

|                     |   |
|---------------------|---|
| Цитата номера ..... | 5 |
|---------------------|---|

## ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

|                                                                                                                                                        |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Вступительное слово .....                                                                                                                              | 6  |
| <i>Лавренова Е.Б.</i> Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся общеобразовательных организаций..... | 8  |
| <i>Лазебникова А.Ю.</i> Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы .....                         | 22 |
| <i>Ковалева Г.С.</i> Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст .....                                  | 31 |
| <i>Рутковская Е.Л.</i> Факторы формирования финансовой грамотности школьников .....                                                                    | 44 |

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

|                                                                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Седова Е. А.</i> Вопросы финансовой грамотности в школьном математическом образовании .....                                         | 55 |
| <i>Басик Н.Ю.</i> Педагогический потенциал интегральных и модульных курсов по финансовой грамотности для старшей школы .....           | 65 |
| <i>Королёва Г.Э.</i> Педагогический потенциал учебно-методических материалов по финансовой грамотности .....                           | 78 |
| <i>Французова О.А.,<br/>Давыдова Е.И.</i> Развитие финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов ..... | 86 |
| <i>Половникова А.В.</i> Учебно-методические комплексы по финансовой грамотности.....                                                   | 95 |

## РЕГИОНАЛЬНЫЙ ОПЫТ АПРОБАЦИИ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

|                                                                                                                                                                                                                        |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Калашникова Н.Г.</i> Результаты апробации УМК «Финансовая грамотность» в Алтайском крае.....                                                                                                                        | 105 |
| <i>Кошелева Л.А.</i> Программы и УМК по финансовой грамотности: анализ, проблемы, перспективы (Калининградская область) .....                                                                                          | 114 |
| <i>Вашукова И.С.</i> Методические подходы к преподаванию курса по финансовой грамотности: по итогам апробации курса в Архангельской области.....                                                                       | 123 |
| <i>Змиева С.И.</i> Учебно-методические материалы по финансовой грамотности для младших школьников .....                                                                                                                | 134 |
| <i>Андреева О.С.,<br/>Шевяков М.Ю.</i> Опыт работы с УМК по финансовой грамотности в системе профессионального образования: Волгоградская область.....                                                                 | 142 |
| <i>Кучеренко Т.В.,<br/>Волженина Н.В.,<br/>Алымова Н.Н.</i> Условия формирования финансовой грамотности обучающихся в системе среднего профессионального образования (КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства»)..... | 154 |

## ПЕДАГОГИЧЕСКАЯ КОМПАРАТИВИСТИКА

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Черников А.С.</i> Особенности магистратуры Великобритании ..... | 164 |
|--------------------------------------------------------------------|-----|

## ОБРАЗОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

|                                                                                                                                                                                             |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Мягкова О.С.,<br/>Розова Е.О.</i> Перспективы преподавания философии и религиоведения в процессе работы над новыми версиями федеральных государственных образовательных стандартов ..... | 176 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

## ЮБИЛЕИ

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <i>Алиев Ю. Б.</i> .....  | 184 |
| <i>Савина А. К.</i> ..... | 186 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| НАУЧНАЯ ЖИЗНЬ ..... | 188 |
|---------------------|-----|

|               |     |
|---------------|-----|
| SUMMARY ..... | 189 |
|---------------|-----|

|                                              |     |
|----------------------------------------------|-----|
| ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ СТАТЬИ..... | 200 |
|----------------------------------------------|-----|

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| АСПИРАНТУРА И ДОКОРАНТУРА ..... | 200 |
|---------------------------------|-----|

Научный и информационно-аналитический педагогический журнал  
**«ОТЕЧЕСТВЕННАЯ И ЗАРУБЕЖНАЯ ПЕДАГОГИКА»**

Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-63015 от 10.09.2015 г.

**Учредитель**

Федеральное государственное бюджетное научное учреждение «Институт стратегии развития образования Российской академии образования»

**Журнал включен в Перечень российских рецензируемых научных журналов ВАК**

**Журнал размещен в каталоге научной периодики РИНЦ на платформе Научной электронной библиотеки eLibrary.ru**

**Журнал также индексируется в 10-ти российских и международных базах данных, в том числе: OCLC Worldcat, BASE, ROAR, RePEc, Open AIRE, Соционет, EBSCO A-to-Z, EBSCO Discovery Service.**

**Адрес редакции**

105062, г. Москва, ул. Макаренко, д. 5/16

Тел.: 8 (495) 621-33-74

E-mail: redactor@instrao.ru

Сайт: ozp.instrao.ru

Периодичность: 6 номеров в год

Тираж 800 экз.

Свободная цена

**Допечатная подготовка**

Верстка: А.В. Кошентаевский

Формат 60x90/16. Подписано к печати 20.04.2017

Печать цифровая. Объем 12,33 п.л. Стр. 200.

Отпечатано в типографии ООО «Белый ветер»

Москва, ул. Щипок, д. 28 Тел.: (495) 651-81-56

Заказ №

При использовании материалов журнала ссылка обязательна.

Мнение авторов может не совпадать с позицией редакционной коллегии.

Ответственность за содержание рекламных материалов несут рекламодатели.

Уважаемые авторы!

Редакция и учредитель журнала просят присылать предложения о публикации своих статей на адрес редакции.

Индекс для подписчиков по каталогам «Пресса России»  
и «Урал-Пресс» **83284**

12+

**Журнал «Отечественная и зарубежная педагогика» включен в Перечень российских рецензируемых научных журналов ВАК****Редакционный совет**

**Балыхин Г.А.**, депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, академик РАО, доктор экономических наук, профессор

**Богданов С.И.**, доктор филологических наук, профессор

**Болотов В.А.**, академик РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Бордовский Г.А.**, академик РАО, доктор физико-математических наук, профессор

**Васкез Лиза**, PhD (Педагогика, доцент, Университет Витербо (США))

**Де Вогт Гленн**, доктор филологических наук, профессор (США)

**Дегтярев А.Н.**, депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор

**Зинченко Ю.П.**, академик РАО, доктор психологических наук, профессор

ских наук, профессор

**Иванова С.В.**, член-корреспондент РАО, доктор филологических наук, профессор

**Кароли Дорена**, PhD (Педагогика), доцент факультета педагогики, музееведения и туризма университета г. Мачерата (Италия)

**Кузнецов А.А.**, академик РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Кусаинов А.К.**, президент Академии педагогических наук Казахстана, иностранный член РАО, доктор педагогических наук, профессор, Казахстан

**Левицкий М.Л.**, академик РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Ли Джун**, PhD (педагогика), адъюнкт-профессор Китайского университета (Гонконг)

**Лубков А.В.**, член-корреспондент РАО, доктор исторических наук, профессор

**Миронов В.В.**, член-корреспондент РАО, доктор филологических наук, профессор

**Никандров Н.Д.**, академик РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Ничкало Н.Г.**, академик НАПН Украины, доктор педагогических наук, профессор

**Рудик Г.А.**, доктор педагогических наук, профессор (Монреаль, Канада)

**Санделл Элизабет**, Монреаль PhD (педагогика), профессор Университета штата Миннесота (США)

**Семенов А.Л.**, академик РАН, академик РАО, доктор физико-математических наук, профессор

**Серигов В.В.**, член-корреспондент РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Соломин В.П.**, доктор педагогических наук, профессор

**Сулима Е.Н.**, доктор филологических наук, профессор

**Ткаченко Е.В.**, академик РАО, доктор химических наук, профессор

**Редакционная коллегия**

Главный редактор

– **Иванова С.В.**, член-корреспондент РАО, доктор филос. наук, профессор

Зам. главного редактора

– **Овчинников А.В.**, доктор пед. наук

Выпускающий редактор

– **Осмоловский В.В.**

**Члены редколлегии**

**Александрова О.М.**, кандидат педагогических наук

**Бибенина Е.В.**, кандидат педагогических наук

**Безрогов В.Г.**, член-корреспондент РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Богуславский М.В.**, член-корреспондент РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Елкина И.М.**, зав. Центром научной информации и международного сотрудничества Института стратегии развития образования РАО

**Лазебникова А.Ю.**, член-корреспондент РАО, доктор педагогических наук, профессор

педагогических наук, профессор

**Логвинова И.М.**, кандидат педагогических наук, доцент

**Ломакина Т.Ю.**, доктор педагогических наук, профессор

**Лукацкий М.А.**, член-корреспондент РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Мариносян Т.Э.**, кандидат философских наук

**Найденова Н.Н.**, кандидат педагогических наук

**Никитина Е.Е.**, кандидат педагогических наук

**Орешкина А.К.**, доктор педагогических наук, доцент

**Осмоловская И.М.**, доктор педагогических наук

**Пентин А.Ю.**, кандидат физико-математических наук, доцент

**Пустьильник М.Л.**, кандидат химических наук

**Селиванова Н.Л.**, член-корреспондент РАО, доктор педагогических наук, профессор

**Сорина Г.В.**, доктор философских наук, профессор

**Тагунова И.А.**, доктор педагогических наук

**Турбовской Я.С.**, доктор педагогических наук, профессор

## EDITORIAL BOARD

**Olga M. Aleksandrova**, PhD (Education) (Russia)

**Grigoriy A. Balykhin**, deputy of the State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation, Academician of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Economics), Professor (Russia)

**Ekaterina V. Bebenina**, PhD (Education) (Russia)

**Vitaliy G. Bezrogov**, Corresponding Member of the Russian Academy of Education, Dr. Sc. (Education), Professor (Russia)

**Sergey I. Bogdanov**, Dr.Sc. (Philology), Professor (Russia)

**Mikhail V. Boguslavskiy**, Corresponding Member of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Victor A. Bolotov**, Academician of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Gennadiy A. Bordovskiy**, Academician of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Physics and Mathematics), Professor (Russia)

**Dorena Caroli**, PhD (Education), Associate Professor, University of Macerata (Italy)

**Aleksandr N. Degtyarev**, deputy of the State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation, Dr.Sc. (Economics), Professor (Russia)

**Glenn DeVogdt**, Dr.Sc. (Philosophy), Professor, California State University (USA)

**Irina M. Elkina**, head of the Department of Scientific Information and International Cooperation (Russia)

**Svetlana V. Ivanova**, Chief Editor of the Journal "Otechestvennaya i Zarubezhnaya Pedagogika", Corresponding Member of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Philosophy), Professor (Russia)

**Askarbek K. Khusainov**, President of the Academy of Pedagogical Sciences of Kazakhstan, Foreign Member of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Education), Professor (Kazakhstan)

**Aleksandr A. Kuznetsov**, Academician of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Anna Yu. Lazebnikova**, Corresponding Member of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Mikhail L. Levitskiy**, Academician of the Russian Academy of Education, Dr. Sc. (Education), Professor (Russia)

**Jun Li**, PhD (Education), Associate Professor, the Chinese University (Hong Kong)

**Irina M. Logvinova**, PhD (Education), Associate Professor (Russia)

**Tatiana Yu. Lomakina**, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Aleksey V. Lubkov**, Corresponding Member of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (History), Professor (Russia)

**Mikhail A. Lukatskiy**, Corresponding Member of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Tigran E. Marinosyan**, PhD (Philosophy) (Russia)

**Vladimir V. Mironov**, Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences, Dr.Sc. (Philosophy), Professor (Russia)

**Natalia N. Naydenova**, PhD (Education) (Russia)

**Nelya G. Nichkalo**, Academician of the National Academy of Sciences of Ukraine, Dr. Sc. (Education), Professor (Ukraine)

**Nikolay D. Nikandrov**, Academician of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Ekaterina E. Nikitina**, PhD (Education), (Russia)

**Anna K. Oreshkina**, Dr.Sc. (Education), Associate Professor (Russia)

**Anatoliy V. Ovchinnikov**, Deputy Chief Editor of the Journal "Otechestvennaya i Zarubezhnaya Pedagogika", Dr.Sc. (Education) (Russia)

**Irina M. Osmolovskaya**, Dr.Sc. (Education), (Russia)

**Vladimir V. Osmolovskiy**, Executive Editor of the Journal "Otechestvennaya i Zarubezhnaya Pedagogika" (Russia)

**Aleksandr Yu. Pentin**, PhD (Physics and Mathematics) (Russia)

**Mikhail L. Pustynnik**, PhD (Chemistry) (Russia)

**Georgiy A. Rudik**, Dr.Sc. (Education), Professor (Montreal, Canada)

**Elizabeth J. Sandell**, PhD (Education), Professor, Minnesota State University (USA)

**Alexey L. Semenov**, Academician of the Russian Academy of Sciences, Academician of the Russian Academy of Education, Dr. Sc. (Physics and Mathematics), Professor (Russia)

**Vladislav V. Serikov**, Corresponding Member of the Russian Academy of Education, Dr. Sc. (Education), Professor (Russia)

**Natalia L. Selivanova**, Corresponding Member of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Valeriy P. Solomin**, Dr.Sc. (Education), Professor (Russia)

**Galina V. Sorina**, Dr. Sc. (Philosophy), Professor (Russia)

**Evgeny N. Sulima**, Dr.Sc. (Philosophy), Professor (Russia)

**Irina A. Tagunova**, Dr.Sc. (Education) (Russia)

**Evgeniy V. Tkachenko**, Academician of the Russian Academy of Education, Dr.Sc. (Chemistry), Professor (Russia)

**Yakov S. Turbovskoy**, Dr. Sc. (Education), Professor (Russia)

**Lisa Vasquez**, M.Ed., Associate Professor, Viterbo University (USA)

**Yuriy P. Zinchenko**, Academician of the Russian Academy of Education, Dr. Sc. (Psychology), Professor (Russia)

*Ваше благополучие зависит от ваших собственных решений.*

**Джон Рокфеллер** – американский предприниматель,  
филантроп, первый долларовый миллиардер  
в истории человечества

*Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждет безрадостное существование в будущем.*

**Роберт Кийосаки** – педагог, бизнесмен, инвестор,  
автор ряда книг по саморазвитию,  
финансовый обозреватель  
на Yahoo Finance, США

### Дорогие читатели!

Номер журнала, который вы держите в руках, посвящён проблеме развития финансовой грамотности обучающихся.

Основы финансовой грамотности являются неотъемлемой составляющей функциональной грамотности, значимым фактором успешной жизни каждого человека. Разработка различных учебно-методических материалов для обучающихся стала необходимым условием повышения их финансовой грамотности.

Институт стратегии развития образования РАО в течение нескольких лет участвует в Проекте Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

В 2015–2016 годах силами института была обеспечена методическая и консультационно-экспертная поддержка апробации дополнительных образовательных программ и учебно-методических материалов, направленных на повышение финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций и учреждений среднего профессионального образования. Апробация была проведена в нескольких субъектах Российской Федерации.

В журнале представлены статьи участников проекта, в том числе и сотрудников института, выступивших в качестве методистов, экспертов и консультантов апробации учебно-методических материалов по финансовой грамотности, и организаторов апробационных мероприятий — педагогов Архангельской, Волгоградской, Калининградской областей и Алтайского края.

