**Темнюк Еліна Едуардівна**

**Фінансова грамотність як складова фінансової культури учнівської молоді / Financial literacy as warehouse financial literacy of scientific youth /**

ЗМІСТ

ВСТУП ....................................................................................................................3

РОЗДІЛ 1. ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ В КОНТЕКСТІ НАУКОВИХ ПІДХОДІВ І ПРАКТИКИ ВИКОРИСТАННЯ………………………………….6

1.1. Сутнісна характеристика фінансової грамотності як складової фінансової культури держави………………………………………………………………....6

1.2. Фінансова грамотність, фінансова обізнаність та фінансова поведінка суб’єктів економічних відносин………………………………………………...12

1.3. Концепція розвитку фінансової грамотності населення в моделях суспільного розвитку учнівської молоді……………………………………….18

Висновки до розділу 1…………………………………………………………...24

РОЗДІЛ 2. ДІАГНОСТИКА ВПЛИВУ ФІНАНСОВОЇ ГРАМОТНОСТІ УЧНІВСЬКОЇ МОЛОДІ НА РОЗВИТОК УКРАЇНСЬКОЇ ЕКОНОМІКИ…..26

2.1. Рейтингові підходи до оцінювання фінансової грамотності в Україні…26

2.2. Оцінювання фінансової грамотності учнівської молоді як запорука життєвого та професійного успіхів……………………………………………..32

Висновки до розділу 2........................................................................................39

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ГРАМОТНОСТІ УЧНІВСЬКОЇ МОЛОДІ……………………………………..40

3.1. Імплементація зарубіжного досвіду фінансової грамотності учнівської молоді у вітчизняну практику…………………………………………………..40

3.2. Проблемні аспекти фінансової грамотності учнівської молоді та прагматизм їхнього вирішення…………………………………………………46

3.3. Підвищення рівня фінансової грамотності учнівської молоді…………..52

Висновки до розділу 3…………………………………………………………..59

ВИСНОВКИ.......................................................................................................60

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ НАУКОВИХ ДЖЕРЕЛ………………………..64

**ВСТУП**

**Актуальність теми.** Фінансова грамотність визначає необхідність володіння економічними та, насамперед, фінансовими поняттями та категоріями, що дає змогу людині самостійно здійснювати аналіз та оцінку головних закономірностей економічного життя країни та у відповідності до обставин формувати модель особистої фінансової поведінки. Орієнтуючись на ринок праці, до пріоритетів в сучасних умовах доцільно віднести уміння людей володіти такими знаннями та технологіями, що задовольняють потреби суспільства. Запровадження шкільної фінансової освіти дає змогу генерувати фінансові компетенції, потрібні у щоденному економічному житті для реалізації будь-яких економічних функцій. У Концепції провадження державної політики в галузі реформування загальної середньої освіти «Нова українська школа» на період до 2029 року ключовими компетентностями, визначені підприємливість та фінансова грамотність.

Аналіз стану готовності до здійснення фінансового виховання молоді в за­кладах середньої освіти, засвідчує, що рівень фінансової грамот­ності школярів не дозволяє розв’язувати завдання, пов’язані з їхньою підготовкою до життя в динамічних фі­нансово-економічних умовах. Відтак, актуалізується проблема підготовки майбутніх учителів початко­вої школи до розробки і впровадження ефективних методів і технологій навчання учнів з метою формування їхньої фінансової грамотності.

Проблеми, пов’язані з вирішенням проблеми фінансової грамотності школярів досліджувалися багатьма науковцями, зокрема такими, як: Л. В. Бережна [2]; Д. М. Гладких [12]; Л. С. Захаркіна [15]; Т. О. Кізима [21; 22], Н. В. Кавкаєва [18]; Е. Б. Фанталова [50] та ін. Незважаючи на широке коло досліджених питаньстосовно учнівської молоді зазначена проблема висвітлена недостатньо. Відтак, нагальна потреба поглибленого дослідження даного питання обумовлює актуальність теми даної роботи.

**Мета і завдання дослідження.** Метою даної роботи є комплексне дослідження особливостей формування фінансової грамотності учнівської молоді.

Відповідно до поставленої мети у дослідженні передбачено вирішення наступних головних завдань:

– дослідити сутність фінансової грамотності як складової фінансової культури держави;

– здійснити системний аналіз сутності понять «фінансова грамотність», «фінансова обізнаність» та «фінансова поведінка» суб’єктів економічних відносин;

– обґрунтувати основні аспекти концепції розвитку фінансової грамотності населення країни;

– проаналізувати сучасний стан фінансової грамотності учнівської молоді в Україні;

– сформулювати рекомендації щодо імплементації зарубіжних моделей фінансової грамотності учнівської молоді у вітчизняну практику;

– розглянути проблемні аспекти фінансової грамотності учнівської молоді та прагматизм їхнього вирішення;

– обґрунтувати напрями підвищення рівня фінансової грамотності учнівської молоді в сучасних умовах.

**Об’єктом дослідження** є процес формування фінансової компетентності як складової фінансової культури держави.

**Предметом дослідження** є особливості формування фінансової грамотності учнівської молоді.

**Методи дослідження.** Інфомаційною базою дослідження є науковий доробок провідних вітчизняних і зарубіжних учених з питань формування фінансової грамотності учнівської молоді.

Під час вирішення поставлених завдань у роботі застосовано такі теоретичні методи дослідження: аналіз наукової літератури, вивчення педагогічного досвіду, порівняння, зіставлення та узагальнення.

**Наукова новизна одержаних результатів** полягає в удосконаленні концептуальних підходів до створення у школах системи результативної факультативної освіти в рамках державно-приватного партнерства, звичайно, поряд із впровадженням окремого спеціалізованого предмету. Такий підхід, на відмінну від існуючих, стимулюватиме учнівську молодь поширювати набуті фінансові знання у соціумі.

**Практичне значення одержаних результатів** полягає у поглибленні наукових засад стратегії формування фінансової компетентності учнівської молоді як складової фінансової культури суспільства, що можуть бути використані у ході реформування Стандартів загальної середньої освіти України.

**Апробація результатів дослідження.** Результати дослідження пройшли апробацію та отримали позитивну оцінку на IX Всеукраїнській науково-практичній онлайн конференції студентів, аспірантів та молодих вчених «Сучасна фінансова політика України: проблеми та перспективи» (м. Київ, 08 грудня 2021 р.) та V Всеукраїнській науково-практичній інтернет-конференції «Перспективи розвитку управління систем у соціальній та економічній сферах України: теорія та практика» (м. Київ, 02 грудня 2021 р.).

**Структура випускної кваліфікаційної роботи**. Випускна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків та списку використаних джерел. Основний зміст роботи викладено на 63 сторінках, що охоплюють 14 таблиць, 3 рисунків. Список використаних джерел налічує 70 позицій.

**РОЗДІЛ 1**

**ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ В КОНТЕКСТІ НАУКОВИХ ПІДХОДІВ І ПРАКТИКИ ВИКОРИСТАННЯ**

* 1. **Сутнісна характеристика фінансової грамотності як складової фінансової культури держави**

Фінансова освіта необхідна людям різної вікової категорії. Дітям вона дає уяву про значення грошей, прищеплює навики планування бюджету та заощаджень. Молоді знання з управління фінансами сприятимуть вирішенню питань плати за навчання, купівлі житла за рахунок фінансового планування, залучення та ефективного управління кредитними коштами. Дорослому поколінню фінансова грамотність потрібна задля ефективного управління власними ресурсами, розрахунків співвідношення між заощадженням та споживанням, прогнозування ризиків та прийняття ефективних фінансових рішень стосовно інвестування заощаджень, використання різних фінансових продуктів та послуг, планування пенсійного забезпечення тощо. Таким чином, освічений споживач фінансових послуг більш захищений від будь-яких зловживань у фінансовій галузі. Наразі держава вже зробила перші кроки із зазна­ченого питання шляхом впровадження в освітній процес компетентнісного підходу, де головне завдан­ня – формування ключових компетентностей.

«Оновлений Державний стандарт початкової загальної освіти має на меті впровадження компетентнісного підходу, де головним із завдань є формування ключових компетентностей, які повинні сприяти підготовці здобувачів освіти до життя у суспільстві. У Стандарті загальної середньої освіти поняття «компетентність» розглядається як готовність здобувачів освіти застосовувати набуті знання, уміння і навички у практичній діяльності, вирішувати ті проблеми і задачі, які постають у фактичних повсякденних ситуаціях, з використанням досвіду та засвоєної системи цінностей» [13].

У Державному стандарті початкової освіти «…подано перелік ключових компетентностей, якими повинен оволодіти здобувач освіти наскрізно під час вивчення різних навчальних предметів. Серед ключових у нормативних документах розглядається компетентність «підприємливість та фінансова грамотність» [13]. «У Концепції «Нова українська школа» визначено орієнтири у формуванні «ініціативності та підприємливості», однак у Законі України «Про освіту» та Державному стандарті початкової освіти на сьогодні ця компетентність визначається як «підприємливість та фінансова грамотність» [13; 30; 35].

Визначимо підходи науковців до трактування поняття «фінансова грамотність». О. Ковтун вважає, що «…фінансова грамотність – це вміння розпоряджатись особистими коштами, планувати витрати, приймати зважені рішення у проблемних питаннях та усвідомлювати значущість фінансового виховання. Знання фінансової грамотності дають змогу розумно розпоряджатися власними коштами та отримувати від цього максимальну користь» [24].

Міжнародний консультант з фінансової грамотності Sh. Mundi трактує дане поняття «…як сукупність знань, розумінь та навичок, що дають змогу людині приймати раціональні фінансові рішення і чинити у відповідності до визначених ситуацій» [66]. Ціль піднесення рівня фінансової грамотності він вбачає у можливості впливу на поводження людей, а не просто одержання ними знань, розумінь і навичок.

Фінансова грамотність, на думку Т. С. Смовженко, «…вводить людину у світ знань про кошти, доходи, витрати, заощадження, допомагає попередити можливі ситуації щодо фінансових ризиків. Сформовані навички раціонального мислення дозволять приймати ефективні рішення кожній людині без винятку» [45].

В. Письменний визначає, що «…фінансова грамотність – це вміння людини розпоряджатися грошима з мінімальними збитками і максимальними вигодами для себе. Фінансово грамотні люди від­повідально ставляться до грошей і захищені від їх втрати. Вони завжди планують бюджет на тривалий період для придбання автомобіля, навчання дітей, проведення відпустки тощо; вміють знаходити фі­нансову інформацію в інтернеті та журналах, а за по­треби консультуються з фахівцями; розуміють при­значення тих чи інших фінансових установ і активно користуються їх фінансовими продуктами» [38, с. 96].

У міжнародній практиці фінансову грамотність визначають як уміння фізичних осіб керувати власними фінансами та приймати дієві фінансові рішення. Зростання рівня фінансової грамотності, разом із фінансовою обізнаністю, було признано Комісією Європейського Союзу і Організацією економічного співробітництва і розвитку важливою задачею сьогодення. «Під фінансовою грамотністю як результатом фінансової освіти, розуміється система володіння інформацією та можливість застосовувати її у разі прийняття рішень щодо фінансових послуг» [21].

Проте будь-яке визначення терміна припускає спроможність особи одержувати знання та поглиблювати навики, потрібні для прийняття правильного фінансового рішення. Достатній рівень фінансової грамотності особи дозволяє їй ефективно управляти власними ресурсами за змінних обставин. Досить часто «фінансова грамотність» ототожнюється з поняттям «фінансова освіта». Однак, фінансова грамотність – ширше поняття, оскільки воно включає в себе як розуміння, так і поведінку, яка охоплює почуття особистого потенціалу, змогу застосовувати знання для прийняття ефективних рішень задля покращення власної фінансової спроможності.

Отже, ми притримуємось думки, що фінансова грамотність – це вміння людини розпоряджатися власними коштами, володіти основними фінансовими знаннями, що дозволить раціонально приймати фінансові рішення [57]. А відтак, фінансова грамотність включає в себе раціональне управління особистими коштами, виконання обліку доходів і витрат, знання особливостей різного роду фінансових продуктів та послуг, володіти інформацією стосовно стану фінансового ринку, приймати раціональні рішення відносно фінансових продуктів та послуг і бути відповідальним за прийняті рішення. Дефініції фінансової грамотності узагальнено у табл. 1.1.

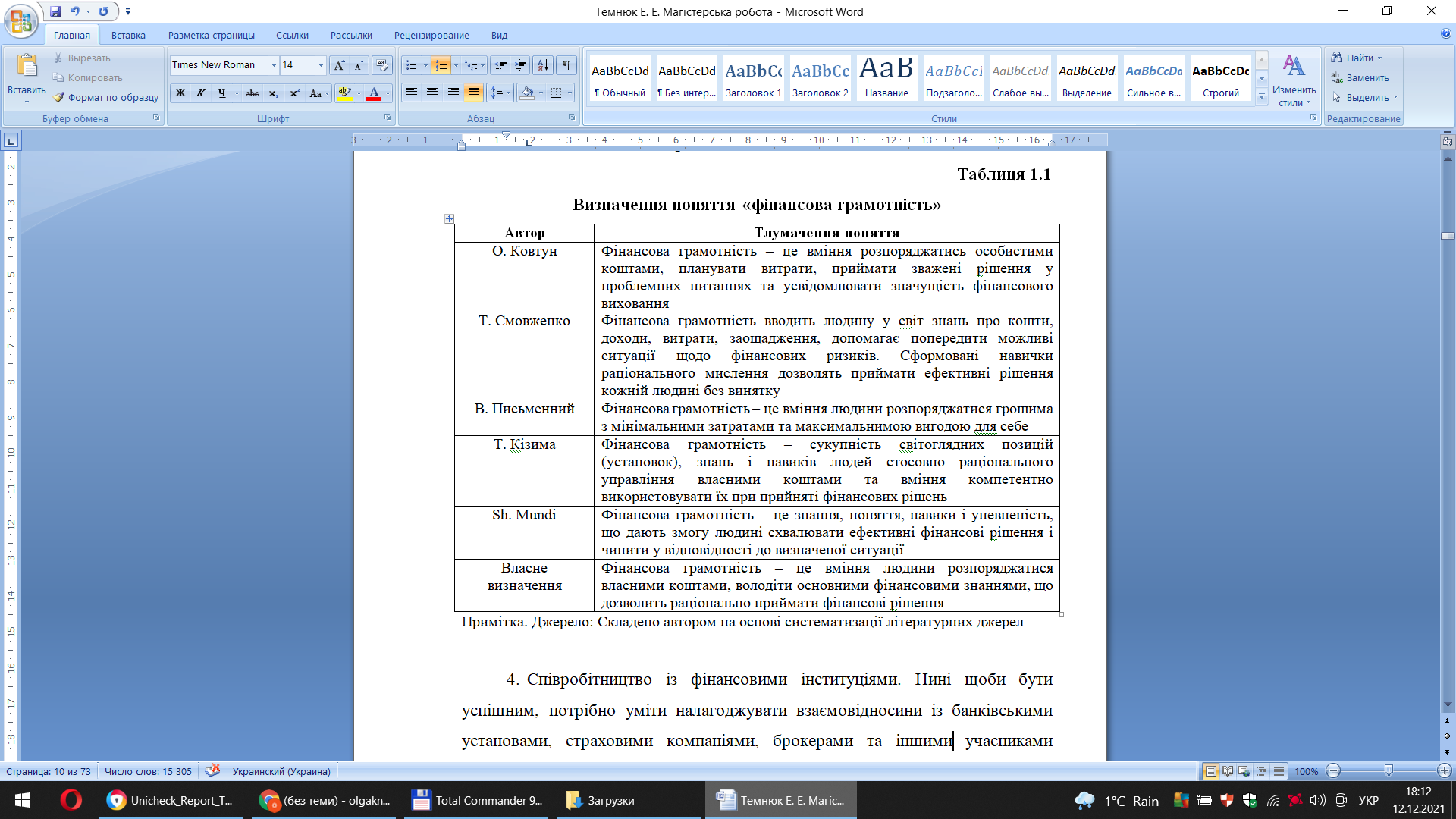
«Правильне фінансове виховання дітей є основою їх майбутньої незалежності. А формування фінансової грамотності українців починається з молодшої школи. У дітей виробляться навики економічних знань, фінансової культури, трудової та моральної творчої мотивації, активної громадської позиції, ділової підприємливості, умінь правильно орієнтуватися в різних життєвих ситуаціях відбувається на спецкурсах з економіки та фінансової грамотності, через різноманітні форми організації навчання. Формування первинних економіко-фінансових компетенцій в учнів школи найбільш вдало проходить у процесі гри, тренінгу, дискусії. Оскільки саме такі форми дають можливість учням «практично» перевірити свої знання, використати їх, збагатити особистий досвід методами спроб» [40, с. 11–13].

