

представление концепции. Основная проблема в этом случае заключается в том, что обучающийся будет интерпретировать информацию, которую преподают, в контексте своего заблуждения. Здесь визуализация должна не только устанавливать связи с другими областями, но и демонстрировать несоответствия в заблуждении обучающихся.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что грамотно построенная методика визуализации позволяет построить оптимальную стратегию дидактик познания, а также продуктивной, творческой и личностно-ориентированной процесс деятельности при обучении.

#### Литература:

1. Бабанский Ю. К. Интенсификация процесса обучения // Избр. педагог. тр. М., – 1989.
2. Горшков В.А., А.В. Горшков, Л.И. Сербина, Е.Н. Шиянов. Методологические аспекты дидактики (системный анализ). АОЗТ, г. Ставрополь, – 1997.
3. Рапуто А.Г. Визуализация как неотъемлемая составляющая процесса обучения преподавателей // Международный журнал экспериментального образования. – 2010. – № 5. – Ст. 138-141
4. Резник, Н. А. Развитие визуального мышления на уроках математики / Н. А. Резник, М. И. Башмаков // Математика в школе. – 1991. – № 1. – Ст. 4-9

### ВОЗРАСТНАЯ ДИНАМИКА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

*Медведь Ирина Валерьевна*

*аспирант кафедры психологии*

*Академия постдипломного педагогического образования*

*г. Санкт-Петербург*

DOI: [10.31618/nas.2413-5291.2020.3.54.206](https://doi.org/10.31618/nas.2413-5291.2020.3.54.206)

#### Аннотация

В статье описывается возрастная динамика формирования финансовой грамотности на основе анализа результатов исследования финансового поведения, ценностей, потребностей обучающихся, полученных при опросе обучающихся 5-11 классов школ г. Санкт-Петербурга. Предлагается подход к пониманию процесса формирования финансовой грамотности, дающий комплексное, системное, целостное представление о структуре и содержании процесса. Показывается, что ключевым компонентом процесса формирования финансовой грамотности является опыт деятельности обучающегося, в результате получения которого у обучающегося формируются: финансовое поведение (типы, стили, модели, стратегии, роли), финансовая культура (нормы, ценности, установки, потребности, традиции), финансовая компетентность (знания, умения, навыки, опыт и способы деятельности), личностные качества, связанные с финансовой грамотностью (бережливость, экономность, расточительность и т. д.). На основании результатов исследования описываются характеристики стихийной финансовой грамотности, финансовые ценности и потребности; создается «возрастной портрет» финансовой грамотности обучающихся 5-11 класса; выявляется наиболее сенситивный возраст для начала финансового обучения.

**Ключевые слова:** поколение Z, стихийная финансовая грамотность, финансовые ценности, финансовые потребности, процесс формирования финансовой грамотности.

#### Введение

Актуальность изучения возрастной аспекта формирования финансовой грамотности повышается в условиях экономической нестабильности, вызываемой факторами не экономического характера. Непредсказуемость современных угроз, требует от человека финансовой подготовленности к любым поворотам событий. На наших глазах возрастает ценность финансовой грамотности как основного личностного фактора в обеспечении социально-экономической стабильности человека и общества в ситуации пандемии.

Понимание закономерностей и механизмов процесса формирования финансовой грамотности, знание о сенситивных (чувствительных, восприимчивых) возрастных периодах, когда человек наиболее восприимчив для «формирования у него определенных психологических свойств и видов поведения» поможет в организации финансового обучения в школах.

Возрастная динамика (изменения) процесса (изменения системы) формирования финансовой грамотности может быть описана на двух уровнях:

- на уровне поколения, путем анализа экономических, социологических, педагогических и психологических исследований поколения Z, позволяющих описать финансовое поведение представителей поколения в общем виде;

- на уровне личности, путем изучения «автономного мира человека» особенно актуального в период социальных трансформаций;

В соответствии с Теорией поколений Нейла Хоува и Вильяма Штрауса (1991 год) в адаптации Е. Шамис «поколение Z» («цифровые дети») представляет собой поколение людей, рожденных в 2000 – 2020 гг. [5, 9, 10]. Анализ мировой и отечественной литературы позволяет сделать ряд обобщений относительно специфики финансовой грамотности поколения Z в России:

1. «Поколение Z» имеет уникальные возможности доступа к деньгам, прежде всего,

через современный рынок цифровых денег (рынок криптовалют, технология блокчейн). Анонимность современных цифровых денег снимает всякие возрастные ограничения с участников рынка [1, 2, 3, 4, 5].