Проблемы формирования финансовой грамотности, представленные в журнале, включены в международный контекст на основе результатов международного исследования PISA.

В настоящее время являются актуальными вопросы отбора содержания финансовых знаний и способов организации обучения школьников в рамках основной образовательной программы, как обязательной ее части, так и части по выбору участников образовательных отношений.

Авторы рассматривают общие проблемы формирования основ финансовой грамотности, дидактические функции и образовательные

возможности учебно-методических комплексов, сравнивают предложенные авторами различных УМК варианты организации познавательной деятельности, описывают методические подходы, которые были апробированы.

Предметом анализа являются содержание и методы работы педагогов, внедряющих апробируемые учебные курсы в систему внеурочной деятельности, модели их включения в учебные планы образовательных организаций.

Внимание авторов статей обращено также к вопросам организации апробации в регионах и особенностям методического сопровождения этого процесса, к проблеме согласованности оценок педагогического наблюдения и педагогической экспертизы в условиях широкомасштабной апробации. Кроме того, выявлены и обоснованы возможности инструментов методического сопровождения апробации, предложенные Институтом стратегии развития образования РАО.

Материалы авторов статей будут полезны исследователям и практикующим педагогам, размышляющим над проблемой функциональной грамотности обучающихся в целом и, в частности, над вопросами, связанными с повышением финансовой грамотности.

**Данута Валерьевна Чернышова,**  
начальник отдела стандартов и содержания  
в сфере общего образования Департамента  
государственной политики  
в сфере общего образования  
Минобрнауки России



**Е. Б. Лавренова**

Кандидат педагогических наук, эксперт по образовательным программам, Министерство финансов РФ  
E-mail: l.ek@mail.ru

## КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ КУЛЬТУРЫ ГРАМОТНОГО ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ У ОБУЧАЮЩИХСЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*В статье рассматривается проблема формирования культуры грамотного финансового поведения обучающихся, определяются концептуальные подходы к организации образовательной деятельности и условия их реализации.*

*Ключевые слова: культура грамотного финансового поведения, практическая финансовая задача, модель обоснованного выбора, модель образовательной деятельности*

Финансовая грамотность представляет собой одну из важнейших компетенций современного человека. Проблеме последствий безграмотного поведения хозяйствующих субъектов посвящено большое количество исследований. Например, исследования Лаборатории экономико-социологических исследований НИУ ВШЭ [2, с. 22–25], а также Национального агентства финансовых исследований [4], представленных в 2016 году. Все они приходят к общему выводу: большая часть населения страны ведет себя безграмотно в финансовой сфере, что приводит к снижению их уровня жизни (и часто имеет катастрофические последствия для семей), а также является одним из препятствий

---

**Как цитировать статью:** Лавренова Е. Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения у обучающихся общеобразовательных организаций // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.8–21.

инновационного развития российской экономики. Поэтому проблема необходимости формирования у граждан основ грамотного финансового поведения ни у кого не вызывает сомнений. Другой вопрос: как именно это сделать в условиях современной системы образования России с учетом специфики исторически сложившихся моделей поведения россиян, а также имеющихся финансовых, институциональных и кадровых ресурсов.

Очевидно, что для решения проблемы формирования у населения культуры грамотного финансового поведения необходим комплексный подход. Следует обучать различные категории взрослого населения, в том числе и пенсионеров, и студентов, и молодых специалистов, а также детей — будущих потребителей финансовых услуг. Особое внимание следует уделять именно школьникам. Обусловлено это тем, что детей легче научить, чем переучивать во взрослой жизни. Они легче, чем взрослые, воспринимают новую информацию, усваивают ценности и модели грамотного финансового поведения. Заложив основы грамотного финансового поведения у подрастающего поколения, общество сделает существенный вклад в свое качество жизни на будущее, что будет важным образовательным результатом и для современной школы. Данный подход реализуется в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее — Проект), где одним из приоритетных направлений реализации Проекта является формирование культуры грамотного финансового поведения у детей (обучающихся общеобразовательных организаций, в том числе детских домов и школ-интернатов и организаций дополнительного образования).

Для практического решения проблемы формирования культуры грамотного финансового поведения обучающихся необходимо построить научно обоснованную модель образовательной деятельности, содержащую в себе следующие элементы: цели образовательной деятельности, теоретико-методологические основания формирования культуры финансовой грамотности у обучающихся, структуру содержания образования финансовой грамотности, обобщенную схему организации образовательной деятельности, систему оценки образовательных достижений обучающихся, комплекс организационно-технических условий, необходимых для организации образовательной деятельности.

### ***Цели образовательной деятельности***

Целью образовательной деятельности как раз и является формирование культуры грамотного финансового поведения обучающихся общего образования. Культура грамотного финансового поведения в себя включает: знание устройства базовых финансовых институтов, принципов их взаимодействия с гражданами, правил безопасного взаимодействия с ними; круг важнейших ценностей и поведенческих установок ответственного обдуманного поведения; владение умениями находить актуальную финансовую информацию из различных источников, осуществлять несложные финансовые расчёты; сформированность на среднем уровне компетенции решения практических финансовых задач, с которыми сталкивается каждый член современного общества. При проектировании целей образовательной деятельности конкретных программ обучения учитывать именно практическую составляющую. Поэтому определение качества обучения как соответствия поставленных целей конечным результатам должно осуществляться, в первую очередь, через практические формы. Важно, чтобы обучающиеся не только знали, но и умели действовать. Остуда вытекает специфика самой организации образовательной деятельности, используемых форм занятий, педагогических приемов и методов обучения финансовой грамотности.

***Теоретико-методологические основания формирования культуры финансовой грамотности у обучающихся*** задаются, с одной стороны, особенностями обучения финансовой грамотности школьников — преимущественно интерактивным характером обучения, практико-ориентированным содержанием, связью с реальной практической жизнью каждого современного человека; с другой — тенденциями развития современной российской системы общего образования. Данному обстоятельству полностью соответствует системно-деятельностный подход, который определен как методологическая основа Федеральных государственных образовательных стандартов общего образования [7].

Поэтому при построении образовательной модели формирования культуры грамотного финансового поведения обучающихся необходимо базироваться на основных положениях системно-деятельностного подхода:

- основой психического развития человека выступают качественные изменения в социальной ситуации;
- социальные новообразования (ценности, знания, умения) фор-

мируются в ходе осуществления определенной деятельности;

- деятельность — это система, включающая мотивы, цели, способы, принадлежащие субъекту деятельности, действия, совершаемые для изменения исходного материала и превращения его в конечный продукт;
- необходимым условием формирования действий является постоянно повторяющееся движение «вещь — дело — слово — дело — вещь»;
- формирование и развитие умственного действия предполагает осуществление рефлексии его способа;
- обязательными компонентами психического развития личности служат обучение и воспитание [1].

Применительно к формированию финансовой грамотности эти положения означают следующее:

- учащиеся вводятся в проблемные ситуации, которые для них имеют практическое значение (например, как формировать семейный и личный бюджет, как пользоваться банковской картой, как в будущем взять ипотечный кредит, чтобы не попасть в долговую яму, и др.), что приводит к возникновению внутренней мотивации;
- образовательные цели должны быть сформулированы как социальные новообразования (конкретные знания о финансовых организациях и их устройстве, ценности обдуманного и ответственного поведения в сфере личных и семейных финансов, способы действия при решении практических финансовых задач семьи или отдельного человека), приобретаемые учащимися в ходе осуществления специально организованной учебной деятельности;
- следовательно, обучение должно быть выстроено в форме деятельности, при которой учащиеся выступают в качестве субъекта учебной деятельности (которая, в свою очередь, может быть организована в форме проектной, исследовательской, практической деятельности), то есть:
  - учащиеся самостоятельно (или с помощью учителя) ставят цели собственной деятельности на занятиях по финансовой грамотности или за их пределами в сфере личных финансов и соотносят полученные результаты с этими целями (что, в принципе, они и будут делать во взрослой жизни, самостоятельно решая финансовые задачи);
  - исходным объектом деятельности являются финансовые знания и умения самого ученика (или их отсутствие), а конечным

продуктом будут освоенные способы деятельности в различных финансовых ситуациях. Следовательно, учебная деятельность на занятиях по финансовой грамотности обучающегося должна быть направлена на развитие собственной деятельности как умения действовать в различных жизненных ситуациях финансового характера;

- средствами преобразования исходного объекта (отсутствие финансовых знаний, умений и способов деятельности) является решение практических финансовых задач через решение ряда учебных задач;
- в ходе обучения необходимо организовывать коллективную и индивидуальную рефлексию, которая служит средством интериоризации определенных знаний, ценностей, практических умений, способов деятельности в финансовой сфере; только при наличии интериоризованных образовательных элементов можно говорить о возможности перенесения их на неучебные ситуации взаимодействия с финансовыми институтами — ситуации, с которыми сталкиваются все субъекты хозяйственной деятельности на протяжении всей жизни в условиях современной экономической интеграции и быстро меняющихся технологий оказания и использования услуг потребительского финансового сектора.

В качестве теоретических оснований формирования культуры финансовой грамотности выступают: теория учебной деятельности, модель обоснованного выбора [3, с. 36–38], Рамка финансовых компетенций для учащихся школьного возраста (разработана Национальным институтом конкурентоспособности в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка) [6].

Модель обоснованного выбора является методологическим ядром, которое определяет суть культуры грамотного финансового поведения. Модель включает в себя как базовую ценностную установку (обдуманность, обоснованность, понимание последствий, необходимость сравнения и анализа альтернатив принятия решения во взаимодействии с финансовыми организациями), так и пошаговый алгоритм принятия обоснованных решений в сфере личных и семейных финансов. Модель обоснованного выбора включает в себя:

- диагностику проблемы как установление противоречия между желаемым и действительным (например, при увеличении доходов семьи

не происходит повышения качества жизни; у семьи есть объективная необходимость в покупке автомобиля, но нет полной суммы для его покупки и др.)

— определение и характеристика критериев выбора, то есть, того, что именно важно для семьи при решении данной финансовой проблемы (надежность при вложении сбережений или доходность; возможность получения информации через интернет или наоборот, шаговая доступность финансовой услуги и возможность обращаться за помощью к финансовому консультанту; безопасность использования финансового продукта и т.д.). Критерии выбора определяются лично человеком и семьей, для разных людей они будут разными;

— поиск и характеристика альтернатив решения проблемы (альтернатива решения — один из множества возможных вариантов решения проблемы в заданных условиях); зачастую люди, принимая финансовые решения, используют только известные, лежащие на поверхности способы решения проблемы, и не пытаются найти другие альтернативы. Данный способ решения финансовых проблем не является оптимальным, т.к. постоянно происходят значительные изменения в сфере финансов, появляются новые услуги, опции; более того, меняются условия, в которых находится потребитель финансовых услуг, и то решение, которое было эффективным три года назад, может быть крайне не эффективным в новых условиях (например, при постоянной нехватки денег для жизни, человек все время занимает деньги до зарплаты или берет кредит на текущее потребление, но даже не пытается вести семейный бюджет, оптимизировать свои расходы или попытаться увеличить доходы);

— оценка альтернатив решения проблемы с точки зрения определенных ранее критериев (оценка предполагает определение достоинств и недостатков каждой альтернативы); например, семья может взять кредит в банке А, банке Б, банке С и т.д., казалось бы, при одинаковых внешних условиях какие-то параметры кредита могут отличаться, и их оценка может выявить наиболее выгодный вариант для конкретной семьи;

— осуществление выбора — решение проблемы. Осуществление выбора делается на основе данных, полученных в результате оценки альтернатив. Может быть использована шкала оценки, тогда будет легче принять решение, простая арифметика может помочь.

В ходе организации образовательной деятельности данная модель может быть использована, например, при решении ряда практических

проблем: выборе финансовой организации (страховой компании, коммерческого банка и вклада или кредита (потребительского, ипотечного, автокредита, кредита на образование); пенсионного фонда); или разработке наиболее оптимального способа вложения денежных средств (определение и выбор финансовых инструментов для накопления или достижения каких-либо других финансовых целей); при осуществлении долгосрочного планирования и определения наиболее необходимых покупок в разные периоды жизни и т.д.

Помимо того, в основу модели формирования финансовой грамотности закладываются следующие принципы:

1. Усвоение материала учащимися осуществляется в зависимости от их возраста, особенностей и интеллектуальных возможностей, что воплощается в специфике форм занятий, педагогических приемах, способах организации учебной деятельности учащихся.
2. Характер и уровень сложности решаемых на уроках задач находится в прямой зависимости от характера практических задач, с которыми учащимся приходится иметь дело в повседневной жизни, а также от вида дееспособности, которой обладает ребенок на каждом этапе жизни (поэтому при обучении важно учитывать правовые возможности частично дееспособных малолетних детей в возрасте от 6 до 14 лет, не полностью дееспособных несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет, а также полностью дееспособных (многим выпускникам общеобразовательных организаций исполняется 18 лет в 11 классе).

### **Структура содержания образования финансовой грамотности**

Содержание образования финансовой грамотности строится на определенных выше теоретико-методологических основаниях и, безусловно, имеет свою специфику, обусловленную тем, что содержание образования финансовой грамотности не имеет большой истории и не задано жесткими системами Стандартов и Примерных программ. Именно в рамках современных тенденций развития финансового просвещения, активной работы различных субъектов финансового просвещения и образования оно формируется.

Системно-деятельностный подход предполагает, что и содержание образования будет иметь деятельностный характер. То есть то, что подлежит освоению учащимися, необходимо представить в форме знаниевого

и деятельностного компонентов. Специфика содержания финансовой грамотности как раз и заключается в том, что знаниевый компонент диктуется деятельностным, который, в свою очередь, происходит из практики взаимодействия граждан с финансовыми организациями, из тех проблем и затруднений, которые ставят перед семьями современная финансово-экономическая ситуация и условия их жизни. Поэтому дидактические единицы определяются как понятия и знания, ценностные установки, умения и компетенции, причем, в условиях наличия большого количества трактовок используемых понятий определим, что именно понимается под ними в рамках данной модели:

**Понятие** — знание об определенном объекте или явлении, процессе, выражающее суть этого объекта, выделяющее этот объект из всех других.

**Умение** — владение способом осуществления какой-либо конкретной деятельности в определенных (конкретных) условиях.

**Компетенция** — универсальное умение, выполняемое в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающее активное использование мышления; предполагает возможность перенесения способа деятельности на другой класс задач.

Таким образом, содержание образования финансовой грамотности может быть выражено в обобщённой форме как перечисление базовых понятий финансовой грамотности (деньги, семейное благосостояние, семейный бюджет, финансовое планирование, финансовая организация, коммерческий банк, страхование, пенсия, особые жизненные ситуации, социальные пособия, налоги, валюта, финансовые риски, грамотное финансовое поведение), так и компетенций, основной из которых является умение принимать наиболее оптимальные решения практических жизненных финансовых задач на основе поиска, оценки альтернатив решения и, исходя из своих критериев выбора.