Вивчення фінансової грамотності передбачає необхідність розуміння її основ та принципів. До основ фінансової грамотності відносять:

1. Грамотний підхід до коштів. Ми повинні навчити дітей докорінно змінити своє відношення до фінансів та сприймати їх як гнучкий інструмент, за допомогою якого можна елементарно просто розпоряджатися, не залежати від них, а зробити так, щоби вони робили на вас і ваш добробут.
2. Облік та ретельне планування власних фінансів. Лише за рахунок власного планування, що робиться самостійно чи завдяки послугам особистого фінансового консультанта, вийде ефективно керувати усіма власними доходами та витратами, вірно визначити цілі, на які потрібно заощадити визначену суму грошових ресурсів.
3. Раціональний підхід до розподілу усіх фінансових ресурсів потрібен для здійснення заощаджень з метою купівлі нерухомості чи автомобіля, створення резерву грошових коштів, накопичення капіталу з метою створення активів, які б приносили дохід у вигляді відсотків, та задля багатьох інших необхідних фінансових задач.

**Таблиця 1.1**

Визначення поняття «фінансова грамотність»



Примітка. Джерело: Складено автором на основі систематизації літературних джерел

1. Співробітництво із фінансовими інституціями. Нині щоби бути успішним, потрібно уміти налагоджувати взаємовідносини із банківськими установами, страховими компаніями, брокерами та іншими учасниками фінансового ринку, застосовувати інструменти задля раціонального управління грошовими коштами, вміти їх заощаджувати та ефективно використовувати. Сьогодні все більше людей розуміє необхідність співпраці із фінансовими інституціями, і ми маємо вміти грамотно користуватися усіма послугами фінансового ринку, усвідомлювати, що споживчий кредит – це явна дорога до бідності, а акумуляція грошових коштів дасть змогу стати багатшими. Великий вибір різноманітних програм і послуг, що є на фінансовому ринку, дає змогу сьогодні одержувати дохід із незначними інвестиціями.

Фінансова грамотність передбачає також і усвідомлення того, що активний спосіб одержання прибутку, не буде тривати довіку. Колись доведеться іти на пенсію та правильно зробити так, щоби на цей момент мати джерела пасивного доходу, які необхідно створити ще замолоду.

Інвестиції – це складна фінансова категорія, що повʼязана із відповідними ризиками. А відтак, важливо докласти всі зусилля задля того, щоби усвідомити усі нюанси, що можуть вас підстерігати у різноманітних сегментах. І чим більшим прогнозується прибуток від вкладених коштів, тим більшими є ризики втрати ваших коштів. Найкращим рішенням в даному випадку є послуги особистого фінансового консультанта, який зможе допомогти вам скласти портфель вкладень та оптимізувати ризики [40].

До закінчення школи діти повинні розуміти: що таке кредит, що таке депозит та складний відсоток, що являє собою інфляція, бюджет, кредитна карта, яким чином можна накопичувати кошти на пенсію та як застрахувати власне життя. Володіючи відповідними фінансовими знаннями, в учнів підвищиться відповідальність за прийнятті фінансові рішення.

Крім вивчення предмету «Фінансова грамотність» у загальноосвітніх навчальних закладах, Національний банк України і Міністерство освіти і науки запровадили дисципліну «Фінансова грамотність» у вищих навчальних закладах. «Всі заплановані заходи із підвищення рівня фінансової грамотності учнів шкіл та студентів базуються на міжнародних принципах Світового банку, Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) фінансової освіти й обізнаності, а також враховують новітні підходи, які передбачають зосередження уваги на таких основних видах фінансової освіти: ризики та вигоди використання фінансових продуктів і послуг; законні права та юридичні обов’язки споживачів при використанні фінансових продуктів і послуг» [57].

Вважаємо, що реалізація в Україні заходів держави із підвищення фінансової грамотності населення дасть змогу створити передумови задля зміцнення довіри людей до банківського сектору, зростання депозитів населення у банківському секторі, кращому усвідомленню характерних особливостей тих чи інших фінансових інструментів. Як наслідок, і зростав би добробут населення, формувалася фінансова культура, починаючи із шкільної освіти та завершуючи залученням дорослого населення у фінансовий сектор.

**1.2. Фінансова грамотність, фінансова обізнаність та фінансова поведінка суб’єктів економічних відносин**

Розвиток освітнього простору неможливий без прийняття виважених рішень, формування соціально-економічної моделі фінансової поведінки та фінансової культури населення. Адже фінансова грамотність населення є одним з основних важелів, які визначають якість життя та добробут населення.

Фінансова обізнаність і формування фінансової культури є важливою компонентою попередження бідності. Тому актуальною на сьогодні є потреба підвищення фінансової грамотності молодого покоління, формування достатнього рівня його фінансової обізнаності та фінансової поведінки.

Сучасне навчання передбачає формування в учнів фінансової компетентності, основними складниками якої є фінансові знання та фінансова грамотність, які у подальшому житті молоді формують фінансову культуру.

Фінансова грамотність – це уміння використовувати фінансові знання та розуміти ключові фінансові поняття, застосовувати здобуті навички в процесі ухвалення фінансових рішень, критично та креативно мислити та адекватно оцінювати економічну ситуацію. Дійсно, фінансово обізнані громадяни більш захищені від впливу фінансових ризиків, раціонально мислять та об’єктивніше оцінюють непередбачувані ситуації.

Проблема фінансової грамотності (чи фінансової обізнаності) населення є досить актуальною і затребуваною щодо її практичного вирішення, особливо вона зачіпає майбутнє покоління нашої незалежної України.

Сучасні світові фінансові ринки стають все складнішими, появляються новітні фінансові продукти і послуги. Як результат, суспільство зазвичай не готове до розв’язання новітніх фінансових задач.

Наслідки недостатнього рівня фінансової грамотності громадян особливо зросли в останні десятиліття, адже значною мірою поглибились проблемні питання стосовно наявності резерву фінансових ресурсів, неспроможності приймати раціональні рішення, спрямовані на покращення рівня особистого добробуту тощо.

У чому полягає необхідність та важливість фінансової обізнаності, чому даному питанню присвячено значну кількість наукових досліджень.

За своєю сутністю фінансова обізнаність розглядається як сукупність знань та навиків, що дають змогу громадянам схвалювати раціональні та ефективні фінансові рішення у певних життєвих чи підприємницьких ситуаціях.

Фінансово обізнана людина знається на основних фінансових поняттях, орієнтується в системі фінансових послуг, усвідомлює їх переваги, недоліки й ризики, вміє управляти особистим та родинним бюджетом: раціоналізувати видатки, створювати резерв фінансових ресурсів, уникати боргів, – і убезпечує себе від будь-якого фінансового шахрайства.

Ця проблема має і глобальне значення для всієї країни, оскільки фінансова обізнаність населення безпосередньо впливає на рівень розвитку економіки та добробуту держави.

Наразі все більше й більше в світі, а не тільки а нашій країні, приділяється уваги поширенню фінансових знань, бо до цього спонукає швидко плинне середовище, в якому живе сучасна людина.

Фінансова грамотність потрібна задля того, щоби застрахувати себе та власну родину від непрогнозованих ситуацій і підвищити якість власного життя. Це, так би мовити, той вантаж знань і навиків, що допомагають правильно розпоряджатись власними фінансами та дають змогу кожному ухвалювати ефективні фінансові рішення.

Тому фінансові знання потрібні кожній людині (і не обов’язково фінансисту за фахом), щоби уміти раціонально розпоряджатись власними коштами та досягати належного рівня матеріального добробуту і оптимального результату у розв’язанні фінансових задач чи вирішення фінансових ситуацій.

Фінансова освіченість проявляється під час здобуття фінансової освіти з метою покращення знань, розуміння фінансових питань в умовах прийняття рішень. Організація економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), яка розробила професійну онлайн-платформу – Міжнародну мережу із фінансової освіти, трактує фінансову грамотність як «…поєднання фінансової обізнаності, знань, навиків, відношення і поведінки, потрібних для схвалення вагомих фінансових рішень і, як результат, одержання власного фінансового добробуту» [61].

Як зазначається у звіті Національного банку України з фінансової грамотності, обізнаності та інклюзії в Україні, фінансова грамотність – це наше відношення до грошей, вміння управляти особистими фінансами, а також здійснювати необхідні накопичення.

Фінансова грамотність проявляється у здатності здійснення фінансових розрахунків (фінансової математики) та знання своїх прав і обов’язків як споживача фінансових послуг (фінансового права) [52].

«Результатом відповідальної фінансової поведінки є фінансовий добробут. Наявність фінансових цілей, тобто виражених у грошовому або матеріальному вигляді предметів прагнення, для отримання яких людина докладає свідомих зусиль, є запорука фінансового добробуту особистості» [52].

Фінансова грамотність є основою для формування фінансової культури. Саме тому, молоді українці повинні знати особливості необхідних фінансових послуг, вміти управляти особистими коштами та приймати відповідальні рішення стосовно формування та раціонального використання власного бюджету, а також здійснювати ефективне бюджетне планування. Як слушно зауважує фінансовий експерт К. Савченко, невід’ємним елементом фінансової культури є змога ухвалювати зважені фінансові рішення. Задля цього необхідно розумітись в операціях на фінансовому ринку, що впливає на рівень довіри до фінансового сектора. Варто зауважити, що фінансова культура не лише дає можливість кожному вибирати необхідні послуги, але і вчить захищати свої права у випадку їх порушення.

«Питання підвищення рівня фінансової культури громадян є досить непростим, адже потребує змін світогляду, звичок та поведінки. Однак саме фінансова культура стане основою для планування майбутнього, формування власних цілей і їх досягнення, та, зрештою, досягнення стабільності на загальнодержавному рівні», – зазначає експерт» [58].

За запитом Національного банку України у 2018 році проводилося соціологічне дослідження «Фінансова грамотність, фінансова інклюзія та фінансовий добробут в Україні». «Метою цього дослідження був пошук доказів формування пріоритетів і цільових груп для державної стратегії підвищення фінансової грамотності та визначення її загального рівня в українців, зокрема з’ясування рівня фінансових знань, поведінки і ставлення, обізнаності з фінансовими продуктами та використання їх, рівня фінансового добробуту тощо. Так, за результатами дослідження, загальний індекс фінансової грамотності України складає 55%, тобто 30 місце, яке є останнім серед країн-членів ОЕСР. Ступінь фінансової грамотності є найменшим у віковій категорії 18–24 роки. З’ясувалося, що лише 12% українців зберігають заощадження у банках, натомість 52% – готівкою вдома. Водночас 82% опитаних респондентів контролюють свої витрати, 73% своєчасно сплачують рахунки, а 70% планують бюджет. Низький показник фінансової грамотності та фінансової обізнаності експерти пов’язують із нестабільною економічною ситуацією в країні. При цьому 70% українців підтримали рішення щодо навчання фінансової грамотності у школах» [53].

У межах даного дослідження на особливу увагу заслуговує Програма ОЕСР із міжнародної оцінки учнів/студентів PISA, яка направлена на оцінку освітніх систем по всьому світу з метою є визначення того, як 15-річні учні /студенти, які завершують здобуття базової освіти, одержали базові знання та уміння задля повноцінної участі у житті держави. Середній бал в Україні з математичної компетентності – 453 бали (у країни-лідера – 591, у середньому ї в країнах ОУСЗ – 489). Це означає, що третина школярів не засвоїла ключового рівня знань математики (у країнах OECР – 24%).

Математична обізнаність учня/студента визначається як його вміння використовувати математичні знання на практиці. Це визначається рівнем математичного мислення та використання математичних понять, прикладів та інструментів для опису, роз’яснення та прогнозування ситуацій. Математична грамотність дає змогу зрозуміти значення математики, робити переконливі висновки та схвалювати рішення, потрібні як творчим людям, так і ініціативним та свідомим громадянам [26; 33]. З огляду на це, Міністерство освіти і науки України ввело факультативний курс фінансової грамотності у шкільних закладах.

Нині курс «Фінансова грамотність» «…викладається в понад 1200 школах України для 20 000 учнів 10-х класів та для 17 000 учнів 2–4, 5–9 класів» [17].

На сучасному етапі, за даними Світового банку, 44 країни світу ухвалили стратегію фінансової грамотності, а у 27 країнах даний документ перебуває на етапі опрацювання. «Провідні країни світу, зокрема США, Великобританія, Канада, Нідерланди, Австралія, Нова Зеландія, направляють зусилля на підвищення фінансової грамотності населення за допомогою міжнародних організацій: Світового Банку, Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), Агентства США з міжнародного розвитку (USAID) та ін.» [61].

Найбільш поширеними державними інституціями з підвищення рівня фінансово-економічної обізнаності в світовій практиці є: центральні банки, фінансові регулятори, організації та інститути з питань зайнятості населення, міністерство освіти та освітні організації, різні спеціальні фонди.

Національний банк України розробив стратегію фінансової грамотності українського суспільства, метою якої є надання гідного рівня фінансових знань та створення умови задля підвищення рівня власного добробуту українців шляхом відродження фінансової культури держави.

«Пріоритетами стратегії, цільовою аудиторією якої є переважно молодь, є: зміна фінансової культури, формування фінансової обізнаності та свідомості, розробка єдиної комунікаційної платформи, а також створення Освітньо-інформаційного центру, який є осередком фінансової просвіти та комунікацій, в якому будуть поєднуватися visitorcenter, музей грошей, центр просвіти молоді, центр компетенцій вчителів» [26].

Отже, зараз Україна на правильному шляху розвитку, оскільки фінансова обізнаність набуває поширення серед молоді. А підвищення рівня фінансової грамотності, фінансової обізнаності – це передумова фінансового добробуту держави та підвищення продуктивності праці і гарантія оздоровлення економіки в цілому.

