения в высших учебных заведениях и образовательных учреждений профессионального уровня.

Целью проведения социально-педагогического исследования ставилось изучение отношения обучаемых десятых и одиннадцатых классов к мероприятиям, проводимым в средних образовательных школах по вопросам повышения уровня

финансовой грамотности на этапе получения ими профильного образования. Основываясь на мнении учащихся, авторам предстояло определить приоритетные и желаемые методы, формы и источники повышения финансовой грамотности, выявить причины неэффективности и слабые стороны учебного процесса для их устранения и модернизации процесса социально экономического обучения.

В результате исследования было установлено, что единое понимание «финансовая грамотность» у обучаемых средней образовательной школы отсутствует. Выявлены особенности восприятия обучаемыми информации, которые могут быть использованы в образовательном процессе по повышению финансовой грамотности, определены цели результативной работы по формированию финансовой грамотности у обучаемых на этапе получения ими профильного социально-экономического образования. В системе образования установлена новая проблема, требующая дополнительных исследований и поиска путей по «плавному» переходу от образовательного процесса по финансовой грамотности средней школы к формированию в личности ответственного финансового поведения на этапах дальнейшего обучения (развития) в высших и профессиональных учебных заведениях. Остро выражена потребность в высококвалифицированных специалистах экономического сектора образования по их включению в образовательный процесс средней школы.

**Ключевые слова:** государство, образование, грамотность, ответственность, поведение, восприятие, финансы, экономика, обучаемые, исследование.

**Для цитирования:** Климашин Е.А., Демкина Е.В., Соловьев А.М. Исторические предпосылки возникновения финансовой грамотности как фундаментальной основы формирования ответственного финансового поведения у обучающихся средних образовательных учреждений // Вестник Адыгейского государственного университета. Сер.: Педагогика и психология. 2022. Вып. 1 (293). С. 33-45. DOI: 10.53598/2410-3004-2022-1-293-33-45

### Original Research Paper

## HISTORICAL PREREQUISITES FOR FINANCIAL LITERACY AS A FUNDAMENTAL BASIS FOR THE FORMATION OF RESPONSIBLE FINANCIAL BEHAVIOR IN STUDENTS OF SECONDARY EDUCATIONAL INSTITUTIONS

Evgeny A. Klimashin<sup>1✉</sup>, Elena V. Demkina<sup>2</sup>, Alexander M. Soloviev<sup>3</sup>

<sup>1,2</sup> *Adyge State University, Maykop, Russia*

<sup>3</sup> *Army General S.M. Shtemenko Krasnodar Higher Military School, Krasnodar, Russia*

<sup>1✉</sup> *klimahin.e@mail.ru, <http://orcid.org/0000-0002-6650-0265>*

<sup>2</sup> *demkina72@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-1376-868X>*

<sup>3</sup> *sam.8634ai@gmail.com, <http://orcid.org/0000-0003-1430-3400>*

**Abstract.** The paper justifies the relevance of increasing financial literacy among students of secondary educational institutions at the state level. Based on the historical facts of the 20th century on the restructuring of the state, the division of its integrity into a union of independent states and the transition of the country from a planned economy to a market economy, the authors highlighted the weaknesses and strengths of economic reorganization of state scale. During the research work, the

main directions of state policy in the field of education were analyzed. It is a priority activity to educate and form the financially competent, responsible, emotionally strong, confident in achievement of their purposes, purposeful members of society motivated on achievement of financial success. The matter concerns the citizens having skills of responsible financial behavior, being a support of social society, capable to participate in the actions directed to achievement of high rates of economic development of the state in general. At the socio-pedagogical level, the need of society for a person with knowledge, skills and practical skills of responsible financial behavior in the process of specialized education is indicated for the application of his abilities after graduating from high school and choosing the direction of further study in higher educational institutions of professional level.