Это обобщённое содержание также можно дифференцировать и представить в детализированной форме: за каждым общим понятием стоит ряд более «мелких» понятий, например, понятие «семейный бюджет» предполагает формирование понятий «доходы семейного бюджета», «расходы семейного бюджета», «статья доходов и расходов семейного бюджета» и т.д. То же самое, когда мы говорим об умении принимать финансовые решения. Данная компетенция может быть дифференцирована по объектам решаемых задач и по отдельным элементам, составляющим ее.

При организации обучения необходимо понимать, какие именно общие понятия, знания, компетенции являются содержанием образования финансовой грамотности, но при этом на каждое занятие должно быть определено конкретное, достаточно дифференцированное содержание. Только в этом случае можно построить методику обучения, включающую описание конкретных педагогических приемов, которая позволит сформировать заявленные дидактические единицы. Содержание образования должно быть конкретным и только в этом случае понятно, КАК его формировать, ЧТО и КАК оценивать. Например:

Таблица 1

Содержание образования по теме 4, УМК для учащихся 8–9 классов» [5, с. 30]

| Понятия и знания                                                    | Понимание                                                     | Умения                                                      | Компетенции                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Человеческий капитал;<br>знание факторов, влияющих на размер дохода | Влияния образования на последующую карьеру и на личные доходы | Читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов | — соотносить вклад в образование и последующий личный доход;<br>— сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода |

### Обобщенная схема организации образовательной деятельности

Когда определено содержание образования и его основные особенности, необходимо, чтобы и сама организация образовательной деятельности ему соответствовала. Ведь если педагог хочет сформировать компетенцию принимать решения в проблемной ситуации финансового характера, то это невозможно сделать в форме лекции или рассказа учителя, ведь главный принцип, на котором строится деятельностное образование, — это осуществление практической деятельности, которая по сути и представляет собой осваиваемый способ деятельности с обязательной рефлексией учебной деятельности, осуществляемой на занятии.

Поэтому, исходя из заявленных теоретико-методологических оснований, определим базовые шаги, которые необходимо выполнить в определенной последовательности, чтобы овладеть содержанием образования.

**ШАГ 1. Представление практической финансовой задачи и формулирования проблемы как противоречия между желаемым финансовым результатом и действительным (чаще всего его отсутствием).** Таким образом, педагог сразу же погружает учащихся в практику, кото-

рая им должна быть интересна (т.к. практика финансовой грамотности очень жизненна). Важно предлагать задачи, адекватные возрастным особенностям учащихся и их правовому статусу. Конечным продуктом учебной деятельности данного шага должна быть формулировка практической проблемы и фиксация невозможности ее решить здесь и сейчас, так как у обучающихся отсутствуют финансовые знания, он плохо понимает систему координат (как устроена система страхования или банковская система и кредитование или семейный бюджет), в которой нужно решить задачу, а также отсутствуют умения (например, вести бюджет, рассчитывать процент по вкладам, кредитам для различных сроков) и компетенции (например, осуществлять комплексную оценку предложений банковских услуг по кредитованию и находить наиболее выгодный в условиях конкретной жизненной ситуации вариант кредитования), позволяющие решить практическую задачу. Задача педагога достаточно сложна — не дать готовый ответ, а подводить обучающихся к формулированию сути проблемы.

**ШАГ 2. Постановка учебной задачи.** Этот шаг очень важен, так как позволяет сформировать у учащихся понимание того, для чего нужны теоретические финансовые знания, и сделает очень явной связь между теорией и практикой повседневной финансовой жизни. В ходе обсуждения должно сложиться общее понимание: каких знаний (умений и компетенций) обучающимся не хватает, чтобы решить заявленную практическую задачу. Таким образом, учебная задача как задача на овладение учащимися знаний, умений, компетенций (или их элементов, или их тренировка), необходимых для решения практической задачи, является лишь звеном в системе обучения, а не самоцелью, как в системе ассоциативно-репродуктивного обучения.

**ШАГ 3. Планирование решения учебной задачи и решение учебной задачи.** Планирование собственной деятельности, особенно в сфере финансов, — важнейшее умение, позволяющее решать разного рода задачи. В рамках овладения культурой финансовой грамотности планирование представляется базовым элементом этой культуры. На занятиях этому может быть отведено немного времени, главное, чтобы у учащихся сложилось понимание, как осуществляется планирование финансовых задач и что для этого необходимо немного погрузиться в теоретические аспекты финансовой грамотности, разобраться, как устроена та или иная финансовая система или организация, далее — найти, оценить

варианты решения практической задачи и только на этой основе принимать окончательное решение. Решение учебной задачи представляет собой работу с теорией и практическую отработку предметных умений. Например, освоение понятий «налог», «налоговая база», «объект налогообложения» «имущественный налог», «налог на доходы физических лиц», «транспортный налог», освоение умения находить информацию о налогах на сайте ФНС, освоение умений рассчитывать сумму уплачиваемых налогов (НДФЛ, земельный, транспортный, имущественный) для классов с экономическим профилем. Учитель сам может определить, в каких формах будет решаться учебная задача: практикум, семинар, лекция-беседа и др.

**ШАГ 4. Решение практической задачи.** После того, как обучающиеся поняли, в какой системе координат им предстоит решать практическую задачу, разобрались, как устроена эта финансовая система, и освоили несложные финансовые действия (чаще всего, математические), необходимо приступить к решению практической задачи с помощью приобретенных знаний и умений. Данная работа может быть организована в группах, индивидуально или в общем обсуждении. Особенность финансовой грамотности заключается в том, что при решении практических задач обычно нет единственно верного ответа. Это связано с различными критериями финансового выбора, например, для кого-то важна надежность вклада, а для кого-то — его доходность. Поэтому в одной и той же практической финансовой задаче решения у обучающихся будут разные. Главное, чтобы каждое решение было обдуманное, то есть оценено с точки зрения критериев выбора и последующих финансовых последствий для семьи. Именно это и должно быть предметом рефлексии.

**ШАГ 5. Рефлексия.** В случае, когда способ деятельности не отрефлексирован, он интериоризируется не целенаправленно или может быть не присвоен вовсе. Для присвоения способа деятельности необходимо не только сделать и потренироваться, но и четко зафиксировать в сознании то, как технологически он выполняется. Поэтому после того, как практическая задача решена, необходимо провести рефлексию способа решения практической задачи и показать возможность его перенесения на решения подобных задач данного класса, а также на ряд задач другого класса. Например, если на занятии осваивался способ выбора банка и конкретного вклада в определенных жизненных условиях (заданных практической задачей), то схематически этот способ может быть пере-

несен на выбор банка и конкретного ипотечного кредита (задача такого же класса) или на выбор финансовых инструментов при решении задачи формирования портфеля сбережений семьи (задача более широко класса и требует большего количества знаний и предметных умений). После коллективной рефлексии хорошо бы организовать индивидуальную рефлекссию (если есть возможность задавать домашние задания).

Представленная схема имеет обобщённый вид и может быть использована при организации образовательной деятельности как в системе общего, так и в системе дополнительного образования. Ее можно применять относительно решения очень мелких, даже частных задач, задач на один-два урока (занятия), и даже на решение большой задачи на целый модуль.

### **Система оценки образовательных достижений обучающихся**

Формирование культуры финансовой грамотности обучающихся — важная задача, но на сегодняшний день ее реализация не встроена в систему обязательной части общего образования. Это обстоятельство отражается в специфике оценки образовательных результатов. Она должна иметь характер презентации учебных достижений обучающихся, а не контроля в традиционном понимании. Поэтому и формы контроля предпочтительнее всего использовать активные и даже интерактивные. Например, форма презентации учебных достижений — «конференция», на которой осуществляется презентация мини-исследований по тематике финансовой грамотности, практических проектов; или «крутлый стол», где вырабатываются способы решения общих финансовых проблем; или имитационно-ролевая игра, где отрабатываются и презентуются учебные достижения (одна из самых иллюстративных форм проверки, которая показывает на практике, КТО и ЧТО умеет (тот, кто добивается игровых целей, а кому еще многому нужно научиться). Важно при проведении оценочных занятий задавать четкие критерии оценки учебных достижений обучающихся в зависимости от объекта этой оценки и соответствующие ей инструменты.

Оценка образовательных достижений на занятиях по финансовой грамотности должна осуществляться в трех формах: текущая оценка, промежуточная и итоговая. Текущая оценка должна включать оценку предметных и, по возможности, метапредметных умений (некоторых их элементов). Текущая оценка осуществляется на каждом занятии или

группе занятий, посвященных одной тематике. Промежуточная оценка должна осуществляться в конце изучения модуля или раздела и должна иметь активную или интерактивную форму. Итоговый контроль должен выполнять и функцию мониторинга учебных достижений, поэтому должен заключать в себе небольшой элемент традиционной письменной работы, включающей как знаниевый, так и деятельностный компоненты, а также обобщающую интерактивную форму. Лучше всего подходит деловая или имитационно-ролевая игра, а также формат конференции с наличием взаимной оценки презентуемых достижений.

Важно, чтобы оценка образовательных достижений на занятиях по финансовой грамотности носила интересный живой характер и приучала учащихся фиксировать свои незнания (или неумения) в вопросах финансовой грамотности, и служила способом личного роста, то есть способствовала дальнейшему обучению.

### **Комплекс организационно-технических условий, необходимых для организации образовательной деятельности**

Как бы хорошо не была выстроена концепция обучения, если для этого нет определенных организационных и технических условий, то все обучение может быть сведено на «нет». Обучение финансовой грамотности имеет определенную специфику. Поскольку в ходе обучения постоянно привлекаются актуальные данные по финансам (ставки банковского процента, ставки налогов, норма инфляции и др.), то существует объективная необходимость использования интернета, что подразумевает наличие компьютера (хотя бы у учителя) с выходом в интернет и проектора. Если есть возможность использовать ПК каждым или группой обучающихся, то это может в большей степени усилить эффективность обучения. В крайнем случае, у обучающихся должна быть возможность иметь доступ в интернет за пределами занятий (дома, в школе).

Для эффективной организации обучения финансовой грамотности желательно использовать учебно-методические комплекты, разработанные в рамках Проекта. Они представляют собой целостный логически выстроенный методический комплекс, чтобы материалы были у каждого обучающегося, и он мог ими пользоваться не только на занятиях, но и дома. Важнейшим дидактическим элементом в доработанных УМК выступают рабочие тетради, которые в значительной степени технологизируют образовательную деятельность учителя.

Важнейшим элементом организационного характера выступает рас-

становка школьных парт на занятии. Расстановка «затылок в затылок» приемлема только для проведения лекции-беседы, но для всех интерактивных форм совершенно не подходит. При проведении занятий необходимо менять расстановку школьных парт или проводить занятия в помещениях с возможностью быстро менять расстановку обучающихся.

Таким образом, определены базовые элементы образовательной модели формирования культуры грамотного финансового поведения обучающихся. Вместе с тем образовательная организация или сам педагог имеет возможность на ее основе выстраивать собственную систему формирования культуры грамотного финансового поведения обучающихся, усиливая определенные параметры или дополняя их. Для этого есть возможности в системе современного образования.

#### Литература

1. Давыдов В.В. Деятельностная теория мышления / В.В. Давыдов. — М.: Научный мир, 2005. — 240 с.
2. Кузина О.Е. Россияне ничего не знают о деньгах // Информационный бюллетень проекта «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности». — 2016. — № 1. — С. 22–25.
3. Лавренова Е.Б. Формирование у старшеклассников умения рационального самоопределения: монография / Е.Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2012. — 152 с.
4. Проведение исследования измерения уровня финансовой грамотности. Итоговый отчет по контракту Национального агентства финансовых исследований (ЗАО НАФИ) в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». — М.: Министерство финансов Российской Федерации, 2016 г. — 388 с.
5. Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. — 144 с.
6. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная с рамках совместного Проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. — Режим доступа // <http://minfin.ru/ru/om/finfram/directions/programs/#>. (дата обращения: 01.10.2016).
7. Федеральные государственные образовательные стандарты общего образования [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://минобрнауки.рф/documents/543> (дата обращения: 01.10.2016).



**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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОНТЕКСТ

*В статье рассматриваются проблемы формирования и оценки финансовой грамотности как части функциональной грамотности в международном контексте. Показаны отличия в уровнях финансовой грамотности учащихся в разных странах мира по результатам международного исследования PISA, связь финансовой грамотности с математической и читательской грамотностью, социально-демографическими факторами учащихся, с опытом обучения и опытом финансовой деятельности учащихся.*

*Приведен анализ результатов анкетирования учащихся и учителей, раскрывающий то, что не хватает учащимся и учителям для эффективной работы по финансовому образованию. Сформулированы рекомендации по совершенствованию финансового образования в системе общего образования, подготовке учебных и методических материалов, по учету факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности учащихся.*

*Ключевые слова: функциональная грамотность, финансовая грамотность, финансовое образование, международное исследование PISA*

### Введение

Одним из главных вызовов XXI века современному образованию является осознанная большинством ведущих экспертных сообществ необходи-



**Г. С. Ковалева**

*Кандидат педагогических наук, руководитель Центра оценки качества образования, ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования»  
E-mail: Galina\_kovaleva\_tao@mail.ru*

**Как цитировать статью:** Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.31–43.

мость в формировании функциональной грамотности у всех учащихся независимо от ступени обучения и их дальнейших образовательных или профессиональных планов [1,3].

Это вызвано значительными технологическими изменениями в производственных и гуманитарных сферах деятельности, катастрофическим увеличением информационных потоков и неопределенностью будущего развития.

Функциональная грамотность выпускников школы рассматривается как индикатор общественного благополучия и как основа безопасности жизнедеятельности в странах [2, 4]. В условиях современной инновационной экономики необходим новый набор базовых навыков, компетенций и личностных качеств, отвечающий потребностям рынка труда [1, 3].

Рассматривая содержательные аспекты функциональной грамотности, будем основываться на определении, сформулированном А. А. Леонтьевым: «Функционально грамотный человек — это человек, который способен использовать все постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений» [3, С.35]. С данным рамочным определением А. А. Леонтьева пересекаются многие описания современных результатов образования, в состав которых входят элементы функциональной грамотности, например, «навыки 21 века», «ключевые компетенции», «метрики обучения», индикаторы ЮНЕСКО (устойчивого развития и глобальных гражданских компетенций). Они отличаются как по структуре, так и по подходам к описанию, но их объединяет главное положение: функциональная грамотность — это способность использовать приобретенные знания, умения, компетенции, ценности, стратегии поведения для решения жизненных задач (не учебных) в различных ситуациях. Данное определение позволяет выделить существенные отличия функциональной грамотности от таких понятий, как минимальная компетентность, овладение базовыми умениями или навыками. Функциональная грамотность проявляется не в воспроизведении освоенных знаний, умений или навыков, а в их применении во внеучебных ситуациях.

