

МЕСТО И РОЛЬ УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» В СОВРЕМЕННОЙ ШКОЛЕ

Юлия Валерьевна Першина,

магистр юриспруденции, кандидат исторических наук, доцент кафедры предметных областей КОГОАУ ДПО «Институт развития образования Кировской области»,
e-mail: socium@kiroviprk.ru

Татьяна Юрьевна Ерёмкина,

старший преподаватель кафедры предметных областей КОГОАУ ДПО
«Институт развития образования Кировской области», e-mail: socium@kiroviprk.ru

• финансовая грамотность • обществознание • экономика • учебно-методический комплекс
• повышение квалификации учителей • инновационные технологии

В СТАТЬЕ АНАЛИЗИРУЕТСЯ СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ». РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ С УЧАСТИЕМ МЕСТНЫХ ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ (ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ). РАССМАТРИВАЮТСЯ ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КУРСА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, ПРОБЛЕМА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ УЧИТЕЛЕЙ, КОТОРЫЕ БУДУТ ЕГО ПРЕПОДАВАТЬ НА СТУПЕНИ ОСНОВНОГО ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ.

Создание гражданского общества, опирающегося на ответственность и предприимчивость граждан, является одной из важнейших задач современной России. Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие граждан в накопительных, ипотечных, страховых и пенсионных программах. Экономика России зависит не только от внедрения эффективных технологий, но и от того, насколько население способно их использовать.

А.В. Зеленцова определяет финансовую грамотность как способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения¹. Повышение финансовой грамотности населения было признано Организацией экономического сотрудничества и развития одной из актуальных задач современного общества.

Совместный проект Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и разви-

тию финансового образования в Российской Федерации» стал одним из самых значимых в этой области. Ключевое направление проекта – это реализация региональных программ повышения финансовой грамотности населения. Их цель – создание сети региональных центров финансовой грамотности, проведение апробации и реализации образовательных программ и информационных продуктов, разработанных в рамках проекта². Полагая, что региональные программы повышения финансовой грамотности в системе общего образования трудно осуществлять без участия местных институтов развития образования (повышения квалификации)³.

¹ Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика /А.В. Зеленцова, Е.А. Блисковка, Д.Н. Демидов. М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. С. 13// URL: http://www.knorus.ru/upload/knorus_new/pdf/4182.pdf (дата обращения: 29.12.2017).

² Министерство финансов Российской Федерации. – URL: <http://minfin.ru/ru/om/fin-gram/regions/> (дата обращения: 29.12.2017).

³ Ерёмкина Т.Ю. Повышение квалификации педагогов как ресурс роста финансовой грамотности молодежи /Т.Ю. Ерёмкина // Дети и молодежь – будущее России: материалы IV Международной научно-практической конференции: в 2 ч. Вологда: ИСЭРТ РАН, 2017. Ч. I. С. 154–158.

Институт развития образования Кировской области с сентября 2013 г. принимает активное участие в проведении онлайн-уроков по финансовой грамотности для школьников. Была проведена серия вебинаров с привлечением специалистов из Министерства финансов Кировской области, Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда Российской Федерации, Роспотребнадзора и др. Тематика уроков охватывает бюджетное регулирование, пенсионное обеспечение граждан России, особенности деятельности микрофинансовых организаций, защиту прав потребителей в сфере финансовых услуг и т.д.

В последнее время идет широкое общественное обсуждение нормативных документов, предусматривающих изучение вопросов финансовой грамотности.

Так, в проекте Концепции преподавания обществознания в Российской Федерации говорится о том, что одной из задач указанной Концепции является формирование у обучающихся правовой⁴, экономической (включая финансовую), политической культуры, культуры межнационального общения, соответствующей традициям и потребностям российского общества, общероссийской гражданской идентичности. Обучающиеся основной школы должны усвоить

основные понятия финансовой грамотности. Для этого они изучают устройство банковской, налоговой, пенсионной систем, системы страхования; осваивают способы разумного взаимодействия семьи с различными финансовыми институтами, знакомятся с правами потребителя финансовых услуг, учатся их защищать. Важно сформировать у обучающихся представления о ценности ответственного, грамотного поведения в сфере личных

и семейных финансов, в том числе через ведение семейного бюджета⁵. Кроме того, в Примерной основной образовательной программе основного общего образования в содержании учебного предмета «Обществознание» (в разделе «Экономика») появились дидактические единицы по финансовой грамотности⁶.

