

О формировании финансовой грамотности у детей старшего подросткового возраста

*Субботина А.Н. магистрант 3 курса,
Направленность подготовки «Инновационное педагогическое образование»*

Аннотация. В статью представлены результаты исследования, посвященного проблеме формирования финансовой грамотности у подростков, обучающихся в системе среднего специального образования.

Ключевые слова: финансовая грамотность, старший подростковый возраст, научный эксперимент

Вопросами финансовой грамотности и экономической культуры занимались и занимаются такие российские педагоги, как М.И. Подболотова, Н.В. Демина, М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова, а также такие ученые как А.В. Зеленцова, М.Ю. Шевяков, О.Е. Кузина, Белехова Г.В., А.В. Бонаруков. Их определения носят научный характер и предполагают в том числе и разработку методологических оснований изучения вопроса.

Повышение уровня финансовой грамотности населения России в последние годы стало одной из приоритетных задач, реализуемых образовательными учреждениями страны. Довольно активно разрабатываются и осуществляются многочисленные программы повышения финансовой грамотности различных целевых групп населения. Однако, несмотря на возрастающее внимание к данной проблеме, методологический аппарат финансовой грамотности еще довольно слабо освещен как в специальной, так и в публичной литературе. В связи с этим назрела потребность в разработке учебных программ для образовательных учреждений.

Введение новой дисциплины «Основы финансовой грамотности» в образовательный процесс позволит обучающимся увидеть и оценить собственный уровень финансовой грамотности, задуматься о необходимости, формах и методах его повышения, наметить перспективные направления повышения собственного финансового благосостояния, предпринять первые шаги в области личного финансового менеджмента, прежде всего в финансовом планировании, осознать необходимость приобретения прочных теоретических знаний и практических навыков при изучении финансовых дисциплин. Компетентностная парадигма, являющаяся ключевой современной методологией построения образовательного процесса, направлена на подготовку высококвалифицированных, конкурентоспособных специалистов для инновационной экономики, владеющих научными знаниями, профессиональными и общекультурными компетенциями и социальной ответственностью. При этом формирование компетенций должно выходить за рамки учебного процесса.

Смена поколений происходит непрерывно, она влечет за собой изменение поведения, культуры, интересов, ценностей и приоритетов. Такие смены затрагивают все сферы социума, в том числе и сферу финансов.

Акцентируя на этом внимание у современного молодого поколения, необходимо в доступной форме донести основные принципы формирования навыков финансовой грамотности, позволяющие в будущем каждому стать полноценным членом современного общества.

Особенностью финансовой культуры россиян является недостаточный уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и финансовыми инструментами. Более 20 процентов трудоспособного населения Российской Федерации полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна. При этом, по мнению 37 процентов потребителей, возвращать взятый в банке кредит не

обязательно, если этому препятствуют непредвиденные обстоятельства (потеря работы, болезнь, развод, переезд). Высокую озабоченность вызывает и тот факт, что, по результатам социологических исследований, каждый 5-й респондент, имеющий кредит (22 процента), указал, что выплаты по кредиту занимают более 30 процентов доходов, а 68 процентов из них отметили, что отдают более 50 процентов своих доходов [2].

Одновременно повышается актуальность вопросов, связанных с информированностью граждан о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, в связи с тем, что на финансовом рынке отсутствует постоянная практика информирования населения и финансового консультирования клиентов в целях разъяснения рисков, сопутствующих конкретному финансовому продукту. Кроме того, некоторые финансовые организации по-прежнему не раскрывают полностью информацию о составе платежей, включенных в расчет полной стоимости кредита, имеют непропорционально высокие штрафы за просрочки, навязывают страхование в качестве дополнительной услуги при оформлении кредита, тем самым снижая доверие населения к деятельности участников финансового рынка, а также снижая возможности потребителей по осознанному и ответственному принятию собственных финансовых решений. Центральный банк Российской Федерации начал работу в этом направлении посредством формирования соответствующих требований к базовым стандартам саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка по защите прав получателей финансовых услуг. В то же время только 12 процентов россиян могут правильно назвать организации, которые занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке, и 38 процентов граждан отмечают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться и [1]

Отдельные лица и организации, проводящие фундаментальные и прикладные и программные оценочные исследования, использовали и в некоторых случаях продолжают использовать свои собственные определения и показатели финансовой грамотности. Эта путаница замедляет прогресс и препятствует способности разрабатывать значимые и эффективные образовательные программы для потребителей.

