УДК 336

Бондарева С.А.[1]

ОСОБЕННОСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ: МЕТОДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Аннотация. В настоящее время финансовая грамотность является базовым жизненным навыком. Мировой опыт свидетельствует, что приоритетной целевой группой для реализации программ повышения финансовой грамотности выступает молодежь. В данной статье раскрывается специфика методического обеспечения финансового образования современной молодежи.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые компетенции, образовательно-развлекательные технологии, молодежь, методическое обеспечение

Bondareva S.A.

PECULIARITIES OF INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF YOUTH: THE METHODICAL ASPECT

Abstract. Currently, financial literacy is the basic life skills. World experience shows that young people are the priority target group for the implementation of financial literacy programs. In this paper the specifics of the methodological provision of financial education for modern youth are revealed.

Keywords: financial literacy, financial competencies, edutainment-технологии, youth, methodological support

Проблема финансовой безграмотности населения обострилась с начала XXI века и связана с экспансионистским характером современных финансовых рынков и отношений. В настоящее время следует говорить о финансовой интеграции общественных отношений, то есть глубокого проникновения финансовых отношений во все сферы общественной жизни. Это обусловлено особенностями современной финансовой жизни. Так в течение жизни граждане обязаны принимать все больше самостоятельных финансовых решений, осознавая при этом ответственность за их последствия. Стремительно растет количество розничных финансовых продуктов и финансовых услуг, появляются новые и более сложные финансовые продукты для населения. Повышается значимость самостоятельного формирования накоплений для финансирования жизненных потребностей в старости. При этом отмечается рост просроченной задолженности по потребительским кредитам, возрастают риски финансового мошенничества.

В этой связи финансовое образование становится сегодня общественным благом и важнейшим институтом современного общества. Работа по развитию финансового образования и повышению финансовой грамотности населения во многих странах курируется Всемирным банком и ОЭСР. С целью удовлетворения потребности населения в финансовой грамотности разрабатываются национальные стратегии финансового образования. По данным ОЭСР в 20 странах с различным уровнем экономического развития такие стратегии уже реализуются (Австралия, Бразилия, Чехия, Эстония, Ирландия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, ЮАР, Великобритания, США и другие). В большинстве странах приоритетной целевой группой повышения финансовой грамотности является молодежь [1]. Международный опыт показывает, что

[1] *Бондарева Светлана Александровна,* кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов, Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС, г. Волгоград, e-mail: s.a.bondareva@mail.ru
Svetlana Bondareva, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Economics and Finance, Volgograd Institute of Management – RANEPA branch, Volgograd, e-mail: s.a.bondareva@mail.ru

как можно более раннее вовлечение граждан в систему финансового образования повышает его эффективность и результативность. Финансовая грамотность школьников и учащейся молодежи – важный фактор долгосрочного устойчивого развития финансовой системы, эффективная мера повышения качества жизни и обеспечения финансовой безопасности настоящего и будущих поколений граждан.

В 2017 году утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, в которой обучающиеся образовательных организаций, составляя потенциал будущего развития России, также признаны основной целевой группой [2]. Обращение к данной целевой аудитории обосновано с точки зрения максимально широкого охвата, то есть позволяет охватить обучением все слои населения, независимо от социального и материального положения, закладывая основы знаний и навыков у целого поколения. Это целесообразно и с культурологической точки зрения, ведь именно учащейся молодежи окончательно формируются стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни. Кроме того, результаты реализации зарубежных образовательных программ свидетельствуют о том, что молодые люди, получая новые финансовые знания и навыки, становятся катализатором повышения финансовой грамотности своих родителей.

Современная молодежь уже активно использует некоторые финансовые продукты и услуги. В соответствии с российским законодательством с четырнадцатилетнего возраста у молодых людей возникают определенные финансовые права. Так, в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет они вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей, распоряжаться своими доходами, размещать денежные средства во вклады в кредитных организациях и распоряжаться ими, совершать мелкие бытовые сделки. После достижения восемнадцати лет молодые люди могут самостоятельно использовать кредитные ресурсы, обязаны осуществлять налоговые платежи, могут использовать налоговые льготы и налоговые вычеты и другие финансовые инструменты [3].

В подобной ситуации недостаток понимания и практических навыков в сфере управления личными финансами, в том числе потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни. Поэтому важно своевременно сформировать понимание того, что такое деньги, как и для чего их можно использовать, какую роль играют сбережения в достижении финансовой стабильности, каким образом можно оптимизировать и сбалансировать свои доходы и расходы, на что обращать внимание при использовании кредита, как минимизировать финансовые риски и применять финансовые инструменты для роста благосостояния.

