

Непрерывное формирование финансовой грамотности обучающихся как целевой ориентир современного экономического образования

Continuous formation of financial literacy of students as a target of modern economic education

УДК 371

DOI: 10.12737/2500-3305-2025-10-1-100-106

Козина Е.Ф.

Канд. пед. наук, доцент, доцент департамента методики обучения Института педагогики и психологии образования, ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», г. Москва
e-mail: kozinaef@mgpu.ru

Kozina E.F.

Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Teaching Methods, Institute of Pedagogy and Psychology of Education, Moscow City Pedagogical University, Moscow
e-mail: kozinaef@mgpu.ru

Лихачева Т.С.

Канд. биол. наук, доцент департамента методики обучения Института педагогики и психологии образования, ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», г. Москва

Likhacheva T.S.

Candidate of Biological Sciences, Associate Professor of the Department of Teaching Methods, Institute of Pedagogy and Psychology of Education, Moscow City Pedagogical University, Moscow

Аннотация

В статье обоснована актуальность формирования у обучающихся финансовой грамотности как компонента функциональной, его содержательная и технологическая вертикальная преемственность в триаде «ДОУ – младшие классы – средняя/старшая школа»; отмечены имеющий место понятийный синонимизм, существующие проблемы в реализации исследуемого процесса, важность при этом организации финансовой развивающей среды.

Ключевые слова: экономическое образование и воспитание, функциональная грамотность, финансовая грамотность, понятийный синонимизм, преемственность, финансовая социализация, финансовая развивающая среда.

Abstract

The article substantiates the relevance of the formation of financial literacy among students as a component of functional literacy, its substantive and technological vertical continuity in the triad "Preschool educational institution – junior grades – middle/high school"; the existing conceptual synonymous row, existing problems in the implementation of the process under study, the importance of organizing a financial development environment are noted.

Keywords: economic education, functional literacy, financial literacy, conceptual synonymous row, continuity, financial socialization, financial development environment.

Введение

Современные быстро меняющиеся реалии, постоянное обновление экономического инструментария, цифровизация финансовой среды, изощрённость мошенничества в данной сфере и т.п. обуславливают необходимость постоянного экономического образования «для жизни» всех возрастных групп населения. Последнее и определило обособление финансовой грамотности в качестве самостоятельной, устоявшейся, дополнительной к основным (читательской, математической, естественнонаучной) таксономической единицы функциональной, согласно модели PISA («функциональная финансовая грамотность»). Важность соответствующей целенаправленной работы была отмечена на симпозиуме «Повышение финансовой грамотности в мире: реализация и инновации» (Организация экономического сотрудничества и развития при поддержке Минфина России, Москва, 2018).

Действительно, проведенные VK, Skillbox исследования потребности россиян в школьных дисциплинах (сентябрь 2022 г.) показали, что каждый второй респондент отметил среди трех предпочитаемых предметов «Финансовую грамотность» (52%), третий – «Экономику» (30%) («Маркетинг» - 8%). При этом соответствующая работа напрямую связывалась с обязательной ранней школьной профориентацией (73%). Проведенное нами аналогичное независимое исследование среди воспитанников дошкольных образовательных учреждений (ДОУ), обучающихся I, II образовательных степеней и их родителей, педагогов (ИППО ГАОУ ВО МГПУ, октябрь 2022 г.) показало похожую картину: на первом месте среди предпочитаемых дисциплин единогласно фиксировался «Иностранный(-ые) язык(-и)»; на втором с превалированием среди школьников - «Информатика / программирование»; третье место заняли «профильные предметы», в том числе «Экономика» (с преобладанием среди участников образовательного процесса ДОУ). Это еще раз подтвердило необходимость учета при организации учебно-воспитательного процесса положений Концепции экономического образования в общеобразовательной школе (И.В. Липсиц, Л.Л. Любимов, Е.В. Савицкая, НИУ ВШЭ). Более того на современном этапе достаточно четко определены суть финансовой социализации детей и подростков: ребенок делает вклад в свой человеческий капитал; пользуется правами потребителя финуслуг и исполняет соответствующие обязанности; способен помочь родителям платить налоги, разбираться с кредитами; может зарабатывать; одалживает и занимает деньги, распоряжается карманными сбережениями, копит, участвует в управлении семейным бюджетом; осуществляет платежи, совершает офф-/онлайн-покупки и др. (по Е. Лавреновой), - соответствующие механизмы (ФМЦ РАНХиГС).

