



А.Ю. Лазебникова

Член-корреспондент
РАО, доктор педагогиче-
ских наук, руководитель
Центра социально-гума-
нитарного образования,
ФГБНУ «Институт
стратегии развития
образования РАО»
E-mail: alazebnikova@
mail.ru

ПРАКТИЧЕСКАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ ЗАДАЧИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ: СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ

*В статье рассматриваются такие направле-
ния финансового обучения учащихся, как измене-
ния в примерных программах и учебниках, подго-
товка учителей. Анализируются разработанные
педагогами учебно-методические материалы.*

*Ключевые слова: финансовая грамотность,
практика школ, обновление учебников, подготов-
ка учителя*

Задача повышения финансовой грамотности школьников из области постановки проблем и их разработки на теоретическом уровне переходит сегодня в плоскость практической реализации. Этому способствовало, в первую очередь, создание комплекса специальных учебных материалов по финансовой грамотности, начало массовой подготовки учителей к финансовому просвещению школьников, выявление, анализ и распространение первого эффективного опыта в этой области.

Оставим за рамками статьи рассмотрение во-
проса о создании и итогах апробации учебных
комплектов по финансовой грамотности, поскольку
ему посвящен целый ряд публикаций в данном
номере журнала.

Как цитировать статью: Лазебникова А.Ю.
Практическая реализация задачи повышения финан-
совой грамотности школьников: состояние и пробле-
мы // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017.
Т.1, № 2 (37). С.22–30.

Новые позиции в примерных образовательных программах и учебниках

Важным направлением в продвижении идей финансового просвещения школьников стало закрепление новых компонентов содержания (в виде требований к результатам обучения и в наборе дидактических единиц) в примерных образовательных программах по обществознанию — предмету, который традиционно содержит большой блок экономических и правовых знаний. Ответ на вопрос, какими содержательными позициями следует дополнить программы, помогли получить, в частности, проводившиеся в последние годы всероссийские и международные исследования финансовой грамотности различных групп населения, включая учащуюся молодежь (см. комментарий 1).

Так, по данным исследования Всемирного банка более 60% россиян со средними и ниже доходами не знают, в какую службу обратиться в случае обмана со стороны кредитно-финансовой организации, 80% не знают, куда обратиться в случае финансовых споров. Более 50% учащихся средней школы не видят корреляции между уровнем рисков и уровнем доходности финансовых инструментов. 60% не знают, что государство не несет ответственности за вклад более 1млн. 400 тыс. рублей.

В 2015–16 гг. в программы был внесен ряд положений, непосредственно связанных с финансами и финансовой деятельностью. Так, в примерной образовательной программе по обществознанию для основной школы появились позиции: банковские услуги, предоставляемые гражданам: депозит, кредит, платежная карта, электронные деньги, денежный перевод, обмен валюты; формы дистанционного банковского обслуживания: банкомат, мобильный банкинг, онлайн-банкинг; страховые услуги: страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности; инвестиции в реальные и финансовые активы; пенсионное обеспечение; налогообложение граждан; защита от финансовых махинаций; экономические функции домохозяйства; семейный бюджет, источники доходов и расходов семьи; активы и пассивы; личный финансовый план, сбережения.

Примерная программа общего среднего образования включает, в частности, такие единицы, как: фондовый рынок, его инструменты; акции, облигации и другие ценные бумаги; основные источники финансирования бизнеса; банковская система; Центральный банк РФ, его задачи, функции и роль в банковской системе России; финансовые институты.

Раздел финансового права впервые вошел в примерную программу по курсу права (углубленный уровень). Предполагается ознакомление

учащихся с правовым регулированием банковской деятельности, с правами и обязанностями вкладчиков.

Вслед за программами необходимые изменения были внесены в действующие учебники. Так, в учебнике обществознания для 7 класса (Обществознание. 7 класс. Авторы: Боголюбов Л. Н., Иванова Л. Ф. и др. М., Просвещение, 2017) в параграфе «Домашнее хозяйство» теперь обстоятельно раскрываются понятия *семейный бюджет, финансовые цели и планы, активы и пассивы, «подушка безопасности»* и др. А в рубрике «Учимся быть финансово грамотными» даются конкретные советы по ведению учета доходов и расходов, их планированию. Приведем выдержку из этого учебного материала.

Вероятно, ты получаешь какие-то деньги от родных и близких на карманные расходы или как подарок. Эти деньги можно назвать твоими личными доходами. На эти деньги ты что-то приобретаешь. Это твои расходы. Вести учет доходов и расходов несложно. Достаточно их записывать в тетрадь или в специальную таблицу в компьютере. Но при этом необходимо соблюдать несколько правил.