В ближайшем будущем сегодняшние старшеклассники и студенты станут самостоятельно принимать решения о выборе профессии, определении личной жизненной траектории, управлении личными финансовыми ресурсами. К этому моменту важно сформировать достаточный «багаж» финансовых компетенций, чтобы обеспечить личную финансовую безопасность и высокий уровень жизни.

Отсутствие элементарного финансового образования вынуждает молодежь прибегать к всевозможным заработкам, в том числе и запрещенных законом, поддаваться на мошенничества в сфере финансов, необдуманно тратить свои средства. Современным молодым людям осознанно подходить к различным рекламным уловкам и предложениям финансовых институтов мешает еще и желание «жить одним днем». Воспитание детей в строгой ограниченности приводит к тому, что в самостоятельной жизни молодежь пытается восполнить неудовлетворенные детские желания. Развитие показного образа жизни часто в ущерб своему здоровью и вопреки здравому смыслу ведет к необдуманным поступкам. Поэтому позиция родителей, что, став взрослым, ребенок сам, естественным путем разберется с финансовыми вопросами, вызывает опасения. Ведь нельзя быть уверенным, что у ребенка само по себе сформируется правильное отношение к деньгам, что не разовьются алчность, жадность или, наоборот, расточительность.

Особое влияние на формирование финансового поведения молодых людей оказывает информационная среда [4]. Особенностью жизни современной молодежи является гиперактивность. Процесс обучения и повседневную жизнь сегодня невозможно представить без Интернет-технологий. Информационная среда становится все более индивидуализированной, характеризуется мобильностью и многоканальностью получения/передачи информации, что способствует мгновенному распространению интересующей информации. В таких условиях новое поколение, конечно, в выигрышной ситуации, так как быстрее адаптируется к изменениям. Активно используя компьютерные и мобильные программные продукты молодые люди легко ориентируется в информационном пространстве, потенциально адаптивны к инновациям в финансовой сфере, и более чем другие, восприимчивы к обучающим программам, прежде всего, в привлекательных для них интерактивных формах и методах их реализации.

Начиная с 2011 года в России реализуются программы повышения финансового грамотности молодежи в различных формах. Это тематические мероприятия в рамках «Недели финансовой грамотности», «Всемирной недели сбережений», лекции и мастер-классы специалистов в области финансов и другие. Изучив российскую практику, можно выделить ряд проблем, с которыми сталкивается система финансового образования молодежи. Во-первых, практикуется фрагментарный характер преподавания основ финансовой грамотности в образовательных организациях или проводятся отдельные мероприятия в этой сфере. Во-вторых, отмечается недостаток доступных образовательных программ и образовательных материалов для школьников и студентов. В-третьих, недостаточно квалифицированных кадров для преподавания финансовой грамотности. В-четвертых, используются традиционные формы образования (семинары, лекции, использование учебных пособий и т.п.), что малоэффективно, так как не соответствует временным возможностям и интересам обучающихся, и поэтому не способствует формированию навыков.

На основе имеющегося опыта и общения с педагогами следует заключить, что процесс повышения финансовой грамотности современной молодежи будет результативным и эффективным, если он будет построен на основе принципов последовательности, регулярности, инновационности и соответствия интересам и возможностям обучающихся.

Важную работу по решению вышеперечисленных проблем проводит Региональный методический центр Волгоградской области, организованный на базе Волгоградского института управления – филиала РАНХиГС (далее – Центр). В настоящее время специалисты Центра реализуют программу повышения квалификации педагогов, направленную на подготовку кадров для преподавания основ финансовой грамотности в образовательных учреждениях. Данная программа включает теоретический и методический компоненты. Теоретический материал соответствует темам учебно-методических комплексов «Финансовая грамотность», разработанных в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов России и Всемирным банком [5, 6, 7, 8, 9].

Методический компонент программы раскрывает особенности методик преподавания различных тем по управлению личными финансами с учетом возраста и статуса обучающихся. Методическое обеспечение как составляющая работы Центра представляет собой совокупность мероприятий, проводимых в целях совершенствования методики, повышения эффективности и качества обучающих семинаров, разработки и внедрения новых методов, форм и средств обучения основам финансовой грамотности.

С учетом специфики возрастных особенностей обучающихся и изучаемого материала наиболее эффективными инструментами финансового образования молодежи являются интерактивные формы проведения занятий [10]. Интерактивное обучение основано на взаимодействии всех участников, например, при моделировании жизненных ситуаций, ролевых играх, организации дискуссии и совместном решении проблем.