Автор статьи представил имеющиеся информационные и учебно-методические ресурсы по финансовой грамотности⁷. Рассмотрим, в каких УМК имеются сведения по данной проблеме. Это, главным образом, учебники по обществознанию, а также другие учебные пособия для обучающихся основной (средней) школы. В Федеральном перечне учебников рекомендованы учебники по обществознанию для основной школы следующих издательств: «Академкнига / Учебник» Е.С. Корольковой и др.; объединенного холдинга «Дрофа / Вентана-Граф» под ред. Г.А. Бордовского, А.Ф. Никитина, Т.И. Никитиной; «Просвещение» под ред. Л.Н. Боголюбова. Но целостного учебно-методического сопровождения курса «Основы финансовой грамотности» в учебной литературе этих издательств нет, а присутствуют отдельные фрагменты содержания.

Приведем пример из учебников обществознания объединенного холдинга «Дрофа / Вентана-Граф» под ред. Г.А. Бордовского. Авторский коллектив предлагает два этапа изучения курса: первый этап – 5–7-е классы; второй этап – 8–9-е классы. Общая логика изложения учебного материала – линейно-концентрическая.

В учебнике для 5-го класса есть темы, характеризующие отдельные финансовые институты. Например, в разделе «Рабочий день пятиклассника» рассказывается о «карманных» деньгах ребенка и его первых шагах экономического взаимодействия. В теме «Вечер пятиклассника в семейном кругу» говорится об обмене денег на товары и основных правилах поведения покупателя⁸.

Учебник обществознания для 9-го класса посвящен экономической сфере жизни общества. В главе «Экономика предприятия. Экономика семьи» тема «Экономика семьи» посвящена домашнему хозяйству как субъекту экономики, а также бюджету семьи (рассмотрены функции семейного

⁴ Першина Ю.В. Политология: учебно-методическое пособие для учителей обществознания (8–11 кл.) / Ю.В. Першина. Киров: КОГОАУ ДПО «Институт развития образования Кировской области», 2017. 59 с.

⁵ Концепция преподавания обществознания в Российской Федерации. – URL: http://edu.crowdexpert.ru/concept_social (дата обращения: 29.12.2017). С. 7.

⁶ Примерная основная образовательная программа основного общего образования. – URL: <http://fgosreestr.ru/node/2068> (дата обращения: 29.12.2017).

⁷ Ерёмкина Т.Ю. Информационные и учебно-методические ресурсы по курсу «Основы финансовой грамотности» в основной школе / Т.Ю. Ерёмкина // Преподавание истории и обществознания в школе. 2017. № 1. С. 40–47.

⁸ Соболева О.Б. Обществознание: Введение в обществознание. 5 класс: учебник для учащихся общеобразовательных организаций; под общ. ред. Г.А. Бордовского / О.Б. Соболева, О.В. Иванов. М.: Вентана-Граф, 2015. 144 с.

бюджета, доходы и расходы семьи). Банковские услуги, предоставляемые гражданам, кредитование (потребительский кредит, ипотека), роль страхования в экономической жизни представлены в главе учебника «Деньги в рыночной экономике». Тема «Социальная политика государства» в главе «Роль государства в экономике» характеризует социальные функции государства, а также некоторые виды социального обеспечения граждан⁹.

Среди других учебных изданий хотелось бы обратить внимание на УМК «Финансовая грамотность» издательства «Вита-пресс» для обучающихся 5–7-х классов И.В. Липсица, Е.А. Вигдорчика; 8–9-х классов И. Липсица, О. Рязанова; 10–11-х классов Ю. Брехова, А. Алмосова, Д. Завьялова. Авторами был создан учебно-методический комплекс, включающий программу, материалы для обучающихся и родителей, методические рекомендации для педагогов, контрольно-измерительные материалы. Он содержит значительный объем информации, что позволяет использовать его в учебном процессе и внеурочной деятельности: для самообразования школьников, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др. Отметим, что данный УМК апробирован в регионах–участниках указанного выше проекта¹⁰.