В ходе нашего исследования была разработана теоретическая модель, а на ее основе и педагогическая технология формирования финансовой грамотности учащихся среднего подросткового возраста. Эффективность разработанной нами модели доказана эмпирическими методами.

Представим результаты исследования финансовой грамотности учащихся старшего подросткового возраста на контрольном этапе эксперимента. По итогам формирующего эксперимента по когнитивному компоненту мы достигли следующих результатов (Рисунок 1).

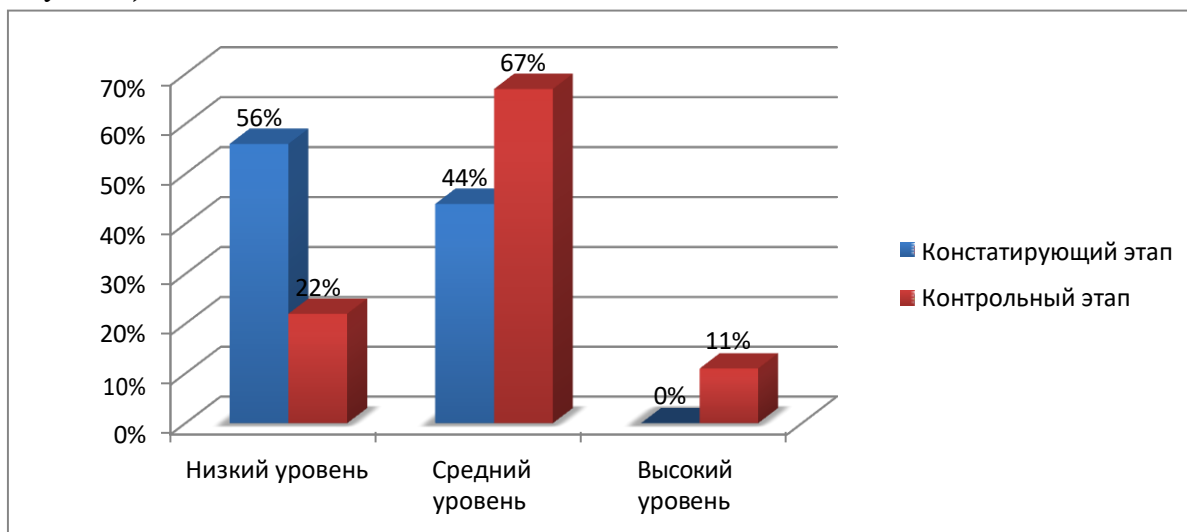


Рисунок 1. Распределение по уровням когнитивного компонента экономической

воспитанности учащихся старшего подросткового возраста (в %)

На основании рис 2.7. можно сделать выводы, что имеются существенные различия уровня когнитивного компонента финансовой грамотности до и после формирующего эксперимента.

На основе контрольного анализа результатов тестирования по когнитивному компоненту выявлено, что у испытуемых доминирует средний уровень когнитивного компонента, высокого уровня знаний достигли 11% учащихся, а низкого понизились на 34%. Большинство ребят имеют средний уровень знаний. Для проверки достоверности различий по когнитивному компоненту финансовой грамотности формирующего этапа эксперимента, обратимся к расчетным данным и эмпирическому значению Т-критерия Вилкоксона.

Преобладание сдвигов между начальными и конечными показателями по повышению когнитивного компонента статистически достоверно (по Т- критерию Вилкоксона: $T_{\text{эмп}} = 0$, при $p \leq 0,01$).

Полученные результаты подтверждают наличие у ребят экономических представлений, основанных на понимании сущности, содержательных и функциональных особенностей экономических явлений, понимание моделей экономического поведения и его последствий.

Теперь представим результаты формирующего эксперимента по мотивационному компоненту (Рисунок 2).