Вместе с тем легкость вхождения процесса формирования финансовой грамотности в современное до-/школьное образование обусловлена тем, что данная «инноватика» реально имеет под собой почву, созданную на конкретно-тематическом уровне в советское время, элективно-факультативном – в 1990-е гг. При этом методика экономического / финансового образования как «молодая» частно-дидактическая область находится в стадии становления, чему свидетельствует имеющий место нередкий терминологический синонимизм в ее основе, где в качестве ключевых процессов заявляются «экономическое образование», «экономическое воспитание», «экономическое просвещение», «экономическая / финансовая социализация», «финансовое образование», «финансовое просвещение», «предпринимательское образование» с целевым ориентиром как «экономические ЗУН», «экономическое поведение / социализация», «экономическая / финансовая грамотность», «экономическая / финансовая культура», «финансовая компетентность / компетенции», «налоговая грамотность», «предпринимательское мышление» и т.п. При этом отмечается, что, несмотря на широту формируемых финансовых знаний, умений, компетенций, все они должны быть ориентированы на решение человеком конкретных житейских задач, что отвечает сути функциональной грамотности.

Собственно интенсивное и целенаправленное формирование методики и стало, как это и можно было предполагать, основным фактором появления неравнозначных подходов к пониманию и определению базовых представлений и терминов всего научного направления.

В частности, можно отметить множественность толкований термина «воспитание» в сочетании с атрибутом «экономическое». Так, Светлана Владимировна Юдакова под соединением приведенных понятий понимает управляемую и организованную работу рефлекслируемого освоения базовыми знаниями и основными умениями в сфере экономических знаний, востребованными личностными возможностями и свойствами, которые способны привести к достижению желаемых результатов в экономическом взаимодействии воспитуемого с обществом.

Несколько иное разъяснение рассматриваемого понятия дает Л.Е. Эпштейн. Прежде всего, она видит экономическое воспитание неотъемлемой частью, с одной стороны, всей экономической жизни нашей страны, с другой – существующей модели воспитания. Помимо того, по мнению Л.Е. Эпштейн, в экономическое воспитание следует включить умение использовать существующие в экономике условия, знание экономических законов, понимание экономических отношений и осведомленность в области научных подходов к формированию и развитию экономически обоснованного мышления.

Автор учебников по экономике для школы Ирина Абрамовна Сасова под экономическим воспитанием понимает: во-первых, систематически организованное и направленное к определённым целям освоение не только знаний из области экономики, но и соответствующих умений; во-вторых - создание осознанного желания перечисленные возможности использовать в жизни, встраивать их в собственную модель поведения и мышления, что и должно привести к появлению такого члена социума, который станет подлинным хозяином и успешным членом коллектива. Между тем Наталья Павловна Рябина видит в экономическом воспитании чётко организованную и основанную на системном подходе процедуру формирования и развития у обучаемых (воспитуемых) базовых представлений об экономической теории, умений ее понимать и интерпретировать и навыков ее использовать. Последнее связывается с появлением у личности воспитуемых таких качеств, которые обеспечат возможность успешного включения воспитуемого в экономические отношения.

Борис Тимофеевич Лихачев придерживается деятельностно-психологического подхода к трактовке сути рассматриваемого понятия. Он видит необходимость организации педагогической (в том числе воспитательной) деятельности, основным направлением которой станет развитие у обучаемых особого сознания, называемого автором «экономическим», в чём и усматривается экономическое воспитание.