2. Современные компьютерные технологии, социальные сети, киберспорт привели к возникновению новых профессий, не требующих обучения, в которых молодые люди добиваются успехов и могут зарабатывать больше родителей (без связей, стартового капитала и состоятельных родителей) [1, 2, 3, 4, 5].

«Уязвимым местом» поколения Z можно считать присущие им поколенческие ценности, сформированные на фоне мирового финансового кризиса 2008г, валютного (политического кризиса) 2014-2015 гг., стагнации в экономике 2018-2019 гг., переходящей в пандемию COVID - 19. Согласно Теории поколений формирование ценностей происходит с 10 до 14 летнего возраста, стихийным образом, без критического переосмысления происходящего со стороны ребенка путем простого освоения технологии жизни в том окружении, в котором он находится [10].

3. Поколение Z воспитывалось в семьях, находящейся в условиях внешней финансовой нестабильности, высокой неопределенности и риска.

4. Поколение Z воспитывалось в стране, где у населения преобладают пассивные формы адаптации: выживание, приспособление к новым моделям потребительского поведения, отказ от привычных норм жизни [11].

5. Условия Санкт-Петербурга на фоне всей страны дают поколению Z некоторые преимущества, связанные с уровнем жизни (он больше сопоставим с европейским, чем с уровнем жизни в регионах).

В таких условиях финансовой социализации является вполне обоснованным ожидать от финансового поведения обучающихся следующих проявлений:

- формирование ценностей, соответствующих пассивной адаптации (экономия, бережливость, умение быстро снижать уровень потребления и приспосабливаться к нему);
- недоверие к финансовым институтам и органам власти;
- скептическое отношение к росту экономики страны;
- ориентация на себя, на свои силы и накопления.

В условиях серьезного финансового расслоения населения в стране, на фоне деструктивного характера семейного финансового воспитания по причине невысокого уровня финансовой грамотности в стране необходимо исследовать характеристики «стихийной финансовой грамотности», формируемой у обучающихся в отсутствие системного, массового финансового образования в стране [6, 7]. С этой целью в 2016-2020 гг. в рамках диссертационной работы получены данные о содержании

«стихийной финансовой грамотности» 2411 обучающихся 5-6 (11-12 лет), 7-8 (13-14 лет) и 9-11 (15-18 лет) классов 246, 630, 655 школы и 272 гимназии г. Санкт-Петербурга.

По нашим данным стихийная финансовая грамотность обучающихся представляет собой «способность разумно распоряжаться деньгами (тратить деньги с умом) в режиме экономии, принятой у представителей конкретного класса, культуры, народа, страны, и добиваться достойной оплаты своего труда» [6,7].

*Финансовые ценности* обучающихся: финансовая самодостаточность с ориентацией на свои силы; стремление к финансовой свободе и независимости от родителей; подушка безопасности на «черный день»; «свободные средства» под рукой; свобода от потребительских долгов (копить, экономить и подрабатывать для обучающихся всех возрастов более предпочтительно, чем брать кредит); серьезное отношение к экономии денежных средств; финансовая дисциплина (обучающиеся склонны сберечь и обдуманно тратить в ущерб бездумной щедрости и расточительной глупости) [6].

Выявлены *финансовые потребности* обучающихся: потребность в расширении свободы и независимости от родителей; потребность в безопасности при осуществлении финансовых практик; потребность в развитии предпринимательских задатков и способностей [6].

*Финансовая грамотность* в настоящей статье рассматривается «как совокупность компонентов, которые сформировались в процессе финансовой социализации «стихийно», а также в процессе семейного финансового воспитания, самообразования и обучения в образовательной организации с целью применения в финансовой сфере деятельности» [6]. *Процесс формирования финансовой грамотности* происходит внутри глобального социально-информационного поля финансовой социализации следующими способами:

- стихийно (под действием мега-, макро-, мезо- и микрофакторов финансовой социализации);
- усилиями государства через реализацию программ по общественному, финансовой грамотности, учебно-методических комплексов (УМК) в процессе относительно направляемой социализации;
- посредством семейного финансового воспитания и финансового воспитания в школе в относительно социально контролируемом процессе;
- собственными усилиями в процессе самоизменения (самостроительства, самосовершенствования).

