

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: педагогические подходы формирования

**Наталья Васильевна Новожилова,**

*доцент Московского городского педагогического университета,  
кандидат педагогических наук, Москва, e-mail: nov.n.v@mail.ru*

Процесс формирования финансовой грамотности россиян закономерный, поскольку достаточный уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни, финансовой безопасности граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния. Особое внимание при этом уделяется формированию основ финансовой грамотности школьников, так как в ближайшем будущем они станут участниками рынка финансовых услуг.

- *финансовая грамотность* • *формирование финансовой грамотности*
- *культура рационального финансового поведения* • *кейсы* • *игра*
- *открытые задачи*

## **Формирование финансовой грамотности россиян**

У большинства сегодняшних школьников ещё нет достаточных финансовых знаний и реального успешного опыта взаимодействия с финансовыми институтами. Подтверждением тому служат результаты международного исследования PISA-2012/2015 г. по определению уровня финансовой грамотности 15-летних российских школьников. Несмотря на то что в 2015 году результаты школьников улучшились по сравнению с 2012 годом, всё же только 11% школьников могут провести анализ разных финансовых продуктов, продемонстрировать понимание рисков и владение мерами предосторожности, связанными с ситуациями финансового мошенничества, оценивать последствия принятия финансового решения. Поэтому разработка и реализация педагогически

обоснованных подходов формирования финансовой грамотности и культуры рационального финансового поведения школьников является актуальной социально-педагогической задачей.

В первую очередь эта задача адресована общеобразовательным организациям, где ведётся системная работа по развитию личности учащихся, их подготовке к профессиональному самоопределению и будущей деятельности. Вопросы формирования финансовой грамотности и рационального финансового поведения, бесспорно, занимают приоритетное значение.

В требованиях ФГОС прописано, что реализация основной образовательной программы осуществляется через урочную и внеурочную деятельность. Поэтому формирование финансовой грамотности у школьников должно происходить

в урочной, внеурочной деятельности и дополнительном образовании.

Так, проведённое исследование показало, что большими возможностями для изучения вопросов финансовой грамотности обладают следующие общеобразовательные предметы: «Окружающий мир», «Математика» (1–4-е классы), «Обществознание», «История», «Математика», «ОБЖ», «Информатика» (5–9-е классы), «Обществознание», «История», «Математика», «Информатика», «Экономика», «Право», «ОБЖ», «Индивидуальный проект» (10–11-е классы).

Формирование финансовой грамотности на уроках и внеурочной деятельности по предмету может быть организовано разными методическими путями и средствами.

### Кейсы

Наиболее эффективным инструментарием, способствующим развитию интереса к предмету и вопросам финансовой грамотности являются интерактивные методы обучения, кейсы.

В процессе решения кейса у школьников часто возникают вопросы, которые требуют не только обсуждения возможных вариантов решений, но и дальнейшего, более глубокого изучения или исследования. Например, при изучении темы «Евразия» на уроке географии в 7-м классе учащимся можно предложить кейс «Круизная прогулка по городам Русской равнины», разработанный Надеждой Александровной Кузнецовой, учителем географии московской школы № 1368. Школьникам предлагается рассчитать стоимость путёвки круизной прогулки на 3 дня по маршруту: «Москва — Мышкин — Углич — Москва» на основе анализа пакета дополнительных информационных материалов: размещение в каютах и их стоимость, возможные варианты питания и экскурсионного обслуживания, программа круиза, меню питания в кафе быстрого самообслуживания на теплоходе, перечень дополнительных услуг на теплоходе.

Решая этот кейс, школьники закрепляют предметные знания по теме «Евразия» и знания о структуре семейного бюджета, доходам и расходам. Кейс содержит информацию по вопросу из различных областей знаний, представленную различными инструментами инфографики, которую школьники изучают индивидуально или в группах.

Решая кейс, учащиеся овладевают умениями находить и анализировать актуальную финансовую информацию из различных источников, производить несложные финансовые расчёты, что становится одной из важных составляющих грамотного финансового поведения.

В процессе решения практических ситуаций, кейсов учащиеся часто выходят на проблемы из сферы финансов. Учителю важно их обязательно фиксировать, с тем чтобы предложить для более детального изучения заинтересованным ученикам.

На уроках математики в 10-х классах можно предложить учащимся решить кейс «Рынок недвижимости», который может стать основой для выполнения индивидуального проекта.

Кейс взят из источника: А.В. Аносова, И.В. Зорострова и др. Микроэкономика. Макроэкономика: сборник кейсов: учеб. пособие для преподавателей. Под ред. С. Ф. Серёгиной, А. В. Аносовой. Москва. Маркет ДС, 2009. 384 с. (Университетская серия).