Функциональная грамотность, по договоренности экспертов, включает: математическую грамотность, читательскую грамотность, естествен-

нонаучную грамотность, финансовую грамотность, ИКТ-грамотность и гражданскую грамотность [3].

Предметом рассмотрения данной статьи является финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности. В связи с этим необходимо представить, что понимается под финансовой грамотностью, раскрыть содержательно это понятие и описать критерии сформированности финансовой грамотности выпускников школы.

Что понимается под финансовой грамотностью?

Основные современные разработки в области финансового образования были инициированы Организацией экономического сотрудничества и развития ОЭСР (Organization for Economic Cooperation and Development)). В публикациях, появившихся в результате этих разработок, были сформулированы основные принципы финансового образования, собраны примеры позитивных практик, даны рекомендации по созданию системы финансового образования и оценке ее эффективности. Основные рекомендации касались введению непрерывной системы финансового образования, начиная с дошкольного образования; выстраиванию непрерывного процесса внедрения элементов финансового образования в школьные программы, направленные на формирование позитивных стратегий ответственного финансового поведения.

По инициативе Министров финансов и руководителей Центральные банков двадцати ведущих стран мира G20 под председательством России в данной организации в 2013 году был подготовлен отчет о развитии национальных стратегий в области финансового образования (20) и предложены основные требования к оценке эффективности финансового образования в странах [8].

Параллельно развивалась система оценки сформированности финансовой грамотности в рамках международной программы ОЭСР по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment). Первое международное исследование финансовой грамотности учащихся было реализовано в 2012 году [9].

В России данное исследование проводилось в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который Министерство финансов Российской Федерации инициировало с 2011 года совместно со Всемирным банком [6, 7].

В исследовании PISA принято следующее рабочее определение финан-

совой грамотности: «Финансовая грамотность представляет собой знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни» [5, 9].

Главный вопрос исследования PISA в области финансовой грамотности: «Насколько 15-летние учащиеся готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых финансовых систем?».

В исследовании PISA оценивается способность 15-летних учащихся получать, понимать и оценивать релевантную информацию, необходимую для принятия решений с учетом возможных финансовых последствий; способность высказывать информированные суждения и принимать эффективные решения относительно использования и управления деньгами; применять знания, понимание, умения и ценности при покупках и в других финансовых контекстах, а также соответствующие решения по отношению к себе, другим, обществу и окружающей среде.

Исследование PISA обеспечивает политиков, представителей органов управления образованием, преподавателей, разработчиков образовательных программ и ресурсов, специалистов в области оценки качества образования, исследователей и других заинтересованных лиц надежными сравнительными данными о финансовой грамотности и финансовом образовании молодежи, а именно:

- информацией о сильных и слабых сторонах финансовых знаний и умений молодежи, об опыте их финансовой деятельности, что поможет в разработке более целенаправленных учебных материалов в соответствии с международными стандартами финансовой грамотности, направленных на формирование базовых знаний и умений, а также позитивного отношения к изучению вопросов, связанных с финансовой деятельностью;
- информацией об организации финансового образования в странах мира с разным уровнем финансовой грамотности для принятия обоснованных решений по учету факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности (например, организации различных мероприятий в системе образования, компенсирующих недостаточные возможности и доступ к полноценному финансовому образованию);

- возможностью выявить лучшие практики, основываясь на рейтинге стран по уровню финансовой грамотности, которые можно было бы использовать в системе повышения квалификации управленческих и педагогических кадров;
- сопоставимостью данных с течением времени, что позволит оценивать влияние финансовых инициатив в области образования в школе и выявлять возможности для повышения эффективности финансового образования [9, 11].

Обзор содержания обучения финансовой грамотности в разных странах (Австралии, Бразилии, Англии, Японии, Малайзии, Нидерландах, Новой Зеландии, Северной Ирландии, Шотландии, Южной Африке и США) показал, что существует некоторый консенсус по финансовым областям содержания грамотности. Включаемые в него темы образуют четыре области содержания финансовой грамотности PISA: деньги и операции с ними, планирование и управление финансами, риски и вознаграждения, финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).

Для исследования финансовой грамотности были установлены четыре категории процессов — четыре вида познавательной деятельности: выявление финансовой информации; анализ информации в финансовом контексте; оценка финансовых проблем; применение финансовых знаний.

Третье измерение оценки финансовой грамотности включает контексты (ситуации), в которых применяются знания, навыки и понимание, от личностных до глобальных.

Ситуации, которые экспертная группа одобрила для использования в исследовании финансовой грамотности 15-летних, включают: образование и работа (контекст образовательный и профессиональный); дом и семья (контекст домашний и семейный); личные траты, досуг и отдых (контекст личностный); общество и гражданин (контекст общественный).

Для объяснения полученных результатов собиралась контекстная информация в ходе анкетирования учащихся. В анкету были включены четыре области: доступ (подход) к финансовым продуктам и деньгам; доступ к информации и образованию; отношение и уверенность в финансовых вопросах; поведение при совершении расходов и сбережениях [9].

В исследовании PISA в 2012 году приняли участие 227 образовательных учреждений из 42 субъектов Российской Федерации.

В 2012 году в исследовании PISA по финансовой грамотности впервые

были получены ответы на вопросы, приведенные ниже.

Каков реальный уровень финансовой грамотности российских учащихся? Отличаются ли страны по уровню финансовой грамотности учащихся?

Средний результат выполнения международного теста по финансовой грамотности российскими учащимися 15-летнего возраста составил 486 баллов, средний результат по странам ОЭСР — 500 баллов. В рейтинге стран Россия заняла 10 место среди 18 стран-участниц, расположившись между США и Францией. Результаты российских учащихся статистически значимо не отличаются от результатов группы из 6 стран (США, Франция, Словения, Испания, Хорватия и Израиль) [5, 10].

«Для России, у которой пока недолгий опыт рыночной экономики и развития финансовых рынков, это неплохой результат, — отметил заместитель министра финансов Сергей Сторчак. — Но для успешной и эффективной жизни в 21 веке этого уже недостаточно. Молодые люди сегодня вступают в жизнь во все более сложном финансовом мире и должны быть готовы к принятию индивидуальных финансовых решений» [5].

Самый высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировали учащиеся Шанхая, их результат превысил средний международный более чем на 100 баллов и составил 603 балла. Результаты учащихся Бельгии, Эстонии, Австралии, Новой Зеландии, Чешской Республики и Польши также превысили средний международный уровень.

В соответствии с международной шкалой и критериями сформированности различных уровней финансовой грамотности 83% российских 15-летних учащихся продемонстрировали готовность адекватно использовать свои знания и умения в области финансовой деятельности; они достигли порогового (2-го уровня) или превысили его. В среднем по странам ОЭСР таких учащихся около 85%. Не достигли порогового уровня финансовой грамотности в среднем 15% учащихся стран ОЭСР, в России — 16,7%.

Критериями достижения порогового уровня финансовой грамотности являются следующие показатели: «Учащиеся начинают применять знания основных финансовых продуктов и часто используемых финансовых терминов и понятий. Они могут использовать информацию при принятии финансовых решений в ситуациях, непосредственно их касающихся. Они осознают ценность простого бюджета и интерпрети-

руют характерные особенности повседневных финансовых документов; могут применять простые действия с числами (в том числе деление) для ответа на вопросы, касающиеся финансовых проблем. Они показывают понимание связи между различными финансовыми элементами (например, числом продуктов потребления и расходами на них).

Самый высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировал каждый десятый учащийся стран ОЭСР (9,7%) и 4,3% российских учащихся. Эти учащиеся смогли продемонстрировать понимание широкого спектра финансовых терминов и понятий в контекстах, имеющих отношение к собственной жизни в долгосрочной перспективе. Они смогли анализировать сложные финансовые продукты и учитывать особенности финансовых документов, которые являются существенными, но не очевидными (например, операционные издержки). Они смогли решить нестандартные финансовые проблемы, описать возможные результаты финансовых решений, показывая понимание более широкой финансовой области (например, налога на прибыль) [5, 10].

Проведённый анализ позволил констатировать важные аспекты состояния финансовой грамотности российских учащихся, которые должны быть учтены при дальнейшей работе по финансовому образованию:

1. Наиболее сложной областью содержания оказалась область «Деньги и операции с ними», самыми сложными познавательными умениями — выявление и анализ финансовой информации.
2. Российским учащимся недостаточно знакомы механизмы кредитования, операции с банковскими вкладами, вопросы обеспечения безопасности при покупке товаров в интернет-магазине; проблемы инвестирования, действие механизмов налогообложения.
3. Недостаточно развито комплексное умение аргументировать ответ, сформулированный самостоятельно. Учащимся явно не хватало опыта использования предложенной информации с целью аргументации ответа.
4. При выполнении отдельных заданий (в большей степени связанных с планированием и управлением финансами) достаточно четко проявились гендерные отличия, что необходимо учитывать в процессе обучения.

Имеется ли связь финансовой грамотности с уровнем овладения математикой и читательской грамотностью?

В большинстве стран-участниц выявлена сильная связь между резуль-

татами по финансовой грамотности и результатами по математической и читательской грамотности. Для ряда стран и экономик (Шанхай, Новая Зеландия и США) более 80% разброса результатов по финансовой грамотности объясняется результатами по математике и чтению. Для России, а также Италии, Испании и Колумбии, эта связь значительно слабее. В целом, Россия показала результаты по финансовой грамотности лучше, чем ожидалось, исходя из результатов тестов PISA по математической и читательской грамотности: более 60% российских учащихся продемонстрировали более высокие результаты по финансовой грамотности, чем можно было ожидать, учитывая их результаты по математике и чтению. Полученный результат для России предполагает, что повышение уровня финансовой грамотности российских учащихся может быть достигнуто в большей степени не за счет обучения математике и чтению, а за счет других факторов [5, 10].

Какие социально-демографические факторы определяют разные уровни овладения финансовой грамотностью?

В отличие от других направлений исследования PISA не выявлено значимых гендерных различий в финансовой грамотности учащихся практически во всех странах. Средний результат российских юношей составил 487 баллов, а девушек — 486 баллов.

При этом распределение юношей и девушек по группам с различными уровнями финансовой грамотности неравномерное. Число юношей преобладает в группах как с самыми низкими результатами, так и с самыми высокими результатами. Число девушек преобладает в группах со средними результатами. Важно отметить, что средний балл юношей в группе 5% учащихся с самыми низкими результатами статистически значимо ниже (322 балла), чем у девушек (341 балл). Это различие в основном объясняется более низким уровнем читательской грамотности юношей. А средний балл юношей в группе учащихся с самыми высокими результатами статистически значимо выше (624 балла), чем у девушек (617 баллов). Это различие в большей степени объясняется более высоким уровнем использования математики в незнакомом контексте, а также более обширным опытом финансовой деятельности. Эти результаты необходимо учитывать при организации индивидуальной работы с учащимися при формировании финансовой грамотности.

Индекс социально-экономического и культурного статуса семей учащихся формируется на основе ряда показателей: образование и про-

фессиональная принадлежность родителей, а также материальные, культурные и образовательные ресурсы дома.

Различие в уровне финансовой грамотности учащихся с высоким и низким уровнем социально-экономического и культурного статуса семей учащихся составляет для России 71 балл, для стран ОЭСР в среднем — 90 баллов. Наиболее сильное влияние оказывают два фактора: образование родителей и их профессиональная принадлежность. На 40 баллов выше уровень финансовой грамотности российских учащихся, у которых хотя бы один родитель имеет высшее образование. Причем, влияние этого фактора на формирование финансовой грамотности намного сильнее, чем на результаты по математике. На 43 балла выше уровень финансовой грамотности российских учащихся, родители (хотя бы один из родителей) которых имеют профессию в области квалифицированного труда.

На формирование финансовой грамотности значительное влияние также оказывает среда, в которой расположена школа, а именно, имеется ли доступ у учащихся к различным финансовым продуктам и институтам. Как показало исследование PISA, уровень финансовой грамотности учащихся городских школ существенно выше, чем у учащихся сельских школ [5, 10].

Как связана финансовая грамотность с опытом обучения и опытом финансовой деятельности?

Страны имеют разные стратегии подготовки учащихся к деятельности в условиях расширения использования финансовых продуктов и услуг. Некоторые страны, например, Словацкая Республика, Чешская Республика и Бельгия, ввели финансовое образование в учебный план школы. Другие страны концентрируют усилия на изучении ключевых областей знания, таких как математика, и ожидают, что учащиеся смогут применить свои знания в различных контекстах, включая и финансовые. Примером таких стран и экономик являются Шанхай, Эстония и Израиль. В России 38% учащихся ответили, что не изучали вопросы, связанные с финансовой деятельностью. Полученные данные говорят о том, что нет единого правильного подхода к формированию финансовой грамотности.

По данным ОЭСР, уровень реального доступа населения стран к финансовым продуктам сильно отличается по странам. В ряде стран с высоким уровнем доступа практически все молодые люди в возрасте от 15 до

24 лет имеют счет в финансовых институтах (например, в Австралии — 97%, в Новой Зеландии — 98%). В России имеют счет только 23% молодых людей. Что касается взрослого населения в странах-участницах, то в 14 из них более 80% населения имеют счета в финансовых институтах, в России — только 45%. В исследовании показано, что существует положительная связь между процентом молодых людей и взрослого населения, имеющих доступ к финансовым продуктам, и средним баллом страны по финансовой грамотности.

Финансовая деятельность учащихся, в первую очередь, зависит от того, имеют ли они доступ к финансовым средствам. В исследовании изучались источники получения денег учащимися и связь получения денег из различных источников с уровнем финансовой грамотности учащихся.

Российские учащиеся имеют разнообразные источники финансовых средств и в этом они не сильно отличаются от сверстников из других стран.

Исследование PISA выявило различия в уровне финансовой грамотности 15-летних учащихся, имеющих и не имеющих финансовые средства, полученные из различных источников. Учащиеся, получающие деньги в подарок, показали более высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает такие подарки. Учащиеся, которые зарабатывают деньги, выполняя работу по дому или участвуя в семейном бизнесе, показали более низкий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает деньги за свою работу. Эти результаты выявлены с учетом социально-экономического статуса учащихся. Подобные выводы справедливы и для функциональной грамотности в области математики и чтения. В целом результаты всех стран показали, что зарабатывание денег не связано с повышением финансовой грамотности. Эти выводы требуют дополнительного анализа и учета факторов, например, связанных с затратами на работу или количеством полученных денег.

Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье. Приведем результаты опроса российских учащихся об их опыте ведения семейного и личного бюджета.

35% учащихся 15-летнего возраста знакомы с практикой ведения семейного бюджета. Еще 35% вообще не знают, ведется ли учет доходов и расходов в семье. Около 26% точно знают, что учет средств дома не ведется.