Ключевым компонентом финансовой грамотности является опыт деятельности обучающегося, в результате получения которого у обучающегося формируются:

- финансовое поведение (типы, стили, модели, стратегии, роли),

- финансовая культура (нормы, ценности, установки, потребности, традиции),
- финансовая компетентность (знания, умения, навыки, опыт и способы деятельности),
- личностные качества, связанные с финансовой грамотностью (бережливость, экономность, расточительность и т. д.) [6, 7].

По нашим данным под воздействием факторов финансовой социализации, стихийно формируются рациональный и благотворительный тип финансового поведения, традиционная и аффективная модель финансового поведения, закладываются основы сберегательной, страховой и кредитно-заемной стратегий финансового поведения [8].

На основании полученных данных составлен «возрастной портрет» обучающихся 5-11 классов, отражающий возрастную динамику формирования финансовой грамотности.

«Возрастной портрет» представляет собой финансовые компетенции обучающихся, приобретенные ими в процессе финансовой деятельности. Угадывается простая закономерность: количества финансовых компетенций зависит от богатства и разнообразия опыта участия в финансовой деятельности. Для наглядности реальный «возрастной портрет» сравнивается в идеальным «возрастным портретом», составленным нами как собирательный образ на основании нашего представления о максимально возможном опыте участия обучающегося определенного возраста в финансовой деятельности.

В табл. 1 представлен реальный и идеальный (желаемый) «возрастной портрет» обучающихся в терминах, соответствующих финансовым умениям и навыкам по возрастам.

Таблица 1

**«Возрастной портрет» обучающихся**

Реальный «возрастной портрет»	Идеальный «возрастной портрет»
<p>5-6 классы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• понимание стоимости вещей (скидки, распродажи, мелкий опт);</li> <li>• формирование представления о заработанных деньгах;</li> <li>• учет доходов и расходов карманных денег;</li> <li>• умение накопить на финансовую цель (простейший личный финансовый план);</li> <li>• интерес к электронной коммерции: первый опыт покупок в Интернете;</li> <li>• интерес к мелкому предпринимательству, первые самостоятельные мелкие заработки;</li> <li>• интерес к инвестированию как способу преумножения денег;</li> <li>• интерес к финансовым институтам и финансовым инструментам (банкам, валюте).</li> </ul>	<p>Совпадает с реальным</p>
<p>7-8 классы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• попытки организовать мелкое предпринимательство;</li> <li>• умение экономить с конкретными целями (постановка финансовой цели и простейшее финансовое планирование);</li> <li>• умение накопить с использованием финансовых инструментов (валюты, банковского депозита);</li> <li>• попытки электронной коммерции.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уверенное использование ресурсов онлайн-банкинга (навыки безналичных платежей, ведения доходов-расходов, онлайн-инвестиции, депозитных счетов с 14 лет и т.д.);</li> <li>• формирование общих представлений об инвестициях;</li> <li>• формирование представления о процентах и дивидендах;</li> <li>• понимание смысла благотворительности;</li> <li>• формирование представления о интернет-бизнесе.</li> </ul>
<p>9-11 классы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• умение активно экономить, тратить, распределять, сберегать (наличными);</li> <li>• опыт управления деньгами, заработанными лично;</li> <li>• опыт переговоров с работодателем.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• инвестиции свободных денег с целью получения прибыли;</li> <li>• умение связывать цели и сбережения (финансовое планирование жизни);</li> <li>• осознанная благотворительность как инструмент влияния на мир (формирование активной жизненной позиции);</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• умение вести разговоры о деньгах с компетентными людьми (консультации, тренинги, онлайн-обучение по финансовой грамотности);</li> <li>• формирование ответственности за других и за себя.</li> </ul>
--	---

Выводы относительно характера возрастной динамики формирования финансовой грамотности.

1. Освоение программы основного общего и среднего образования (при условии отсутствия системного финансового образования) не оказывает существенного влияния на расширение репертуара финансового поведения у обучающихся 7-11 классов по сравнению с обучающимися 5-6 классов.