Записывай все доходы и расходы, даже совсем небольшие. Объединяй в группы. Это даёт возможность проследить, как меняется структура доходов и расходов из месяца в месяц. Например, в группу «сладости» можешь объединить расходы на конфеты, шоколад, печенье, жевательную резинку.

Важно, чтобы в учёте не появлялась группа расходов под названием «не помню куда», поэтому записывай расходы не в конце месяца по памяти, а ежедневно, сразу после совершения трат.

В учебнике 8 класса (Обществознание. 8 класс. Авторы: Боголюбов Л. Н., Лазебникова А. Ю. и др. М. Просвещение 2017) появились два новых параграфа «Банковские услуги» и «Страховые услуги». Последний из этих параграфов завершается разделом «Финансовая грамотность», в котором, в частности, дается «портрет» финансово грамотного человека. В одном из заданий к данному разделу учащимся предлагается составить иную памятку — перечень действий, которые нельзя допускать финансово грамотному человеку.

Новые материалы, способствующие финансовому просвещению учащихся, включены в учебники экономики и права.

Все эти изменения в программах и учебниках создают необходимую базу для эффективного решения задачи повышения финансовой грамотности молодежи.

Первый практический опыт

Определенное представление о том, как в практике работы школ решается задача повышения финансовой грамотности школьников, дают материалы, представленные на Всероссийский конкурс образовательных программ общего образования, имеющих финансовую составляющую. Активное участие в организации конкурса приняли издательство «Просвещение» и Банк России. Основной целью конкурса было выявление и распространение эффективных педагогических практик формирования у школьников знаний и умений в области финансовой грамотности.

Важнейшим условием конкурса являлось включение модуля «Основы финансовой грамотности» в образовательные программы школ в 2016–17 учебном году в рамках предметных или элективных курсов. Наличие такого модуля удостоверялось прилагаемым к сопроводительным документам учебным планом образовательного учреждения.

Более 200 школ подали заявки. Примерно половина из них, выполнив все предварительные условия, смогли принять участие в конкурсе. Эти школы представляли 45 регионов страны. Победителями конкурса стали авторские коллективы 12 школ из 11 регионов России. Члены жюри анализировали программы с учетом ряда критериев.

Вот отрывок из программы одной из победительниц конкурса учителя гимназии № 2 г. Сургут И. А. Билль.

Образовательный предметный модуль «Дела семейные» ориентирован на учащихся 9 класса и рассчитан на 15 учебных часов. Программа модуля может быть использована на уроках по обществознанию, а также в качестве курса по выбору. Модуль носит ярко выраженный практический характер, знакомит учащихся с основами семейного хозяйства, учит делать правильный выбор в пользу той или иной потребности, позволяет увидеть, как жизнь семьи зависит от экономических и правовых знаний, культурных норм и традиций.

В основе изучения образовательного предметного модуля лежит руководство следующими *принципами*: соответствие содержания модуля образовательному стандарту по обществознанию; выделение приоритетной цели курса и отбор материалов, изучение которых позволяет в максимальной степени достигать цели; учет возрастного, образовательного и культурного уровня учащихся; доступность аналитических материалов, заданий для изучения.

В ходе изучения материала используются следующие типы уроков: практикумы, диспуты, дидактические игры, уроки с использованием ИКТ-технологии. Указанные типы уроков предусматривают следующие *формы организации учебной деятельности*: обсуждение дискуссионных вопросов; работу в учебной группе (учебной паре); подготовку и представление сообщения по теме; написание сочинения; подготовку презентации и т.п.

Модуль содержит возможности для развития успешной познавательной деятельности: темы для дискуссий, сочинений, задания с таблицами, схемами, статистические сведения и т.п.

Изучение образовательного предметного модуля предполагает входной, поэлементный и обобщающий *контроль*. Задания направлены на разные виды учебной деятельности.

Предполагаемые результаты обучения:

– *предметные*: ученик овладеет понятиями *экономика домохозяйства, рациональный потребитель, семейный бюджет, защита прав потребителя, сбережения населения, страхование, труд и рынок труда, заработная плата, стимулирование труда, безработица, личное подсобное хозяйство и др.* Ученик научится: выделять источники доходов семьи (реальные и номинальные) и основные виды расходов семьи; определять традиции и способы ведения семейного хозяйства коренных народов ХМАО-Югры; выявлять принципы организации и эффективного ведения домашнего хозяйства в условиях рыночной экономики; определять роль и функции семьи в различных экономических условиях, рассчитать бюджет семьи;