The purpose of the socio-pedagogical study was to study the attitude of students in the tenth and eleventh grades to events held in secondary educational schools on improving the level of financial literacy at the stage of obtaining specialized education. Based on the opinion of students, the authors had to identify priority and desired methods, forms and sources of improving financial literacy, identify the causes of inefficiency and weaknesses of the educational process in order to eliminate them and modernize the process of socio-economic education.

As a result of the study, it was found that students in secondary school do not have a common understanding of “financial literacy”. Peculiarities of perceptions of information, which can be used in the educational process to increase financial literacy, have been identified, goals of effective work on formation of financial literacy of trainees at the stage of obtaining specific socio-economic education. The education system has established a new problem that requires additional research and the search for ways to «smooth» the transition from the educational process of financial literacy of a secondary school to the formation of responsible financial behavior in the personality at the stages of further education (development) in higher and professional educational institutions. There is an urgent need for highly qualified specialists in the economic sector of education to integrate them into the educational process of secondary school.

**Keywords:** state, education, literacy, responsibility, behavior, perception, finance, economics, trainees, research.

**For citation:** Klimashin E.A., Demkina E.V., Soloviev A.M. Historical prerequisites for financial literacy as a fundamental basis for the formation of responsible financial behavior in students of secondary educational institutions//Bulletin of Adyghe State University. Series “Pedagogy and Psychology. 2022. Issue 1 (293). P. 33-45. DOI: 10.53598/2410-3004-2022-1-293-33-45

Исследования учёных в области педагогики, социологии, философии, психологии, посвященные изучению сущности ответственности за последние 20 лет текущего столетия, имеют схожие между собой результаты как теоретических обоснований, так и практических исследований, классифицируя данные понятия на виды и группы, разделяя их компонентным составом.

Предпосылками для широкого круга научных исследований явились преобразования окончания

прошлого столетия. Так, в эпоху перехода России на новый путь экономического развития, связанного с преобразованиями государства в последнее десятилетие XX века, предоставил рядовому гражданину переосмыслить своё социальное поведение и пойти по новому пути социально-экономического переустройства общества «в ногу со временем». Новый экономический путь развития государства имел как положительные результаты, так и отрицательные последствия

для социального общества, поэтому было бы неправильно вести рассуждения, доказывая окружающим негативные последствия событий, произошедших в период экономического переустройства, так как именно перемены позволили социальному обществу приобрести новые, ранее недоступные для человека свободы и возможности реализовать себя финансово-успешными, независимыми и свободными членами общества, имеющими возможность повышать как своё благосостояние, так и принимать активное участие в экономическом развитии страны. Важным качеством нового формата личности стала «финансовая грамотность» и «финансовая ответственность», сущность которой заключается в мотивированном желании обучающегося среднего образовательного учреждения иметь экономические знания и навыки финансового поведения для успешной самореализации в современном социальном обществе на этапе получения среднего и высшего образования. Обращаясь к истории перехода Российского государства на путь рыночной экономики, стоит отметить, что её началом послужили социально-экономические преобразования, произошедшие в последнее десятилетие прошлого столетия. Именно в 1992 году проведенные либеральные реформы, а впоследствии принятая в 1993 году Конституция Российской Федерации послужили толчком к переходу России на новый «путь» рыночных отношений как для общества, так и для государства в целом, что, несомненно, явилось предпосылками для пересмотра системы финансового образования населения. Либеральные реформы 1992 года стали основой развития «свободы» применения финансовых инструментов негосударственными и коммерческими организациями, которые, зачастую пользуясь дефицитом финансово-экономических знаний у представителей бывшего

социалистического общества, достигали макрофинансовых успехов, разоряя финансово-безграмотных, по-прежнему доверчивых рядовых граждан, оставляя их на «дне» социального общества. Безусловно, такая ситуация не могла продолжаться и иметь своё «будущее развитие». В непростых условиях разделения единой объединенной экономики союзных республик на экономики независимых государств руководство Российской Федерации, проанализировав спад экономического развития государства, изучив положительный и негативный опыт ведущих экономических держав мира, приняло курс на повышение финансовой грамотности населения на всех её возможных уровнях.