Важно понимать, что человек чаще склонен доверять не теоретическим канонам, а реальным фактам и собственному, хоть и весьма ограниченному, опыту. Сила инерции мышления состоит в том, что она опирается на привычку, на традицию и как бы сама воспроизводит себя [11]. Именно интерактивная форма проведения занятий по основам финансовой грамотности в полной мере обеспечивает формирование финансовых компетенций у обучающихся. Финансовые компетенции представляют собой способность использовать с учетом личностных особенностей имеющиеся знания и умения для принятия финансовых решений, применять навыки и выполнять необходимые действия для их реализации и оценки последствий.

Формирование финансовых компетенций у обучающихся на занятиях, проводимых в игровой форме, наглядно представлено на рисунке 1.

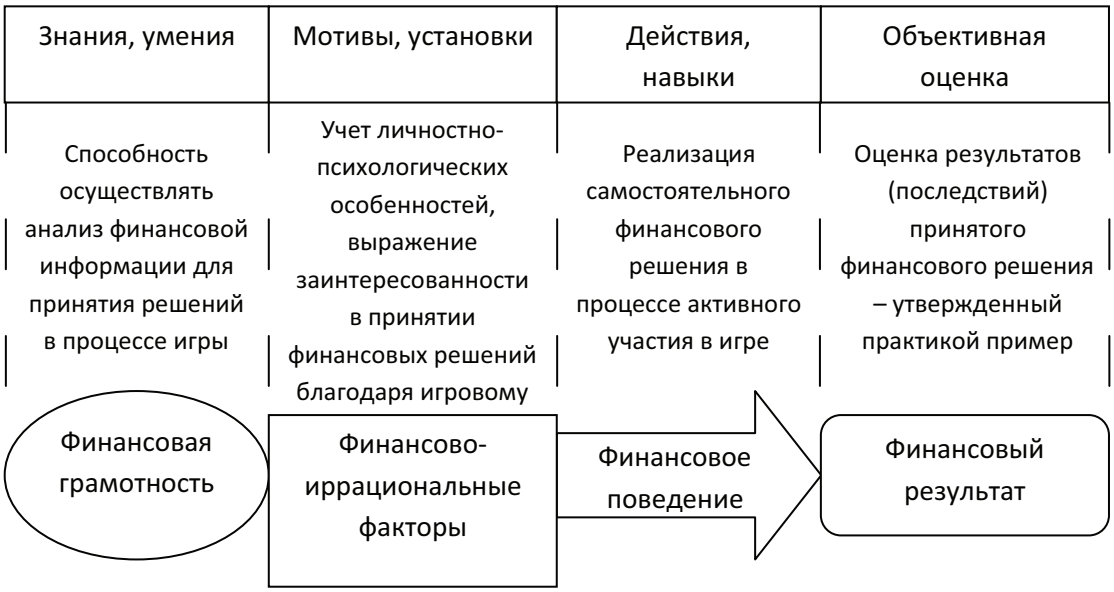


Рисунок 1 – Формирование финансовых компетенций у обучающихся при интерактивном обучении

К современным интерактивным методам относятся образовательно-развлекательные технологии или edutainment-технологии. Слово "Edutainment" образовано посредством объединения двух слов "education" (образование) и "entertainment" (развлечение). Особенностью данной образовательной технологии является использование современных программ, технологий, игрового моделирования и других интерактивных форм для трансформации обучения в увлекательный и развлекательный процесс.

Для проведения занятий с молодыми людьми по основам финансовой грамотности посредством edutainment-технологий подготовлено соответствующее учебно-методическое обеспечение. В атласе «Финансовый путеводитель» в простой и доступной форме акцентируется внимание на вопросах рационального финансового поведения [12]. На страницах атласа содержатся иллюстрации, которые путем воздействия на зрительную память погружают читателя в конкретную проблемную ситуацию. Стилистика изложения адаптирована для современной молодежи. В целях расширения ассоциативного ряда читателя атлас наполнен примерами отечественного и зарубежного кинематографа, литературы, искусства, историческими фактами и событиями. Сборник сценариев «Финансовые приключения друзей в стране под названием Гденьги» состоит из 8 комедийных сценариях, базирующихся на контрастах рационального и необдуманного финансового поведения героев [13]. Сюжеты строятся на случайных и непредвиденных стечениях обстоятельств при совершении финансовых операций героями. Пособие для педагога «Финансовая грамотность: играя – учимся, играя – познаем!» включает цикл занятий, основанных на принципах игрового обучения [14].