У якості висновків, варто зазначити, що розвиток фінансової обізнаності та формування фінансової поведінки є запорукою підвищення довіри до фінансових інституцій та зміцнення фінансової стабільності України. Тому викладання фінансової грамотності є пріоритетним напрямом сучасного освітнього процесу та компетенцією, якою повинні володіти учні та випускники нової української школи задля покращення знань, розуміння фінансових понять в процесі прийняття виважених фінансових рішень.

Тому з метою покращення фінансової обізнаності, розуміння фінансових ризиків у процесі прийняття виважених раціональних економічних рішень, ми робимо висновок про необхідність викладання фінансової грамотності як окремого спецкурсу як у системі загальної середньої освіти, так і у підготовці молодих фахівців-педагогів вищих навчальних закладів. Викладання даного спецкурсу стане поштовхом для формування відповідальної фінансової поведінки, фінансової довіри освічених споживачів фінансових послуг до фінансових інституцій та зміцнить стабільність фінансової системи України, адже розвиток людського потенціалу, підвищення рівня добробуту, якості життя та фінансової безпеки громадян України є одним із важливих завдань діяльності держави.

**1.3. Концепція формування фінансової грамотності учнівської молоді**

Запровадження шкільної фінансової освіти дозволяє сформувати фахові компетенції, необхідні у повсякденному житті при виконанні будь-яких економічних завдань. Адже відсутність компетенцій в сфері особистих фінансів призводить до того, що чисельність фінансово неграмотних споживачів, а також необізнаних кредиторів поповнюється представниками молоді.

Слід зазначити, що у Концепції реалізації державної політики у сфері реформування загальної середньої освіти «Нова українська школа» на період до 2029 року ключовими компетентностями, серед інших, визначені підприємливість та фінансова грамотність [37]. В даній Концепції зазначається, що «…метою фінансової освіти є формування економічного мислення, створення умов для ефективної соціалізації, зміцнення психологічного, духовного і соціального здоров’я; особистісної зрілості та компетентності учнів загальноосвітніх навчальних закладів, як результат – економічно обґрунтована діяльність» [24].

Основними досягненнями дослідно-експериментальної роботи в умовах сьогодення є: «…формування навчально-методичних комплектів для учнів початкової та основної школи, учнів 10-го класу; розробка електронного інтерактивного підручника «Фінансова грамотність» для учнів 10-го класу; розробка навчально-методичних комплектів для підвищення кваліфікації вчителів; створення навчально-методичного комплекту для батьків «Відкриті родинні студії. Фінансова Мудрість родинної педагогіки»; організація та проведення регіональних турнірів знавців фінансової грамотності; розробка автоматизованої системи тестування для проведення моніторингу знань учнів та ін.» [42].

Вцілому, варто зазначити, що Концепція ступеневої шкільної фінансової освіти та виховання сприяє формуванню економічної свідомості та економічного мислення учнів, тобто економічної культури, яка обумовлює їх економічну поведінку у фінансовій сфері.

Фінансова поведінка – це поведінка стосовно прийняття фінансових рішень, а тому це вибір того чи іншого варіанту розв’язання фінансової проблеми. Здійснюючи вибір, учень виступає в певній економічній (соціальній) ролі, тобто демонструє можливість реалізації отриманих економічних знань та здатність виявляти економічне мислення.

Таким чином, за результатами апробації Програми дослідно-експериментальної роботи всеукраїнського рівня щодо впровадження курсу «Фінансова грамотність» було прийнято Концепцію формування фінансової грамотності у загальноосвітніх навчальних закладах[24].Основними положеннями даної Концепції визначено напрями подальшої роботи щодо впровадження фінансової освіти у загальноосвітніх навчальних закладах, а саме:

– вдосконалення системи навчання вчителів;

– розширення мережі закладів експериментального впровадження в навчально-виховний процес курсу «Фінансова грамотність»;

– продовження моніторингу та оцінювання знань учнів;

– виокремлення видавничих навчально-методичних проектів в окрему лінію експериментальної роботи та ін.

При цьому важливо, що школа перестає бути єдиним джерелом навчальної інформації. В освітньому просторі важливе місце займають учасники фінансового ринку, створюється система партнерства в сфері фінансової освіти для забезпечення практичної складової.

Велике значення в процесі просвітницької діяльності на сучасному етапі мають інтернет-ресурси. Вони є не лише джерелом отримання необхідної інформації, вони також дозволяють самостійно опановувати певні програми або онлайн-курси з фінансової грамотності.

Серед інформаційних партнерів та ініціаторів розповсюдження курсу з фінансової грамотності виступає Національний банк України, на офіційному сайті якого виділена окрема сторінка, присвячена питанням фінансової грамотності, на якій висвітлюються основні заходи та події, які здійснюються в рамках підтримки Проекту «Фінансова грамотність» в Україні.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ) створила спеціальний інтернет-ресурс, повністю присвячений підвищенню рівня фінансової грамотності населення. Сайт розраховано на різні вікові групи: від дітей до підприємців та пенсіонерів.

Освітній портал – «Азбука грошей» – це школа фінансової грамотності для дітей віком від 6 до 16 років, що ставить метою допомогу батькам у формуванні у дитини повноцінної картини світу фінансів, навчання правильного розпорядження грошима і підготовку дітей до самостійного дорослого життя. Також портал здійснює консультування в сфері особистого фінансового планування для дорослих, проводить вебінари та тренінги з управління фінансами та інвестування. В перспективі є розробка онлайн-курсів для дітей та дорослих.

Ще до одного порталу з інформаційної підтримки населення у фінансових питаннях можна віднести сайт «Все про гроші».

Команда професіоналів допомагає складати особистий фінансовий план з досягнення поставлених цілей; підібрати надійну фінансову установу та оптимальні фінансові продукти; проінформувати про нові можливості фінансового ринку та зміни у законодавстві України.

Інформаційний супровід населення у сфері інтернет-інвестування здійснює портал INVESTPROGRAM, в якому окрема рубрика присвячена «Фінансовій грамотності». На сайті визначені основні ознаки та представлені основи фінансової грамотності, а також інші цікаві матеріали щодо вибору кредитів, банківських продуктів, правил фінансового етикету, тощо.

Портал дозволяє отримати відповідь на багато суттєвих та життєво необхідних питань, пов’язаних з фінансами населення.

Також цікаві навчальні курси та квести можна знайти на сайті <http://finznania.ru>. На ньому можна отримати знання з курсів «Основи фінансової грамотності», «Створення власної справи» та «Бюджетна грамотність».

Ряд уроків з фінансової грамотності наведені на сайті <http://www.industrialist.net>, де також наведено низку статей з фінансів на сучасні теми: про створення власного бізнесу, можливостях заробітку у соціальних мережах, покупки крипто валют та ін.

На сайті <http://ekonomika-finansy-video.simf.com> зібрані безкоштовні корисні відео уроки, що навчають економіці та фінансам.

**Таблиця 1.2**

**Партнери проекту підвищення рівня фінансової грамотності населення**

|  |  |
| --- | --- |
| **№ з/п** | **Назва інституцій** |
| 1. | Верховна Рада України |
| 2. | Національний банк України |
| 3. | Міністерство освіти і науки України |
| 4. | Міністерство соціальної політики |
| 5. | Незалежна асоціація українських банків |
| 6. | Асоціація український банків |
| 7. | Фонд гарантування вкладів фізичних осіб |
| 8. | Міністерство економічного розвитку і торгівлі України |
| 9. | Міністерство фінансів України |
| 10. | Державна фіскальна служба України |
| 11. | Пенсійний фонд України |
| 12. | Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку |
| 13. | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| 14. | Громадська ініціатива «Національна мережа фінансової просвіти»:  Всеукраїнська асоціація кредитних спілок, Громадська організація «Ліга фінансового розвитку», Всеукраїнська громадська організація «Центр прав людини. Громадська ініціатива», Міжнародна благодійна організація «Український освітній центр реформ», Асоціація банків Львівщини, Асоціація банкірів Львівщини, Кримський банківський союз  Науково-навчальний комплекс «Економ освіта», в склад якого входять 10 ВНЗ, Громадська організація «Інститут фінансових технологій», Ресурсний центр розвитку громадських організацій ГУРТ, Фонд розвитку громадських організацій «Західноукраїнський ресурсний центр», Асоціація незалежної економічної освіти |

Значний вклад в підвищення рівня фінансової обізнаності населення роблять банківські установи (наприклад, в ПАТ «Приватбанку» відкрито ще з 2009 року програма для школярів «Юніор Банк», яка надає можливість безкоштовного практичного навчання з фінансових послуг для дітей і підлітків). Отже, інформаційний простір перенасичений. Пересічному громадянину достатньо важко самостійно систематизувати та опанувати інформацію.

Задля популяризації фінансової освіти, підняття рівня фінансової обізнаності населення необхідне впровадження системного підходу, який можливий лише за державної підтримки. Так, з ініціативи проекту USAID / FINREP, з метою підвищення рівня фінансової грамотності населення у 2010 році було розпочату Проект «Фінансова грамотність». Проект мав на меті підвищення фінансової грамотності населення України шляхом розроблення та поетапного впровадження цільових програм для реалізації національної Стратегії підвищення фінансової грамотності населення.

Проект було розраховано на учнів середньої школи та професійних училищ задля поповнення їх базових знань й закладання навичок обачливої фінансової поведінки, а також навчання батьків через дітей.

Розробка та впровадження проекту здійснювалась у декілька етапів:

І етап – 2010–2012 рр.;

ІІ етап – 2012–2014 рр.;

ІІІ етап – 2014–2015 рр.;

IV етап – 2015 – по теперішній час.

На першому етапі було розроблено методичні матеріали курсу «Фінансова грамотність» (посібники для вчителя, учня, робочий зошит); проведено три семінари-тренінги для підготовки тренерів та вчителів; розпочато викладання курсу «Фінансова грамотність» у 2-му семестрі 2011/2012 н. р. у 13 школах 5 регіонів України [44].

Другий етап ознаменувався вдосконаленням методичних розробок та тренінгів; збільшенням кількості шкіл – учасників проекту (понад 700 шкіл усіх регіонів України, охоплено понад 20000 учнів 10-х класів).

Проведено інтерактивні лекції ВНЗ з курсу «Фінансова грамотність» у літніх таборах, розроблено спеціалізований портал із фінансової грамотності. В цей період відбулися позитивні зміни: за результатами опитувань збільшився рівень фінансової грамотності населення з 43% до 76% загалом по Україні [44].

На третьому етапі впровадження Проекту була проведена низка таких заходів: видано підручник з курсу «Фінансова грамотність» для учнів 10-х класів із грифом МОН; проведено серію телепередач і радіопрограм з метою популяризації курсу «Фінансова грамотність»; проведено перший в Україні турнір юних знавців із фінансової грамотності; виданий електронний інтерактивний навчальний підручник із курсу «Фінансова грамотність», розпочато його апробацію у школах; розроблено автоматизовану систему тестування для проведення моніторингу та оцінювання знань учнів.

Четвертий етап, що триває і по теперішній час повʼязаний з удосконаленням курсу «Фінансова грамотність» і подальшим його впровадженням в ЗОШ, гімназіях, ліцеях, середніх спеціалізованих закладах.

Також продовжується проведення моніторингу та оцінювання знань з курсу «Фінансова грамотність» на основі автоматизованої системи тестування, проводяться Всеукраїнські турніри з фінансової грамотності.

Особливу увагу приділяють повномасштабній апробації новоствореного навчально-методичного забезпечення з фінансової грамотності для учнів 2–4 і 5–9 класів загальноосвітніх навчальних закладів [44].

Отже, слід зазначити, що за невеликий термін, виконана значна робота щодо реалізації Концепції формування фінансової грамотності у загальноосвітніх навчальних закладах та популяризації і просування Проекту «Фінансова грамотність» серед населення, особливо, серед учнівської молоді.

**Висновки до розділу 1**

Проведене дослідження дало змогу сформулювати наступні висновки стосовно визначення сутності фінансової грамотності в контексті наукових підходів і практики використання, зокрема:

1. Досліджено, що у сучасному світі фінансова грамотність та фінансова обізнаність об’єктивно поширюються. Зазначено, що формування фінансової грамотності українців починається зі шкільної освіти. А відтак, курс фінансової грамотності, що інтегрований у програму Нової української школи є однією із ключових компетентностей, яку повинні опанувати діти нашої країни. Узагальнення наукових поглядів у літературних джерелах дало можливість розглядати фінансову грамотність як вміння людини розпоряджатися своїми фінансовими ресурсами, володіти достатнім рівнем фінансових знаннь, що дозволить їй приймати раціональні фінансові рішення.

2. У роботі розглянуто фінансову грамотність як поєднання фінансової обізнаності, знань, навиків, відношення і поведінки, потрібних для схвалення вагомих фінансових рішень і, як результат, одержання власного фінансового добробуту. При цьому зазначено, що Україна сьогодні на правильному шляху розвитку, оскільки фінансова обізнаність набуває поширення серед молоді. А підвищення рівня фінансової грамотності, фінансової обізнаності – це ключ до фінансового добробуту громадян і підвищення продуктивності праці та запорука здорового розвитку економіки в цілому.

3. Обґрунтовано, що Концепція ступеневої шкільної фінансової освіти та виховання сприяє формуванню економічної свідомості та економічного мислення учнівської молоді, тобто економічної культури, яка обумовлює їх економічну поведінку у фінансовій сфері. При цьому наголошено, що школа, залишаючись головною ланкою освітнього процесу, перестає бути сьогодні єдиним джерелом навчальної інформації.

**РОЗДІЛ 2**

**ДІАГНОСТИКА ВПЛИВУ ФІНАНСОВОЇ ГРАМОТНОСТІ УЧНІВСЬКОЇ МОЛОДІ НА РОЗВИТОК УКРАЇНСЬКОЇ ЕКОНОМІКИ**

**2.1. Рейтингові підходи до оцінювання фінансової грамотності в Україні**

Центром сучасного соціально-економічного розвитку виступає учнівська молодь, її власні потреби, ціннісні орієнтири, потенціальні можливості та результативні пріоритети. Одне з вагомих місць у розвитку успішної учнівської молоді належить фінансовій грамотності, адже вона забезпечує можливість кожного учня раціонально формувати свій особистий бюджет, приймати результативні фінансові рішення.

Надто застарілі підходи до статистичних вимірювань, що, з нашого погляду, частково віддзеркалюють реальне становище речей щодо рівня фінансової грамотності; переважання кількісних статистичних даних над якісними; брак результативних методологій оцінювання диспропорцій, щільно пов’язаних з рівнем людського добробуту – це всі фактори, які визначають фокусом розвідки авторів концепцію фінансового зростання як одну із нових світоглядних парадигм для вирішення проблем нерівності. Сучасним інструментом оцінювання тенденцій у сфері фінансової грамотності є індекси та рейтинги [29].

Рейтинговий підхід до оцінювання фінансової грамотності належить до вузького рейтингу, який спеціалізується, фокусується на невеликій кількості близьких напрямах, тому, з нашої точки зору, точніше відображає реальну ситуацію у цій сфері.