Приоритетными задачами руководства страны стало:

- выбор курса на повышение финансовой грамотности населения;
- реорганизация системы образования, дополнение её дисциплинами социально-экономического образования;
- принятие решения по направлению образовательных ресурсов государственных и частных учебных учреждений на формирование финансово-грамотных, ответственных, самостоятельных, автономных, активных, финансово-компетентных представителей социального общества, способных принимать правильные, взаимовыгодные лично для себя и общества финансовые решения, быть ячейкой единой составной части государственной финансовой «среды обитания»;
- легализация и предоставление «свободы» финансово-экономического поведения негосударственным, коммерческим организациям и частным лицам;
- вывод экономики Российского государства на уровень, позволяющий создавать конкуренцию и навязывать выгодные для страны условия ведущим экономическим державам мира.

Правительство Российской Федерации понимало, что реализация сложных, энергозатратных мероприятий финансового подъёма экономики возможна только при наличии финансово-грамотных, ответственных, эмоционально-крепких, уверенных в достижении своих целей, целеустремлённых членов общества, мотивированных на достижение финансового успеха. Безусловно, что на стадии принятия решений по подъёму экономики на высокий уровень в системе образования на государственном уровне подразумевалось формирование у обучающихся высших учебных заведений таких качеств личности, как ответственность, воля, самостоятельность, конкурентность, гражданственность и нравственность.

Укрепляющим основанием для решения новых для общества решений явилось то, что государство выступило гарантом экономической стабильности и идеологом поиска и применения новых форм и методов формирования финансово-компетентных граждан как высшей степени финансовой грамотности. Актуальность повышения финансовой грамотности на государственном уровне подтверждается положениями статьи 75.1 Конституции Российской Федерации [1], статьёй 20 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» [2], Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации с 2017 по 2023 гг. [3].

Наряду с развитием рыночных отношений в современной науке появилось большое количество научных работ как зарубежных, так и отечественных авторов, посвятивших свои исследования формированию финансовой культуры личности, финансовой грамотности различных категорий граждан, экономической компетентности, финансовой компетентности. Однако феномен «ответственного финансового поведения» в педагогической науке как

компонент экономической культуры личности остаётся не изученным. Определяя сущность понятия «ответственное финансовое поведение», нам невольно приходится обратиться к «корням», происхождению данного вида, а именно: к понятию «финансы», сущность которого в педагогической науке до настоящего времени не найдена. Нам, как исследователям, изучающим применение экономических терминов в педагогике, а также их применение для формирования личности нового формата, необходимо учитывать исторические факты их возникновения и толкования.

Несмотря на появление новых уточнений понятия «финансы», взгляды исследователей современности позволяют нам принять устоявшуюся точку зрения отечественных и зарубежных авторов, рассматривающих термин с марксистской позиции. «Финансы» – это экономическая категория, отражающая экономические отношения, происходящие в процессе образования и использования денежных средств.

Схожее с марксистской теорией понятие «финансы» нам предоставляет «Толковый словарь современного русского языка» Д.Н. Ушакова [4], «Толковый словарь русского языка» С.И. Ожегова, Н.Ю. Шведовой [5], «Большой толковый словарь русского языка» С.А. Кузнецова [6]. Среди основателей отечественной теории финансов в науке можно выделить исследователей В.П. Дьяченко и А.М. Александрова, А.М. Бирмана, Э.А. Вознесенского, М.И. Боголепова, Д.А. Аллахавердяна, В.В. Лаврова, Г.М. Точильникова, Б.Г. Болдырева.