– *Личностные*: ученик сможет проектировать собственную траекторию решения познавательных и практических задач финансовой направленности, прогнозировать ожидаемый результат финансово-экономической деятельности; делать осознанный выбор в пользу той или иной потребности семьи и ее членов; устанавливать взаимосвязь между личными потребностями и экономическими возможностями семьи;

– *Метапредметные*: проводить комплексный поиск финансовой информации в источниках различных типов, классифицировать социальные источники по типу информации; использовать при поиске и систематизации финансовой информации методы электронной обработки, отражения информации в различных знаковых системах (текст, таблица, схема, график, аудиовизуальный ряд) и перевода информации из одной знаковой системы в другую; различать в предлагаемой для ана-

лиза финансовой информации факты и мнения, объяснения, суждения и интерпретации; работать в микрогруппах, учебных парах, презентовать результаты собственной деятельности.

Анализ программы показывает, что учитель при разработке документа исходит из требований нормативного документа (ФГОС), конкретизирует образовательные результаты применительно к целям и содержательной направленности финансовой подготовки учащихся, учитывает их познавательные возможности и интересы. В выборе методов обучения приоритет отдается способам и приемам, активизирующим учебную деятельность, что вполне отвечает практико-ориентированному характеру модуля. Особо следует отметить стремление учесть в отборе материала хозяйственно-экономическую специфику региона.

Приведем фрагмент планирования изучения финансовых вопросов учителем лицея 1561 (Москва) И. А. Нимерницкой. (Таблица 1)

Фрагмент планирования Таблица 1.

Номер урока	Учебное содержание	Часы
19	Поведение продавца. Реклама как вид информации. Цели рекламы. Виды рекламы. Рекламодатели. 2-й час — финансовый практикум. «Отношение к рекламе» (работа с реальными рекламными материалами).	2
20	Банки. Возникновение, история, необходимость. Банковская система. Центробанк и его функции. Коммерческие банки. Банки в России. Первые государственные банки, банковская система дореволюционной России, переломные годы. Банки в СССР. Банковская система в 90-е и сегодня.	2
21	Банковские карты. История возникновения и развития. Смысл банковских карт. Виды банковских карт. Достоинства и недостатки банковских карт. 2-й час — семинар «Безопасность банковской карты»	2
22	Ценные бумаги. Возникновение ценных бумаг. Виды ценных бумаг. Ликвидность, надежность, доходность ценных бумаг. Биржа.	2
23	Кредит. Виды кредитов. Кредитная история. Возникновение кредитной истории гражданина. Бюро кредитных историй. Виды кредитных историй. 2 час — финансовый практикум «Выбор кредита». Работа на основе листовок о «кредитах для всех». Реакция на такую информацию.	2

24	Жилищно-коммунальное хозяйство. Жилищно-коммунальные услуги. Вода, электроэнергия, газ, тепло, канализация. Оплата по счетчику и оплата по тарифам. Экономия на услугах ЖКХ. Субсидии, льготы по оплате ЖКХ. Должники по ЖКХ. 2 час — финансовый практикум. Реальный платежный документ. Позиции платежки. Возможность сокращения расходов.	2
25	Сбережения и инвестиции. Отличие сбережений от инвестиций. Виды сбережений. Депозиты. Сертификаты. Металлические счета. Инвестирование. Инвестиционные риски. Инвестиционные фонды.	2
26	Финансовые пирамиды. Признаки финансовых пирамид. Виды финансовых пирамид. MMM. Экономический смысл финансовой пирамиды. 2-й час — финансовый практикум. «Выяви черты финансовой пирамиды» (любой вид МЛМ)	2
27	Финансовая безопасность. Финансовые авантюры. Финансовые мошенничества. Виды и история возникновения. Финансовый практикум «Объясню бабушке». Методы распознавания финансовых авантур и разумное финансовое поведение.	2
28	Сотовая связь. Тарифы сотовой связи. Выбор тарифа сотовой связи. Рациональность выбора. 2-й час — финансовый практикум «Выбери тариф»	2
29	Страхование. Страховой случай. Страхование недвижимости, медицинское страхование, страхование автомобиля. Добровольное и обязательное страхование.	2
30	Платное образование. Выбор платного образования. Экономический смысл платного образования. Кредит на образование.	2
31	Финансы и собственность в браке. Имущественные права и обязанности супругов. Алименты. Брак и брачный контракт. Заключение и расторжение. 2-й час — деловая игра по «Сказке о рыбаке и рыбке» А. С. Пушкина. Брачный договор старика и старухи.	2
32	Финансовые и имущественные права детей. Дееспособность. Трудовое право подростка. Заработок подростка.	2
33	Изобретение, авторство. Авторское право. Возникновение и охрана авторских прав. Финансовый смысл. Доходы авторов. Патент. 2-й час — деловая игра по сказке «Летучий корабль». Авторское право Ивана.	2

Вопросы финансового просвещения учитель включает в содержательный блок «Экономика». Практически охвачены все сюжеты модуля по финансовой грамотности. Каждый второй час изучения темы отведен

активным формам обучения: работа с рекламными материалами, финансовый практикум, деловая игра, семинарское занятие.