Проєкт USAID «Трансформація фінансового сектору» [51] у співпраці з Національним банком України підготував звітні дані загальнонаціонального опитування з питань фінансової грамотності українців. В опитуванні взяли участь 2040 громадян України віком від 18 до 79 років. Звіт розкриває такі теми:

– індекс фінансової грамотності та його компоненти;

– фінансова інклюзія;

– фінансова стійкість;

– фінансовий добробут.

Загальний індекс фінансової грамотності нашої країни складає 12,7 бали, тобто 58% від його найвищого значення. В Україні індекс фінансової грамотності наразі демонструє гарну динаміку. Менше аніж за 3 роки відбулося його зростання у бальному вираженні на 6,0%; всі компоненти індексу покращилися [51].

В Україні бал фінансових знань становить з 7 можливих 4,3 бали, тобто 61%. В Україні середній бал за фінансову поведінку за шкалою від 0 до 9 становить 5,5 балів, тобто 61%, відповідно за цим показником наша країна ввійшла до ТОП-10 країн з дослідження ОЕСР за станом 2020 р. Середній бал в Україні щодо ставлення до фінансових питань становить 2,5 бали [51]. Як засвідчили результати дослідження українці зосереджуються на планах короткострокового характеру щодо витрачання грошей, аніж на їхньому заощадженні.

Пропонуємо звести у табл. 2.1 компоненти індексу фінансової грамотності.

**Таблиця 2.1**

**Індекс фінансової грамотності, 2020 р**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ставлення** | **Знання** | **Поведінка** | **Загальний бал** |
| 2,9 | 4,3 | 5,5 | 12,7 |

Примітка. Джерело: [51]

Констатовано, що індекс фінансової грамотності ОЕСР складається із балів за фінансові знання (наприклад, базових понять інфляції, відсотків), ставлення до фінансових питань (наприклад, довгострокове або короткострокове мислення) і фінансової поведінки (наприклад, здійснення заощаджень, фінансове планування). Вважаємо, що низький рейтинг нашої країни пов’язаний з поганими результатами щодо компонентів індексу, які мають відношення до знань і ставлення.

Причиною цієї ситуації вважаємо надто пізнє знайомство учнівської молоді з особистими фінансами, пошуком причинно-наслідкових зв’язків між певними явищами фінансового характеру.

Громадяни України наразі цікавляться фінансовою грамотністю та підтримують її. Українці прагнуть результативно удосконалювати свої знання щодо того, яким чином розпоряджатися коштами та усвідомлюють вагомість цих знань для учнівської молоді (табл. 2.2).

**Таблиця 2.2**

**Ставлення до фінансової грамотності українців**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Питання** | **% згоден** | **% не згоден** |
| Мене цікавить відповідь на запитання як краще розпоряджатися власними фінансами | 61 | 15 |
| Батьки мають навчити учнівську молодь розпоряджатися грошима | 91 | 3 |
| Учнівську молодь мають навчити розпоряджатися грошима в школі | 70 | 13 |

Примітка. Джерело: [51]

До обговорення фінансових питань громадяни України демонструють полярне відношення: у той момент часу як 41% взагалі не обговорює фінансові питання, то 0,40% роблять це з родичами [51].

Отже, здійснивши дослідження приходимо до висновку, що індекс фінансової грамотності українців знаходиться на одному із найнижчих рівнів. Аргументовано, що рівень добробуту українців низький. Результати опитування констатують, що недостатніми в Україні є рівень заощаджень та фінансової грамотності в цілому. З огляду на це стан фінансової грамотності не досяг належного результативного розвитку.

Наша держава намагається впевнено крокувати вперед до кращого розвитку людського потенціалу.

**Рис. 2.1. Позиції України у рейтингу за Індексом людського розвитку у 2018–2020 рр.**

Примітка. Джерело: [29]

Як бачимо з рис. 2.1, спостерігається позитивна динаміка щодо місця нашої держави в рейтингу оцінювання рівня людського розвитку. У 2020 р. Україна посіла гідну 74-ту позицію за Індексом людського розвитку. У рейтингу загалом брали участь 189 країн.

Цей Індекс оцінює та порівнює рівень життя, грамотності, освідченості як ключових характеристик людського потенціалу. Варто констатувати той факт, що ще рік тому (2019 р.) наша країна посідала 88-му позицію в рейтинговому оцінюванні, тобто опустилася на 14 позицій.

**Рис. 2.2. Значення Індексу людського розвитку у 2018–2020 рр.**

Примітка. Джерело: [29]

Значення Індексу людського розвитку зросло до 0,779 у 2020 р. з 0,725 у 2019 р., збільшившись на 7,4%. Цей показник свідчить, що українська молодь не має потенційних перспектив вирости продуктивними дорослими. Вважаємо, щоб покращити ситуацію в нашій країні потрібно інвестувати в освіту.

З нашого погляду, реалізацію соціальних функцій держави можна оцінювати проаналізувавши видатки Державного бюджету на соціальну сферу, адже ми знаємо, що саме ці статті витрат Державного бюджету направлені на результативний людський розвиток (табл. 2.3).

**Таблиця 2.3**

**Видатки Державного бюджету на людський розвиток у 2018–2020 рр., млрд. грн.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Роки** | **Освіта** | **Фізичний та духовний розвиток** | **Соціальне забезпечення та соціальний захист** |
| 2018 | 210 | 28,9 | 309,4 |
| 2019 | 238,7 | 31,5 | 321,7 |
| 2020 | 252,2 | 31,7 | 346,7 |

Примітка. Джерело: [43]

Як бачимо з табл. 2.3, упродовж досліджуваного періоду найбільша питома вага бюджетних видатків направлена на соціальне забезпечення, натомість частка видаткової частини на освіту скоротилася на 17%. На наш погляд, з метою підвищення результативності використання коштів бюджету необхідно переглянути структуру його видаткової частини у напряму збільшення фінансування на освіту, вважаємо, що це сприятиме покращенню умов людського розвитку, без чого не можливо підвищити фінансову грамотність учнівської молоді.

У світовому рейтингу добробуту Україна зайняла 92-гу позицію (рис. 2.3), піднявшись порівняно з минулим 2019 р. на чотири позиції.

**Рис. 2.3. Значення Індексу добробуту у 2018–2020 рр.**

Примітка. Джерело: [29]

У рейтингу всього оцінювали 167 країн світу. Серед країн Східної Європи – це найнижчий показник. Вважаємо, що на позицію нашої країни суттєво вплинула війна на Донбасі та наслідки пандемії COVID-19. Однак світ в цілому демонструє позитивну тенденцію до добробуту.

Цей Індекс окрім базових економічних показників оцінює й стан освіти, тому ми його не оминули увагою.

Дослідивши індекс фінансової грамотності для України, пропонуємо усунути проблемні моменти шляхом роботи з вразливою групою за віковою категорією, сюди входить учнівська молодь, яка має прогалини у фінансовій грамотності. З огляду на це пропонуємо переформатувати заходи з фінансового просвітництва учнівської молоді найбільш результативним чином, а саме через канали поширення інформації. У ході наукового дослідження зауважили, що онлайн-освіта не завжди є доступною для учнівської молоді, а це, з нашої точки зору, актуалізує питання проведення офлайн-заходів. Вважаємо за доречне проводити роз’яснювальні роботи щодо переваг користування фінансовими продуктами серед учнівської молоді.

На підвищення фінансових компетентностей позитивно впливає застосування фінансових знань на практиці: контроль доходів і витрат, користування фінансовими послугами, фінансове планування. Як приклад, близько 80% українців обізнані з п’ятьма фінансовими продуктами [51].

Рейтингові підходи до оцінювання фінансової грамотності українців вказують на надто сумну ситуацію зі знаннями, поведінкою та ставленням до власних коштів.

Встановлено, що на сьогодні немає єдиного підходу до оцінювання стану фінансової грамотності в Україні. Ми опиралися на рейтингові підходи до оцінювання фінансової грамотності, оскільки стикнулися з браком статистичних даних, що дало нам можливість сформувати бачення загальної картини рівня фінансової грамотності.

**2.2. Оцінювання фінансової грамотності учнівської молоді як запорука життєвого та професійного успіхів**

Результатом економічної соціалізації та показником успішності учнівської молоді ми вважаємо формування у них певного рівня фінансової грамотності, критерієм якої виступає їхнє ставлення до власних грошей.

Ставлення до власних грошей у свідомості учнівської молоді пропонуємо визначати економічними знаннями, уявленнями про монетарні цінності (у вигляді готовності, намірів до фінансових вчинків), вмінням результативно оцінювати інформацію фінансово-економічного характеру.

З огляду на це економічна соціалізація учнівської молоді як результативний спосіб просунення до професійного та життєвого успіхів в сучасних умовах сьогодення не може розглядатися як стихійний процес.

Результативне опанування азів фінансової грамотності учнівською молоддю передбачає вивчення фактів, що чинять вплив на їхню економічну самовизначеність та успішну самореалізацію у виборі майбутньої професійної діяльності; формування рівня їхньої фінансової культури та розуміння ними того, що їхня економічна соціалізація є одним з вагомих способів просунення до професійного та життєвого успіхів.

Фінансова грамотність спрямована на якісно новий рівень підготовки учнівської молоді. У період навчання у школі учнівська молодь дорослішає та адаптується до життєвих умов ринкової економіки. Вивчаючи категорії ринкової економіки – гроші, інфляція тощо – учнівська молодь вникає у сутність того, що має місце у фінансово-економічній сфері.

Ми здійснили оцінювання показників ставлення учнівської молоді до грошей, що дало нам можливість виокремити фактори, які чинять вплив на рівень сформованості у них фінансової грамотності в період навчання у школі.

Ми розробили анкету для оцінювання рівня фінансової грамотності учнівської молоді. Анкета містила питання щодо всіх її компонентів (знання, вміння, ставлення). При розроблені анкети ми використовували методичні підходи О. Б. Фанталової [50] та М. Ю. Семенова [47], а також опитувальник Н. В. Кавкаєвої [18], які, звичайно, є адаптованими до теми нашого наукового дослідження.

У анкетуванні взяли участь пʼятнадцять одинадцятикласників віком 17 років.

Ми поставили собі за мету виявити та оцінити ступінь інтересу одинадцятикласників до фінансово-економічних проблем, а саме: дізнатися чи цікавляться вони фінансово-економічними подіями. Також ми зацікавилися інформацією, що стосувалася мотивації одинадцятикласників до вивчення економічних дисциплін.

Учнівська молодь відповіла на питання анкети, які наглядно представлені у табл. 2.6. Як підтверджують результати дослідження (табл. 2.6), майже половина одинадцятикласників проявляють зацікавленість подіями у сфері фінансів, що пояснюємо умовами результативної динаміки сучасного життя, однак бачимо поодинокий випадок не зацікавленості з цієї тематики.

**Таблиця 2.6**

**Запитання анкети для одинадцятикласників**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Запитання** | **Завжди** | **Частково** | **Рідко** | **Ніколи** |
| учнів | учнів | Учнів | Учнів |
| Цікавлять події, які відбуваються у сфері фінансів | 6 | 4 | 4 | 1 |
| Вважаю, що на уроках економіки отримую знання, які дозволяють краще розуміти процеси, що відбуваються у монетарній галузі | 8 | 4 | 3 | 0 |
| Читаю публікації з фінансово-економічних проблем | 2 | 4 | 7 | 2 |

Примітка. Результати дослідження

Як підтверджують результати дослідження (табл. 2.6), більша половина одинадцятикласників є достатньо активними у засвоєнні економічних знань на уроках економіки. З огляду на це пропонуємо вчителям використовувати такі методи навчання, які будуть спрямовані на підвищення рівня фінансової грамотності учнівської молоді, сформують у них результативне економічне мислення.

Опрацьовані нами статистичні дані дослідження (табл. 2.6) дають можливість висунути гіпотезу, що система фінансової освіти поступається як агент економічної соціалізації учнівської молоді, оскільки простежується незначний інтерес щодо економічної тематики.

Для одинадцятикласників, яких ми опитували, ключовою мотивацією виступає пізнавальна зацікавленість до навчання. Ми прийняли рішення більш конкретизовано дослідити мотивацію, яка окреслює прагнення одинадцятикласників оволодіти результативними економічними знаннями у процесі їхнього навчання в школі. Учнівській молоді запропоновано обрати із декількох відповідей ту, яка найбільш точно відповідатиме їхній думці (табл. 2.7).

**Таблиця 2.7**

**Розподіл варіантів відповідей одинадцятикласників на запитання**

**«Для чого потрібна фінансова грамотність сучасній учнівській молоді?»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Варіанти відповідей** | **Учні** |
| Допоможе в організації власного бюджету | 6 |
| Необхідна в повсякденному житті учнівської молоді | 4 |
| Необхідна для майбутньої професійної діяльності | 3 |
| Необхідна для формування власної позиції як громадянина | 1 |
| Не потрібна та не використовується в практичній діяльності | 1 |

Примітка. Результати дослідження

Опрацьовані нами статистичні дані дослідження (табл. 2.7) дають підстави дійти до висновку, що одинадцятикласники вбачають необхідність отримати знання з фінансової грамотності для подальшої успішної професійної діяльності, однак не заперечують значимість фінансової грамотності для результативної організації власного бюджету. Учнівська молодь не дуже усвідомлює той факт, що фінансова грамотність їм необхідна для результативного формування громадської позиції як індивіда.

Пропонуємо вчителям викладати фінансову грамотність таким чином, за яких учнівська молодь усвідомить готовність та активну позицію до участі в економічному житті власної держави.

Вважаємо, що вагомим аспектом учнівської молоді є окреслення мотивів одержання майбутньої спеціальності, оскільки від результативного вибору професії залежатиме їхня поведінка у різних сферах життєдіяльності. З огляду на це дослідимо використання одинадцятикласниками знань в практичній діяльності. На практиці учнівська молодь пізнає ази функціонування економічної системи в дійсності, успішно входить в економічне середовище.

Результати дослідження показали, що 10,8% одинадцятикласників мають заробіток тимчасового характеру; 22,3% в основному працюють в період канікул; решта – не працюють. Встановлено надто ранню економічну соціалізацію учнівської молоді.

Більшу незалежність має та учнівська молодь, яка у позашкільний час підробляє. Неабиякий інтерес представляє собою структура джерел доходів та напрямів їхнього витрачання учнівською молоддю (табл. 2.8).

**Таблиця 2.8**

**Структура джерел доходів та напрями їхнього витрачання**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Джерела доходів** | **Учні** | **Напрями витрачання коштів** | **Учні, %** |
| Дають батьки та родичі | 6 | На розваги | 48,9 |
| Підробіток у позашкільний час | 6 | Придбання модного одягу | 44,6 |
| Відкладання грошей | 3 | Витрачання на навчання (зошити, підручники) | 44,2 |
| Економія на витратах | 2 | Подарунки батькам, родичам | 39,7 |
| Подорожі | 17,3 |
| Інше | 10,1 |

Примітка. Результати дослідження

Дані табл. 2.8 свідчать, що головним джерелом збережень у одинадцятикласників є гроші, які вони отримали від батьків і родичів та кошти від підробітку у позашкільний час. Це є свідченням руху учнівської молоді до економічної незалежності.

Для оцінювання ставлення учнівської молоді до отримання знань з фінансової грамотності ми використали анкету Л. М. Карамушки, О. Г. Ходакевич [20] табл. 2.9.

