

## РОЛЬ ИЗУЧЕНИЯ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ

И.И. Нугманова

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Уфимский филиал  
(Россия, г. Уфа)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-5-3-206-208

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию роли изучения финансовой грамотности. Рассмотрены основные причины, почему изучение основ финансовой грамотности должно начинаться именно в школе. Актуальность изучения вопросов финансовой грамотности заключается в формировании полезных привычек в области финансов, начиная с раннего возраста, это поможет предотвратить многие ошибки по мере взросления детей и обретения ими финансовой независимости, а также заложит фундамент финансовой безопасности и благополучия на протяжении всей жизни.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, школа, обучение.

Финансовая грамотность – это знания, навыки и умения, которыми человек должен обладать для того, чтобы принимать взвешенные финансовые решения, а также для достижения финансового благополучия [5].

Финансово образованный человек – это тот, кто делает следующее:

- знает, как обращаться со средствами, сохранять и приумножать их;
- следит за своими доходами и расходами;
- разбирается в экономическом положении страны;
- может распознавать признаки финансового мошенничества;
- выполняет свои обязательства как налогоплательщик;
- знает, как ориентироваться в банковских услугах.

Дети, так или иначе, участвуют в экономической жизни семьи: они ходят в магазин со своими родителями, сталкиваются с деньгами, рекламой, участвуют в купле-продаже и, таким образом, овладевают базовыми экономическими знаниями, оставаясь при этом на бытовом уровне.

К сожалению, финансовой грамотности редко обучают в учебных заведениях. А грамотное отношение к собственным деньгам и опыт использования финансовых продуктов в раннем возрасте открывает хорошие возможности и способствует

финансовому благополучию, когда дети вырастут.

По результатам исследования, проведенного Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в 2022 году по странам G20, Россия находится на 9-м месте по уровню финансовой грамотности. Максимальный балл составляем 21. Россия получила 12,2 балла, что немного ниже среднего показателя [3].

По данным НАФИ, россияне продемонстрировали такой же уровень финансовой грамотности, как жители Великобритании и Бразилии. Наши соотечественники лучше среднестатистических участников опроса ответили на вопросы об изменении стоимости денег за определенный период, о проценте погашения кредита, расчете сложных процентов. Но они ответили хуже на вопросы о простых расчетах процентов, рисках, значении инфляции и о распределении своих сбережений [2].

Согласно исследованию, проведенному агентством Standard & Poors, финансово грамотное население России составляет всего лишь 38%. Это не так уж много, учитывая, что в Зимбабве 41% финансово грамотных граждан, а в Танзании – 40% [6].

Фокусные точки исследований по методологии ОЭСР – имеющиеся у человека финансовые знания и установки, а также практикуемое финансовое поведение. Индекс финансовой грамотности рассчитыва-

ется как сумма значений трех показателей: «знания», «навыки» и «установки».

Россия занимает прочные позиции в области финансовых знаний. Россия занимает 6-е место из 17, а индекс финансовой грамотности составляет 4,8 балла из 7 возможных. Россия является одной из ведущих стран в области финансовых знаний.

В то же время россияне по-прежнему отстают от населения других европейских стран с точки зрения «навыков» и «установок». Установки представляются наиболее сложным для изменения компонентом финансовой грамотности – влияние на них усложнено, поскольку они являются продуктом личностного развития и устойчивы к изменениям внешней среды. Изменение установок требует времени и серьезных усилий.

Таким образом, можно сказать, что россияне сильны в теории финансовой грамотности, но отстают в практическом применении этих знаний.

Поэтому преподавание этого важного предмета должно начинаться в школе. Это поможет выпускникам в профессиональном направлении и социальной адаптации, социально адаптироваться к постоянным изменениям в жизни российского общества, сформирует максимально компетентную личность, научит финансовому менеджменту, позволит им грамотно реализовывать жизненные цели и планы.

Поскольку предполагается, что школа готовит учащихся к реальному миру, она должна обучать их этим понятиям:

1. Установка на рост.
2. Здоровье.
3. Социальное и эмоциональное обучение.
4. Финансовая грамотность.

Финансовая грамотность – это навык, который позволяет человеку разумно распоряжаться деньгами. В результате, когда кто-то финансово грамотен, он:

1. Зарабатывает больше, чем тратит.
2. Осознает важность составления бюджета.
3. Составляет финансовый план на жизнь.
4. Диверсифицирует свои инвестиции.
5. Приобретает ценные активы.