Разработанные игровые занятия позволяют активизировать финансовое мышление обучающихся, находить решения поставленных задач и формировать рациональное финансовое поведение с целью последующего внедрения его в жизнь. В данном пособии предложены сценарии деловых игр по различным темам в области управления личными финансами, а также материалы для проведения познавательной викторины, затрагивающей исторические, культурные, социальные и иные аспекты финансов для расширения кругозора, мыслительной активности, формирования логического мышления участников игры.

Методика обучения основам финансовой грамотности через развлечение имеет ряд преимуществ перед традиционными образовательными методами финансового образования:

– не предполагает заучивания, слушания лекций или чтения специальной литературы, что делает занятия более привлекательными для молодых людей;

– создаются условия для погружения обучающегося в конкретную ситуацию, смоделированную в целях формирования навыков управления личными финансами;

– основывается на построении и проектировании моделей финансово грамотного поведения и впоследствии внедрении их в жизнь в качестве утвержденного практикой примера;

– фокусирует внимание не на теории управления личными финансами, а на конкретной жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения;

– может использоваться как в учебные часы, так и во внеучебные часы, в том числе при проведении тематических мероприятий [15];

– предполагает организацию самостоятельной работы в малых группах, что позволяет провести обмен мнениями, а также использовать другие формы взаимодействия (сотрудничество, сотворчество, совместный поиск);

– создает условия для включения всех обучающихся в активную деятельность;

– включает постановку проблемной задачи и решение ее через проигрывание различных жизненных ситуаций, с которыми могут столкнуться учащиеся в самостоятельной финансовой жизни;

– предполагает использование приемов, раскрывающих творческий потенциал участников;

– инициирует процесс познания, который гораздо важнее, ценнее, чем само знание, и стимулирует к самообразованию.

На таких занятиях преподаватель занимает, прежде всего, позицию консультанта и советника, помогающего организовать работу учащихся по самостоятельному выполнению заданий, осмыслению навыков финансово грамотного поведения. Все задания преподавателя и его действия направлены на то, чтобы подключить финансовое мышление обучающихся, создать такую атмосферу, чтобы они проявили свой творческий потенциал в сфере управления личными финансами, самостоятельно принимали финансовые решения и осознавали ответственность за их реализацию.

Таким образом, edutainment-технологии являются эффективным инструментом финансового образования современной молодежи. Занятия по основам финансовой грамотности, проводимые на основе принципа обучение через развлечение, представляют собой доступную и увлекательную форму подачи материала, адаптированную к возрастным особенностям восприятия целевой группы. Обеспечивается прямая связь между получаемыми знаниями и их практическим применением, помогающая понимать и использовать финансовую информацию в текущий момент и долгосрочной перспективе, ориентируясь на жизненный цикл и стратегию участников, формирует ответственность за принимаемые финансовые решения. Это оказывает положительное и долговременное воздействие на молодых людей за счет использования актуальных и адаптированных к реальной практике примеров.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Advancing National Strategies for Financial Education. A Joint Publication by Russia's G20 Presidency and the OECD [Электронный ресурс]. URL: www.oecd.org/finance (дата обращения: 10.11.2017)

2. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 №2039-р. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с посл. изм и доп.) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
4. Бондарева С.А. Факторы развития персональных финансов // Управление. Бизнес. Власть. 2015. № 3 (8). С. 30-34.
5. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Материалы для учащихся: Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 400 с.
6. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Учебная программа: Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 16 с.
7. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Методические рекомендации для учителя: Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 80 с.
8. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Материалы для родителей: Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 112 с.
9. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Контрольные измерительные материалы: Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10-11 классы общеобразоват. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 48 с.
10. Биткина И.К. Применение интерактивных образовательных технологий в обучении финансовой грамотности: методический подход// Научный Вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. 2012. № 7. С. 28–33.
11. Абалкин Л.И. Новый тип экономического мышления. М.: Экономика, 1987. С. 20.
12. Брехова Ю.В. Атлас «Финансовый путеводитель. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 92 с.
13. Брехова Ю.В. Финансовые приключения друзей в стране под названием Гденьги: сборник сценариев. Волгоград: Издательство Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 130 с.
14. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: играя – учимся, играя – познаем!: метод. пособие для педагогов. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 279 с.
15. Брехова Ю.В., Алмосов А.П. О методических подходах к организации занятий по финансовой грамотности среди учащихся образовательных учреждений // Научный Вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. 2014. № 2. С. 74–77.