**Таблиця 2.9**

**Оцінювання ставлення учнівської молоді до отримання знань з фінансової грамотності**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ставлення одинадцятикласників до фінансової грамотності** | **Учні** |
| Позитивне | 7 |
| Нейтральне | 3 |
| Негативне | 4 |
| Важко відповісти | 1 |

Примітка. Результати дослідження

Результат проведеного дослідження табл. 2.9 вказує на те, що лише 7 учнів мають позитивне ставлення до отримання знань з фінансової грамотності, однак є учні, які демонструють негативне ставлення. Вважаємо, що ця проблема не має залишитися поза увагою навчального процесу.

Вважаємо, що для результативного навчання учнівської молоді фінансовій грамотності необхідно застосовувати широкий спектр результативних методів організації освітнього процесу, які, з нашого погляду, дадуть можливість активізувати їхній пізнавальний інтерес, кращим чином сформувати практичні навики учнів.

Не можемо залишити поза увагою математичну освіту як інструментальну основу математичної грамотності учнівської молоді, направленої на готовність вирішення фінансових завдань за допомогою математики для подальшого їхнього життєвого та професійного успіхів.

Пропонуємо здійснити оцінювання ролі математики у формуванні фінансової грамотності учнівської молоді.

В Україні невисокий рівень математичної підготовки учнівської молоді підтверджується тим, що значна частина випускників шкіл не в змозі правильно вирішити задачі з елементами фінансової математики.

З огляду на це вважаємо за доцільне посилити роль математики у формуванні фінансової грамотності учнівської молоді шляхом вирішення задач з основ математичного оцінювання із прикладним фінансовим змістом (табл. 2.10).

Зацікавленість до фінансової математики має визначатися не тільки цікавим викладом матеріалу, але й тим, яким чином пов’язується цей предмет із досягненням у майбутньому життєвого та професійного успіхів. Вважаємо за необхідність переконати учнівську молодь у практичній значимості цього предмета, тобто донести до них, що знання з фінансової математики є результативним інструментом фінансової грамотності.

**Таблиця 2.10**

**Очікувані результати діяльності учнівської молоді на підвищення їхньої фінансової грамотності**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Клас** | **Тематика** | **Очікувані результати діяльності учнівської молоді** |
| 11 | Алгебра і початки аналізу. Тема: Границя функції | вирішують сюжетні задачі на обрахунок кінцевої суми вкладу зі складним процентом з нескінченно малими періодами нарахування |
| 11 | Алгебра і початки аналізу.  Тема: Логарифмічні та показникові функції | вирішують сюжетні задачі на обрахунок терміну депозиту зі складним процентом для досягнення визначеної кінцевої суми вкладу |
| 11 | Алгебра і початки аналізу.  Тема: Елементи теорії ймовірностей та математичної статистики | вирішують нескладні прикладні задачі на оцінювання фінансових ризиків |

Примітка. Джерело: [39]

Роль фінансової математики у формуванні фінансової грамотності учнівської молоді має, з нашої точки зору, простежуватися у допомозі формуванню практичних навиків, потрібних у повсякденному житті, а саме: вміти осмислювати зміст понять, оцінювати результати, робити потрібні узагальнення, порівнювати, підводити підсумки.

Оцінюючи фінансову грамотність учнівської молоді ми прийшли до висновку, що кожен свідомий учень має бути зацікавленим у вмінні результативно управляти власними фінансами, вести облік власних доходів і витрат, формувати оптимальний бюджет, здійснювати результативне фінансове планування, що, з нашого погляду, передбачає присутність знань у сфері фінансів і навиків з метою прийняття перспективних рішень.

**Висновки до розділу 2**

1. Здійснивши рейтингове оцінювання рівня фінансової грамотності приходимо до висновку, що індекс фінансової грамотності українців знаходиться на одному із найнижчих рівнів серед країн Європейського Союзу. Аргументовано, що рівень добробуту українців низький. Результати опитування констатують, що недостатніми в Україні є рівень заощаджень та фінансової грамотності в цілому. Рейтингові підходи до оцінювання фінансової грамотності українців вказують на надто сумну ситуацію зі знаннями, поведінкою та ставленням до власних коштів.

2. Оцінюючи процес економічної соціалізації учнівської молоді зрозуміли, що окрім школи на нього впливають інші соціальні чинники, а саме: сім’я, позашкільні навчальні заклади, засоби масової інформації та ін. Вважаємо, що роль сім’ї для економічної соціалізації учнівської молоді є доволі важливою та незаперечною, адже, як правило, економічна свідомість результативно закладається в сім’ї, не дивлячись на те, що економічна культура батьків є доволі низькою. З огляду на це вчителю важливо пояснити учнівській молоді ті проблемні ситуаційні моменти, які іноді пов’язані з подвійними стандартами, що утворюються у сучасному житті.

3. Оцінюючи фінансову грамотність учнівської молоді ми прийшли до висновку, що кожен свідомий учень має бути зацікавленим у вмінні результативно управляти власними фінансами, вести облік власних доходів і витрат, формувати оптимальний бюджет, здійснювати результативне фінансове планування, що, з нашого погляду, передбачає присутність знань у сфері фінансів і навиків з метою прийняття перспективних рішень.

4. Здійснивши оцінювання ролі математики у формуванні фінансової грамотності учнівської молоді, вважаємо за доцільне посилити роль цього предмета у формуванні їхньої фінансової грамотності, шляхом вирішення задач з основ математичного оцінювання із прикладним фінансовим змістом.

Довести учнівській молоді, що знання з фінансової математики є результативним інструментом їхньої фінансової грамотності.

**РОЗДІЛ 3**

**НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ГРАМОТНОСТІ УЧНІВСЬКОЇ МОЛОДІ**

**3.1. Імплементація зарубіжного досвіду фінансової грамотності учнівської молоді у вітчизняну практику**

Результативне входження нашої країни у світовий освітній простір зумовлює потребу дослідження досвіду зарубіжних держав щодо фінансової грамотності учнівської молоді. Вважаємо, що вивчення та оцінювання накопиченого роками аналізу реформ освіти у промислово розвинених країнах дозволить Україні уникнути багатьох помилок, перейняти накопичений позитивний досвід та імплементувати його у розвиток системи фінансової грамотності учнівської молоді.

З огляду на це вважаємо за необхідне дослідити проблеми щодо фінансової грамотності учнівської молоді шляхом системного вивчення передового досвіду закордонних держав, котрі, з нашого погляду, досягли найкращих результатів у цій сфері. Ми розуміємо, що кожна країна має свої тонкощі та свій результативний шлях розвитку, проте і розуміємо те, що пряме копіювання чужого досвіду у сферу фінансової грамотності учнівської молоді не завжди дієво спрацює, оскільки йому притаманні свої специфічні особливості.

На наше переконання, на прикладі економічно розвинених країн світу можна запропонувати декілька результативних прийомів щодо фінансової грамотності учнівської молоді з метою імплементації їх у вітчизняну практику. Спробуємо зробити акцент на тих прийомах, які можливо імплементувати в Україні з метою покращення ступеня фінансової грамотності учнівської молоді.

Фінансова грамотність не є новою категорією для зарубіжного досвіду навчання учнівської молоді. Щороку зростає кількість держав, що імплементують програми фінансової грамотності учнівської молоді. У рамках дослідження встановлено, що у Європі функціонує понад 180 таких програм [63].

У Великобританії, США, Австрії, Німеччині розроблено й упроваджено успішні національні програми. Хоча не так давно ринкові відносини визначають економічний статус Словенії, Болгарії та Польщі, однак і в цих державах активно впроваджуються програми фінансової грамотності учнівської молоді. Фінансову грамотність учнівської молоді у більшості країн реалізують у межах численних неформальних та формальних освітніх програм. Приблизно половина держав, які є членами Організації економічного співробітництва та розвитку, реалізують національну політику розвитку фінансової освіти учнівської молоді, пропонують цю освіту на засадах державно-приватного партнерства.

Найбільшу варіативність програм підвищення фінансової грамотності учнівської молоді мають Великобританія, Австрія, Німеччина. Цей факт ми констатували, посилаючись на дослідження програм підвищення рівня фінансової грамотності учнівської молоді в 28 державах Європейського Союзу. У Франції, Нідерландах, Польщі пропонується розмаїття проєктів. Міжнародні програми працюють у Латвії, Болгарії, Румунії, Люксембурзі. Для всіх вищеперелічених держав характерною ознакою є те, що головними цільовими групами виступає учнівська молодь [70].

Констатовано, що Міністерство фінансів США створило освітній проєкт Money as you grow. Для різних вікових груп учнівської молоді, а саме: 14–18 років; 11–13 років; 6–10 років на цьому сайті репрезентовано п’ять розділів з інформацією щодо фінансової грамотності. Зібрані тут тести, розвивальні ігри, інструменти та методики рекомендують використовувати вчителям і батькам, щоб навчити учнівську молодь поводитися з грошима. Також розроблений Федеральною комісією з фінансової грамотності та освіти ресурс MyMoney. Тут можливо знайти освітні поради про те, як захистити, інвестувати, зберегти і заробити гроші. Як і в яких обсягах використовувати запропоновані урядом матеріали в школах влада кожного із штатів визначає самостійно [65].

Для голландських початкових шкіл Money Wise Міністерство фінансів Нідерландів розробило масштабну національну програму фінансової освіти з метою зробити учнівську молодь фінансово грамотною. Для учнів першого та другого класів ця програма складається з чотирьох модулів, а для учнів третього, четвертого та п’ятого класів з п’яти модулів. Партнери з наукових кіл, фінансового сектору та споживчих та урядових організацій у рамках цієї ініціативи об’єднують зусилля з метою зробити учнівську молодь фінансово самостійною. Під час обов’язкового шкільного навчання ця програма навчає учнів різним засадам фінансової грамотності, що відповідають їхньому віку, дозволяючи акумулювати знання, які готують їх до відповідального фінансового вибору [67].

Доволі цікавим є досвід нідерландських шкіл проведення щорічного Тижня грошей (Money Week), де з ініціативи платформи Money Wise для учнівської молоді проводяться співробітниками банків, податкових служб, пенсійних фондів та ін. заходи за тематиками, пов’язаними з повсякденним фінансовим досвідом. На завершення відбувається Грошова вікторина (Money Quiz) [64].

У Великій Британії традиційним є проведення My Money Week (Мій тиждень грошей), тобто за допомогою використання інтерактивних роликів та ресурсів цифрового навчання, створених експертами з фінансової освіти проводиться національний тиждень активності учнівської молоді. У цій країні у 2000 р. було створено незалежну благодійну організацію Освітню групу з особистих фінансів (Personal Finance Education Group – PfEG) для підтримки викладання фінансових можливостей у школах. PfEG відіграє вагому роль у створенні та реалізації програми фінансової освіти, надаючи різновекторний спектр ресурсів для шкіл, а саме: від консультацій індивідуального характеру до практичних досліджень та засобів онлайн-навчання. Освітня група свою місію вбачає у розвитку підприємницьких навичок і мислення, що змінять майбутнє молодого покоління, а проведення тижня грошей, яким опікується PfEG, надає спектр широких можливостей для цього [62].

У Чеській Республіці включення фінансової освіти до програми середньої та початкової шкіл стало вагомим кроком вперед. Ще до того моменту як в учнівської молоді появляється особиста фінансова відповідальність вони вивчають фінансову грамотність. Хоча вони поки не стануть дорослими не будуть займатися фінансовими проблемами, але до того моменту вже будуть усвідомлювати потенційні ризики. На наше переконання, учнівська молодь, яка пройде курси фінансової освіти, буде краще підготовленою до життя, і ситуація у цій сфері суттєво покращиться лише разом із ними [68].

У Чехії у початковій школі читають предмет, який так і називається –фінансова грамотність (finanční gramotnost). Вчителі за навчальною програмою пояснюють учням, що таке гроші, як регулювати, контролювати і розподіляти власні витрати і доходи. Учнівська молодь отримує інформацію про накопичення, відкриття та ведення власного бізнесу, а також про комунальні платежі, про податки тощо. Із вчителями співпрацюють експерти у галузі фінансів та економіки, які діляться власним досвідом і вагомими лайфхаками.

Освітні програми початкової школи у Туреччині включають навчання навикам менеджменту власними фінансовими ресурсами як невід’ємну частину турецької мови. Фінансові установи Туреччини тісно співпрацюють з Національним міністерством освіти з метою вдосконалення навичок фінансової грамотності учнівської молоді. Спільними зусиллями Асоціації фінансової грамотності, Національного міністерства освіти та соціальної платформи Para Durumu втілено в життя програму фінансової грамотності «три скарбнички». Головне управління з навчання впродовж життя разом з Турецьким банком економіки при Міністерстві національної освіти забезпечило освіту з формування фінансової грамотності вчителів, які працюють у центрах державної освіти.

У Фінляндії з молодими вчителями працюють спеціально навчені ментори, тобто наставники. Їхня співпраця заключається в тому, що один достатньо досвідчений вчитель консультує молодого, менш досвідченого вчителя, звичайно, тоді появляються нові знання, що допомагає новачкам. Програми розробили університети, які займаються підвищенням кваліфікації, в тому числі менторів.

У Японії вчителі відвідують уроки один одного, разом готуються до них, що дає, на наше переконання, змогу одержати якісний рівень зворотного зв’язку. З’ясовано, що вчителі гуртом приймають рішення як ненав’язливо подати матеріал учнівській молоді. У цій країні вважають, що в років 6–7 діти мають вміти економити кишенькові гроші, здійснювати покупки в межах свого наявного бюджету. В років 8–9 дітям необхідно вміти розрізняти можливості від бажань, розуміти, що таке бюджетне обмеження, а також вміти вести фінансовий план.

Науковцями із Шрі-Ланки доволі цікаво описаний досвід формування фінансової грамотності в учнівської молоді [69]. З учнями дослідники провели три семінари. Під час семінару застосовувався метод проектування, який складався з таких етапів як:

– створення команди;

– мозковий штурм;

– ігри;

– ведення журналів;

– виставлення оцінок.

Учням під час проведення експерименту видавалися планшетні комп’ютери як інструмент навчання. Під час роботи на планшеті учні отримували уроки фінансової грамотності за тематикою реальних життєвих ситуацій, а саме: вибір продуктів відповідно до існуючих коштів; купівлі квитків у транспортному засобі тощо [69].

Результати проведеного дослідження щодо узагальнення зарубіжного досвіду фінансової грамотності учнівської молоді дають можливість виокремити пріоритетні напрями реформування та вдосконалення його для України, а саме:

– здійснювати обмін досвідом між вчителями з-за кордону й з різних куточків країни;

– наповнити глибшими та новими сенсами поняття підвищення кваліфікації щодо фінансової грамотності;

– забезпечити високу підготовку вчителя для викладання фінансової грамотності в учнівської молоді;

– у закладах вищої освіти ввести в програму з дисципліни «Методика навчання математики» теми з основ фінансової грамотності тощо.