Неоднозначно и понимание в научном мире сути финансовой грамотности:

- 1) Определённая форма знания: «знание основных финансовых понятий, таких как работа со сложными процентами, разница между номинальными и реальными значениями, а также основы диверсификации рисков» (A.Lusardi, 2008).
- 2) Способность применить усвоенное знание: способность понимать и эффективно использовать различные финансовые навыки, включая личное финансовое управление, бюджетирование и инвестирование. Когда вы финансово грамотны, у вас есть основа отношений с деньгами, и это пожизненное путешествие обучения (J.Fernando, 2023).
- 3) Специализированное умение: «личная финансовая грамотность – это умение читать, анализировать, управлять и обеспечивать взаимодействие личными финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие» - такое определение приводит (W.L. Anthes, 2004).
- 4) Рациональное финансовое поведение: способность управлять деньгами в различном использовании, включая мониторинг повседневных финансовых вопросов на рынке и делать правильный выбор для "финансовой грамотности" людей (Z. Tezel, 2015).
- 5) Комплексное: совокупность финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и моделей поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном счете, способность достичь индивидуального финансового благополучия (A. Atkinson, F.-A. Messy, 2012).

- б) Знание и понимание финансовых терминов, понятий, финансовых рисков. Необходимые и способствующие возможности участия в экономической жизни общества, а также улучшению личного финансового благополучия, навыки, мотивация, уверенность в принятии результативных решений (PISA). [3, с.3].

Итогом финансового образования должно стать финансовое благосостояние в результате сочетания осведомленности, знаний, умений, поведенческих моделей, ориентированных на практическое применение в жизненных ситуациях обучающихся на каждой ступени. Последнее и определяет структурные компоненты финансовой грамотности. Содержательный компонент предполагает финансовые знания и понимания таких терминов, как деньги и операции с ними, планирование и управление финансами, риски и вознаграждения, финансовая среда. Деятельностно-познавательный компонент — это когнитивные умения в области выявления финансовой информации, ее анализа как в общем, так и финансовом контекстах, а также оценка финансовых проблем и рисков. Контекстно-ситуационный компонент рассматривает контексты дома, семьи, общества, работы и образования, личных трат, включая досуг. Именно с учетом такой модели PISA проводится диагностика уровня сформированности финансовой грамотности у школьников (проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования», 2018), недостаточного, базового и продвинутого уровней ее сформированности в соответствии с когнитивным (знание - понимание), поведенческим (умения - поведение), мотивационным (личные характеристики, установки) критериями (проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования», 2018).

Все это позволило ввести понятия ФинЗОЖ и «финансово грамотный человек» как трезво оценивающий свой возможности и сопоставляющий со своими потребительскими желаниями, рассматривающий поливариантные решения и способный делать осознанный выбор на основе сбора и анализа необходимой финансовой информации, прогнозирующий отсюда последствия и планирующий свою жизнь «на будущее» (целеполагающий). Формирование данных качеств не сиюминутный процесс: он предполагает непрерывность и преемственность в соответствующей работе, начиная с дошкольной ступени. Этому способствуют разработанная единая рамка (система) финансовых компетенций для обучающихся школьного возраста и взрослого населения (утверждена Минфином РФ и Банком России на заседании Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.), цифровая поддержка (проекты «Дружи с финансами», «ХочуМогуЗнаю», моифинансы.ру, финтест.вашифинансы.рф, <https://pensionfg.ru/>, https://journal.tinkoff.ru/pro/?internal_source=tj-route_uch_uchebnik_-_navigation.header, <https://finlit-conf.ru/2024>).