1. Источник: Янушкевич Я. Рост на 500 руб. за метр в месяц // Ведомости. 2006. 29 авг. г. Новосибирск.

«С начала года 1 кв. м в типовых новостройках ежемесячно дорожал на 500 руб., к августу рост цен составил 15–20%, а престижные новостройки в центре города увеличились в цене на 25–40%», — подсчитал директор АН «Байт» Игорь Ковалёв.

— Новостройки дорожают из-за повышения цен на вторичном рынке — с начала года оно составило 30–40%, — говорит специалист левобережного отделения АН «Дельта» Сергей Скипа. Он поясняет, что «вторичка» стала очень популярной из-за большой доступности ипотечных кредитов — каждая третья сделка на вторичном рынке совершается с привлечением банковских кредитов. Распространение ипотеки обернулось стремительным ростом цен, и сейчас вторичное жильё стоит дороже готовых новостроек. Владельцы квартир в старых домах спешат продать свои «сталинки» и «хрущёвки», чтобы переехать в новые квартиры, — констатирует собеседник. Строители вынуждены поднимать цены на новостройки, в том числе из-за роста стоимости стройматериалов: с начала года кирпич подорожал почти в 2 раза, а цемент — на 25–30%, — добавляет директор строительной компании «Союз-10» Александр Михайлов. По его словам, в Новосибирске рентабельность жилищного строительства составляет не более 15%, исключение — новостройки в центре города.

Риэлторы отмечают рост числа инвестиционных сделок. — Если в прошлом году с целью перепродажи приобреталось около 10% новостроек, в начале года их количество возросло до 15–20%, сейчас до 25% квартир приобретают инвесторы, — говорит Скипа. По мнению большинства опрошенных «Ведомостями» риэлторов, до конца года рост цен на новостройки составит ещё около 10%. На осень по традиции придёт всплеск спроса на недвижимость и, соответственно, рост цен, — поясняет директор риэлторской компании «Акрополь» Зафар Умаров. По мнению Умарова, больше всего подорожают квартиры, на которые приходится массовый спрос: однокомнатные стоимостью до 1,2 млн руб. и двухкомнатные — до 1,8 млн руб.

Вопросы:

1. Выявите факторы, которые влияют на спрос на новостройки в г. Новосибирске. Рассуждения проиллюстрируйте графиками.
2. Выявите факторы, которые оказывают влияние на предложение новых квартир в г. Новосибирске.

3. Объясните, используя ответы на предыдущие вопросы, стремительный рост цен на новое жильё в г. Новосибирске.

Педагогическая целесообразность применения кейсов при изучении математики обусловлена тем, что для их решения используются различные математические инструменты, методы математического анализа, статистики. Например, этот кейс носит аналитический характер, в рамках которого ученик всесторонне исследует ситуацию, сравнивает альтернативные пути решения, приводит математическое обоснование выбора оптимального решения.

Программы по финансовой грамотности обладают большим потенциалом для насыщения общеобразовательных предметов практическим содержанием, что способствует повышению качества обучения и уровня финансовой грамотности одновременно. Например, за основу изучения темы «Таблицы Excel: формулы и графики» в курсе информатики 10 класса, Ольга Евгеньевна Макарова, учитель информатики московской школы № 842, взяла задачи на расчёт простых и сложных процентов по банковским вкладам, сравнение условий по вкладам, предлагаемых разными банками, и выбор оптимального решения по накоплению. Одновременно с достижением планируемых предметных результатов по информатике — закрепление умений строить таблицы и графики в Excel, проводить расчёты с помощью формул, учащиеся также закрепляют базовые предметные знания по теме «Банки. Банковские вклады».

### Деловые или ролевые игры

Целесообразно использование деловых или ролевых игр, которые обладают высоким потенциалом для развития интереса к вопросам финансовой грамотности. При этом игры могут быть организованы

как на уроке (в соответствующих разделах предметного курса), так и во внеурочной деятельности. В процессе игры дети «проживают» разные ситуации, учатся, «примеряют» на себя разные роли, вступая, в том числе, и в моделируемые финансовые отношения. Игра рождает интерес, мотивирует к поиску новых знаний в области финансовой грамотности. Игра бизнес-симулятор «Доходность и риски», разработанная ЗАО «ПАКК» в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Основная тема игры — управление личными финансами. В начале игры каждому игроку присваивается номер и заводится игровой Кошелёк с начальной суммой в 100 000 (игровых) рублей. Цель игры: максимально увеличить имеющиеся стартовые денежные средства. В течение игры Кошелёк может пополняться благодаря разным источникам доходов. Средства из Кошелька каждый игровой период отчисляются на обязательные текущие расходы, также игроки могут тратить их на приобретение разных финансовых активов. Такие игры — один из действенных инструментов развития интереса учащихся к изучению разных аспектов финансовой грамотности, учат принимать решения и нести за них ответственность.