Рівень фінансової грамотності учнівської молоді значно різниться у різних країнах. Пропонуємо класифікувати групи країн за ступенем розуміння значущості фінансової грамотності учнівської молоді, а саме:

– країни із високим ступенем оцінювання значущості фінансової грамотності учнівської молоді. У їхньому списку такі країни як США – лідер розвитку і рішення проблем щодо фінансової грамотності учнівської молоді, Німеччина, Франція, Великобританія;

– країни із відсутністю достатнього оцінювання й належної підтримки зі сторони громадськості (Польща, Голандія, Чехія);

– країни із початковою стадією усвідомлення ступеня значущості фінансової грамотності учнівської молоді на соціальне та економічне становище їхнього розвитку (Україна, Китай).

**3.2. Проблемні аспекти фінансової грамотності учнівської молоді та прагматизм їхнього вирішення**

В Україні все більше уваги в останнє десятиріччя приділяється проблематиці фінансової грамотності учнівської молоді та прагматизму їхнього вирішення. Знешкодження проблемних аспектів фінансової грамотності учнівської молоді є цілком закономірним, оскільки це сприяє зростанню суспільного добробуту.

Фінансова освіта потрібна учнівській молоді. Вона дає їм уявлення про цінність коштів, закладає фундамент для розвитку результативних навиків планування нагромаджень.

Виявлено помилки батьків, які стають перепоною для фінансового успіху їхньої дитини у майбутньому:

– віднесення теми, що стосується грошей до недозволеної. Вважаємо, що батьки не мали б планувати бюджет та обговорювати свої доходи на місяць потайки від дітей. Це може призвести до того, що у майбутньому їхня дитина не вмітиме результативно розподілятися власними коштами. Це призведе до того, що така дитина буде необдуманим чином транжирити гроші.

Вважаємо, що оптимальніше розмови такого типу вести в присутності дитини, не старатися її в цей момент часу чимось відволікати. З огляду на це спеціально обговорювати сімейний бюджет з дитиною дошкільного віку не варто, однак результативно пояснити звідкіля беруться гроші і на що вони витрачаються на протязі місяця абсолютно прийнятно. Дитина, таким чином, у майбутньому, на наше переконання, може уникнути фінансової неграмотності;

– учнівській молоді не виділяти грошей на кишенькові витрати, вважаємо помилкою. Цим поступком можна позбавити дитину, тим паче, якщо вона є школярем, фінансової самостійності. Найоптимальніший вік для виділення школяру власних коштів, з нашої точки зору, від 6 до 7 років. суму.

Потрібно свідомо розуміти, що постійно має змінюватися частка самостійності. Спершу дитина може тратити кошти на свої забаганки, але згодом, ставши школярем, вона б мала оплачувати деякі розваги самостійно, поповнювати телефонний рахунок і. т. д. Ця практика у цьому випадку допоможе їй засвоїти ази корисних уроків і дасть змогу результативно планувати витрати;

– тотальний моніторинг витрат школяра. Зрозумілим є те, що батьки у цих випадках зворухоблять тільки добрі почуття, але виходить так, що школяр не може самостійно розпоряджатися грошима, адже фактично вони не дають йому це робити. Це в учнівської молоді може розвинути невпевненість та страх;

– не контролювати повністю дитячий гаманець є помилкою. Школяр має зрозуміти той факт, що у будь-який момент часу він зможе отримати допомогу від батьків і перед здійсненням покупки порадитися з ними. З огляду на це вартувало б створити певні правила. Як приклад, немає нагальної необхідності носити значні суми в школу тощо;

– оплачувати школярам гарні оцінки. Жоден із спеціалістів-психологів не дасть пораду використовувати цей прийом. Успішність краще підвищувати іншими результативними прийомами. Навчання не має у жодному разі асоціюватися з грішми;

– платити школярам за домашню допомогу. На цей підступний шлях не радимо вступати, адже у батьків може настати момент, коли не виявиться потрібної суми коштів, а їхня дитина їм заявить, що безкоштовно не буде протирати пил. Що батьки дитині на це скажуть? Що це є спільним обов’язком родини і всі члени сім’ї мають допомагати один одному. Тоді постане питання у школяра чому до цього платилося?

– тонка грань. Треба бути надзвичайно обачливими, щоб їхня дитина не відчула, що у житті гроші є головним сенсом. Внести ясність, що від грошей залежить комфортність проживання, фінансова самостійність, однак є речі, які цілковито не асоціюються з грішми, такі як дружба, любов тощо. Прищеплювати повагу до таких цінностей є батьківським обов’язком;

– забирати гроші у дитини, зароблені ним. У віці 14–15 років багато школярів підробляють. З огляду на це варто їх заохочувати купляти продукти на всіх членів сім’ї, розвивати прагнення у дитини ділитися тощо;

– думати і планувати майбутню професію учня з точки зору заробітної плати. Напевне, сьогодні важко сказати, що такі професії як ветеринар, художник і багато інших не в здатності привести до збагачення. Щоб людина в житті реалізувалася і займалася тим, що їй до вподоби дуже важливо. Як можна найчастіше варто говорити з учнями на такі теми. Краще за все, якщо їм буде класти кого за приклад;

– кошти як засіб маніпулюванню учнівською молоддю недопустимий. Вважаємо, що за допомогою коштів учнівська молодь стає самостійнішою, але це ніяк не привід змінювати стосунки з нею. Треба, щоб вчинки батьків були виваженими і не залежали від фінансової складової.

Розглянувши проблемні помилки батьків, які стають перепоною для фінансового успіху їхньої дитини у майбутньому, можемо дійти висновку, що рекомендації дитині стосовно фінансової грамотності мають проводитися по спіралі. З віком, ті самі поняття, мають знаходити усе більше виразні обриси. Якщо дитині дошкільного віку батьки казали, що це погано, то на дальших етапах виховання треба пояснювати чому саме. З плином часу, треба заохочувати учнівську молодь до самостійності знаходження відповіді на потрібну інформацію.

Вважаємо, що початкову фінансову освіту учнівська молодь отримує в сім’ї. Беззаперечним є той факт, що саме батьківські настанови закладають ази фінансової грамотності дітей, повчають їх користуватися безготівковими й готівковими коштами, заощаджувати гроші. Незважаючи на намагання держави вплинути на фінансову грамотність учнівської молоді, з нашого погляду, вагомими вчителями все ж таки виступають їхні батьки.

Спостерігаємо проблемні перепони зі сторони батьків по відношенню до своїх дітей у вигляді відмовок, що, мовляв, «я і сам не розуміюся на фінансах» або «у мене самого фінансові труднощі, що я можу пояснити дитині?». З нашого погляду, це відмовки, які не варто констатувати як справжні причини. Адже, у батьків є досвід, який вони змушені передавати своїй дитині. Батьки мають можливість розвиватися і вдосконалюватися разом з дитиною і бути для неї результативним взірцем для наслідування. Тим паче, батькам не треба бути фінансовим гуру, для того, щоб влучно пояснити своїй дитині базові принципи фінансової грамотності.

Вважаємо, що у процесі економічної соціалізації учнівської молоді роль батьків є незаперечно важливою, оскільки економічна свідомість закладається в сім’ї. Однак, вагомою проблемою формування фінансової грамотності учнівської молоді є низька фінансова грамотність батьків, таким чином, школа мала б організувати економічну просвіту батьків.

Вважаємо, що вчителі мають мати достатній рівень методичної підготовки та фінансової грамотності, що допоможе їм навчити учнівську молодь оперувати найбільш поширеними фінансовими термінами у повсякденному житті. Виявлено помилки вчителів, які стають перепоною для фінансового успіху учнівської молоді у майбутньому:

– недостатній рівень знань вчителів з основ економічної теорії та економічних компетенцій у галузі фінансових послуг;

– недостатній рівень мотивації вчителів до подальшої економічної самоосвіти;

– проблема підготовки вчителів до розробки й реалізації результативних форм навчання учнівської молоді математики, яка є основою проведення розрахунків, які потребують застосування математичних знань;

– проблема стилю вчителів, а саме: пропонуємо перейти від трансляції знань до інтерактивної взаємодії з учнівською молоддю, підтримувати структурування власних знань учнями;

– проблема забезпечення підготовки вчителів, тобто маємо на увазі підготовку висококваліфікованих вчителів, здатних результативно передавати свої знання з фінансової грамотності учнівській молоді та дієво продемонструвати реальні навики виваженого користування послугами фінансового характеру.

Отже, готовність колективу педагогів до здійснення фінансового просвітництва учнівської молоді свідчить, що рівень їхньої фінансової грамотності не дозволяє у повному обсязі вирішувати завдання, що пов’язані з підготовкою учнів до життєвих умов в процесі динамічних фінансово-економічних реалій. З огляду на це якість реалізації освітньої діяльності значною мірою залежить від рівня готовності до неї учителів.

Найвагомішою проблемою фінансової грамотності учнівської молоді, з нашої точки зору, є нерозуміння ними значущості фінансових знань на усіх стадіях їхнього життєвого циклу. Як правило, учнівська молодь, недостатньо усвідомлює потребу у розширенні своїх знань у цій галузі, через те, що не бачить напрямів застосування набутих ними навиків. З огляду на це наочно ілюструється надто слабка мотиваційна компонента одержання знань з фінансової грамотності. Вважаємо, що в основі формування фінансової грамотності учнівської молоді має лежати зміна поведінки та світоглядних позицій щодо сутності особистих грошей. Як би це не звучало парадоксально, однак доволі часто в Україні спостерігаємо надто відверту нешанобливу постановку учнівської молоді до грошей. З огляду на це у фінансово неграмотної учнівської молоді існує велика кількість можливостей невмілими діями зробити безліч життєвих проблем.

Потрібно подолати це безграмотне ставлення більшості учнівської молоді до особистих грошей, а також сформувати у них філософію упевненості у власних силах, за рахунок якої кожен учень може досягнути фінансової незалежності і придержати її впродовж усієї своєї життєдіяльності. Кожен учень має розуміти, що фінансово грамотна особистість – це на сьогодні не тільки престижно, а й вкрай потрібно.

З вищевказаного стає зрозумілим, що щоб зостатися фінансово грамотною особистістю потрібно вміти результативно управляти особистими грішми так, щоб забезпечити для себе фінансову незалежність за допомогою тих навичок поводження з грішми, які допоможуть примножити й зберегти упевненість в завтрашньому дні.

Вагомою причиною низької фінансової грамотності учнівської молоді вважаємо пасивне використання в освітній роботі засобів масової інформації, мережі Інтернет. Доцільним у цьому контексті вважаємо створення на рівні держави освітнього каналу, якісне транслювання програм якого здійснюватиметься шляхом залучення провідних освітніх та науково-дослідних центрів, відомих науковців у галузях грошей, кредиту й фінансів.

Вважаємо що проблема фінансової грамотності учнівської молоді доволі актуальна. З огляду на це наслідками невирішеності цієї проблематики для учнівської молоді можуть бути:

– невміння встановлювати, а згодом результативно досягати цілей своєї діяльності;

– обмежене розуміння економічної реальності, брак інтересу до економічних явищ;

– повне ігнорування економічних законів;

– не сформованість власних економічних інтересів;

– не розуміння справжніх потреб особистості для подальшого успішного життя, заміна їх фіктивними потребами;

– пасивність в непростих економічних ситуаціях;

– безвірʼя у власні сили, слабо розвинені креативні навики.

Варто констатувати той факт, що вагома частина учнівської молоді через відсутність елементарних навиків управління власними фінансами та через невисокий рівень їхньої фінансової грамотності виявилася вкрай непідготовленою до життєвих умов в період карантинних заходів, зумовлених пандемією, пов’язаною із COVID-19. Режим дистанційного навчання при цьому став неабияким викликом для учнівської молоді. Пропонуємо класним керівникам організувати та провести форум для учнів з методики навчання фінансової грамотності. З огляду на це винести на розгляд питання, які спричинили відчутні зміни у сфері особистих фінансів через епідеміологічну ситуацію.

Як бачимо, у зазначеному контексті доволі актуальною є проблематика фінансової грамотності учнівської молоді, оскільки в рамках шкільної освіти можливо максимально охопити усі прошарки населення, включивши також батьків учнів. З огляду на це у школах надзвичайно коректним було б створити систему результативної факультативної освіти в рамках державно-приватного партнерства, звичайно, поряд із впровадженням окремого спеціалізованого предмету. Це стимулюватиме розвиток таких форм роботи зі школярами як дні відкритих дверей у гуртках юних фінансистів, екскурсії ознайомлювального характеру до відомих фінансових структур регіону, звичайно, за активної участі закладів вищої освіти, вітчизняних фінансових інституцій. Відтак учнівська молодь, яка охоче йде на активні дії та сміливо дивиться у майбутнє, поширюватиме набуті фінансові знання у родині, що звичайно, стимулюватиме батьків підвищувати свою фінансову грамотність.

Виходячи з вищеперерахованих проблем, пропонуємо Уряду встановити курс на підвищення рівня фінансової грамотності учнівської молоді. З огляду на це на сьогодні в Україні це завдання є першочерговим. Якщо учнівська молодь здолає пасивне відношення до власного добробуту, а Уряд активізується у цьому напрямі, то без сумніву вона досягне благополуччя у всіх означеннях цього слова.

**3.3. Підвищення рівня фінансової грамотності учнівської молоді**

Важливим завданням, що вимагає своєчасного вирішення на загальнодержавному рівні є підвищення фінансової грамотності учнівської молоді.

Сьогодні існує багато можливостей підвищити фінансову грамотність учнівської молоді. Вважаємо, що головними джерелами наповнення багажу знань слугують:

– спеціальні книги з фінансової грамотності;

– інтернет-ресурси.

Книга з фінансової грамотності Б. Шефера «Шлях до фінансової свободи», описує різні способи мислення бідних та статних людей, в цілому констатує психологію успіху. У цій книзі надано результативні рекомендації щодо досягнення успіху у сфері особистих фінансів [25].

На сучасному етапі в процесі здійснення просвітницької діяльності вагоме значення відводиться інтернет-ресурсам. Вони допомагають самостійно опанувати онлайн-курси або певні програми з фінансової грамотності, тобто слугують вагомим джерелом отримання потрібної інформації.

Серед ініціаторів та партнерів з поширення курсу з фінансової грамотності виступає Національний банк України. Національний банк України розпочав діяльність, спрямовану на підвищення фінансової грамотності учнівської молоді. Ця діяльність включає написання глосарію банківської термінології та спеціалізованих книг.

Всесвітній тиждень грошей в Україні проводиться Національним банком України за допомоги проєкту USAID «Трансформація фінансового сектору». Україна у 2021 р. увосьме організувала та провела Всесвітній тиждень грошей. У 2021 р. офіційна тема Всесвітнього тижня грошей «Бережіть себе, бережіть свої гроші!» [9]. В Україні просвітницькі заходи у 2019 р. охопили 185 тис. вітчизняних учнів із 758 шкіл [8]. У 2021 р. до проведення Всесвітнього тижня грошей долучилося 291 інституція, що удвічі більше, аніж у 2019 р. Дистанційний формат святкування попри карантинні обмеження, з нашої точки зору, сприяв появі новітніх видів заходів, у яких брали одночасно участь учнівська молодь з усіх регіонів нашої країни.

У соціальних мережах широко висвітлюються заходи в рамках Всесвітнього тижня грошей [9], що, з нашої точки зору, сприяє підвищенню рівню залученості учнівської молоді до методів результативного навчання фінансовій грамотності.