Разработкой теоретических вопросов финансов из числа отечественных исследователей занимались В.М. Родионова, Л.А. Дробозина, В.К. Сенчагов, М.В. Романовский, Б.М. Сабанти, А.Ю. Казак, О.В. Врублевская и другие научные работники. Иностранные авторы понятие

«финансы» рассматривают с разных позиций, но единый подход в толковании термина «финансы» исследователями не найден. Зарубежные исследователи понятие «финансы» аккумулируют с определенным видом деятельности, связанной с происхождением и оборотом денежных средств, называя их как личные финансы, государственные финансы, финансы негосударственных предприятий и т.д. Несмотря на утвердившееся в научной литературе толкование понятия «финансы», мы не можем не признать появление новых финансовых механизмов и инструментов, под воздействием которых появляются новые формы финансово-экономических терминов.

Таким образом, можно предположить, что в дальнейшем исследовании придется столкнуться с некими разногласиями авторов, исследования которых легли в основу изучения финансовой ответственности как составной части экономической культуры поведения граждан в социальном обществе. Ответственное финансовое поведение, как качество личности, находит своё отражение как некое сбалансированное правило поведения индивида в социальном обществе, в котором присутствует реализация социально-экономических знаний, умений, поведения человека в семье, кругу друзей (знакомых, единомышленников), на работе, в сфере потребления финансовых услуг, целью которого ставится правильное использование индивидуумом финансово-образовательного потенциала, как в личных целях, так и для социального общества. Государство, в свою очередь, имеет потребность в финансово-грамотных, ответственных, энергичных, самостоятельных, готовых планировать и принимать взвешенные решения личностях, участвовать в экономическом развитии государства [3].

Марксистский подход надолго утвердил в отечественной педагогике понятие социальной

ответственности как «системы отношений, суть которых составляют сознательное, активное, творческое отношение субъекта ответственности к своей деятельности, совершаемой в соответствии с потребностями поступательного развития общества, способность предвидеть результаты этой деятельности и отвечать за ее последствия» (М.Ф. Цветаева); как «системы отношений, в которой личность обязана отвечать за последствия своей деятельности перед Родиной, обществом, классом, социальной группой, трудовым коллективом, общественной организацией, членом которой он является» [7]. Ответственность при таком подходе выступает как форма подотчетности действующего субъекта, а её критерием выступает «глубина осознания индивидом интересов страны, общества, нации, семьи, профессионального коллектива, духовным и нравственным богатством личности, степенью свободы её действий, выбором поведения» [7]. Как понятно из определения, свобода выбора определяется интересами общества. Личностная ответственность так или иначе зависит от социальной ответственности или подчиняется ей.

Таким образом, мы приходим к выводу, что ответственное финансовое поведение является неотъемлемой частью социального поведения человека, а значит, может рассматриваться как вид социальной ответственности в единстве своего многообразия и выражаться в сугубо личностном финансовом поведении человека. Соотношение между финансовой ответственностью и другими видами ответственности можно представить как диалектическую связь «общего» и «отдельного», где «общее» существует в «отдельном» либо через отдельное, но в то же время не исчерпывается отдельным. Стоит отметить, что финансовая ответственность формирует в личности новое качество, связанное с развитием культурно-финансового

социального поведения. Финансовая ответственность при структурном анализе выступает как элемент (составная неотъемлемая часть) социальной ответственности.

Ответственное финансовое поведение личности как вид (элемент, составная часть) социально ответственного поведения включает объективные и субъективные стороны.

1. Объективной стороной является то, что у социального общества существует потребность в финансово-ответственной компетентной личности. Общество определяет личности место и границы проявления финансовой ответственности в системе общественных отношений.

2. Субъективную сторону выражает эмоциональное переживание и рациональное осмысление личностью характера финансово-общественных требований, последствий своих действий, осознания и чувства ответственности, связанных с самостоятельностью и волевой целеустремленностью, целью которых является практическое осуществление требований общества.

3. Практическая реализация личностью общественных требований в финансово-экономической деятельности.

4. Оценка деятельности личности с точки зрения соответствия интересам социального общества.

5. Определение педагогических условий в процессе высшего образования, при которых возможно сформировать личность с присущими ей нравственными качествами ответственного финансового поведения.