В 2016 г. издательство «Просвещение» выпустило УМК «Основы финансовой грамотности» для 10–11-х классов А. Горяева, В. Чумаченко, состоящий из учебного пособия, методических рекомендаций, рабочей тетради. Авторы видят место указанного курса в рамках учебных предметов «Обществознание» и «Экономика». Он может быть использован и в системе профессионального образования. УМК прошел предварительную экспертизу в Российской академии образования и может быть использован на старшей ступени обучения. В учебном пособии освещены проблемы финансового планирования, расходов и доходов семьи, кредитования и возможных рисков; вопросы страхования, налогообложения, пенсионного обеспечения и др.

Также возникла проблема повышения квалификации учителей, которые будут преподавать учебный курс. Поэтому следующим

шагом на пути повышения финансовой грамотности педагогов и школьников региона стала разработка Институтами развития образования Кировской области дополнительной профессиональной программы «Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе» (далее – Программа), а также соответствующего учебно-методического пособия (автор Т.Ю. Ерёмкина)¹¹.

Актуальность данной Программы объясняется необходимостью систематизации знаний педагогов об особенностях финансовой системы современной России и формирования у них опыта эффективного планирования и использования личного и семейного бюджета, ориентации в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. Особенностью Программы является то, что она предполагает повышение квалификации учителей истории, обществознания, имеющих базовое образование по основам экономики.

Цель Программы – это обобщение и систематизация знаний в содержательном и методическом аспектах преподавания учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе. Предусматривается решение нескольких задач. Во-первых, изменение мировоззренческих ориентиров и рост ценности человеческого капитала, определяющих подготовку компетентных специалистов, готовых действовать в ситуации неопределенности и владеющих инновационными образовательными технологиями. Во-вторых, развитие у педагогов способности учиться на протяжении всей жизни, готовности к постоянному повышению своего профессионального уровня.

Программа выстроена по модульному принципу и содержит следующие части: пояснительную записку с выделением компетенций обучающихся, формируемых в результате освоения содержания; учебный и учебно-тематический план; ха-

⁹ Насонова И.П. Обществознание: Экономика вокруг нас. 9 класс: учебник для учащихся общеобразовательных организаций; под общ. ред. Г.А. Бордовского / И.П. Насонова. М.: Вентана-Граф, 2014. 192 с.

¹⁰ Кошелева Л.А. Дидактические методы и приемы при обучении учащихся финансовой грамотности / Л.А. Кошелева // Преподавание истории и обществознания в школе. 2016. № 6. С. 74–80.

¹¹ Ерёмкина Т.Ю. Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе: учебно-методическое пособие / Т.Ю. Ерёмкина. Киров: КОГОУ ДПО «Институт развития образования Кировской области», 2017. 166 с.

рактическую характеристику компонентов содержания; методические рекомендации для слушателей; вопросы к зачету; список рекомендуемой литературы; приложения (методические материалы для учителей по основным темам).

Первый модуль Программы «Содержательные аспекты учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе» имеет семь разделов. В теме «Что такое финансовая грамотность?» дается характеристика основных понятий и терминов (например: «финансовая грамотность», «финансовые инструменты», «финансовые услуги» и т.п.), а также рисков и опасностей, существующих в мире финансов. Рассматриваются различные виды банковских услуг, предоставляемых гражданам: расчетные операции (оплата услуг, пользование банковскими картами, система взаимодействия между банком и клиентом); прием денег на депозиты; выдача кредитов (потребительского кредита, ипотечного кредитования и др.). В теме «Страховые услуги для граждан» социальное страхование представлено как способ защиты от финансовых рисков. Кроме того, здесь характеризуются различные страховые услуги, предлагаемые гражданам: личное страхование, имущественное, ответственности. Вопрос «Инвестиции граждан в реальные и финансовые активы» посвящен инструментам самостоятельного (в виде валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, недвижимости и др.) и коллективного инвестирования (паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления). Рассматриваются различные виды финансовых механизмов и способы защиты от них.

В Программе характеризуются виды пенсионного обеспечения и налогообложения граждан: государственное и негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование; налоги на доходы физических лиц (НДФЛ), в связи с покупкой (продажей) личного транспорта, земельного участка и др. Тема «Экономика домохозяйства» посвящена домашнему хозяйству как объекту

экономических отношений и его функциям (формирование, сохранение и реализация человеческого капитала).

Во втором модуле рассматриваются особенности личного и семейного бюджета: планирование бюджета, доходов и расходов семьи; личный финансовый план, активы и пассивы и др.