Вагому нішу серед числа новітніх інтерактивних методів посідає діджиталізоване навчання учнівської молоді фінансовій грамотності, що реалізується в межах державних та приватних програм соціальної відповідальності інституцій, які репрезентують банківські продукти. На вітчизняному ринку ці програми реалізуються Національним банком України та АТ КБ «ПРИВАТБАНК». Як бачимо, банківські інституції роблять вагомий вклад в підвищення фінансової грамотності учнівської молоді.

Серед числа вітчизняних напрацювань, створених з метою підвищення фінансової грамотності учнівської молоді є проєкт від Future Education «Цікава фінансова грамотність». Мультфільми, доступні у You Tube розповідають та вчать учнівську молодь про особисті фінанси та прості на кожен день лайфхаки.

Вважаємо, що інформаційний простір є перенасиченим різного характеру відомостями з фінансових питань, які учнівській молоді достатньо легко самостійно опанувати.

У підвищенні фінансової грамотності беззаперечно мають бути передусім зацікавлені самі учні, адже будучи грамотним споживачем фінансових послуг та продуктів учнівська молодь буде краще захищеною від шахрайських вчинків з боку недобросовісних продавців цих послуг та продуктів. Низький рівень фінансової грамотності учнівської молоді призводить до прийняття не результативних рішень, зростання власних боргових зобов’язань, не результативному формуванню заощаджень тощо.

У підвищенні фінансової грамотності учнівської молоді передусім має бути зацікавлена держава, адже високий її рівень сприяє притоку вільних коштів учнів у фінансовий сектор держави та забезпечує у суспільстві макроекономічну стабільність. До того ж, недостатній рівень знань учнівської молоді у галузі функціонування фінансових послуг з макроекономічної точки зору означає надто низький рівень залучення учнівської молоді до їхнього споживання.

Складність проблеми підвищення фінансової грамотності учнівської молоді на порядок денний виносить питання щодо формування й реалізації послідовної та комплексної у цій сфері державної політики. На наш погляд, документом, який би означив цілі й завдання цієї політики, а також розкрив механізм її реалізації в умовах сьогодення, має стати Національна програма підвищення фінансової грамотності учнівської молоді України, у якій були б окреслені функції та завдання кожного учасника цього важливого процесу.

Вважаємо, що на початковому етапі реалізації Національної програми підвищення фінансової грамотності учнівської молоді України доцільно державі сконцентрувати увагу на таких напрямах:

– бути організатором дискусії з цієї тематики;

– контролювати те, щоб заходи в рамках Програми не були зведені до маркетингових кроків та реклами з боку фінансових установ щодо результативного просування своїх фінансових продуктів;

– здійснювати політику підвищення прозорості в діяльності вітчизняних фінансових інституцій;

– удосконалювати законодавче підґрунтя з метою недопущення на ринок несумлінних учасників.

Вважаємо, що з метою популяризації фінансової грамотності учнівської молоді потрібно впровадити системний підхід, реалізація якого можлива лише за підтримки держави.

У табл. 3.1 представлено етапи, зміст та заходи Програми підвищення фінансової грамотності учнівської молоді.

Пропонуємо з метою підвищення фінансової грамотності учнівської молоді у школах для опрацювання предметів з фінансової грамотності використовувати дистанційні курси за допомогою яких:

**Таблиця 3.1**

**Програма підвищення фінансової грамотності учнівської молоді**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Етапи** | **Зміст етапів** | **Заходи** |
| 1 | Підготовчий етап | Підготовка програми: окреслення цілей та сфери її застосування шляхом здійснення оцінювання, зіставлення та консультування | 1. Узагальнення та оцінювання існуючих ініціатив  2. Проведення оцінювання потреб учнівської молоді та ключових питань політики  3. Дослідження рівня обізнаності та комунікації учнівської молоді |
| 2 | Етап розробки | Визначення механізму управління та ролі учнівської молоді у розробленні та реалізації програми  Розроблення «дорожньої карти» програми: важливі пріоритети; цільові (учнівські) аудиторії | 1. Визначення специфічних особливостей координації та ролі відповідальності зацікавлених сторін  1. Визначення цілей та політики пріоритетів  2. Визначення цільової (учнівської) аудиторії  3. Окреслення потрібних ресурсів |
| 3 | Етап реалізації | Впровадження програми: джерела поширення інформації та оцінювання програми | 1. Застосування методів поширення тренінгів, інформації з питань фінансової грамотності  2. Проведення оцінювання програми та окреслення впливу на обізнаність учнівської молоді |

– учнівська молодь буде зацікавленою отримувати самостійно економічні знання;

– навчатимуть учнівську молодь як потрібно думати і чому саме так;

– показуватимуть учнівській молоді як це потрібно робити на практиці;

– гарантуватимуть результативне навчання;

– надаватимуть можливості для самореалізування;

– привчатимуть до з’ясування сутності поставленого завдання.

Л. Захаркіна та М. Катериніна [15; 16] запропонували нововведення для підвищення фінансової грамотності учнівської молоді. Запропоновані авторами шляхи розвитку фінансової грамотності учнівської молоді наведено у табл. 3.2.

**Таблиця 3.2**

**Шляхи підвищення фінансової грамотності учнівської молоді за Л. Захаркіною та М. Катериніною** [15; 16]

|  |  |
| --- | --- |
| **Вікова категорія** | **Форми та зміст підвищення фінансової грамотності** |
| Учні молодшого шкільного віку | Розширене ознайомлення з поняттями гроші та електронні гроші. Подальше результативне вивчення необхідності сплати податків |
| Учні середнього шкільного віку | Ознайомлення з банківською діяльністю, галуззю бізнесу. Надання результативного уявлення про управління власним капіталом, коштами |
| Учні старшого шкільного віку | Знайомство з послугами вітчизняних банків. Ознайомлення з фінансовими інституціями; порядком визначення дохідності інвестицій. Чітке розуміння податків та податкових пільг. Формування навиків користування електронними грішми. Отримання вмінь управління власним бюджетом |

Примітка. Джерело: [15; 16]

Ми повністю погоджуємося з авторами [15; 16] щодо шляхів підвищення фінансової грамотності учнівської молоді.

Ми вважаємо, що в нашій країні потрібно займатися підвищенням фінансової грамотності учнівської молоді в таких напрямах:

– організовувати та проводити для учнівської молоді інформаційно-консультативні заходи публічного характеру (круглі столи, майстер-класи тощо);

– видавати та розповсюджувати серед учнівської молоді інформаційно-просвітницькі матеріали (довідники, брошури тощо);

– створити спеціалізований освітньо-пізнавальний веб-сайт з питань фінансової грамотності учнівської молоді, який буде містити матеріали освітнього спрямування (курси, просвітницькі програми для школярів);

– проводити заходи спеціалізованого характеру із фінансової грамотності учнівської молоді;

– видавати та розповсюджувати серед учнівської молоді щомісяця інформаційно-пізнавального вісника (журналу) тощо.

Ми окреслили напрями підвищення фінансової грамотності учнівської молоді, які, на наше переконання, заслуговують уваги. Підтримуємо вищевикладені позиції підвищення фінансової грамотності учнівської молоді, оскільки вважаємо, що саме ці напрями дадуть змогу забезпечити її результативність.

Вважаємо за необхідне в найкоротший період часу внести ряд раціональних змін до системи реформування української освіти, врахувавши загальноосвітні тенденції при беззаперечнім збереженні відповідних досягнень у освітній системі з метою підвищення фінансової грамотності учнівської молоді. На нашу думку, ці кроки допоможуть у найкоротші терміни вийти зі складної економічної ситуації та з найменшими витратами.

Результати проведеного дослідження дають підстави стверджувати, що завдання щодо підвищення фінансової грамотності учнівської молоді – це, беззаперечно, галузь відповідальності сім’ї, держави. Учнівська молодь має розуміти, що грамотна людина у сфері фінансів – це на сьогодні вкрай необхідно.

**Висновки до розділу 3**

1. Вважаємо, що початкову фінансову освіту учнівська молодь отримує в сім’ї. Беззаперечним є той факт, що саме батьківські настанови закладають ази фінансової грамотності дітей, повчають їх користуватися безготівковими й готівковими коштами, заощаджувати гроші. Незважаючи на намагання держави вплинути на фінансову грамотність учнівської молоді, з нашого погляду, вагомими вчителями все ж таки виступають їхні батьки.

2. Розглянувши проблемні помилки батьків, які стають перепоною для фінансового успіху їхньої дитини у майбутньому, можемо дійти висновку, що рекомендації дитині стосовно фінансової грамотності мають проводитися по спіралі. З віком, ті самі поняття, мають знаходити усе більше виразні обриси. Якщо дитині дошкільного віку батьки кажуть, що це погано, то на дальших етапах виховання треба пояснювати чому саме. З плином часу, треба заохочувати дитину до самостійності знаходження відповіді на потрібну інформацію.

3. Встановлено, що вагома частина учнівської молоді через відсутність елементарних навиків управління власними фінансами та через невисокий рівень їхньої фінансової грамотності виявилася вкрай непідготовленою до життєвих умов в період карантинних заходів, зумовлених пандемією, пов’язаною із COVID-19. Режим дистанційного навчання при цьому став неабияким викликом для учнівської молоді. Пропонуємо класним керівникам організувати та провести форум для учнів з методики навчання фінансової грамотності. З огляду на це винести на розгляд питання, які спричинили відчутні зміни у сфері особистих фінансів через епідеміологічну ситуацію.

4. Пропонуємо Уряду встановити курс на підвищення рівня фінансової грамотності учнівської молоді. З огляду на це на сьогодні в Україні це завдання є першочерговим. Вважаємо, якщо учнівська молодь здолає пасивне відношення до власного добробуту, а Уряд активізується у цьому напрямі, то без сумніву вона досягне благополуччя у всіх означеннях цього слова.

5. Встановлено, що складність проблеми підвищення фінансової грамотності учнівської молоді на порядок денний виносить питання щодо формування й реалізації послідовної та комплексної у цій сфері державної політики.

**ВИСНОВКИ**

1. Досліджено, що у сучасному світі фінансова грамотність та фінансова обізнаність об’єктивно поширюються, адже світова спільнота усвідомлює значення освіченості громадян у контексті збереження фінансової стабільності країн. Зазначено, що формування фінансової грамотності українців починається зі шкільної освіти. А відтак, курс фінансової грамотності, що інтегрований у програму Нової української школи є однією із ключових компетентностей, яку повинні опанувати діти нашої країни. Узагальнення наукових поглядів у літературних джерелах дало можливість розглядати фінансову грамотність як вміння людини розпоряджатися власними коштами, володіти основними фінансовими знаннями, що дозволить їй приймати раціональні фінансові рішення.

2. У роботі розглянуто фінансову грамотність як поєднання фінансової обізнаності, знань, навиків, відношення і поведінки, потрібних для схвалення вагомих фінансових рішень і, як результат, одержання власного фінансового добробуту. При цьому зазначено, що Україна сьогодні на правильному шляху розвитку, оскільки фінансова обізнаність набуває поширення серед молоді. А підвищення рівня фінансової грамотності, фінансової обізнаності – це ключ до фінансового добробуту громадян і підвищення продуктивності праці та запорука здорового розвитку економіки в цілому.

3. Обґрунтовано, що Концепція ступеневої шкільної фінансової освіти та виховання сприяє формуванню економічної свідомості та економічного мислення учнівської молоді, тобто економічної культури, яка обумовлює їх економічну поведінку у фінансовій сфері. При цьому наголошено, що школа, залишаючись головною ланкою освітнього процесу, перестає бути сьогодні єдиним джерелом навчальної інформації. В освітній простір активно входять професійні учасники фінансового ринку, тобто мова йде про створення системи партнерства в області фінансової освіти для забезпечення практичної складової навчання.

4. Здійснивши рейтингове оцінювання рівня фінансової грамотності приходимо до висновку, що індекс фінансової грамотності українців знаходиться на одному із найнижчих рівнів серед країн Європейського Союзу. Аргументовано, що рівень добробуту українців низький. Результати опитування констатують, що недостатніми в Україні є рівень заощаджень та фінансової грамотності в цілому. Рейтингові підходи до оцінювання фінансової грамотності українців вказують на надто сумну ситуацію зі знаннями, поведінкою та ставленням до власних коштів.

5. Оцінюючи процес економічної соціалізації учнівської молоді зрозуміли, що окрім школи на нього впливають інші соціальні чинники, а саме: сім’я, позашкільні навчальні заклади, засоби масової інформації та ін. Вважаємо, що роль сім’ї для економічної соціалізації учнівської молоді є доволі важливою та незаперечною, адже, як правило, економічна свідомість результативно закладається в сім’ї, не дивлячись на те, що економічна культура батьків є доволі низькою. З огляду на це вчителю важливо пояснити учнівській молоді ті проблемні ситуаційні моменти, які іноді пов’язані з подвійними стандартами, що утворюються у сучасному житті.

6. Оцінюючи фінансову грамотність учнівської молоді ми прийшли до висновку, що кожен свідомий учень має бути зацікавленим у вмінні результативно управляти власними фінансами, вести облік власних доходів і витрат, формувати оптимальний бюджет, здійснювати результативне фінансове планування, що, з нашого погляду, передбачає присутність знань у сфері фінансів і навиків з метою прийняття перспективних рішень.

7. Здійснивши оцінювання ролі математики у формуванні фінансової грамотності учнівської молоді, вважаємо за доцільне посилити роль цього предмета у формуванні їхньої фінансової грамотності, шляхом вирішення задач з основ математичного оцінювання із прикладним фінансовим змістом.

Довести учнівській молоді, що знання з фінансової математики є результативним інструментом їхньої фінансової грамотності.

8. Вважаємо, що початкову фінансову освіту учнівська молодь отримує в сім’ї. Беззаперечним є той факт, що саме батьківські настанови закладають ази фінансової грамотності дітей, повчають їх користуватися безготівковими й готівковими коштами, заощаджувати гроші. Незважаючи на намагання держави вплинути на фінансову грамотність учнівської молоді, з нашого погляду, вагомими вчителями все ж таки виступають їхні батьки.

9. Розглянувши проблемні помилки батьків, які стають перепоною для фінансового успіху їхньої дитини у майбутньому, можемо дійти висновку, що рекомендації дитині стосовно фінансової грамотності мають проводитися по спіралі. З віком, ті самі поняття, мають знаходити усе більше виразні обриси. Якщо дитині дошкільного віку батьки кажуть, що це погано, то на дальших етапах виховання треба пояснювати чому саме. З плином часу, треба заохочувати дитину до самостійності знаходження відповіді на потрібну інформацію.

10. Встановлено, що вагома частина учнівської молоді через відсутність елементарних навиків управління власними фінансами та через невисокий рівень їхньої фінансової грамотності виявилася вкрай непідготовленою до життєвих умов в період карантинних заходів, зумовлених пандемією, пов’язаною із COVID-19. Режим дистанційного навчання при цьому став неабияким викликом для учнівської молоді. Пропонуємо класним керівникам організувати та провести форум для учнів з методики навчання фінансової грамотності. З огляду на це винести на розгляд питання, які спричинили відчутні зміни у сфері особистих фінансів через епідеміологічну ситуацію.