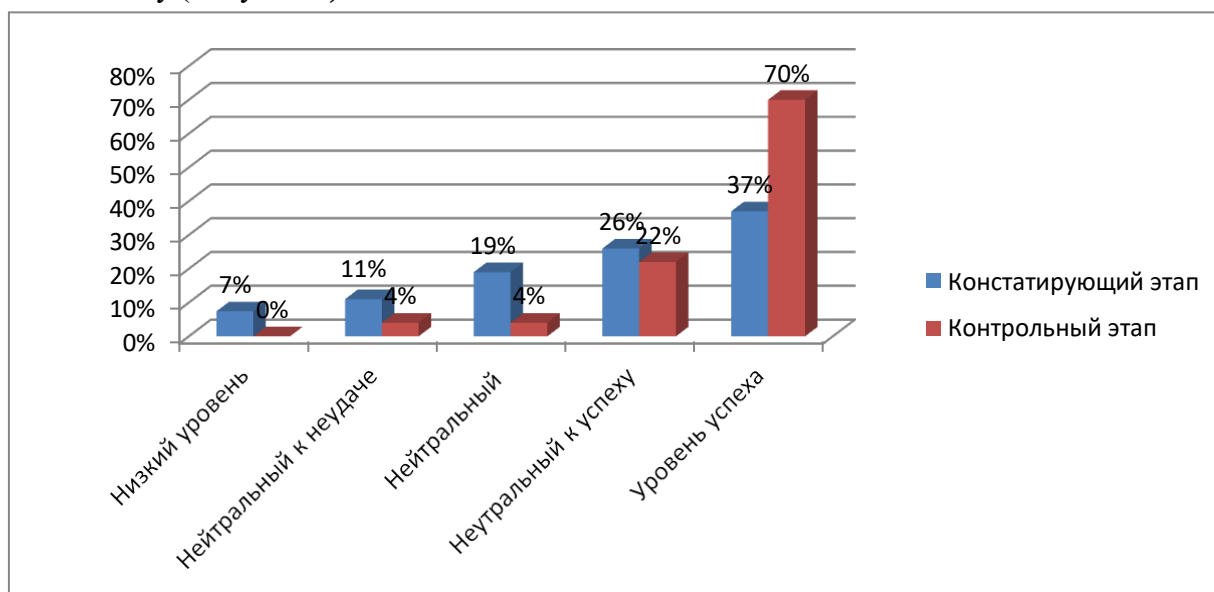


Рисунок 2. Распределение по уровням мотивационного компонента экономической воспитанности учащихся старшего подросткового возраста (в %)

На основе данных, представленных на рисунке 2 можно сделать выводы, что имеются существенные различия уровня мотивационного компонента финансовой грамотности до и после формирующего эксперимента.

После проведения контрольного анализа результатов тестирования по изучаемому мотивационному компоненту можно утверждать, что уровня успеха достигли еще 33% учащихся, в то время как показатели нейтрального уровня, идущему к успеху и нейтрального стали 22% и 4% соответственно, а низкого упали до 0%.

Таким образом, уровень отрицательной мотивации полностью исчез, в то время как увеличилась практически в два раза мотивация на успех. Для проверки достоверности различий по мотивационному компоненту финансовой грамотности формирующего этапа эксперимента, обратимся к расчетным данным и эмпирическому значению Т-критерия

Вилкоксона,

Преобладание сдвигов между начальными и конечными показателями по повышению мотивационного компонента статистически достоверно (по Т-критерию Вилкоксона: $T_{\text{эмп}} = 0$, при $p \leq 0,01$).

Эти данные свидетельствуют о том, что ребята смогли добиться стремления к достижению успеха и повышения интереса к экономике.

Представим результаты исследования финансовой грамотности учащихся старшего подросткового возраста по деятельностному компоненту (Рисунок 2.9.), также они освещены в Приложении 14.