Второй модуль Программы «Методические аспекты преподавания учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе» разделен на 4 темы. В первой дается характеристика учебно-методического обеспечения курса «Основы финансовой грамотности» в школе: нормативно-правовой базы; учебников и учебных пособий по «Обществу», «Экономике», «Основам финансовой грамотности» для основного (среднего) общего образования. Далее приведены примеры инновационных технологий и методов обучения, в т.ч. приемов технологии развития критического мышления, RAFT-технологии и др.

Приведем пример работы на уроке с документом. А. Смит «Исследование о природе и причинах богатства народов»: «Согласно системе естественной свободы, государю надлежит выполнять только три обязанности – правда, три обязанности весьма важного значения, но ясные и понятные для обычного разума: во-первых, обязанность ограждать общество от насилия и вторжения других независимых обществ; во-вторых, ограждать по мере возможности каждого члена общества от несправедливости и угнетения со стороны других его членов, или обязанность установить строгое и беспристрастное отправление правосудия; и, в-третьих, обязанность создавать и содержать определенные общественные учреждения, создание и содержание которых не может быть в интересах никаких отдельных лиц или небольших групп, ибо прибыль от них никогда не сможет окупить затраты любого отдельного лица или небольшой группы лиц, хотя зачастую они смогут с лихвой окупиться большому обществу»¹².

Для анализа данного документа работа обучающихся может быть организована в соответствии с технологией продуктивного чтения. Она предполагает несколько этапов. 1-й этап – это работа с текстом до чтения. Детям могут быть даны задания: предположите, о чем данный текст: по названию, имени автора, привлекая читательский опыт (мотивирование чтения).

¹² Першина Ю.В. Формирование гражданской активности обучающихся. Ч. II: Хрестоматия по истории развития гражданского общества и правового государства / Ю.В. Першина, Т.Ю. Ерёмина. Киров: ИРО Кировской области, 2012. С. 50.

2-й этап – работа с текстом во время чтения. Здесь может быть изучающее чтение (вслух или про себя, индивидуально или фронтально) в сочетании с разными приемами (комментированное чтение, «диалог с автором», словарная работа и т.д.).

3-й этап – работа с текстом после чтения: концептуальная (смысловая) беседа по тексту; коллективное обсуждение прочитанного; соотнесение индивидуальных интерпретаций документа с авторской позицией; формулирование основной идеи текста.

К творческим заданиям можно отнести следующие варианты работы с текстом: «рассказ с ошибками», задания на составление текста определенного содержания, где проверяется правильность применения терминологии. Методическое сопровождение в виде вопросов и заданий позволяет привлечь к обсуждению и творческому поиску всех учеников класса. Например, можно предложить им найти верные утверждения и ошибочные суждения. При этом ссылки на законы, нормативные акты являются желательными, усиливающими аргументацию.

В качестве самостоятельных творческих заданий могут быть предложены различные виды работы с интернет-ресурсами. Например, «свободный поиск» – дается задание «свободного поиска» ответа на вопрос учителя с последующим устным или письменным обзором (в виде доклада, стенгазеты, презентации) того, что было найдено.

Задание «Найди ошибку». Интернет предоставляет право людям с разными убеждениями высказывать свое мнение, и детям предлагается найти эти советы, проанализировать их с точки зрения законов, сделать обзор материалов, аргументировать свои суждения ссылками на нормативно-правовые акты. Такого рода задания формируют познавательный интерес, повышают эмоциональный фон урока. Они помогают школьникам осознать связь теории и практики, необходимость разделять знания и бытовые представления, самостоятельно давать определения экономических и юридических понятий.

Приведем пример текста с ошибками: сказка «Колобок» (по мотивам русской народ-

ной сказки), автор А. Зиновьева, ученица 10 класса МОАУ СОШ с УИОП № 37 г. Кирова.

Жила-была семья, в которой супруги были людьми возраста обязательного пенсионного обеспечения. Правда, финансовая политика у государства была на тот момент неудовлетворительная: тут и инфляция супостатная, и девальвация... и пенсия-то ниже уровня МРОТ. Однажды дед, оценив масштаб кризиса, сказал: «Бабка, организуй-ка небольшое акционерное предприятие по производству колобка!» Бабка, составляющая жалобу в ЖКХ, всплеснула руками: «Да что ты, пенсионер старый! У нас же бюджет нулевой! А как же первоначальный капитал?» Дед, подумав над этим фактом, сказал: «А ты, бабка, проверь все резервы и сусеки, возможно, найдется материал для кустарного производства пищевой продукции и последующей его сертификации...».