11. Пропонуємо Уряду встановити курс на підвищення рівня фінансової грамотності учнівської молоді. З огляду на це на сьогодні в Україні це завдання є першочерговим. Вважаємо, якщо учнівська молодь здолає пасивне відношення до власного добробуту, а Уряд активізується у цьому напрямі, то без сумніву вона досягне благополуччя у всіх означеннях цього слова.

12. Встановлено, що складність проблеми підвищення фінансової грамотності учнівської молоді на порядок денний виносить питання щодо формування й реалізації послідовної та комплексної у цій сфері державної політики. Вважаємо, що документом, який би означив цілі й завдання цієї політики, а також розкрив механізм її реалізації в умовах сьогодення, має стати Національна програма підвищення фінансової грамотності учнівської молоді України, у якій були б окреслені функції та завдання кожного учасника цього важливого процесу.

13. Пропонуємо з метою підвищення фінансової грамотності учнівської молоді створити спеціалізований освітньо-пізнавальний веб-сайт з питань фінансової грамотності, який буде містити матеріали освітнього спрямування (курси, просвітницькі програми для школярів).

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ НАУКОВИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Ануфрієва К. В., Шкляр А. І. Фінансова інклюзія як чинник соціоекономічного розвитку. Український соціум. 2019. № 3. С. 59–77. URL : https://ukr-socium.org.ua/archive/no-3-70-2019/ financial-inclusion-as-a-factor-for-socio-economicdevelopment/DOI:https://doi.org/10.15407/socium2019.03.059

2. Бережна Л. В., Снитюк О. І. Шлях до стійкої фінансової інклюзії в Україні: аналіз актуальних проблем. Облік і фінанси. 2019. № 2. С. 71–80. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/ (дата звернення: 31.01.2020).

3. Бонд Р. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: факти та висновки. FINREP, Проект розвитку 13 фінансового сектору. Київ, грудень 2010 року. 40 с. URL : <http://www.finrep.kiev.ua>

4. Блискавка О., Зеленцова А. Фінансова грамотність населення та розвиток національної економіки. Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку. URL : http://ua.for-ua.com/economics/.../ 131317.html

5. Важливість фінансової грамотності та міжнародний досвід. URL : https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article (дата звернення 29.11.2019).

6. Варжина Н. Формування системи управління якістю освітні послуг : автореф. дис. … канд. екон. наук : спец. 08.00.05. Єкатеринбург, 2004. 29 с.

7. Відякін М. Фінінклюзія: що це таке і чому це важливо для всіх українок та українців? URL : https://hromadske.radio/podcasts/rankova-hvylya/fininklyuziya-shcho-ce-take-i-chomu-ce-vazhlyvo-dlya-vsihukrayinok-ta-ukrayinciv (дата звернення: 18.02.2020).

8. Всесвітній тиждень грошей – 2020. URL : http://osnova.com.ua/news/1776- Всесвітній\_тиждень\_грошей\_—\_2020

9. Всесвітній тиждень грошей – 2021. URL : https://choippo.edu.ua/?p=35738

10. Грішнова О. А. Людський капітал: формування в системі освіти і професійної підготовки : монографія. Київ : «Знання», 2001. 254 c.

11. Грішнова О. А. Людський, інтелектуальний і соціальний капітал України: сутність, взаємозв’язок, оцінка, напрями розвитку. Соціальнотрудові відносини: теорія та практика. 2014. № 1. С. 34.

12. Гладких Д. М. Напрями забезпечення фінансової інклюзії в Україні. Аналітична записка. Серія «Економіка». 2019. № 8. URL : https://niss. gov.ua/sites/default/files/2020-01/analit-hladkyheconomy-8-2019-1.pdf

13. Держаний стандарт початкової освіти (затверджений 21.02.2018 р. постановою № 87 Кабінету Міністрів України). <URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/87-2018-%D0%BF#Text>

14. Дудинець Л. А., Верней О. Є. Фінансова інклюзивність та її детермінанти. Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. 2018. Вип. 2. С. 8–13. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/sepspu\_2018\_2\_4.

15. Захаркіна Л. С., Катериніна К. П. Підвищення рівня фінансової грамотності населення України. Економічний форум. 2014. № 4. С. 200–207.

16. Захаркіна Л. С. Вибір оптимального варіанту банківсько-страхової інтеграції на основі концепції «bancassurance». Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. 2014. Вип. 5 (4). С. 54–57. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu\_en\_2014\_5%284%29\_\_15.

17. З 1 вересня школярі вивчатимуть фінансову грамотність за новими підручниками. URL : https://mon.gov.ua/ua/news/z-1-veresnya-shkolyari-vivchatimut-finansovugramotnist-za-novimi-pidruchnikami.

18. Кавкаєва Н. В. Педагогическое огбеспечение экономической социализации студенческой молодежи : дисс…канд пед. наук. Кемерово, 2010. 240 с.

19. Каленюк І. С. Економіка освіти: навч. посіб. Київ : Знання України, 2003. 316 с.

20. Карамушка Л. М., Ходакевич О. Г. Психологічні особливості ставлення студентської молоді до грошей : монографія. Київ : КНЕУ, 2017. 200 с.

21. Кізима Т. О. Фінансова грамотність населення: зарубіжний досвід і вітчизняні реалії. Вісник ТНЕУ. 2012. № 2. С. 64–67.

22. Кізима Т., Шаманська О. Фінансова грамотність населення і фінансова поведінка домогосподарств: аспекти взаємовпливу. URL : http://dspace.tneu.edu.ua/ bitstream.

23. Концепція розвитку освіти України на період 2015–2025 рр. URL : http://tnpu.edu.ua/EKTS/proekt\_koncepc.pdf.

24. Концепція формування фінансової грамотності у початковій, основній та старшій школі. Географія та економіка в рідній школі. 2015. № 10. С. 2–4.

25. Книги для підвищення фінансової грамотності. URL : http://samoosvita.in.ua/knygy-dlya-pidvyshhennyafinansovoyi-gramotnosti/.

26. Національний звіт за результатами міжнародного дослідження якості освіти PISA-2018. М. Мазорчук, Т. Вакуленко, В. Терещенко, Г. Бичко, К. Шумова, С. Раков, В. Горох та ін.. Український центр оцінювання якості освіти. Київ, 2019. 439 с. URL : http://pisa.testportal.gov.ua.

27. Нацбанк презентував стратегію фінансової грамотності. URL : http://www.visnuk.com.ua/uk/news.

28. Науменкова С. Фінансова інклюзивність та проблеми забезпечення доступу населення до базових фінансових послуг в Україні. Вісник Національного банку України. 2014. № 11. С. 31–37. URL : http://nbuv.gov.ua/ UJRN/Vnbu\_2014\_11\_15.

29. Ніколаєнко С. Рейтингові системи – складові національного моніторингу якості вищої освіти. Вища школа. 2007. № 4. С. 3–14.

30. Нова українська школа: основи Стандарту освіти. Ред. кол.: Л. Гриневич та ін.; заг. ред. М. Товкало. Львів, 2016. 64 с. [URL : https://osvita.kupyansk-rada.gov.ua/files/docs/2019/14580\_ Nova\_ukrainska\_shkola\_ osnovni\_standarti\_osviti.pdf](file:///C:\Users\User\Downloads\URL%20:%20https:\osvita.kupyansk-rada.gov.ua\files\docs\2019\14580_%20Nova_ukrainska_shkola_%20osnovni_standarti_osviti.pdf)

31. Офіційний сайт Національного банку України. URL : http://bank.gov.ua/Statist/index.htm.

32. Офіційний сайт Світового банку в Україні. URL : https://data.worldbank.org/indicator/BN.FIN.TOTL.CD.

33. Оцініть фінансову грамотність українців. URL : http://vseprogroshi.com.ua.

34. Пахненко О. М. Аналіз підходів до оцінювання рівня фінансової інклюзивності. Проблеми і перспективи розвитку фінансово-кредитної системи України : збірник матеріалів ІІ Всеукраїнської науково-практичної конференції, м. Суми, 23 листопада 2017 р. Суми, 2017. С. 170–174.

35. Про освіту : Закон України: від 05. верес. 2017 р. № 2145-VIII. URL : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2145-19.

36. Про вищу освіту : Закон України: від 01 лип. 2014 р. № 1556-VII. URL : http: / / zakon2.rada.goy.ua/laws/show/1556-18.

37. Про схвалення Концепції реалізації державної політики у сфері реформування загальної середньої освіти «Нова українська школа» на період до 2029 року. Розпорядження КМУ № 988-р від 14.12.16 року. URL : ttp://www.kmu.gov.ua/control/uk/cardnpd?docid=249613934.

38. Письменний В., Коженівський С. Енциклопедія для фінансово грамотних школярів. Тернопіль: ФОП Осадца Ю. В., 2020. 136 с.

39. Пернарівський О. В. Формування математичних умінь та навичок як складника фінансової грамотності населення. Східна Європа: економіка, бізнес та управління. Вип. 2 (25). 2020. С. 448–453.

40. Приходько Б. Стратегічні напрями підвищення рівня фінансової грамотності населення України. Вісник Національного банку України. 2014. № 2 (216). С. 11–16.

41. Птащенко Л. О. Підвищення рівня фінансової грамотності населення: міжнародний досвід. Економіка і регіон. 2014. № 1. С. 8–14. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/econrig\_2014\_1\_4.

42. Рябова О. Б. Проект «Фінансова грамотність» в Україні: досягнення та перспективи. URL : <https://imzo.gov.ua/2016/10/03/rozbudova-ekonomichnoyi-osviti-ta-formuvannya-osnov-finansovoyi-gramotnosti-uchnivskoyi-molodi/>.

43. Сайт Державної служби статистики України. URL : http://www.ukrstat.gov.ua/.

44. Смовженко Т. С. Проект «Фінансова грамотність»: досягнення, проблемні питання і завдання на майбутнє. URL : [http://khibs.ubs.edu.ua/wpcontent/uploads/2015/09/2015\_proekt-fin-gramot\_2- red.pdf](http://khibs.ubs.edu.ua/wpcontent/uploads/2015/09/2015_proekt-fin-gramot_2-%20red.pdf).

45. Смовженко Т. С. Фінансова грамотність: навчальний посібник. Київ: FINREP, 2013. 311 с.

46. Смовженко Т. С. Фінансова грамотність населення та її вплив на розвиток економіки України. Регіональна економіка. 2013. № 2. С. 34–42.

47. Семенов М. Ю. Представленность денег в образе мира. Сибирский психологический журнал. 2000. Вып.12. С.66–67.

48. Темнюк Е. Е. Проблемні аспекти фінансової грамотності учнівської молоді. Сучасна фінансова політика України: проблеми та перспективи : матер. IX Всеукр. наук.-практ. онлайн конференції студентів, аспірантів та молодих вчених (м. Київ, 08 груд. 2021 р.). Київ, 2021 р.

49. Темнюк Е. Е.Фінансова грамотність як складова фінансової культури. Перспективи розвитку управління систем у соціальній та економічній сферах України: теорія та практика : матер. V Всеукр. наук.-практ. інтернет-конф., (м. Київ, 02 груд. 2021 р.). Київ, 2021 р.

50. Фанталова Е. Б. Об одном методическом подходе к исследованию мотивации и внутренних конфликтов. Психологический журнал. 1992. Т. 13. № 1. С. 107–117.

51. Фінансова грамотність, фінансова інклюзія та фінансовий добробут в Україні : Проєкт USAID «Трансформація фінансового сектору». К., 2019. 49 с. URL : http://www.fst-ua.info/wpcontent/uploads/2019/06/Financial-Literacy-Survey-Report\_June2019\_ua.pdf.

52. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як? : навчальний посібник / авт. кол. Київ, 2019. 272 с. URL: <https://mon.gov.ua/ua/osvita>.

53. Фінансова поведінка населення в інших країнах світу: результати опитування. URL: https://imzo.gov.ua; . Фінансова грамотність, обізнаність та інклюзія в Україні: звіт про дослідження. 2017. 69 с. URL: <https://bank.gov.ua>

54. Фінансова грамотність населення кульгає. URL : http://www.golos.com.ua/ article.

55. Фінансова грамотність, обізнаність та інклюзія в Україні: звіт про дослідження. 2017. 69 с. URL : https://bank.gov.ua(дата звернення 08.12.2019).

56. Філончук З. В. Проблеми впровадження фінансової грамотності в сучасній школі. Таврійський вісник освіти. 2015. № 2 (2). С. 112–117.

57. Финансовая грамотность и защита потребителей: незамеченные аспекти кризиса: Рекомендация ОЗСР относительно надлежащей практики финансового образования и знаний о кредитах. ОЗСР. 2019. Июнь. 20 с.

58. Чому в Україні критично необхідно займатися підвищенням фінансової грамотності. URL: https://nv.ua/ukr/biz/experts.

59. Шпак І. Фінансово безкультурні українці? Економічна правда. URL : www.epravda.com.ua/publications/2011/03/3/274995/.

60. Юрій С. І. Фінансова грамотність населення у діалектиці сучасних освітніх тенденцій. Фінанси України. 2012. № 2. С. 16–25.

61. Юрій С.І., Кізима Т.О. Фінансова грамотність населення в діалектиці сучасних освітніх тенденцій. URL: https://irbis-nbuv.gov.ua.

62. Appleyard L. & Rowlingson K. Children and financial education: Challenges for developing financial capability in the classroom. Social Policy and Society. 2013. Vol. 12. №. 4. P. 507–520.

63. Danes S. Teen Financial Knowledge, Self-Efficacy and Behavior: A Gendered View. Journal of Financial Counseling and Planning. 2007. Vol. 18. № 2. URL : https://ssrn.com/abstract=2228406.

64. Jaar Week van het geld. https://www.weekvanhetgeld.nl/over-deze-week/10-jaar-Week-van-het-geld/.

65. Money as You Grow: Help for parents and caregivers. Consumer Financial Protection Bureau. An official website of the United States government. URL : https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/money-as-you-grow/.

66. Mundi Sh. International Experience: Financial Literacy Strategies and Programmes. 2011. <URL:https://www.slideshare.net/economiceducator/international-experience-financial-literacy-strategies-and-programmes>.

67. Kalwij A., Alessie R., Dinkova M., Schonewille G., Van der Schors A., & Van der Werf M. The Effects of Financial Education on Financial Literacy and Savings Behavior: Evidence from a Controlled Field Experiment in Dutch Primary Schools. Journal of Consumer Affairs. 2019. № 53 (3). Р. 699–730.

68. Opletalová A. Financial Education and Financial Literacy in the Czech Education System. Procedia – Social and Behavioral Sciences. 2015. Vol. 171. P. 1176–1184.

69. Halloluwa T., Vyas D., Usoof H., Bandara P., Brereton M., Hewagamage P. Designing for Financial Literacy: Co-design with Children in Rural Sri Lanka. Human-Computer Interaction – INTERACT 2017. INTERACT 2017. Lecture Notes in Computer Science / R. Bernhaupt, G. Dalvi, A. Joshi, D. K. Balkrishan, J. O’Neill, M. Winckler (Eds.).

70. Financial education for youth and in schools: OECD/INFE policy guidance, challenges and case studies. 2013. URL : https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013\_OECD\_INFE\_Finl\_Ed\_for\_Youth\_and\_ in\_Schools.pdf.