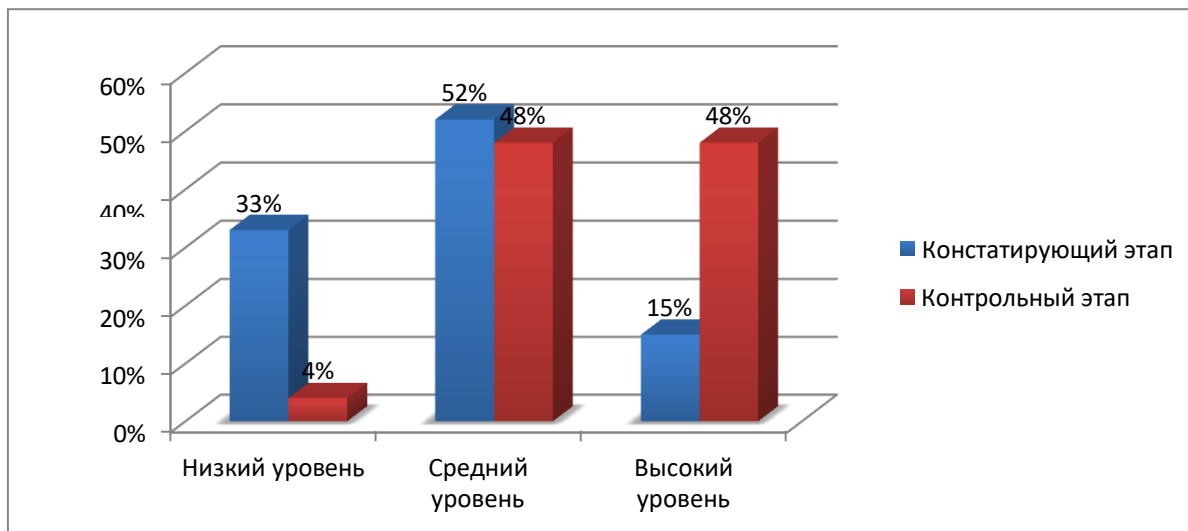


Рисунок 3. Распределение по уровням деятельностного компонента экономической воспитанности учащихся старшего подросткового возраста (в %)

На основании рисунка 3 можно сделать выводы, что имеются существенные различия уровня деятельностного компонента финансовой грамотности до и после эксперимента.

Анализ результатов по деятельностному компоненту показал, что высокого уровня знаний достигли еще 33% учащихся, что показывает увеличение от констатирующего этапа в 3 раза, в то время как показатели среднего уровня немного уменьшились до 48%, а низкого сократилось на 29% и стало составлять 4% от общего количества испытуемых.

Таким образом, показатели среднего и высокого уровней сравнялись. Для проверки достоверности различий по деятельностному компоненту финансовой грамотности формирующего этапа эксперимента, обратимся к расчетным данным и эмпирическому значению Т-критерия Вилкоксона.

Преобладание сдвигов между начальными и конечными показателями по повышению деятельностного компонента статистически достоверно (по Т-критерию Вилкоксона: $T_{\text{эмп}} = 0$, при $p \leq 0,01$).

Результаты данного тестирования подтверждают, что подростки успешно справляются с экономическими задачами, а главное умеют правильно использовать полученную информацию в реальных ситуациях.

Если посмотреть на картину класса по социализации, то она поменялась следующим образом (Рисунок 4): 19 человек (70%) также показали активную позицию, 3 человека (11%) - лидерскую позицию, 5 человек (18%) - гармоничную (активную) позицию и 1 человек (1%) промежуточную (не выявленную) позиции.