Изучением педагогических условий, способствующих формированию финансово-грамотной, ответственной, самостоятельной личности, обладающей качествами ответственного финансового поведения, занимались Е.Н. Щиянов, В.В. Краевский, И.Ф. Исаев и др., которые выделили образование и обучение как основную функцию, в своём единстве и взаимосвязи

обеспечивающую социализацию личности и реализацию гуманистической функции образования [8, 9, 10]. Тем самым, согласно учению авторов, система образования нацелена на формирование ответственной, социальной, экономически грамотной, самостоятельной, готовой применять полученные знания и практические навыки на практике для достижения поставленных целей.

Таким образом, мы можем предположить, что принцип ответственного финансового поведения в системе образования может рассматриваться в единстве и взаимосвязи функции образования и обучения.

Системообразующим же основанием единства функций является главный принцип образования – его гуманистическая ориентация. «Ведущий он потому, что все остальные принципы, имея в своей основе эту закономерность, подчинены ему, обеспечивая внутренние и внешние условия его осуществления» [8]. Этот принцип предполагает направленность образовательного процесса на гуманизацию образования и возможное полное развитие тех способностей личности, которые нужны ей и обществу, на приобщение к активному участию в жизни, на соединение бытия индивидуального человека с культурой [8, 9, 10].

По мнению И.В. Брызгалова, «гуманизация образования» представляет собой феномен, который, с одной стороны, является важнейшим педагогическим принципом, отражающим гуманистическую сущность образования, с другой стороны, служит ориентиром для выявления и решения существующих проблем в образовании [11].

Значения рассматриваемого феномена заключаются в том, что:

– гуманизация образования рассматривается как условие (фактор) гармоничного развития личности, обогащения её творческого потенциала, роста сущностных сил и способностей;

– гуманизация образования рассматривается как процесс, направленный на развитие личности как субъекта творческой деятельности;

– гуманизация образования рассматривается как характеристика образа жизни педагогов и обучающихся, предполагающая установление подлинно человеческих (гуманных) отношений между ними в образовательном процессе;

– гуманизация образования представляет собой ключевой элемент педагогической ментальности, утверждающий полисубъектную сущность образовательного процесса, предполагающий смену стиля педагогического общения с авторитарного на демократический [8].

Гуманизация образования как тенденция изучается и разрабатывается в педагогической науке на протяжении многих поколений и имеет свои исторические корни. Так, к известным научным деятелям разных поколений, посвятившим себя изучению феномена «гуманизация образования», относятся П.П. Болонский, С.И. Гессен, И.Ф. Герbart, Дж. Дьюи, Я.А. Каменский, И.Г. Песталоцци, Н.И. Пирагов, К. Роджерс, С.Т. Шацкий, К.Д. Ушинский и др. В настоящее время различными аспектами гуманизации образования занимаются школы Ш.А. Амонашвили, Е.В. Бондаревского, А.А. Вербицкого, В.В. Серикова, В.А. Сластенина, Е.В. Шиянова, А.В. Хуторского, И.С. Якиманской и др.

Реализация принципа гуманизации образования целесообразным образом осуществляется при личностном подходе, основоположником которого в педагогической науке является В.А. Ситаров. Автор отмечает, что личность рассматривается как сложный биопсихосоциокультурный организм, гармоничное развитие которого происходит в процессе целенаправленной гуманизации образования, с одной стороны, и стихийного саморазвития, с другой [12].

Учение авторов направляет нас на убеждение того, что гуманизация образования современного общества вызвана компонентами социально-экономических условий, к которым относится формирование экономической культуры обучающихся как ведущего компонента в развитии внутренних качеств социально развивающейся личности. В нашем исследовании мы рассматриваем процесс финансовой грамотности у учащихся профильных образовательных учреждений с целью выявить наиболее эффективные формы и методы ее получения от приоритетных источников.