В целом учебные и методические материалы, поступившие на конкурс, отразили большой творческий потенциал педагогов, их готовность осваивать новые образовательные направления и их способность находить для этого адекватные методические средства; показали, что преподаватели ряда школ готовы усилить данный компонент общеобразовательной подготовки. Учителя выстраивают обучение в соответствии с основными целями финансовой подготовки школьников, с учетом практической направленности учебных материалов.

Проблемы и пути их решения

Для того чтобы изучение основ финансовой грамотности реально вошло в массовую практику школ, недостаточно усилий педагогов — энтузиастов. Требуется продуманная система подготовки учителей в масштабе страны. В этом направлении сделано уже немало. В минувшем году в Академии повышения квалификации и профессиональной подготовки работников образования (АПКиППРО) прошли обучение более 200 слушателей из 78 субъектов Федерации. Это будущие тьюторы, которым предстоит работать с учителями. При этом организаторы исходили из того, что данное направление не является разновидностью бизнес-образования. Главный акцент должен был сделан на формировании ключевых компетенций в сфере личных и семейных финансов. Курсы подготовки учителей для реализации задач в области повышения финансовой грамотности учащихся развернуты сегодня и при Высшей школе экономики. Какие бы формы повышения квалификации учителей не использовались, важно, чтобы подготовка носила комплексный характер и включала, по меньшей мере, три компонента:

— углубление знаний учителей в области финансов, овладение кругом базовых понятий, понимание взаимосвязей и взаимозависимостей финансовых явлений и процессов (эта составляющая особенно важна с учетом того, что большинство педагогов, раскрывающих эти сюжеты в рамках обществоведческого курса, не имеют базовой экономической подготовки);

— ознакомление педагогов с материалами по финансовой грамотности, широко представленными на различных Интернет-ресурсах (например, порталы «Банки. Ру», «Город финансов», «Азбука финан-

сов»), показ возможностей их использования на уроках и во внеурочной деятельности;

— обучение использованию практико-ориентированных технологий в работе со школьниками, включая игровые формы, практикумы, методы проектирования и моделирования.

Особого внимания заслуживает вопрос о месте финансового просвещения в школе и способах его интеграции в образовательную систему. Предложены различные формы и модели организации изучения школьниками основ финансовой грамотности. Анализ возможностей образовательных организаций показывает, что в основной школе предпочтительным является включение финансовой проблематики в традиционные учебные предметы. Это могут быть уроки обществознания (бюджет семьи), математики (решения задач с финансовыми расчетами), истории (происхождение денег, складывание банковской системы). В старшей школе это направление может быть продолжено с использованием возможностей курсов экономики и права. Вместе с тем старшеклассникам могут быть предложены самостоятельные элективные и факультативные курсы по финансовой грамотности. Для этого уже подготовлены разнообразные учебные и методические пособия.

Первые и достаточно успешные шаги в овладении учениками российских школ основами финансовой грамотности уже сделаны. Насколько продуктивными будут дальнейшие действия покажет, среди прочего, и намеченное на будущий год международное исследование по финансовой грамотности школьников, в котором наша страна предполагает участвовать.

Комментарий 1: «Россия заняла 25 место по уровню финансовой грамотности в мире»/Российская газета 02.11.2016; Худько Е. «Текущие оценки и проблемы измерения уровней финансовой грамотности в мировой практике/Экономическое развитие России № 8, 2016, с. 49–56.

Литература

1. Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С. Анализ методических подходов к разработке индикаторов финансовой грамотности населения / Финансы и кредит. 2013. № 12. С. 22–26.
2. Кошелева Л.А. Дидактические методы и приемы при обучении учащихся финансовой грамотности / Преподавание истории и обществознания в школе. 2016. № 6. С. 74–80.
3. Машинистова Г.Е. Проблемы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации / Учет и контроль 2016. № 8. С. 48–57.
4. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность как необходимый элемент социализации в условиях рыночной экономики / Экономический вестник экспертного совета. 2016. № 7. С. 33–35.
5. Сторчак С.А. Финансовая грамотность — важный фактор экономического развития / Финансы. 2014. № 7. С. 4–8.