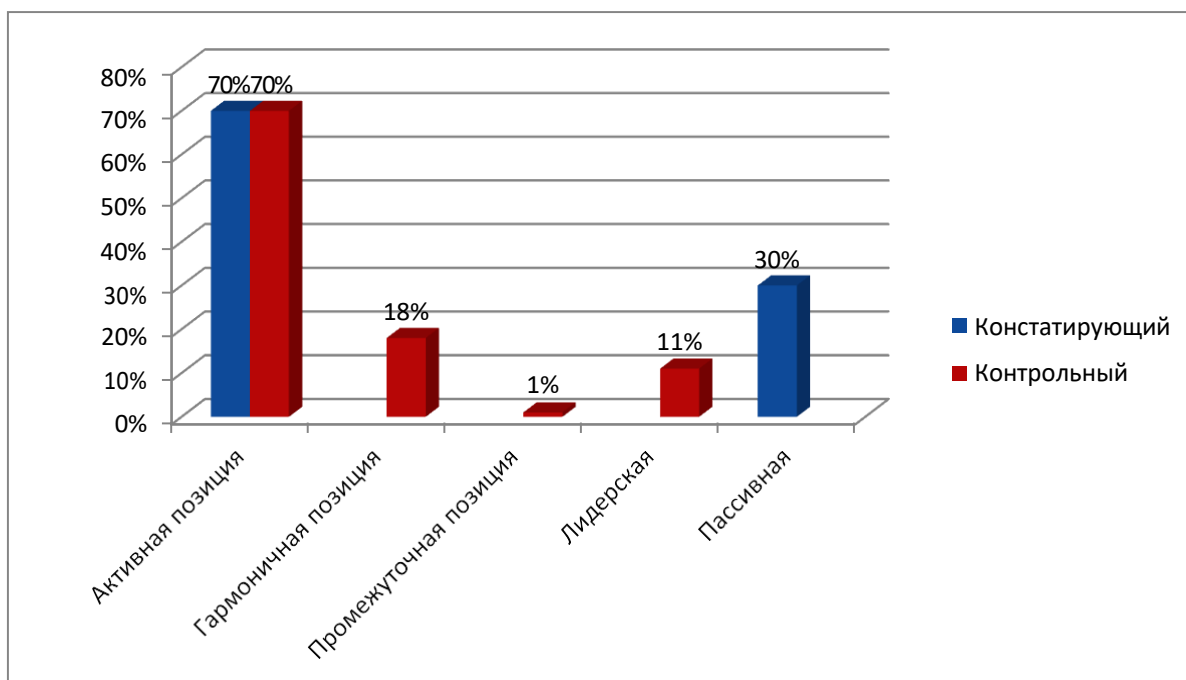


Рисунок 4. .Распределение по уровням деятельностного компонента финансовой грамотности учащихся старшего подросткового возраста по индивидуальным предпочтениям (в %)

На констатирующем этапе по индивидуальным предпочтениям выделилось только две позиции: активная и пассивная. После контрольного этапа эксперимента мы можем заметить, что пассивная позиция исчезла, и ребята распределились на новые позиции: гармоничную, которую также можно отнести к активной и промежуточную, которая говорит нам о том, что подросток уже не поддерживает пассивную позицию, но еще полностью не дошел до активной.

Таким образом, все ребята уже стали больше придерживаться активной позиции.

В зависимости от ценностных установок при контрольном сборе данных были получены следующие результаты (Рисунок 2.11):

- тип «накопителя» – 10 человек (37%),
- «бережливый» тип – 6 человек (22%),
- «рациональный» тип – 5 человек (18%),
- промежуточный тип – 5 человек (18%),
- «расточительный» тип социализации показал 1 человек (5%),
- «расточитель». Для такого типа потребителя вещь не является ценностью. Характеристика – «имидж».
- «Бережливый тип потребителя». Для этого типа любая вещь имеет ценность, т.к. в нее вложен труд. Основная характерологическая черта –
- «бережливость».
- «Накопитель» – для такого типа потребителя вещь - самооценочность. Поведенческая характерологическая черта – «накопительство».
- «Рациональный тип потребителя». Для этого типа потребителя вещь
- –это полезное средство». Основная характерологическая черта.
- «полезность».