В период с сентября по декабрь 2021 года исследователями было проведено социально-педагогическое исследование среди учащихся профильных образовательных учреждений. Исследователи постарались определить отношение учащихся средней образовательной школы к мероприятиям, проводимым по вопросам повышения финансовой грамотности в рамках образовательного процесса. В исследовании приняли участие 246 учащихся четырех школ г. Краснодара (из них 122 ученика 10 классов и 124 ученика 11 классов). Изучение отношения обучающихся к мероприятиям повышения финансовой грамотности проводилось методом анкетирования, тестирования и опросов.

В ходе проведения анкетирования с целью выяснения мнения учащихся относительно эффективности мероприятий повышения финансовой грамотности обучаемые десятых и одиннадцатых классов распределены на три категории. Первая категория обучаемых под финансовой грамотностью понимает знания и навыки финансового поведения граждан, вторая категория к финансовой грамотности относит умение пользоваться услугами финансового рынка, третья категория старшеклассников затруднилась с ответом.



Т а б л и ц а 1. Мероприятия повышения финансовой грамотности у старшеклассников  
 T a b l e 1. Measures to increase financial literacy among high school students

Перечень мероприятий повышения финансовой грамотности	Категория учащихся (в %)	
	Учащиеся 10 классов	Учащиеся 11 классов
Самообразование	17	20
Занятия по финансовой грамотности в школе	26	28
Сеть Интернет	10	13
Затрудняюсь с ответом	47	39

Утвердительный ответ о необходимости быть грамотным человеком предоставили 96% учеников, отрицательный дало 4% опрошиваемых. Наиболее эффективными мероприятиями повышения финансовой грамотности для старшеклассников явились занятия по финансовой грамотности в школе (отметили 26% учащихся 10 классов и 28% учащихся 11 классов); самообразование выбрали 17% учащихся 10 классов и 20% учащихся 11 классов; сеть Интернет – 10% учащихся 10 классов и 13% учащихся 11 классов. Затруднились с ответом 47% учащихся 10 классов и 39% учащихся 11 классов (таблица 1).

Результат опроса показал, что потребность учащихся десятых и одиннадцатых классов в повышении финансовой грамотности возрастает с повышением уровня образования (с переходом в старший класс) и осознанием важности преподаваемого предмета. Однако 47% учащихся 10 классов и 39% учащихся

11 классов затруднились с выбором ответа, что говорит о фундаментальной проблеме понимания сущности финансовой грамотности.

Опрос по установлению желаемых источников получения информации по финансовой грамотности показал, что старшеклассники выбрали «учителей школы, являющихся специалистами этой области» и «работников банков» (таблица 2). Кроме того, опрошиваемые изъявили желание увеличить количество часов по предмету повышения финансовой грамотности в школе, что говорит о потребности обучаемых в предоставляемой информации.

Поскольку старшеклассники выбрали работников банков как источник получения информации, постольку обучающимся было предложено написать самостоятельно, как они относятся к привлечению сотрудников банковской сферы к проведению занятий по финансовой грамотности в школе. При выборе ответа опрошиваемые распределились

Т а б л и ц а 2. Желаемые источники получения информации по финансовой грамотности  
 T a b l e 2. Desired sources of financial literacy information

Источники получения информации	Категория учащихся	
	Учащиеся 10 классов	Учащиеся 11 классов
Учителя школы – экономические специалисты	50,5%	52%
Работники банков	49,5%	48%

Т а б л и ц а 3. Влияние мероприятий повышения финансовой грамотности на формирование ответственного финансового поведения

Table 3. Impact of financial literacy activities on responsible financial behavior

Мнения учащихся	Категория учащихся	
	Учащиеся 10 классов	Учащиеся 11 классов
Мероприятия ФГ являются фундаментом для формирования ОФП	40%	46%
ОФП – это качество личности, присущее специалистам экономических специальностей	31%	26%
Мероприятия ФГ не могут каким-либо образом влиять на формирование ОФП	29%	28%

следующим образом: вариант ответа «да, я хотел бы получать информацию от сотрудников банков» выбрали 98% обучаемых; вариант «мне достаточно той информации, которую предоставляют учителя» для себя отметило 2%, что подтверждает факт доверия обучаемых к специалистам банковского сектора как желаемому источнику информации по повышению финансовой грамотности.