Вместе с тем финансовая грамотность как целевой ориентир заявлена, в первую очередь, во ФГОС для старшей школы [1, с.54-55] с началом целевой отработки в 5 классах (проект ИСРО РАО «Мониторинг функциональной грамотности учащихся») по ее предметным областям: доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финбезопасность; общая экономика и финансовая арифметика (дополнительные модули «Собственный бизнес», «Банки», «Фондовый рынок», «Пенсионное обеспечение»). Этому способствуют разработанные парциальные программы: «Основы финансовой грамотности» (В.В. Чумаченко, А.П. Горяев), «Финансовая грамотность» (Г.С. Ковалева и др.), «Финансовая грамотность. Новый мир» (Е.Б. Хоменко, А.Г. Кузнецова), «Финансовая грамотность на уроках Всеобщей истории и истории России» (А.Г. Худокормов, В.В. Дроздов и др.), «Финансовая грамотность» (Ю.В. Брехова, Д.Ю. Завьялов, А.П. Амосов), - курсы внеурочные ДОП («Умназия», «Boss Kids»); общая методическая поддержка в открытом доступе (школа.вашифинансы.рф, Банк разработок НИУ ВШЭ; в том числе онлайн-уроки - <https://dni-fg.ru/>, <https://fingram-history.oc3.ru/>), тематическая литература («Финансы для тинейджеров» Н. Поповой, «Как научить ребенка обращаться с деньгами» Дж. Годфри).

При этом обращает на себя внимание операционно-технологическая близость рекомендаций по формированию финансовой грамотности обучающихся основной и начальной школы, ориентированных на задействование творческих способностей детей, развитие у них коммуникативных компетенций, проектно-практического мышления. В частности, в качестве рекомендуемых форм и приемов работы в средней и старшей школе предложены практики решения задач на интегративной основе с практико-ориентированным финансовым содержанием, проектной экономической деятельности (так, образовательные проекты ПАКК предлагают спектр мероприятий, посвященных обсуждению вопросов финансовой грамотности). К их числу также относятся исследовательская, олимпиадная, игровая деятельность, включающая тренинг-игры и игровое моделирование (<https://doligra.ru/>), квизы, кейс- и видео-уроки, например, из архива Московского образовательного телевизионного канала. Для оценивания возможно использование, например, демонстрационных тестов «Основы экономических знаний» от МЦКО или с сайта «Фин. Тестирование». При этом максимальная визуализация возможна при комиксной подаче учебного материала, использования ментальных карт, кластеров. Перечисленное способствует организации непрерывной работы по формированию у обучающихся финансовой грамотности, в том числе на ранних пропедевтических ступенях. Это важно, ибо исследование Global Entrepreneurship Monitor показало, что именно наличие непрерывного предпринимательского образования в начальной и средней школе является одним из ключевых факторов, влияющих на условия развития предпринимательства в стране в целом (двухуровневый Yandex-КПК «Функциональная грамотность: развиваем в школе»).

Согласно ФГОС НОО 3.0, формирование у младших школьников финансовой грамотности идет в рамках отработки навыков здорового и безопасного образа жизни (п.43.5 пп.2,9 Приказа Минпросвещения России №286 от 31.05.2022 г. – небезопасность разглашения финансовой информации, опыт соблюдения правил безопасного поведения при использовании личных финансов, основы рационального поведения и обоснованного принятия решений) на междисциплинарной основе (п.43.4 пп.7) с обязательным соблюдением вертикальной преемственности в подаче материала (спиральное структурирование тематического блока). Хотя в отличие от ФГОС ООО в начальной школе данная работа носит пропедевтический характер. В частности, во всех видах планируемых результатов по курсу «Окружающий мир» есть имеющие непосредственное отношение к финансовой грамотности:

- личностные – первоначальные представления о человеке как члене общества, в том числе участники финансовых отношений, ответственное потребление и отношение к результатам труда и деньгам;
- метапредметные – понимать целостность окружающего мира (связь природной и социальной среды обитания), проявлять способность ориентироваться в изменяющейся действительности, предвидеть возможность возникновения трудностей и ошибок, предусматривать способы их предупреждения, в том числе в житейских ситуациях;
- предметные – различать расходы и доходы семейного бюджета, ориентироваться в возможных мошеннических действиях при общении в мессенджерах и др.

Поэтому все вариативные программы «Окружающий мир» в разной степени касаются экономической проблематики от уровня разрозненных / включенных в ОБЖ тем до тематических модулей / разделов.