Доля учащихся, которые ведут учет своих личных средств, составила около трети учащихся. При этом 22% учащихся фиксируют все поступления, а еще 15% фиксируют только основные средства. Чуть больше 35% не ведут учета, но в целом знают, сколько потратили за месяц. Около 25% учета не ведут и проблемой не интересуются.

Таким образом, можно с уверенностью говорить о том, что только около трети российских 15-летних учащихся имеют некоторый опыт ведения семейного и личного бюджета [5, 10].

Что хотят знать о финансовой грамотности российские школьники?

Более 60% российских учащихся проявили интерес к знакомству с разными аспектами финансовой грамотности. Учащиеся хотели бы узнать больше о ведении семейного бюджета, о банковских пластиковых картах, о защите прав потребителей финансовых услуг. Около 18% учащихся самостоятельно сформулировали аспекты управления личными финансами, о которых они хотели бы узнать: как правильно распределять финансы, экономия денежных средств, как следить за деньгами, как вести свое дело, о создании фирмы, о правах на имущество, об ипотеке, о работе на лето, о программе финансовой помощи для студентов.

Что нужно российским учителям для эффективной работы по финансовому образованию?

Администрация образовательных учреждений совместно с учителями во многих аспектах достаточно негативно оценивает ситуацию с формированием финансовой грамотности у учащихся. Финансовое образование недоступно на ступени основного общего образования, как считают 42% опрошенных; стало доступным — 40%, становится доступным в последние два года — 17% опрошенных.

Подавляющее большинство — 64% опрошенных — не считает элемент финансового образования обязательным элементом содержания образования в целом. Такое же количество — около 64% опрошенных — фиксируют отсутствие изучения вопросов, связанных с финансовой грамотностью, даже в рамках других предметов и курсов.

Основная роль в осуществлении финансового образования в образовательных учреждениях отводится преподавателям. Это отмечают 84% опрошенных.

В качестве существенной поддержки в плане организации финансового образования наиболее популярны среди представителей администрации школ и учителей следующие меры:

- разработка специального учебного курса или факультатива (61%), программы повышения квалификации учителей (58%);
- разработка методических рекомендаций для учителей по ведению специальных учебных курсов и факультативов (47%);
- разработка методических рекомендаций для учителей обществознания, экономики, математики и др. по проведению отдельных занятий (47%);
- описание игр и проектов для включения во внеурочную деятельность (38%), компьютерные и онлайн-программы (37%).

Анализ полученных данных позволил сформулировать ряд рекомендаций:

- по совершенствованию финансового образования в системе общего образования: целенаправленные усилия по формированию базовых знаний и умений в соответствии с международными стандартами финансовой грамотности; формирование позитивного отношения к изучению вопросов, связанных с финансовой деятельностью; индивидуальная помощь учащимся, которые не достигли даже базового уровня финансовой грамотности, в первую очередь, это касается детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах;
- по подготовке учебных и методических материалов по формированию финансовой грамотности в соответствии с международной концепцией финансового образования, а также с учетом результатов выполнения российскими учащимися международных тестов;
- по учету факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности: организация различных мероприятий в системе образования, компенсирующих недостаточные возможности и доступ к полноценному финансовому образованию, например, оказание целенаправленной помощи сельским школам.

#### **Литература**

1. Бабушкина О.В. Формирование функциональной грамотности обучающихся основной школы: теория и практика международных исследований // <http://journal.preemstvennost.ru/arkhiv/year-2015/50-nomer-8-04-2015/946-formirovanie-funktsionalnoj-gramotnosti-obuchayushchikhsya-osnovnoj-shkoly-teoriya-i-praktika-mezhdunarodnykh-issledovaniy>
2. Ермоленко В.А. Развитие функциональной грамотности обучающегося: теоретический аспект // Электронное научное издание Альманах Пространство и Время. 2015. № 1. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-funktsionalnoy-gramotnosti-obuchayuschegosya-teoreticheskiy-aspekt> (дата обращения: 24.03.2017)
3. Новый взгляд на образование: раскрывая потенциал образовательных технологий.

Всемирный экономический форум, Женева, 2015, 39 с.

4. Образовательная система «Школа 2100». Педагогика здравого смысла / под ред. А. А. Леонтьева. М.: Баласс, 2003. С. 35.

5. Основные результаты исследования PISA-2012.— Режим доступа: [http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12\\_pub.htm](http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12_pub.htm)

6. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов: ЦИПСИРКноРус; Москва, 2012, 112 с.

7. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста.— Режим доступа: [http://xn-80aaeza4ab6aw2b2b.xn -- p1ai/upload/iblock/3b5/3b5fd21fa1b65a377d6be7a355ffa88d.pdf](http://xn-80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/upload/iblock/3b5/3b5fd21fa1b65a377d6be7a355ffa88d.pdf)

8. OECD (2013), Advancing National Strategies for Financial Education. A joint Publication by Russia's G20 Presidency and the OECD.

9. OECD (2013), PISA 2012 Assessment and Analytical Frameworks: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy, PISA, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264190511-en>

10. OECD (2014), PISA 2012 Results: Students and Money; Financial Literacy skills for the 21st century (volume VI), PISA, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264208094-en>

11. OECD (2016), PISA 2015 Assessment and Analytical Frameworks: Science, Reading, Mathematics and Financial Literacy, PISA, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264255425-en>



**Е.Л. Рутковская**

Кандидат педагогических наук, старший научный сотрудник, Центр социально-гуманитарного образования, ФГБНУ «Институт стратегии развития образования РАО»  
E-mail: elena.rut@mail.ru

## ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ

*В статье рассматривается ряд факторов, обеспечивающих формирование финансовой грамотности учащихся. Среди них содержание учебных предметов основной образовательной программы, особенности учебно-методических материалов, разработанных для элективных курсов финансовой грамотности, организационно-педагогические и методические подходы, ориентированные на выработку грамотного финансового поведения.*

*Обсуждается вопрос, подчинено ли предъявление теоретических сведений в области финансовой грамотности выполнению практических задач, решению проблем, возникающих в типичных для современного общества жизненных ситуациях, поиску альтернативных решений.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, образовательные программы, образовательное пространство, грамотное финансовое поведение.

Сложный процесс вхождения растущего человека, человека взрослеющего в социальную жизнь, освоение им многогранных социальных отношений включает, как ещё недавно казалось, исключительно взрослую сферу — сферу финансов. Вызываемое самой жизнью погружение в эту сферу и деятельность в ней одновременно и требуют, и развивают особый комплекс знаний, умений, личностных установок и способов действия, называемый финансовой грамотностью.

---

**Как цитировать статью:** Рутковская Е.Л. Факторы формирования финансовой грамотности школьников // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.44–54.

Многие из нас стали задумываться над содержанием финансовой грамотности, изучая инструментарий и результаты международного исследования PISA, начавшегося в 2000-м году и с этого года повторяющегося трёхлетними циклами. Предметом исследования являются несколько областей функциональной грамотности учащихся. С 2000 по 2009 год областями исследования были читательская, математическая и естественнонаучная грамотность. Финансовая грамотность как область исследования появилась на пятом этапе, в 2012-м году, и вошла в материалы шестого этапа 2015 года.

PISA исследует функциональную грамотность пятнадцатилетних учащихся. Пятнадцатилетний возраст — это возраст завершения основного школьного образования и активного включения в социальную жизнь, в том числе, в жизнь финансовую.

Инструментарий международного исследования построен на решении финансовых задач, с которыми сталкивается школьник и его семья. В фокусе внимания при этом — стандартные жизненные задачи — задачи, с которыми может столкнуться каждый человек. Насколько успешно пятнадцатилетние школьники могут решать задачи, связанные с финансами? Насколько успешно могут они применять при этом знания и умения, сформированные в процессе школьного обучения? Обеспечивают ли школьные программы необходимые для решения этих задач знания и умения? Нужны ли дополнительные учебные курсы, чтобы обеспечить финансовую грамотность учащихся? Исследование стремится дать убедительные ответы на эти вопросы. С другой стороны, данные вопросы, поднятые исследованием PISA, постепенно входят в теорию и методику отечественного образования.

Результаты исследования PISA 2015 года станут известны через несколько месяцев — после опубликования международного отчёта. Напомним: по результатам 2012 года, с которыми будут сравниваться новые данные, Россия заняла 10 место среди 18 стран-участниц, расположившись между США и Францией и поставив перед отечественным образованием важную задачу формирования финансовой грамотности школьников. Но при этом интересен следующий факт: результаты российских школьников по финансовой грамотности оказались более высокими, чем ожидалось, исходя из их результатов по математической и читательской грамотности. У 60% российских учащихся результаты по финансовой грамотности лучше, чем можно было ожидать, учитывая

их результаты по другим областям функциональной грамотности — математике и чтению [13]. Это говорит о том, что выявленный уровень финансовой грамотности достигается в большей степени не за счет обучения математике и чтению, а за счет других факторов. Соответственно, усиление их действия может обеспечить более высокий результат.

Что могут представлять собой эти факторы?

Вероятно, отчасти результат российских учащихся связан с их жизненным опытом, их активными социальными практиками. Но в этом они вряд ли превосходят своих сверстников из других стран. Скорее всего, тот уровень финансовой грамотности, который был зафиксирован первым международным исследованием в этой области, непосредственно связан с содержанием действующих образовательных программ и учебных курсов.

Прежде всего, как представляется, следует назвать учебный предмет «Обществознание», не только предъявляющий знания об обществе, в котором мы живём, но и приближающий содержание этих знаний к реальным ролям, осуществляемым человеком в социуме, к его собственной позиции в социальных отношениях. В своей экономической составляющей, как на уровне основного общего образования, так и на уровне среднего общего образования, курс обществознания позволяет обращаться, практически, ко всем разделам финансовой грамотности. Среди них доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, личные сбережения, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей, общие знания экономики [16]. Курс обществознания создаёт определённые возможности рассмотрения прикладного смысла экономических знаний, их отражения в практической деятельности. Наряду с теоретическим содержанием, обществознание включает разнообразные практико-ориентированные задания, требующие обращения к социальным реалиям и оценки поведения участников социальных отношений.

Помимо обществознания, в круг учебных предметов, влияющих на уровень финансовой грамотности, входит экономика. Будучи представленным как на базовом, так и на углубленном уровне изучения в старшей школе, этот предмет предполагает концентрированное внимание к вопросам экономики. Это, соответственно, создаёт достаточно широкое содержательное поле знаний и представлений, формирующих финансовую грамотность, и значительные возможности целенаправленного

обращения к различным аспектам финансовой грамотности.

Говоря о курсах, входящих в основную образовательную программу, заметим, что вопросы, выходящие на те или иные аспекты финансовой грамотности, встречаются и нередко акцентируются в педагогической практике при изучении математики, истории, литературы, географии и других предметов.

Другим фактором, который может повлиять на формирование финансовой грамотности учащихся школьного возраста, являются целенаправленно разработанные курсы «Финансовая грамотность». В частности, курсы, созданные в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Эти курсы представляют собой сориентированные на дополнительное образование программные и учебно-методические материалы, апробированные в 2015–2016 годах в пяти субъектах Российской Федерации (Алтайском и Краснодарском краях, Архангельской, Волгоградской и Калининградской областях) при методической и консультативной поддержке Института стратегии развития образования РАО. По своему содержанию это интегральные и модульные учебно-методические комплексы (рассматривающие финансовые отношения целостно в совокупности тематических разделов или по отдельным темам-разделам), разработанные для различных категорий обучающихся, в том числе, школьников разного возраста (со 2-го по 11-й класс) [2; 4; 5; 6; 8; 10; 11; 19; 20], учащихся учреждений среднего профессионального образования (включая профессиональное обучение) [7; 15], а также для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов [1].

Апробированные УМК предложили дифференцированный по возрастным группам содержательный и методический материал, в котором теоретические знания конкретизировались и закреплялись через систему практических заданий, учитывающих реальные жизненные ситуации, с которыми сталкивается ребенок определенного возраста. Так, уже младшего школьника начинали знакомить с основными определениями и понятиями, касающимися источников формирования бюджета его семьи и способов его эффективного использования (курсы, ориентированные на 2–3-й и 4-й классы). По мере взросления ребенка расширялась система понятий: учащиеся получали знания

об отличительных особенностях различных финансовых продуктов и инструментов, принципах работы финансовых институтов (курсы для 5–7, 8–9, 10–11 классов, профессионального образования). В ряде образовательных организаций работа с материалами, предложенными в этих УМК, продолжилась и после окончания апробации (на уровне элективных и факультативных курсов, во внеурочной работе).

Итак, мы зафиксировали наличие, с одной стороны, финансовой составляющей учебных предметов, входящих в основные образовательные программы, а с другой — дополнительных образовательных программ и учебно-методических материалов по финансовой грамотности. Таким образом, можно констатировать факт наличия учебного материала, на основе которого может быть обеспечена *знаниевая* составляющая финансовой грамотности.

Вторая составляющая финансовой грамотности — *деятельностная*. Что, собственно говоря, наш ученик *умеет делать* с материалом о финансовых институтах и отношениях в сфере финансов, который он осваивает в школьные годы?

Ставя этот вопрос, следует учитывать, что различные учебные программы — это только один, хоть и значительно важный, но не исчерпывающий источник умений. Многие умения и навыки учащиеся приобретают из жизни, из пусть небольшого, но лично значимого опыта обращения с финансами, включения в финансовые отношения. Отсюда ещё одна группа факторов, расширяющих поле нашего рассмотрения и, наряду с содержанием образования, привлекающих наше внимание к вопросам методики.

Обеспечивается ли в процессе образования связь теоретических знаний и жизненной практики? Происходит ли на основе изучаемых экономических, финансовых объектов осмысление и переосмысление имеющегося у учащихся опыта? И помогают ли полученные знания вырабатывать модели грамотного финансового поведения?

Международное исследование PISA даёт ключ к поиску ответов на эти вопросы. Проверяя, умеет ли учащийся анализировать предлагаемую ему информацию в финансовом контексте, оценивать финансовые проблемы, применять финансовые знания при принятии собственных решений и определении собственного поведения, PISA предъявляет убедительный статистический материал, касающийся действенности получаемых учащимися знаний. Знание и понимание определённых

финансовых терминов, понятий, категорий, функций финансовых институтов, процессов, происходящих в финансовой сфере, участникам международного исследования необходимо было *применить к конкретным жизненным ситуациям*. Средние результаты российских школьников, свидетельствующие о ряде проблем в их образовательной подготовке, диктуют необходимость задуматься о существующих педагогических подходах к обучению и возможности их определённой коррективы.

Вряд ли можно назвать традиционным для нашей школы рассмотрение теоретических вопросов на основе обращения к жизненным реалиям. Причём, не только к ситуациям, которые иллюстрируют те или иные процессы социума, но, прежде всего, к ситуациям, в которых предполагается *личное участие и выбор того или иного решения*.