Игра «Кейс-чемпионат», разработанная ЗАО «ПАКК», представляет собой соревнование между командами, в котором команды в рамках описанной ситуации ищут наиболее эффективное решение поставленных задач в области финансового планирования и пользования банковских услуг. Для этого используются кейсы, которые командам необходимо решить за отведённое время, после чего — представить и аргументировать решение ведущим. В рамках кейс-чемпионата «Личный финансовый план» участники разрабатывают план по достижению финансовой цели доставшегося им персонажа. Решение кейсов в рамках чемпионата позволяет учащимся задуматься о роли финансового планирования в их собственной жизни и потренироваться в принятии финансовых решений в игровом

формате. Командная работа способствует обмену информацией и более широкому видению задач. Также важное достоинство этой игры — использование вводных данных, приближенным к реальной экономической ситуации и актуальным прогнозам.

### Открытые задачи

Побуждать к изучению вопросов из области финансовой грамотности могут также открытые задачи. Этот вид задач способствует самостоятельному поиску школьниками знаний по теме, проведению анализа и обобщения, аргументации собственной точки зрения. Источником открытых задач могут быть как учебные предметы (математика, обществоведение, история, экономика), элективные курсы, так и внеурочная деятельность. На уроке часто используются задачи, предполагающие перенос знаний в различные сферы деятельности, в том числе в финансовые отношения. Это позволяет не только развивать метапредметные умения учащегося (работать с текстом, определять учебные цели, обеспечивать контроль их достижения), но и обеспечивать применение и перенос предметных знаний, развивая тем самым их функциональность. При этом открытые задачи могут, с учётом контекста, выводить на проблемы финансовых знаний и отношений. Например, при решении следующих задач финансового содержания из открытого банка ЕГЭ по математике на сайте ФИПИ <http://www.fipi.ru/content/otkrytyy-bank-zadaniy-ege> обсуждаются и разъясняются основные финансовые понятия:

- «Налог на добавленную стоимость (НДС) равняется 18% цены товара. Найти цену товара, если товар с учётом НДС стоит 1652 руб.»;
- «Ивану Кузьмичу начислена заработная плата 20 000 рублей. Из этой суммы вычитается налог на доходы физических лиц в размере 13%. Сколько рублей он получит после уплаты подоходного налога?»

Решение таких задач, объяснение основных финансовых понятий, встречающихся в их условиях, может стать «точкой роста» интереса учащихся к финансовым вопросам. При этом интерес к этим вопросам, как правило, происходит во время обсуждений полученных результатов, мозговых штурмов. Поэтому интерактивные методы обучения на уроках становятся приоритетными. Перевод учебных задач в открытые по финансовой грамотности требует от педагогов методических навыков и умений.

Таким образом, школьный образовательный процесс обладает большими возможностями для повышения интереса к вопросам разумного, безопасного финансового поведения и формирования основ финансовой грамотности учащихся. Кроме вышеперечисленных, это элективные курсы по финансовой грамотности, предполагающие системное изучение содержания, более детальное изучение мира финансовых отношений.

Отбор содержания элективных курсов по финансовой грамотности может определяться Системой (рамкой) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста и включает широкий круг вопросов, непосредственно связанных с экономическими знаниями (доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, личные сбережения, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей, общие знания экономики и азы финансовой арифметики), в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Содержание курса «Финансовая грамотность» предоставляет большие возможности для орга-

низации проектной деятельности. Названия всех модулей курса изначально уже сформулированы в проблемном формате: «Банки: чем они могут быть полезны в жизни», «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов», «Риски в мире денег: как защититься от разорения».

Вопросы, изучаемые в рамках курса, касаются широкого круга проблем, с которыми сталкивается каждый человек, которому постоянно приходится делать выбор, оценивать различные альтернативные решения, выстраивать определённые модели поведения в конкретных жизненных ситуациях. Потому финансовая грамотность — большое проблемное поле для проведения исследований учащимися.

Исходная точка разворачивания проектной деятельности — проблема. Проблемное, деятельностное освоение содержание курса финансовой грамотности выводит учащихся на проблемы, которые они затем самостоятельно, под руководством учителя, начинают исследовать. Практически каждая дидактическая единица курса содержит огромный потенциал для разворачивания проектной деятельности учащихся.

Таким образом, в основе повышения финансовой грамотности школьников лежит системный подход. Формирование финансовой грамотности и культуры разумного финансового поведения школьников во-многом определяется деятельностным характером организации их познавательной деятельности. **НО**