При этом проведенный в 2022/ 2023 уч. гг. в соответствии с Единой рамкой компетенций по финансовой грамотности опрос студентов ИППО ГАОУ ВО МГПУ показал: большинство респондентов (83%) убеждены, что хорошо владеют содержательным компонентом финансовой грамотности и уверены в знании видов и правил пользования денег, а также убеждены, что им не грозит мошенничество в экономической сфере. Они готовы обучить перечисленному школьников. В вопросе расчета личных и семейных расходов и доходов уверенность выразили все респонденты. Однако результаты по иным тематическим блокам не были такими однозначными: если 66% опрошенных выразили готовность объяснить ребенку

трудности кредитования и осуществления займов, то по вопросам системы страхования и банковским вкладам только 17% указали на свою «осведомленность» (остальные подчеркнули отсутствие знаний по данной проблеме и невозможность поэтому обучить детей). Механизм инвестирования подвластен только 34% респондентов. При этом все единодушно отметили ведущую роль курса методики изучения «Окружающего мира» в целом и математики, обществознания, ОБЖ, правоведения в частности при формировании у них как учителей финансовой грамотности. Опрос студентов в следующем учебном году позволил выявить интересную динамику: резкий всплеск уверенности в собственной финансовой осведомленности у обучающихся очного отделения на фоне роста неуверенности и сомнения у учителей-практиков вечернего, заочного и дистанционного подразделений. Последнее обуславливает необходимость выхода в методике преподавания «Окружающего мира» / обществознания за рамки изучения только конкретных экономических тем интегративного курса и углубление в парциальные программы: ранее апробированные на основе экономической сказки («Экономика для младших школьников» Т.В. Смирновой, Т.Н. Просняковой), горизонтальной преемственности с базовым курсом («Экономика» И.А. Сасовой, Л.М. Клариной, Е.Н. Землянской), экспериментальные («Человек. Жизнь. Экономика» А.С. Прутченкова, Б.Н. Райзберга), факультативные («Экономика. 4-6 кл.» И.В. Липсица, Л.В. Антоновой, Л.П. Анастасовой); специально разработанные под кураторством профильных организаций (НИУ ВШЭ – двухплоскостная «Финансовая грамотность» Г. Гловелли, Е. Гоппе с акцентом на неразрывную работу с детьми и родителями; Банк России – «Введение в финансовую грамотность» Е.Л. Рутковской, А.В. Половниковой и др.); внеурочные («Секреты финансовой грамоты» Н.Г. Калашниковой, Е.М. Белоруковой, Е.Н. Жарковой). Углубленная финансовая подготовка будущих учителей на валидном материале необходима в связи с ростом в последнее время интереса младших школьников к экономической тематике и, как ответ рынка услуг, увеличением частных off-/on-line курсов (школ, академий) финансовой грамотности (Kids MBA, «Умназия», «Финик», Smarty Kids, Сбер мини-курсы, Yandex «Плюс детям», «ФинЗнайка» и «ФинПрактик» от «ФинГрам»), разработанные финансовыми аналитиками, сотрудниками банков, предпринимателями, бизнес-тренерами, трейдерами и др. «профильниками». Опрос прошедших подобные программы младших школьников позволил выявить как плюсы от интенсивного погружения, так и минусы, в первую очередь связанные с искажением в их личностном становлении: некоторые из программ построены по типу интенсив-курсов личностного роста, в результате у детей фиксировалась убежденность в собственной «финансовой избранности» с проблемами в общении со сверстниками, заикленность на финансах, нездоровое соперничество, необоснованный рост экономического авантюризма, повышенный интерес к экономической атрибутике-антуражу на фоне психологической незрелости и т.п. Это свидетельствует о несоответствии используемых разработчиками механизмов формирования финансовой грамотности возрастным особенностям слушателей и требует тщательной независимой предварительной экспертизы подобных программ.