Реальная жизненная ситуация — исходная точка, дающая импульс познавательным процессам и вызывающая личную заинтересованность в решении проблемы, поиске оптимальной модели поведения. И в этой связи определение особого вектора познавательной деятельности: *от жизненной ситуации — к теоретическому знанию*. Именно в этом видится сущностная особенность процесса формирования финансовой грамотности — в отличие от укоренившихся в практике педагогических ориентиров на исходное теоретическое знание, которое, зачастую, так и остаётся теоретическим, не обнаруживающим свой прикладной смысл и не применяемым в жизни.

Обращаясь к жизненным ситуациям, представленным в исследовании PISA, нетрудно заметить, что каждая из них — это *проблемная ситуация*. Её описание не завершается тем, что просто происходит вокруг нас, или в чём мы даже участвуем. К примеру, развиваются банки, иные финансовые организации, появляются новые предложения, новые услуги в сфере финансов, новые финансовые отношения и т.п. В каждом случае описание включает возникшую в описываемой ситуации конкретную, требующую решения проблему, с которой столкнулся или сам ребенок, или члены его семьи, или кто-то из его ближайшего окружения. А далее предъявляются задания, в которых происходит «разворачивание» проблемы, конкретизация отдельных её аспектов, описываются возможные подходы к её решению. По сути учащемуся даётся возможность искать из неё выход, обращаясь в своих поисках к собственному знанию, пониманию, умению.

Рассмотренный подход к измерительным материалам, будучи спрое-

цированным на содержание образования, со всей очевидностью ставит задачу проблематизации осваиваемого обучающимися содержания. Решение проблемы — серьезная составляющая образовательного процесса и один из необходимых в современном обществе его результатов, во многом обеспечивающий обновление содержания социально-гуманитарного образования.

Ещё одна нетипичная для массовой образовательной практики особенность — внимание к *личной мотивации и личным установкам*, акцентируемым инструментарием международного исследования. *Личная мотивация и личные установки* — задумываемся ли мы вообще над ними в организуемом нами образовательном процессе? Видим ли задачу их формирования в процессе усвоения определённых способов действий, в процессе осознания необходимости этих действий, их влияния на собственную жизнь? В частности, исходим ли мы из того, что изучаемое знание и осваиваемое умение напрямую сказываются на том, как в будущем будет обеспечено личное социальное благополучие ученика, финансовое благополучие его собственной семьи? Эти вопросы относятся, на наш взгляд, и к разработчикам учебных и методических материалов для учащихся и учителей, и к учителям, организующим образовательный процесс, и к организациям, обеспечивающим повышение квалификации педагогических работников.

Думается, что поставленные вопросы носят пока характер риторический. Однако сама их постановка акцентирует значимость не просто изучения тех или иных экономических явлений и процессов, пусть даже обеспеченных обращениями к социальным реалиям — фактам, цифрам, примерам. Заметим, справедливости ради, что изучение теоретического материала с конкретизацией выводов и обобщений фактами и примерами уже прочно вошло в практику преподавания социально-гуманитарных предметов. К примеру, изучение инфляции как экономической категории с массой статистических данных, исторических и современных жизненных зарисовок. Постановка представленных выше вопросов акцентирует значимость особого обращения к социальным реалиям — не как к иллюстрациям теоретического материала. Речь идёт об изучении социальных процессов и явлений *«от первого лица»* — в контексте понимания того, как конкретно *эти знания смогут обеспечить твоё собственное финансовое благополучие*.

Показательны в этом отношении концептуальные подходы разработ-

чиков апробированных УМК по финансовой грамотности, акцентирующие необходимость предъявления обучающимся всё более сложных (усложняющихся по мере взросления учащихся) задач в сфере управления личными и семейными финансами. Во главу угла ими ставилась чрезвычайно важная для формирования финансовой грамотности задача: *проецирование получаемых знаний на свои собственные модели поведения*. При этом формировалось умение не просто однозначно констатировать «правильно» или «неправильно», не просто говорить: «это так, а это не так», — формировалось умение выбирать альтернативные варианты.

*Альтернативность вариантов решений при отсутствии единственно возможного или единственно правильного* — ещё одна сущностная особенность содержания финансовой грамотности. И, соответственно, педагогическая задача, актуальная для формирования финансовой грамотности: формировать умение видеть несколько возможных альтернативных решений и, понимая, какие возможны приобретения, выгоды и какие риски, учитывать преимущества и дефициты каждого варианта, и на этой основе выбирать какой-то один определённый.

Показательно, что дополнительное образование, основанное на принципе добровольности, а, следовательно, обеспечивающее привлекательность своих программ, накопило значительный опыт учёта личной мотивации и личных установок, опоры на них при реализации образовательных задач, а, с другой стороны, их развития в процессе освоения выбранных программ и сфер активности. Думается, основному общему образованию есть чему в этом отношении поучиться.

Рассматривая факторы повышения финансовой грамотности учащихся, коснёмся ещё одного из них — пространства, в котором разворачивается образование обучающегося, приращение его индивидуальной культуры, его развитие, освоение системы ценностей и моделей поведения. Подчеркнём важность целенаправленного создания *педагогически продуманного образовательного пространства*, чтобы оно само превратилось в фактор формирования финансовой грамотности.

Образовательное пространство включает специфику форм работы в рамках основного общего образования, в рамках тех часов, которые выделены в сетке расписания занятий первой половины дня, и в рамках тех занятий, которые в качестве дополнительного образования предлагаются школьникам во второй половине дня. ФГОСы, как известно, ориентируют на организацию целенаправленной образовательной деятельности во

второй половине дня. А вот какова специфика этой деятельности? В каких формах целесообразно проводить дополнительные занятия? Как должен быть подготовлен преподаватель для проведения этих занятий, чтобы они не были дублированием обязательных классно-урочных занятий на основе всем привычной и всеми освоенной системы, чтобы они не дублировали, а дополняли и обогащали резерв наших педагогических возможностей развития финансовой грамотности школьников?

В поисках ответов на эти вопросы участники апробации учебно-методических комплексов по финансовой грамотности акцентировали, прежде всего, не теоретическое содержание, не тот знаниевый компонент, к которому мы привыкли, и который, как говорилось выше, в определенной степени реализуют наши традиционные учебные курсы. Акцентировалось то, что с этими знаниями делать, как их операционализировать, как их включать в решение прикладных задач. И что может с ними делать преподаватель, проводя занятия в качестве *дополнительных* (то есть занятий по выбору, добровольных). Отсюда вытекает вопрос, как мотивировать учащихся, чтобы они захотели посещать эти занятия, и как организовывать познавательную деятельность, чтобы эти занятия имели вполне определённую перспективу развития. Это оказалось очень большой и серьёзной проблемой, со своей стороны выводящей на мотивации и установки, о которых уже говорилось выше.

Как показала апробация, представители отечественного педагогического сообщества находятся на разном уровне понимания специфики дополнительных занятий, спектра их задач и возможностей не как чего-то вторичного, восполняющего пробелы и ошибки обязательных занятий-уроков, а как особого сегмента образования школьников. Поиски решения указанной выше проблемы во многом базировались на компетентности преподавателя, понимающего специфику занятий разного типа, разных форм познавательной активности школьников.

Опираясь на опыт регионов, участвовавших в апробации, необходимо особо констатировать уникальность образовательного пространства каждой образовательной организации. И это не удивительно. Образовательное пространство отражает реальные условия и возможности школы как в выборе и наполнении содержанием основных и дополнительных образовательных программ, так и в характере познавательной деятельности учащихся, предполагающей ту или иную степень их активности, самостоятельности, творчества. Взятые сами по

себе, в отрыве от реальных условий и возможностей школы, ориентиров педагогического коллектива, приоритетов учителя, курсы финансовой грамотности оказывались свернутыми с окончанием периода апробации.

Рассмотренные факторы оказывают влияние как на процесс, так и на результат формирования финансовой грамотности учащихся. Насколько педагогическая теория и образовательная практика смогут эти факторы учитывать, насколько значимым будет реальное воздействие каждого из них на формирование финансовой грамотности учащихся, - во многом зависит от профессионалов, вовлечённых в процесс обучения школьников, повышения квалификации учителей, создания программных, учебных и методических материалов для обучающихся.

### Литература

1. Абросимова Е. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 192 с.
2. Абросимова Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., юридический профиль / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 160 с.
3. Архипов А. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Страхование». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 112 с.
4. Брехова Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с.
5. Гловели Г. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 4 класса общеобразоват. орг. В 2-х частях. Ч. 1 / Г. Д. Гловели. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 112 с.
6. Гловели Г. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 4 класса общеобразоват. орг. В 2-х частях. Ч. 2 / Г. Д. Гловели. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 80 с.
7. Жданова А. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с.
8. Киреев А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А. П. Киреев. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 368 с.
9. Липсиц И. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Собственный бизнес». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 56 с.
10. Липсиц И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы / И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 208 с.
11. Липсиц И. Финансовая грамотность. 8, 9 классы. Материалы для учащихся / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 352 с.
12. Меньшиков С. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Фондовый рынок». 10–11 классы, СПО / С. М. Меньшиков. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 128 с.
13. Основные результаты исследования PISA-2012. — Режим доступа: [http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12\\_pub.htm](http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12_pub.htm) (дата обращения — 24.11.2016)
14. Рутковская Е. Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования // Преподавание истории и обществознания в школе. 2014. № 4. С. 36–45.
15. Савицкая Е. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения / Е. В. Савицкая. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 224 с.
16. Система (рамка) финансовой грамотности для учащихся школьного возраста. — Режим доступа: <http://xn-80aazea4ab6aw2b2b.xn--p1ai/upload/iblock/3b5/3b5fd21fa1b65a377d6be7a355ffa88d.pdf> (дата обращения — 10.11.2016)

## **Факторы формирования финансовой грамотности школьников**

17. *Смирнов С.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Финансовые риски». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / С.Н. Смирнов, А.И. Сидоренко.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 80 с.

18. *Солодков В.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В.М. Солодков, В.Ю. Белоусова.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 176 с.

19. *Федин С.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2,3 классы. В 2-х частях. Ч. 1 / С.Н. Федин.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 112 с.

20. *Федин С.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2,3 классы. В 2-х частях. Ч. 2 / С.Н. Федин.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 80 с.

21. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЬНОМ МАТЕМАТИЧЕСКОМ ОБРАЗОВАНИИ



Е.А. Седова

Кандидат педагогических наук, заведующая центром теории и методики обучения математике и информатике, ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования»  
E-mail: elena-sedova@yandex.ru

В статье обсуждается вклад школьного математического образования в государственную программу повышения финансовой грамотности школьников. Задачи с финансовым содержанием могут применяться на всех этапах процесса обучения – от демонстрации возможностей математики для решения повседневных задач до создания проблемных ситуаций, для разрешения которых требуется углубление математической теории, но реализация этих дидактических возможностей связана с согласованием учебных программ и учебных планов по математике и по обществознанию. Выполненные под руководством автора магистерские исследования по методике преподавания математики дают основания рассматривать альтернативный способ взаимодействия данных учебных предметов без вмешательства в логику изложения и последовательность изучения материала. Для эффективного применения этого способа требуется выбор соответствующего дидактического статуса используемых при изучении математики финансовых понятий – либо в виде эмпирического материала для математического моделирования, либо в виде варианта содержательной интерпретации уже готовой математической модели.

**Ключевые слова:** школьное математическое образование, финансовая грамотность, ФГОС, программа по математике, математические модели

---

**Как цитировать статью:** Седова Е.А. Вопросы финансовой грамотности в школьном математическом образовании // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.55–64.

Содержание общего образования, — единственного обязательного компонента системы образования, — представляет собой ту часть мировой культуры, которой должны овладеть все без исключения сегодняшние школьники, те, кому в недалеком будущем предстоит определять судьбу нашей страны. Образовательные стандарты второго поколения кардинально меняют представления об образовательных результатах, требуя формирования метапредметных умений и межпредметных понятий, и, следовательно, ориентируя школу на взаимодействие учебных дисциплин, обеспечивающее личностный рост учащихся и их компетентность в различных областях современной жизни. В этом плане одним из важнейших современных образовательных результатов является финансовая грамотность, а разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения — одним из генеральных направлений государственной политики в области образования, так как общий уровень финансовой грамотности населения, его осведомленность в области финансов приводит, в частности, к снижению таких рисков как задолженности по потребительским кредитам, убытки от мошенничества на финансовом рынке и т.д., что способствует социальной и экономической стабильности в стране, и, следовательно, повышению благосостояния народа.

Впервые вопрос о повышении финансовой грамотности в России на государственном уровне стали обсуждать в 2006 году на встрече министров финансов «Большой восьмерки» в Санкт-Петербурге. Министр финансов РФ Алексей Кудрин назвал разработку мер по повышению финансовой грамотности населения одной из важных инициатив России, так как это поможет создать хорошие условия для деятельности финансовых организаций и даст толчок к развитию других сфер жизни. Он отметил, что для России эта проблема очень актуальна: «Исследования показали, что 74 процента населения больше боятся заполнять налоговую декларацию и другие финансовые документы, чем ходить к зубному врачу, в то время как навыки работы с финансовыми документами являются необходимыми даже для простого человека» [1].

В настоящее время этому вопросу уделяется повышенное внимание. Программа повышения финансовой грамотности населения, которую ведет Министерство финансов РФ при участии Всемирного банка, включает, в частности, подготовку конкретных учебных программ. Ряд из них уже подготовлен и проходил апробацию в 2015–2016 учебном

году в пяти регионах Российской Федерации.

Под финансовой грамотностью сегодня понимают уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения, так что этот вид грамотности складывается из знания основных финансовых понятий и умения их использовать на практике, чтобы управлять своими денежными средствами — вести учет доходов и расходов, планировать личный бюджет, создавать сбережения [10]. По сложившейся традиции предметного обучения в системе общего образования начальное экономическое, в том числе финансовое образование, школьники получают на уроках обществознания, однако элементы экономических знаний могут быть достаточно эффективно имплантированы в школьное математическое образование, то есть математическая и экономическая составляющие курса могут взаимно дополнять одна другую, раскрывая фундаментальное математическое содержание экономических понятий, полезность математической науки для познания экономических явлений и, наоборот, обеспечивая эмпирический материал для выявления математических закономерностей и обоснования необходимости использования математических моделей [7, 8]. Еще один наблюдаемый эффект заключается в том, что финансовое содержание, как правило, повышает мотивацию школьников к решению такой задачи и, как следствие, к изучению математики. Таким образом, задачи с финансовым содержанием могут применяться на всех этапах процесса обучения, от демонстрации возможностей математики для решения повседневных задач до создания проблемных ситуаций, для выхода из которых требуется развитие математической теории.