2. Интерес к банковской и инвестиционной сфере, зафиксированный у обучающихся 5-6 классов в зоне ближайшего развития, без соответствующего подкрепления имеет тенденцию к затуханию: интерес обучающихся 5-6 классов не становится деятельностью обучающихся 9-11 классов.

3. Осознанная стратегия благотворительного поведения у обучающихся к 9-11 классам не формируется. Благотворительное поведение – вершина финансово грамотного поведения человека, которое требует от него усилий и осознанности заменяется, ситуативной (спонтанной) активностью, носящей эмоциональный характер.

4. Развитие финансового поведения начинается с интереса к тому или иному виду финансовой деятельности: обучающиеся 5-6 классов не могут быть заемщиками, инвесторами, не могут создавать депозитные счета, но они понимают, что в трудной жизненной ситуации можно обратиться за помощью в банк, что деньги можно и нужно преумножать – им интересно, как это можно сделать. Можно предполагать, что все элементы, из которых в последствии будут формироваться стратегии финансового поведения находятся в зоне ближайшего развития у обучающихся 5-6 классов. Можно говорить о том, что возраст 11-12 лет является наиболее «сенситивным» (восприимчивым) для начала финансового обучения в школе. Это возраст, когда возможно с наименьшими затратами заложить основы финансово грамотного поведения.

#### Список литературы.

1. Верещагина, Е. «В 17 лет я нанял своего первого сотрудника»: на чем зарабатывают школьники (11.11.2016) [Электронный ресурс] / Е. Верещагина // The Village. URL: <https://www.the-village.ru/village/business/opyt/250091-bogatye-shkolniki> (дата обращения: 09.03.2019).

2. Гинко, В. Какое поколение станет драйвером массового распространения криптовалют? (28.09.2018) [Электронный ресурс] // DeCenter. URL: <https://decenter.org/ru/kakoe-pokolenie-stanet-draiverom-massovogo->

[rasprostraneniya-kriptovalyut](#) (дата обращения: 09.03.2019).

3. Знакомьтесь, Эрик Финман: самый юный биткоин-миллионер в мире (17.06.2018) [Электронный ресурс] / Пер. с англ. Е. Сидоровой // Журнал ИНОДЛ. URL: <https://ru.ihodl.com/lifestyle/2018-06-17/znakomtes-erik-finman-samyj-yunyj-bitkoin-millioner-v-mire/> (дата обращения: 09.03.2019).

4. Коровина, А. Цифровая экономика: как дети зарабатывают больше родителей (18.09.2017) [Электронный ресурс] / А. Коровина // Нож. URL: <https://knife.media/digital-economy/> (дата обращения 09.03.2019).

5. Кулакова А.Б. Поколение Z: теоретический аспект // Вопросы территориального развития. 2018. № 2 (42). DOI: 10.15838/tid.2018.2.42.6

6. Медведь, И.В. Формула финансовой грамотности – финансовое обучение и финансовое воспитание: соотношение понятий / И.В. Медведь // Актуальные вопросы гуманитарных наук: теория, методика, практика. К 20-летию кафедры методики преподавания истории, обществознания и права: Сборник научных статей. Выпуск VI / Под редакцией А.А. Сорокина. — М.: Книгодел, 2019. — С. 396-405.

7. Медведь И.В. Модель формирования финансовой грамотности обучающихся: оценка эффективности / И.В. Медведь // Modern Humanities Success/Успехи гуманитарных наук 2020, №4. – С. 120-129.

8. Медведь И.В. Влияние программы формирования финансовой грамотности на некоторые характеристики финансового поведения обучающихся / И.В. Медведь // Национальная ассоциация ученых (НАУ). – 2020. - №53. – Ч. 4. – С. 42-46. DOI: 10.31618/nas.2413-5291.2020.4.53.183

9. Ожиганова, Е.М. Теория поколений Н. Хоува и В. Штрауса. Возможности практического применения / Е.М. Ожиганова // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2015. – № 1. – С. 95-97.

10. Шамис, Е., Никонов, Е. Как возникают и как проявляются ценности поколений [Электронный ресурс] / Е. Шамис, Е. Никонов // Rugenerations – Российская школа теории поколений. URL: <https://rugenerations.su/2016/09/12/самое-дорогое-что-стоит-знать-о-ценно/> (дата обращения: 10.04.2020).

11. Экономический кризис – социальное измерение / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; под ред. Т.М. Малевой. 2015.