Анализ литературы и опыта учителей-практиков позволил суммировать следующие рекомендации по формированию финансовой грамотности младших школьников: 1) обязательные практика решения финансовых проблемных ситуаций с практическим содержанием (интегративная основа / межпредметная интеграция, развивающие упражнения), сотворчество (продуктивные виды деятельности); 2) чередование в работе экономических сказок, игр (в том числе on-line – «ФинЗнайка»), малых фольклорных форм; 3) групповая работа; 4) экономические проекты; 5) олимпиадная практика (СЭО - Олимпиада.ру); 6) кейс-уроки; 7) тесты как форма оценивания; 8) максимальная визуализация материала (мультимедийность – «Смешарики. Азбука фин.грамотности» / «Простоквашино»; комиксная подача, работа по плакату, алгоритмы, ментальные карты, ЦОР – «Монеткины»); 9) обязательная экономическая библиотечка («Удивительные приключения в стране Экономика» И.Липсица, «Пес по имени Мани» Б.Шефер); 10) ведение обучающимся дневника расходов и др.

Хотелось бы отметить, что в настоящее время формирование у ребенка финансовой грамотности начинается до поступления в школу, чему свидетельствуют многочисленные экономическо-методические вебинары, пособия для воспитателей и сказочно-игровые для детей дошкольного возраста («Финансовая грамотность с хаски Лаки» В. Медведевой, «Финансовая грамотность. Сценарии обучающих сказок» Л. Стахович, Е. Семенковой). В ДОУ данная работа в основном проводится в контексте реализации трудового направления воспитания дошкольников [2, с.10], затрагивая когнитивное, социальное, патриотическое, социальное, физическо-оздоровительное, этико-эстетическое, т.е. именно воспитательная ниша становится определяющей. Поэтому на дошкольном этапе рекомендуется учить детей бережливости, привлекать к работе по дому. В это время дошкольникам уже можно использовать карманные деньги, но не в качестве подкупа или наказания. Взрослым же целесообразно рассказывать им о своей работе и не делать тайны из вопросов семейного финансового положения (по Б.Ф. Фельдману).

Вместе с тем, помимо интегрированной традиционной модели, в последнее время в дошкольной практике становится популярной однопредметная. Так, появились разнообразные курсы: «Финансовая грамота» М. Кинеевой, В. Кузиной, построенный в проблемном ключе; «Образовательная программа «Азы финансовой культуры для дошкольников» Л.В. Стахович, Л.Ю. Рыжановской, Е.В. Семенковой; «Финансовая грамотность дошкольника» авторов Г.П. Поварничиной, Ю.А. Киселевой; «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности» А.Д. Шатовой, Ю.А. Аксеновой и др. Однако в силу возрастных особенностей дошкольников работа по любой из этих моделей должна строиться в русле интерактивности, цикличности, продуктивности, партнерства и игры (экономические игры, мастерские, мини спектакли, беседы-обсуждения, стартовые проекты, моделирование) в условиях насыщенной предметно-развивающей тематической среды (финансовые детские мини музеи / уголки, использование готовой и создание авторской мультколлекции; экономические кубы, лэпбуки).

Анализ литературы позволяет говорить о том, что в теории выстроена единая вертикаль работы по формированию у воспитанников финансовой грамотности, чему способствует содержательная и технологическая близость ее реализации на ступенях «ДОУ – младшие классы – средняя / старшая школа». Ведется активный поиск эффективных технологий до- / школьного экономического образования в целом. Вместе с тем именно «молодость» методики преподавания детям экономики нередко приводит к активному заимствованию методов и форм работы без учета возрастных особенностей обучающихся. Быстро расширяющийся рынок образовательных услуг в сфере «прокачки» финансовой грамотности населения, особенно до- / школьного возраста, нуждается в тщательном сертифицировании.

Литература

1. Приказ Министерства просвещения РФ от 12.08.2022 № 732 «О внесении изменений в федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17 мая 2012 г. №413» [Электронный документ]. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202209120008> (дата обращения: 12.04.2023).
2. Примерная рабочая программа воспитания для образовательных организаций, реализующих образовательные программы дошкольного образования [Электронный документ]. – URL: <https://fgosreestr.ru/uploads/files/203d1cc2470263db4c17c5f117e02ce8.pdf> (дата обращения: 05.09.2024).
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» [Электронный документ]. – URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/02/main/25.09.2017_N_2039-r.pdf (дата обращения: 20.08.2024).