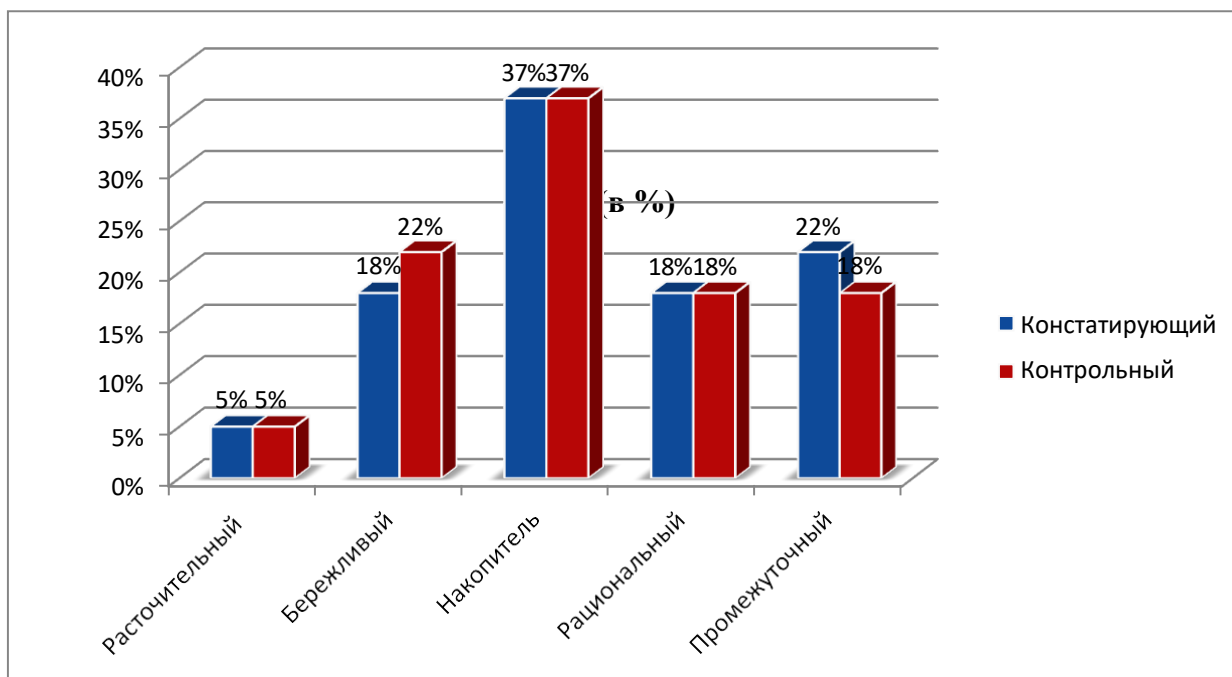


Рисунок 5. Распределение по уровням деятельностного компонента финансовой грамотности учащихся старшего подросткового возраста по ценностным установкам

Данные результаты позволяют нам сделать вывод, что подростки стали больше ценить деньги и их значимость, поменяли тип социализации с «расточительного» до «накопителя» и «бережливого».

Таким образом, ребята, которые придерживались промежуточной установки (4%) поменяли их на бережливый тип. Остальные остались при своих установках, так как процесс смены установок более продолжительный.

В результате внедрения авторской программы в воспитательный процесс подростки научились не только правильному владению денежными активами, но и искусству накопления и инвестиций

С целью получения более полной картины относительно развития финансовой грамотности у учащихся старшего подросткового возраста на контрольном этапе эксперимента был проведен корреляционный анализ связей между исследуемыми компонентами и обнаружены высоко значимые корреляционные связи средней и умеренной плотности между всеми компонентами ($p \leq 0,01$ и $p \leq 0,05$) (рисунок 6).

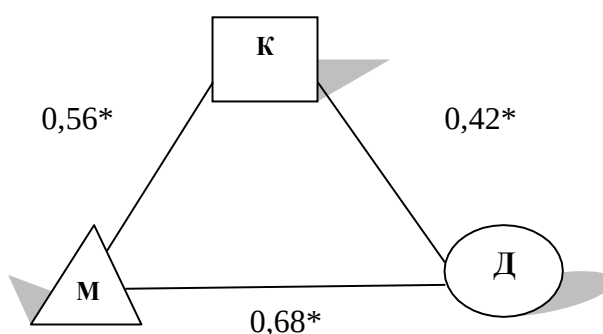


Рисунок 6. Корреляционная плеяда между компонентами финансовой грамотности на контрольном этапе

Примечание:

К – когнитивный компонент;

М – мотивационный компонент; Д – деятельностный компонент.

Таким образом, полученные результаты позволяют нам сделать вывод о том, что внеурочная деятельность, направленная на экономическую воспитанность учащихся старшего подросткового возраста, является эффективной. Уровень финансовой грамотности значительно повысился.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что исследование и апробация методов и приемов по развитию финансовой грамотности у учащихся старшего подросткового возраста во внеурочной деятельности прошли успешно, что и отражено в результатах нашего исследования.

Литература

1. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]. // Официальный сайт cbr.ru. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/archive_ffms/ru/about/poulation/financial_literacy_activity/guidance_materials/index.php?id_4=186.html
2. Официальный сайт Министерства финансов Российской федерации: раздел «Финансовая грамотность»: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/index.php>