Проводя исследование отношения учащихся старших классов средней школы к мероприятиям повышения финансовой грамотности, важно было установить, как ученики планируют их применять в повседневной жизнедеятельности и как связывают с формируемым качеством ответственного финансового поведения человека в социальном обществе. Проведя анкетирование и опрос, систематизировав результаты исследования в таблицу №3, мы получили результаты общей картины отношения учащихся старших классов средней школы к проводимым мероприятиям. В ходе анализа молодые люди разделились на три категории:

– первая категория учащихся мероприятия повышения финансовой грамотности считают фундаментом для формирования ответственного финансового поведения личности.

К данной категории отнеслись 40% учащихся 10 классов и 46% учащихся 11 классов;

– вторая категория (31% учащихся 10 классов и 26% учащихся 11 классов) ответственное финансовое поведение считают качеством личности, которое присуще специалистам экономических специальностей;

– третья категория (29% учащихся 10 классов и 28% учащихся 11 классов) считают, что мероприятия финансовой грамотности, проводимые в школе, не могут влиять на формирование ответственного финансового поведения.

Таким образом, мы можем считать, что единого понимания целей и задач повышения финансовой грамотности среди учащихся старших классов средней школы нет, как и неоднозначно понимание важности проводимых мероприятий для применения знаний и навыков на практике.

**Заключение.** В результате нашего исследования мы обнаружили отсутствие единого подхода к пониманию понятия «финансовая грамотность». После обработки полученных данных получается, что единое понимание относительно понятия и содержания финансовой грамотности среди учащихся

средних образовательных учреждений отсутствует. Обучаемые десятых и одиннадцатых классов разделились на три категории: первая категория обучаемых под финансовой грамотностью понимает знания и навыки финансового поведения граждан (32%), вторая категория в количестве 29% к финансовой грамотности относит умение пользоваться услугами финансового рынка, 39% затруднились с ответом.

Исходя из данных, полученных в результате анкетирования, можно сделать выводы о том, что мероприятия, проводимые в образовательных организациях профильного обучения по повышению финансовой грамотности старшеклассников, не являются теми максимально эффективными механизмами, которые воспринимаются обучаемыми.

Сопоставив результаты исследования мероприятий повышения финансовой грамотности в средней образовательной школе и ответственное финансовое поведение как качество личности, мы обнаружили пробел, в общем образовательном процессе выраженный в отсутствии связывающих компонентов между образовательным процессом, касаемым финансовой грамотности в школе и процессом формирования ответственного финансового поведения в высших и среднепрофессиональных учебных заведениях.

Таким образом, мы приходим к выводу, включающему 4 позиции.

1. Мероприятия повышения финансовой грамотности в средних образовательных учреждениях являются востребованным видом образовательного процесса среди учащихся старших классов как лиц, заинтересованных в получении востребованных знаний и умений в условиях стремительного развития рыночной экономики.

2. Существует потребность в высококвалифицированных специалистах экономического сектора образования для их включения в образовательный процесс средней школы по повышению финансовой грамотности среди молодёжи.

3. Имеется высокая необходимость согласования вопросов привлечения специалистов государственной банковской системы в образовательный процесс средней школы для систематизации вопросов повышения финансовой грамотности и повышения качества обучения, поиска новых путей развития финансовой грамотной личности в рамках среднеобразовательной школы.

4. Установлена новая проблема в системе образования, требующая дополнительных исследований и поиска путей по «плавному» переходу от образовательного процесса по финансовой грамотности средней школы к процессу формирования финансово-ответственной личности на этапах дальнейшего обучения (развития) в высших и среднепрофессиональных учебных заведениях.

#### Примечания:

1. Конституция Российской Федерации: [принята всенародным голосованием 12.12.1993] // Собрание законодательства РФ. 2020. № 31. Ст. 75. 1.