Вот пошла бабка, по резервам помела да наскребла-таки сырье на колобок, замесила тесто, растопила печку, испекла. Получился продукт пышен и ароматен. Положила бабка колобок на окошко остывать. А он – прыг за окно, покотился себе... Идет, гуляет, песни распевает, кур да гусей пугает.

Встретился ему Заяц и сообщает: «Колобок, Колобок, румяный бок! Я тебя приватизирую!» Колобок в ответ: «Я по сусекам скребен, в печку сажан, на окошке стужен... От деда с бабкой ушел, а от тебя подавно!» И покотился дальше. Встретился Колобку Косолапый. Серьезный такой и большой. Сразу перешел к делу: «Колобок, я тебя похищу и съем!» Колобок отвечает: «Я тогда подам на тебя иск в районный суд основного звена! По статье «Угроза здоровью и личной неприкосновенности». Так что пока, Мишка!» И покотился дальше. Встречается Колобку Лиса и говорит ему: «Колобок, Колобок, ты теперь моя частная собственность!» Колобок отвечает: «Меня уже хотели съесть и бабка с дедкой, и Заяц с Косолапым, а я от всех ушел! И от тебя, лиса, сбегу!»

А Лиса хвостом вильнула и мурлычет таким сладким голоском: «Ах, как славно ты поешь! У тебя, наверное, есть авторское право! Только вот Лиса совсем глуха стала,

состарилась совсем... Сядь-ка ко мне на нос и повтори песнь свою!» Колобок обрадовался неожиданному слушателю и сменил место дислокации, сел Лисе на нос и запел: «Я по сусекам скребен, по амбару метен, в печку сажен, на окошке стужен... На меня покушались и бабка с дедом, и...». Но не успел он допеть, как Лиса подбросила его носом, пасть раскрыла да проглотила. Вот так в результате мошенничества, за которое по Уголовному кодексу РФ следует соответствующая санкция, Лиса съела нашего румяного Колобка...

Задания по тексту: подчеркните экономические и правовые понятия в тексте; назовите понятия и утверждения, употребление которых не соответствует их смыслу или ошибочно, предложите свой вариант формулировки понятий¹³.

В теме «Исследовательская и проектная деятельность обучающихся в курсе «Основы финансовой грамотности»» проанализированы проблемы теории и практики организации учебно-исследовательской и проектной деятельности школьников. В Программе представлены варианты реализации курса «Основы финансовой грамотности» в основной (средней) школе по ГОС 2004 г. и ФГОС. Кроме того, здесь рассматриваются обязательные и вариативные элементы структуры рабочей программы учебного курса.

Таким образом, из анализа информационных и учебно-методических ресурсов по курсу «Основы финансовой грамотности» в школе можно сделать несколько выводов.

Во-первых, информационные ресурсы по финансовой грамотности, разработанные различными органами и организациями, представлены в большом количестве. Их главная особенность заключается в том, что они написаны специалистами финансовой сферы, но учебно-методический потенциал таких ресурсов следует признать недостаточным.

Во-вторых, учебно-методическое обеспечение курса «Основы финансовой грамотности» присутствует в виде учебных пособий издательства «Вита-пресс» для всех ступеней образования и издательства «Просвещение» (10–11-е классы). Учебники обществознания для основной (средней) школы будут доработаны в контексте реализации требований Концепции преподавания обществознания в Российской Федерации и Примерной основной образовательной программы основного (среднего) общего образования.

В-третьих, реализация программы повышения квалификации учителей Кировской области «Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе» позволит повысить финансовую грамотность педагогов и обучающихся.

Итак, население, грамотное в финансовом плане, лучше подготовлено к кризисным ситуациям и может эффективнее противостоять им: оптимально выбрать пенсионные программы, сберечь накопления, правильно принимать инвестиционные и иные финансовые решения. □

¹² Першина Ю.В. Формирование гражданской активности обучающихся. Ч. I: Методические рекомендации для руководителей и преподавателей образовательных учреждений Кировской области / Ю.В. Першина, Т.Ю. Ерёмкина, Н.Ф. Крицкая. Киров: ИРО Кировской области, 2012. С. 14–16.