

Доступность финансовых инструментов для несовершеннолетних как фактор развития финансовой грамотности

Научный руководитель – Лавров Михаил Николаевич

Петренко Л.В.¹, Жиздан К.В.²

1 - Московский государственный областной университет, Москва, Россия, *E-mail: petrenko_l.v@mail.ru*; 2 - Московский государственный областной университет, Москва, Россия, *E-mail: kristina.jizdan0402@mail.ru*

В документах Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) под финансовой грамотностью понимается «знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни» [6]. Данный подход отличается от трактовки данного термина в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, делающей акцент на достижениях в конечном итоге «финансового благосостояния» [4]. Представляется, что методологически подход, реализованный в рамках деятельности экспертов ОЭСР, является более комплексным, представляя финансовую грамотность как элемент более общей экономической культуры человека.

Важным аспектом подобных исследований является попытка оценки не только финансовых знаний молодежи, но и информация об их практическом опыте финансовой деятельности, практическом воплощении их финансовых умений и навыков. В этой связи возникает вопрос о доступности для молодежи использования финансовых инструментов в реальных контекстах экономической жизни [2].

Как известно, Гражданский Кодекс РФ устанавливает возможность несовершеннолетнего самостоятельного распоряжения «своими заработком, стипендией и иными доходами» только по достижению 14 лет. В этом же возрасте появляется возможность вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими, совершать мелкие бытовые сделки и пр. [1] Безусловно, подобный возрастной ценз имеет объективно существующие причины, связанные с возникновением ответственности за ведение хозяйственной деятельности и иными причинами. В то же время, данные условия несколько ограничивают потенциал практического применения финансового образования на ранних этапах жизнедеятельности, сужают круг доступных экономических инструментов и, в определенной мере, снижают потенциал развития, к примеру, предпринимательских способностей. В России, как следствие, практически отсутствует культура «историй успеха» несовершеннолетних предпринимателей, характерная для англосаксонских (и не только) стран, вдохновляющая молодых людей на совершенствование своих способностей в сфере финансового образования.

Следует отметить, что в последние годы у ряда отечественных кредитных организаций появился ряд предложений, ориентированных на молодежь. К ним можно отнести молодежную карту Сбербанка (с 14 лет) [5], продукты Tinkoff, Альфабанка и других крупных участников рынка. Неименные дебетовые карты могут быть открыты родителями или законными представителями в 6 лет, к примеру, как виртуальные карты для мобильных приложений [3]. Соответственно, наличие данного инструментария позволяет с раннего возраста воспитывать культуру разумного потребления, в том числе и понимания работы механизма кэшбэка и различных бонусов, формирование осознанного финансового поведения и построения сберегательных стратегий, ответственного отношения к деньгам.

Характеризуясь значительными ограничениями, как со стороны доступного функционала, так и со стороны контроля родителей, данные инструменты позволяют уже на ранних этапах жизни ребенка формировать практические навыки и финансовую культуру. В то же время представляется необходимым рассмотрение вопроса внедрения опыта зарубежных стран по расширению доступности иных финансовых инструментов для несовершеннолетних как инструмента развития финансовой грамотности населения. Личный опыт работы по развитию финансовой и общеэкономической грамотности детей различного школьного возраста подтверждает тезис о том, что наличие возможности личной работы с финансовыми инструментами на этом этапе формирования личности оказывает существенное положительное влияние в контексте повышения уровня ответственности, способности к самостоятельному рациональному мышлению, развитию интереса к финансовым инструментам.

Источники и литература

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019), Ст.26 // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/7b6abd47219e2aa6081ac21b41e9e83d80fb45df/
- 2) Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т. 1. № 2 (37). С. 31-43
- 3) Петрова Ю. Как банки пытаются добраться до карманных денег детей и подростков // <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/09/13/811157-banki>
- 4) Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы» // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903
- 5) Сбербанк. Молодежная карта // https://www.sberbank.ru/ru/person/bank_cards/debit/youth-card
- 6) PISA (Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся) // <https://www.oecd.org/pisa>