2. Об образовании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ: [принят Государственной думой 21 декабря 2012 года: одобрен Советом Федерации 26 декабря 2012 года] [ред. от 06.02.2020] // СПС Консультант-Плюс. М., 2020. Ст. 20.

3. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы: [утв. распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 года № 2039-р]. URL: Правительство России (government.ru).

4. Ушаков Д.Н. Толковый словарь современного русского языка. М., 2013. С. 803.

5. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. М., 2006. С. 3423.
6. Кузнецов С.А. Большой толковый словарь русского языка. М., 2000. С. 1536.
7. Буслов К.П. Формирование социального в человеке. Минск: Наука и техника, 1980. 160 с.
8. Шиянов Е.Н. Гуманизация как глобальная тенденция развития современного образования // Развитие личности как стратегия гуманизации образования: материалы межрегион. науч.-практ. конф. / СевКавГТУ. Ставрополь, 2002. С. 12-24.
9. Краевский В.В. Общие основы педагогики: учебник для студ. высш. пед. учеб. заведений. М.: Академия, 2003. 256 с.
10. Исаева И.Ф., Косарецкий С.Г., Слабодчиков В.И. Становление и развитие профессионального сознания будущего педагога // Вопросы психологии. 2000. № 3. С. 57-66.
11. Брызгалов И.В. Педагогическая система формирования базовой экономической культуры личности: дис. ... д-ра пед. наук: 13.00.01, 13.00.08. Майкоп, 2010. 495 с.
12. Ситаров В.А. Дидактика. М.: Академия, 2002. 368 с.

#### References:

1. The Constitution of the Russian Federation: [adopted by popular vote on December 12, 1993] // Collection of Legislation of the Russian Federation. 2020. No. 31. Art. 75.1.
2. On education in the Russian Federation: Federal Law of December 29, 2012 No. 273-FZ: [adopted by the State Duma on December 21, 2012; approved by the Federation Council on December 26, 2012] [ed. dated 06.02.2020] // SPS Consultant-Plus. М., 2020. Art. 20.
3. Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017-2023: [approved by the Decree of the Government of the Russian Federation on September 25, 2017 No. 2039-r]. URL: Government of Russia (government.ru).
4. Ushakov D.N. Explanatory dictionary of the modern Russian language. М., 2013. P. 803.
5. Ozhegov S.I., Shvedova N.Yu. Explanatory dictionary of the Russian language. М., 2006. P. 3423.
6. Kuznetsov S.A. Great Dictionary of the Russian language. М., 2000. P. 1536.
7. Buslov K.P. Formation of social in man. Minsk: Science and Technology, 1980. 160 pp.
8. Shiyonov E.N. Humanization as a global trend in the development of modern education // Development of personality as a strategy for the humanization of education: materials of the interregional scient. and pract. conf. / SevKavGTU. Stavropol, 2002. P. 12-24.
9. Kraevsky V.V. General foundations of pedagogy: a textbook for students of higher ped. educational institutions. М.: Academia, 2003. 256 pp.
10. Isaeva I.F., Kosaretsky S.G., Slabodchikov V.I. Formation and development of professional consciousness of the future teacher // The Issues of Psychology. 2000. No. 3. P. 57-66.
11. Bryzgalov I.V. Pedagogical system of formation of the basic economic culture of the individual: Diss. for the Dr. of Pedagogy degree: 13.00.01, 13.00.08. Maikop, 2010. 495 pp.
12. Sitarov V.A. Didactics. М.: Academia, 2002. 368 pp.

*Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.*

*Статья поступила в редакцию 21.01.2022; одобрена после рецензирования 21.02.2022; принята к публикации 28.02.2022.*

***The authors declare no conflicts of interests.***

*The paper was submitted 21.01.2022; approved after reviewing 21.02.2022; accepted for publication 28.02.2022.*

© Климашин Е.А., Демкина Е.В., Соловьев А.М., 2022