Люди, которые не знают, как управлять своими личными финансами, не имеют плана, не составляют бюджет и обычно тратят больше, чем зарабатывают. Это приводит к увеличению долгов по мере развития жизни и, конечно же, к повышенной тревожности и депрессии, вызванным финансовыми проблемами.

После выпуска со школы детям придется столкнуться с реальным миром, где им придется нести ответственность не только за свою жизнь, но и за свои финансы. А для того, чтобы человек правильно распорядился своими деньгами у него должны быть знания финансовой грамотности.

Если у ребенка не сформируется правильное представление о деньгах, у него будет свое собственное, часто неверное мнение. Дети должны знать, что деньги зарабатываются трудом.

Таким образом, роль изучения финансовой грамотности в школе очень важна, поэтому важно внедрять уроки финансовой грамотности в школы.

Конечно, главной задачей внедрения обучения финансовой грамотности является стремление предотвратить развитие безответственного отношения к деньгам. Ведь большая часть взрослого населения нашей страны, к сожалению, по-прежнему финансово неграмотна и незащищена в случае непредвиденных обстоятельств или потери работы. Большинство семей понятия не имеют, что такое ведение семейного бюджета. И это печальным образом сказывается на экономическом развитии в сфере потребления [4].

В школьном курсе финансовой грамотности нужно охватить такие темы как:

- составление и расчет семейного бюджета;
- денежные операции в банках и других структурах;
- сделки, связанные с риском;
- денежные вознаграждения;
- наличие ответственных органов за финансовые услуги;
- личные сбережения;
- тонкости кредитов и депозитов;
- права и обязанности участников финансово-экономических отношений;
- управление денежными потоками;

- агрессивная политика банков;  
 - активы и пассивы (доходы и расходы);  
 - страхование и пенсионные выплаты;  
 - наличие и безопасное использование  
 пластиковых карт.

Помимо теоретической части изучения материалов очень важно уделить время для практической части обучения. Игровой метод наиболее эффективен при формировании финансовой грамотности школьников, потому что он более интересный. В этой игре ребенок приобретает что-то новое, уточняет уже имеющиеся знания, активизирует словарный запас, развивает не только любознательность, любознательность, но и моральные каче-

ства: волю, смелость, выносливость [1, с. 192].

Таким образом, можно сделать вывод что финансовая грамотность должна формироваться как можно раньше. Именно школа должна выпускать учеников во взрослый мир со знаниями финансовой грамотности, чтобы дети смогли дальше самостоятельно распоряжаться своими финансами. Финансовое образование в школе должно соответствовать их возрасту, поэтому для каждого класса необходимо сформировать учебные материалы, которые помимо теоретической части, будут содержать и практические задания.

#### Библиографический список

1. Клемешова, Н.С. Использование игровых технологий в формировании основ финансовой грамотности у детей младшего школьного возраста во внеурочной деятельности / Н.С. Клемешова, Г.Д. Григорьевская // Молодой ученый. – 2022. – № 49 (444). – С. 191-193.
2. НАФИ Аналитический центр: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafir.ru> (дата обращения 17.05.2023).
3. ОЭСР: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.oecd.org> (дата обращения 17.05.2023).
4. Першина Ю.В., Ерёмкина Т.Ю. Место и роль учебного курса «Основы финансовой грамотности» в современной школе // Школьные технологии. – 2017. – № 6. – С. 3-8. – EDN YVVKZL.
5. Роспотребнадзор: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cgon.rospotrebnadzor.ru> (дата обращения 17.05.2023).
6. Standard & Poor's: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.spglobal.com> (дата обращения 17.05.2023).

## THE ROLE OF LEARNING THE BASICS OF FINANCIAL LITERACY IN SCHOOL

**I.I. Nugmanova**

**Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa Branch  
(Russia, Ufa)**

**Abstract.** *The article is devoted to the study of the role of studying financial literacy at school. The main reasons why the study of the basics of financial literacy should begin at school are considered. The relevance of studying financial literacy issues lies in the formation of useful habits in the field of finance, starting from an early age, this will help prevent many mistakes as children grow up and gain financial independence, as well as lay the foundation for financial security and well-being throughout life.*

**Keywords:** *financial literacy, school, training.*