В разработанной по программе Минфина РФ линейке учебных пособий серии «Учимся грамотному финансовому поведению» был представлен всего один учебно-методический комплект (УМК) по математике [5]. Практически все педагоги, участвовавшие в апробации этих материалов, отметили, что он представляет интерес для использования в образовательном процессе. Было отмечено, что рассмотрение вопросов финансовой грамотности в школьном курсе математики соответствует современным тенденциям развития образования и директивам государственной политики. Педагогами была дана высокая оценка предлагаемым направлениям совершенствования методов оценивания результатов обучения и аттестации учащихся, указывалось на возможность эко-

номического просвещения старшеклассников путем формирования элементарных экономических понятий, имеющих место в повседневной жизни, усиления внимания к стохастической линии курса, а также определенная эффективность УМК для подготовки к государственной итоговой аттестации, куда в последнее время включаются задания по теории вероятностей и комбинаторике и задания с экономическим содержанием. Однако при этом педагоги сошлись во мнении о необходимости доработки и повторной апробации предложенного УМК. В частности, это касается усиления практической направленности курса: включения заданий, в которых необходимо найти и исправить ошибки либо проанализировать модель финансового поведения, включения практических примеров и ситуаций из финансовой практики с их последующим разбором (обсуждением), в том числе касающихся источников формирования бюджета семьи, управления личными и семейными финансами, а также включения инструментов для решения финансовых задач: алгоритмов, компьютерных программ для выполнения расчетов и графической иллюстрации финансовых процессов. Следующим пожеланием было повышение методического уровня УМК: включение мотивационного блока (конкретных примеров, показывающих необходимость изучения финансовой грамотности); адаптация учебных текстов и расчетов по формулам для целевой возрастной группы; добавление иллюстративного материала; стыковка с программным материалом школьного курса математики; добавление недостающих рубрик, завершающих параграфы пособия, таких, как краткое содержание, вопросы и задания по теме, словарь экономических терминов; уточнение системы оценивания и ее согласование с системой контрольных измерительных материалов. Также были предложения по содержанию УМК: включение темы «Страхование», поскольку в настоящее время в большинстве случаев страхование является условием выдачи кредита и включается в сумму кредита; добавление интересных материалов по темам (цифровой материал, сравнение экономических показателей разных стран) и т.п.

Такая активность педагогов говорит о том, что сама идея включения вопросов финансовой грамотности в школьный курс математики сомнения не вызывает. К тому же мнению пришли студенты математического факультета МПГУ, темы выпускных квалификационных работ которых были связаны с той же проблематикой.

Прежде всего, покажем, что в школьном курсе математики действи-

тельно есть место финансовой грамотности. Рассмотрим в качестве примера очень распространенную задачу о начислении процентов. Предположим, что мы положили 1 000 рублей в некоторый банк, в котором проценты по вкладу выплачиваются по фантастической ставке — 100% годовых. Нетрудно посчитать, что при таких условиях через год на нашем счете окажется сумма 2 000 рублей. Но нам кажется, что этого мало, и мы просим банк выплатить нам проценты за полгода (половину годовой ставки, то есть 50% от суммы вклада)) и прибавить их к вкладу, чтобы на них тоже начислялись проценты (сложные проценты). Если банк согласится, то проценты по вкладу за первое полугодие составят:

50% от 1 000 руб., то есть 500 руб.

Тогда в следующие шесть месяцев сумма вклада будет равна:

1 000 руб. + 500 руб. = 1 500 руб.,

и проценты будут начисляться уже на эту сумму:

50% от 1 500 руб. равно 750 руб.,

так что в результате через год с момента открытия вклада на нашем счете будет:

1 500 руб. + 750 руб. = 2 250 руб.,

что уже заметно больше, чем 2 000 рублей.

Решение этой задачи можно записать короче: за первое полугодие к величине вклада прибавится его половина, то есть сумма вклада увеличится в 1,5 раза, и за второе полугодие она также увеличится в 1,5 раза:

$$1\,000 * 1,5 * 1,5 = 2\,250 \text{ (руб.)}$$

или то же действие можно записать иначе:

$$1000 * (1 + 1/2)^2 = 2\,250 \text{ (руб.)}$$

А что произойдет, если банк согласится начислять проценты чаще, чем раз в полгода: например, разбить год на 100 равных периодов, чтобы начислять проценты и присоединять их к вкладу в конце каждого из них? Конечно, в каждый из этих периодов вклад будет увеличивать-

ся незначительно, но и периодов стало больше. Проведем расчеты. В конце каждого периода вклад увеличивается в 1,01 раз, и это происходит 100 раз:

$$1000 * (1 + 1/100)^{100} \sim 2\,704,81 \text{ (руб.)}$$

А если проценты начисляются еще чаще? Может ли сумма вклада расти бесконечно? Проведя ряд числовых экспериментов, школьники могут «заподозрить неладное», сумма на счете поначалу будет явно увеличиваться, но довольно скоро как будто «замрет».

Оказывается, как бы часто в течение года при данной процентной ставке мы не начисляли проценты за  $1/n$  часть года, вклад «очень сильно» увеличиться не может, общая сумма на счете не превысит 2 718,28 руб., и эта величина вклада получается умножением 1 000 рублей на число Эйлера:

$$e = \lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{1}{n}\right)^n = 2,70481$$

Таким образом, обычная история с обычным депозитом незаметно переросла в обычную задачу на проценты, а та, в свою очередь, превратилась в фундаментальное математическое понятие предельного перехода и привела к «второму замечательному пределу» [9].

В выпускной квалификационной работе бакалавра педагогического образования О.А. Ильченко[4] была составлена схема анализа задачи с точки зрения повышения финансовой грамотности и, одновременно, совершенствования математических навыков. Так, углубление в математическую суть рассмотренной выше ситуации с уменьшением периода начислений процентов приводит к следующей задаче. Действительно, в некоторый момент калькулятор перестает фиксировать изменения в величине начисленных процентов, но продолжается ли их рост?

*Задача. Докажите, что при увеличении количества начислений процентов внутри года накопленный к концу года вклад монотонно возрастает.*

В таблице 1 приведен дидактический анализ этой задачи, предложенный О.А. Ильченко.

Таблица 1.

**Дидактический анализ задачи о многократном зачислении процентов.**

| № | Параметр анализа                                                                             | Характеристика задачи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | Тема из программы по математике, к которой можно отнести задачу.                             | Бином Ньютона. Числовые последовательности.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|   | Экономические понятия, знание которых необходимо для понимания задачи.                       | Банк, вклад, процент по вкладу, схемы начисления процентов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|   | Математические знания (понятия, законы, формулы), необходимые для ее решения.                | Формула Бинома Ньютона, числовая последовательность, монотонность.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|   | Образовательные результаты в области математики, планируемые при решении задачи.             | Учащиеся вспомнят формулу сложного процента; вспомнят и отработают формулу бинома Ньютона; отработают умение доказывать возрастание последовательности.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|   | Образовательные результаты в области финансовой грамотности, планируемые при решении задачи. | Учащиеся глубже познакомятся с понятием вклада; усвоят, что вложение средств выгоднее хранения; получат представление о возможностях использования финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи; задумаются о способах вложения средств и возможности достигать поставленных финансовых целей через управление бюджетом семьи; осознают влияние образования, профессиональной подготовки и повышения квалификации на последующую карьеру и личные расходы. |

Приведем еще один пример, который использовала в своей квалификационной работе бакалавра С. И. Мотора [6]. Этот пример показывает, как можно использовать финансовую тему «личные сбережения» при изучении средних величин.

**Задача 1.** Пусть портфель формируется в равных долях из акций А и В, доходность которых составляет 10% и 20% годовых соответственно. Найти ожидаемую доходность портфеля акций.

*Решение:*

Пусть стоимость портфеля равна  $S$  руб. Тогда доход от акций А составит  $S \cdot 0,1 \cdot 0,5$  рублей, а доход от акций В –  $S \cdot 0,2 \cdot 0,5$  рублей, то есть доходность портфеля акций:

$$(0,1 \times 0,5 + 0,2 \times 0,5) \times 100\% = 15\%$$

Другими словами, в этом случае ожидаемая доходность конкретного портфеля из двух акций определяется как среднее арифметическое:

$$(0,1 + 0,2) : 2 \times 100\% = 15\%$$

Учащимся предлагается самостоятельно варьировать долевое распределение стоимости портфеля между акциями, обсуждая, каким образом в этом случае предположительно изменится (увеличится или уменьшится) доходность портфеля акций, и, проверяя свои гипотезы точными вычислениями. Таким образом, серия финансовых задач приводит к математическому понятию среднего взвешенного, то есть среднего арифметического значения, в котором учтены веса каждой из величин, для которых рассчитывается это среднее значение. В ходе постановки и решения задач учащиеся убеждаются, что среднее взвешенное может отличаться от среднего арифметического в ту или в другую сторону. Закончить обсуждение можно рассмотрением различных жизненных ситуаций, где целесообразно использовать среднее арифметическое или же среднее взвешенное.

В квалификационной работе Ю. В. Булычевой [2] аналогичные идеи были проработаны для внеурочного курса «Математика плюс финансовая грамотность», где акцент был сделан на финансовые интересы учащихся 5–9 классов, в том числе, в сфере экономики семьи. Темы занятий затрагивали наиболее актуальные для школьников темы: деньги; валюта; деньги в семье; бюджет; «ловушки» бюджета; инфляция; банковские услуги; кредитование; инвестирование; страхование; деньги и государство. В качестве личностных результатов были определены формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Из сказанного можно сделать вывод о том, что непосредственное сведение финансовой грамотности школьников к построению и исследованию математических моделей не вполне соответствует современным тенденциям в области общего образования. Учебный предмет «Математика» помимо образовательной функции может и должен нести в себе еще и воспитательный потенциал науки математики. Реальное сосуществование в методической системе обучения математике этих двух функций позволяет рассматривать школьное математическое образование как с точки зрения конкретной математической подготовки,

так и в ракурсе приобщения школьника к математической культуре. Соответственно, в первом случае имеют в виду собственно математическое образование, во втором — речь идет об образовании с помощью математики [3]. Предложенные выше методические подходы к использованию задач с финансовым содержанием в школьном математическом образовании обозначают ключевые моменты (математические и общечеловеческие), вокруг которых может строиться обсуждение решения и интерпретация полученных результатов. Следует отметить, что от того, насколько человек ориентируется в финансовых процессах, составляющих неотъемлемую часть современной жизни, во многом зависит качество его жизни, так что эти результаты действительно имеют личностную составляющую, в том числе, для детей среднего и старшего школьного возраста, и поэтому математические модели, используемые для решения задач с финансовым содержанием, могут иметь двойную дидактическую цель — как изучение «математической» сути процесса, так и составление некоторого «оценочного» суждения.

Однако предложенные схемы соединения финансового и математического содержания в некоторый интегративный модуль требуют, как минимум, согласования учебных программ и учебных планов по математике и по обществознанию. Так, например, при выборе места внеурочного курса «Математика плюс финансовая грамотность» в системе школьного математического образования, было отмечено, что математический аппарат позволяет проводить данный курс не только с учащимися 7–9 классов, хотя в ходе занятий используются понятия, изучаемые в курсе обществознания именно в этот школьный период, но и с учащимися 5–6 классов. Основанием для первого варианта является устойчивое представление о том, что изучение процессов и явлений окружающей жизни, к которым наряду с природными процессами и явлениями можно отнести и сферу финансов, в школьной практике возможно только после того, как учебный предмет «Математика» обеспечит соответствующий математический аппарат. Этим, в частности, обусловлены многократно высказывавшиеся предложения перенести для удобства физики начало изучения математического анализа в основную школу. Между тем, существует иной способ взаимодействия учебных предметов, не требующий вмешательства в логику смежных учебных предметов и последовательности изучения материала. Для этого следует учитывать различие дидактического статуса используемых при изуче-

нии математики финансовых понятий — либо в виде эмпирического материала для математического моделирования, либо в виде варианта содержательной интерпретации уже готовой математической модели.

Таким образом, и мнение учителей, и результаты педагогических исследований свидетельствуют о том, что многие задачи с финансовым содержанием являются личностно значимыми для школьников и по своему математическому содержанию хорошо интегрируются в школьную математику, но предполагают установление межпредметных связей. При решении вопроса о согласовании учебных программ целесообразно рассматривать оба варианта: как в виде согласования последовательности изучения «математическая модель — финансовый объект», так и в виде согласования дидактического статуса изучаемых понятий «эмпирический материал для математического моделирования — содержательная интерпретация математической модели». При этом условия вопросы финансовой грамотности можно эффективно использовать при обучении математике, делая существенный вклад в выполнение программы повышения финансовой грамотности населения РФ.

### Литература

1. А. Кудрин назвал одной из важных инициатив РФ на встрече министров финансов «восьмерки» повышение финансовой грамотности населения / Новости. — Материалы с сайта «Гражданская восьмерка». — Режим доступа: <http://civil8.ru/news> (дата обращения: 25.09.2016).
2. Булычева Ю.В. Повышение финансовой грамотности учащихся основной школы на основе интеграции содержания курсов математики и обществознания: Выпускная квалификационная работа бакалавра по направлению подготовки 44.03.05 — педагогическое образование (математика и экономика) / МПГУ. — М., 2016.
3. Дорофеев Г.В., Кузнецова Л.В., Седова Е.А., Профилированная школа в концепции школьного математического образования // Интернет-журнал «Эйдос». — 2003. — 15 апреля.
4. Ильченко О.А. «Повышение уровня финансовой грамотности учащихся 10–11 классов при изучении математики на углубленном уровне (на примере компонента инвестирование)»: Выпускная квалификационная работа бакалавра по направлению подготовки 44.03.05 — педагогическое образование (математика и экономика) / МПГУ. — М., 2016.
5. Канторович Г. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы, математический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
6. Мотора С.И. Использование задач с финансовым содержанием для повышения мотивации к изучению математики в 10–11 классах на углубленном уровне (на примере сюжета «личные сбережения»): Выпускная квалификационная работа бакалавра по направлению подготовки 44.03.05 — педагогическое образование (математика и экономика) / МПГУ. — М., 2016.
7. Симонов А.С. Математические модели экономики в школьном курсе математики: Дисс. ... доктора пед. наук. — Тула, 2000.
8. Симонов А.С., Дорофеев Г.В., Седова Е.А. Математические модели экономики в школьном курсе математики / Всероссийская конференция «Математика и общество. Математическое образование на рубеже веков». Дубна, сентябрь 2000. — М.: МЦНМО, 2000. — С. 270–273.
9. Сторгац П. Удовольствие от х. Увлекательное путешествие в мир математики от одного из лучших преподавателей в мире. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. — 304 с. — С. 155–162.
10. Финансовая грамотность. — Материалы с сайта «BANKI.RU». — Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya\\_gramotnost](http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost) (дата обращения: 25.09.2016).

## ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ПОТЕНЦИАЛ ИНТЕГРАЛЬНЫХ И МОДУЛЬНЫХ КУРСОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ СТАРШЕЙ ШКОЛЫ

*Учебно-методические комплексы для старшей школы по финансовой грамотности представлены наиболее широко, отличаются своей вариативностью, которая требует анализа в контексте выявления подходов к их разработке. Палитра применения УМК по финансовой грамотности для старшей школы представлена общеобразовательными курсами, курсами профильного направления, элективными и факультативными дисциплинами, предметными курсами для студентов среднего профессионального образования. В данной статье дан сравнительный анализ подходов к разработке интегральных и модульных курсов по финансовой грамотности, выявлен педагогический потенциал рассматриваемых УМК. В основу обработки результатов апробации были положены методы согласования экспертных оценок, методы статистической обработки данных.*

*Учебно-методические комплексы интегральных курсов нельзя назвать однородными. Среди них выделяются учебно-методические комплексы, которые имеют проблемно-выдержанное содержание, отвечающее возрастным и психологическим возможностям обучающихся, выраженный деятельностный аспект как учебного материала, так и методического инструментария.*

*В некоторых УМК налицо дефицит деятельностной и практико-ориентированной составляющей содержания образования.*



**Н.Ю. Басик**

*Кандидат педагогических наук, доцент  
кафедры методики преподавания истории,  
обществознания и права  
ГАОУ ВО МГПУ  
E-mail: nbasik@mail.ru*

---

**Как цитировать статью:** Басик Н.Ю. Педагогический потенциал интегральных и модульных курсов по финансовой грамотности для старшей школы // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.65–77.

*Экспертный анализ и апробация позволили сделать следующие выводы:*

- преподавание финансовой грамотности в старшей школе вариативно в силу организационной специфики реализации программ среднего общего образования;
- интегральные и модульные курсы имеют существенные отличия в авторских подходах к разработке курсов;
- интегральные курсы по финансовой грамотности обладают значительным педагогическим потенциалом.

**Ключевые слова:** интегральные и модульные учебно-методические комплексы, финансовая грамотность, деятельностный аспект, практико-ориентированные задания

В 2015/2016 учебных.г.г. в пяти регионах Российской Федерации проходила апробация учебно-методических комплексов по финансовой грамотности, ориентированных на использование в рамках дополнительных образовательных программ основной и старшей школы, реализуемых в организациях общего и профессионального образования. Видовая палитра УМК для старшей школы была представлена интегральными курсами и тематическими модулями для общеобразовательных классов, а также классов экономического, математического и юридического профилей, а также учреждений среднего профессионального образования.

Апробация высветила ряд проблем, которые имеет смысл рассмотреть. Среди них:

- педагогический потенциал предлагаемого содержания в соответствии с познавательными возможностями обучающихся;
- реализация межпредметных связей;
- вовлеченность родителей в учебный процесс;
- соответствие содержания социальному опыту обучающихся;
- многообразие форм организации учебной деятельности;
- организация личностно ориентированного образовательного процесса;
- характер практико-ориентированных и личностно-ориентированных заданий;
- учёт особенностей интегральных и модульных курсов.

Первая проблема — *проблема раскрытия потенциала предлагаемого содержания в соответствии с возможностями обучающихся*. Творческая активная деятельность старшеклассника (студента) на всех этапах учеб-

ного процесса, мотивация к изучению нового материала, проявление инициативы, зарождение энергии мысли, — всё это даёт возможность обучающимся познать сущность изучаемых явлений, помогает формированию прочных знаний и умений. Без этого решение образовательных задач становится маловероятным, а применение умений в познавательной и практической деятельности невозможным. Особую роль в организации творческой деятельности обучающихся играют задания, включённые в учебно-методические комплексы.

Анализ содержания учебно-методических комплексов интегральных и модульных курсов, результаты апробации, оценки педагогов выявили проблему в соответствии предъявляемого содержания когнитивному потенциалу 16–18-летних обучающихся. Возможностей работы с предъявляемым содержанием много больше, чем предлагают авторы.

Далее имеет смысл обратиться к примерам. Интересной находкой является наличие в учебно-методическом комплексе «Финансовая грамотность. 10–11 класс» Бреховой Ю., Алмосова А., Завьялова Д. эпиграфов, которые открывают каждое занятие. Предлагаем обратить внимание на рис. 1, где кратко обозначен род деятельности авторов изречений, используемых в качестве эпиграфов в пособии для обучающихся.

|                                                                                                   |                                              |                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Учёные-экономисты<br>Адам Смит<br>Александр Алмосов                                               | Учёные-историки<br>Томас Фуллер              | Философы<br>Вольтер<br>Артур Шопенгауэр<br>Мартин Хайдеггер               |
| Античные поэты<br>Квинт Гораций Флакк                                                             | Современные прозаики и поэты<br>Пауло Коэльо | Драматурги, режиссёры, актёры<br>Джон Голсуорси<br>Боб Хоуп<br>Вуди Аллен |
| Государственные и общественные деятели<br>Аксель Оксеншерн<br>Шри Шри Рави Шанкар<br>Джордж Сорос |                                              |                                                                           |

Рис. 1. Авторы эпиграфов, предложенных в пособии «Финансовая грамотность. 10–11 класс» (Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.)

При большой и разнообразной палитре высказываний-эпиграфов, к сожалению, авторы не предложили какого-либо методического решения их применения. Мы предлагаем приглядеться к ним и подумать, как учитель может реализовать их педагогические возможности. Рассмотрим, например, эпиграф к занятию 5 «КАКОЙ КРЕДИТ ВЫБРАТЬ И КАКИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПОЧЕСТЬ». Это занятие анонсируется словами древнеримского поэта Квинта Горация Флакка: «Выбирайте предмет соответственно вашим способностям, подумайте, что ваши плечи могут скинуть и что они могут нести». Здесь можно рекомендовать вопросы и задания, направленные на развитие критического мышления, познавательных и практических умений, творческого применения полученных знаний. О какой проблеме говорит автор? Как вы понимаете слова: «Выбирайте предмет соответственно вашим способностям»? В чём, по-вашему, состоит смысл эпиграфа? Какое предупреждение в нём звучит? Установить связь между темой занятия и эпиграфом. В чём, на ваш взгляд, состоит назначение эпиграфа в учебном тексте? Составьте памятку (4–5 позиций), чем необходимо руководствоваться человеку, который берёт на себя какие-либо финансовые обязательства.

В целом за рамками внимания авторов УМК остаётся *возможность раскрытия межпредметных связей*. К примеру, в учебном пособии для учащихся профильного юридического класса (УМК Абросимовой Е. «Финансовая грамотность. 10–11 классы, юридический профиль») в содержании занятия 15 «Ответственность за неуплату налогов» говорится о налоговых правонарушениях, мере ответственности и санкциях, которые наступают в случае нарушения налогового законодательства. По мнению педагогов-апробаторов, содержание предлагаемых заданий не отвечает познавательным возможностям старшеклассников, ориентирующихся на углублённый уровень изучения права. Обратимся к материалам рубрики «Практическое задание». Вот одно из них: «Вспомните из курса «История России», что явилось причиной Соляного бунта в Москве в 1648 г.» [1; 89]. Думается, важно модернизировать задание для того, чтобы старшеклассники в ответах продемонстрировали определённую систему познавательных действий при работе над ним. Например, возможный вариант модернизации задания: «Вспомните из курса «История России» московское восстание «Соляной бунт». Какие социальные группы подняли это восстание? Чем были они не довольны? Что требовали восставшие? Чем данный исторический факт связан

с темой занятия? Сделайте вывод об актуальности изучаемой проблемы. Приведите аргументы в обосновании вашего вывода».

Выполнение задания в предлагаемом варианте потребует от школьников мобилизации исторических знаний определённой эпохи, установления и понимания связей социальных явлений прошлого и современности, умения делать выводы и приводить суждения. Заметим, что и учитель получит возможность более глубоко понять специфику подобных заданий, «работающих» не только на изучение конкретной дидактической единицы (налоги), но и на овладение обучающимися особыми видами познавательной деятельности, которые позволяют организовать их выполнение, а также на формирование ряда умений.

Другим примером раскрытия межпредметных связей может быть задание, направленное на проведение старшеклассниками исследования. Как известно, ученическое исследование — это самостоятельная познавательная деятельность обучающихся, направленная на получение школьником практического опыта исследовательского характера по отдельному вопросу. Ученическое исследование состоит из конкретных последовательных этапов, среди которых: 1) определение цели исследования; 2) отбор фактов об объекте исследования; 3) первичный анализ фактов; 4) выбор методов и приёмов исследования; 5) выявление результатов и формулирование выводов [4; 33]. С опорой на предлагаемое содержание, к примеру, можно предложить провести учебное исследование проблемы «Кредит в античном Риме». Литература, которую можно рекомендовать для выполнения задания: 1) История Древнего Рима. Учеб. для вузов по спец. «История» / В. И. Кузищин, И. Л. Маяк, И. Л. Гвоздева и др. Под ред. В. И. Кузищина, изд. четв. перераб. и доп. М., «Высшая школа», 2000, 383 с. 2) М. Сайко Кредит и банки в античном Риме в эпоху республики и ранней империи. Монография — Изд-во LAPLambertAcademicPublishing, 2013, 132 с.

Следующая проблема, на которой мы хотели бы остановиться, *проблема вовлечения родителей в учебный процесс*. К сожалению, заявив о родителях как субъектах финансового образования, авторы многих учебно-методических комплексов как интегральных, так и модульных, далеко не в полной мере сориентировали содержание курсов на вовлеченность родителей в учебный процесс. Среди нескольких исключений — учебно-методический комплекс Е. В. Савицкой «Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам

профессионального обучения». Автор пыталась так смоделировать учебно-методический комплекс, чтобы наряду с его содержательными и структурными аспектами высветился вопрос, касающийся методики обучения в процессе действия (learning-by-doing). Деятельностным акцентом материалов данного комплекса является формирование навыков грамотного финансового поведения. Деятельностный и практико-ориентированный компонент автором представлен, в том числе, посредством целенаправленного вовлечения родителей в учебный процесс. Учебное пособие содержит 14 занятий, из них в десяти имеется рубрика «Практика. Задание с родителями». Например, занятие 4 «ЗАЧЕМ СЕМЬЕ СОСТАВЛЯТЬ БЮДЖЕТ И КАК ЭТО ДЕЛАЕТСЯ» содержит практическое задание, которое требует участия студентов и их родителей. Задание достаточно объёмное, оно начинается словами: «Заранее договоритесь с родителями, чтобы они выделили 1–2 часа на составление вместе с вами семейного бюджета...» [13; 70], далее предлагается составить бюджет семьи за прошлый месяц по предложенной таблице и ответить на вопрос: «Какой дефицит/профицит бюджета у вас получился?» и даются варианты ситуационных ответов. Педагогическая значимость этого задания заключается: 1) в практическом моделировании жизненной ситуации представителей двух поколений одной семьи; 2) нахождении консенсуса по общей проблеме; 3) формировании ответственного отношения к бюджету семьи.

Другим исключением является учебный курс для студентов среднего профессионального образования А. Ждановой. Например, занятие 14 «СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА: КАК ЭТО РАБОТАЕТ» имеет рубрику «Задание для выполнения вместе с родителями», где предлагается студенту обсудить с родителями жизненную ситуацию и постараться, как можно более отчётливо, представить себя в ней. Задание направлено на формирование умений оценивать происходящие события, принимать решения в проблемных ситуациях, предвидеть возможные последствия конкретных действий. Иными словами, методическим замыслом этого задания является становление основ компетентностной личности.

Заметим, что по мнению учителей-апробаторов УМК А. Ждановой содержит широкую палитру *форм организации учебной деятельности*. Это, в частности, коммуникативный семинар; практикум; дискуссия; дистанционное обучение с использованием сети Интернет; групповые формы работы в виде командной игры и «мозгового штурма»; обсуж-

дение кейсов; обучающая игра; презентация; эссе; урок-рефлексия; викторина; практические задания для выполнения вместе с родителями; проектная форма работы (подготовка и презентация обучающимися групповых проектов).

*Соответствие содержания социальному опыту обучающихся* является следующей проблемой, высветившейся в ходе апробации. Здесь имеет смысл отметить, что учебный материал должен, с одной стороны, создать условия раскрытия содержания субъектного опыта школьника, с другой, инкорпорировать опыт позитивного, грамотного рационального поведения человека как субъекта финансовых отношений. Важно, чтобы изложение знаний, предъявляемых в материалах для обучающихся, не замыкалось на транслировании предметного содержания, а системно и неуклонно преобразовывало личный субъектный опыт старшеклассников.

*Специфика организации личностно ориентированного образовательного процесса* также требует опоры на социальный опыт.

В учебно-методическом комплексе А. Киреева «Финансовая грамотность. 10–11 классы, экономический профиль» есть занятие 19 «КАК СОЗДАТЬ СТАРТАП». Рассматриваются характеристики стартапа, а также, кто может быть стартапером. В учебном тексте указывается, что несовершеннолетние при соблюдении определённых условий могут заниматься предпринимательской деятельностью. Думается, что это занятие целесообразно проводить с опорой на социальный опыт старшеклассников. Рассмотрим задание 11 (рубрика «Интернет-практикум»): «На сайте Федерального портала молодого предпринимателя <http://young.smb.gov.ru/> в рубрике «Школа молодого предпринимателя» найдите раздел «Открытие бизнеса». Определите, в какой юридической форме может быть зарегистрирован стартап и любой другой новый бизнес» [8; 293]. Предлагаем несколько расширить формулировку задания, сделав акцент на привлечение социального опыта старшеклассников. Например, «На сайте Федерального портала молодого предпринимателя <http://young.smb.gov.ru/> в рубрике «Школа молодого предпринимателя» найдите раздел «Открытие бизнеса». Ознакомьтесь с ним. Определите, в какой юридической форме может быть зарегистрирован стартап и любой другой новый бизнес. Опираясь на свой социальный опыт, скажите, является ли привлекательной цель открыть бизнес? Аргументируйте свой ответ. В какой сфере вы сами предпочли бы его открыть? Есть ли у вас и/или

ваших родителей опыт открытия бизнеса? Чему он уже вас научил?».

Практика апробации показала, что *интегральные курсы* Бреховой Ю., Алмосова А., Завьялова Д. Финансовая грамотность. 10–11 классы; Киреева А. «Финансовая грамотность. 10–11 классы, экономический профиль», УМК Ждановой А. «Финансовая грамотность. СПО»; УМК Савицкой Е. «Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения» обладают значительным педагогическим потенциалом. Это нашло своё выражение в основах формирования финансовой культуры, овладении социальными ролями для успешной социализации старших подростков. Важно подчеркнуть, что эти интегральные курсы обладают такими возможностями, как:

- создание положительного отношения к трудовой деятельности;
- привитие критического анализа информации;
- анализ причин и последствий экономического/финансового выбора;
- понимание значимости правовой ответственности при принятии решения.

Помимо интегральных курсов, апробацию проходили курсы модульные. Предлагаем поразмышлять о преимуществах и недостатках этих курсов.

Педагогическим замыслом интегральных курсов является предъявление законченного и структурированного предметного содержания в области финансовой грамотности. Если мы обратимся к содержанию любого интегрального курса, то увидим достаточно весомый круг тем (разделов), состоящих из определённого количества занятий. Например, УМК А. Ждановой «Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО» состоит из следующих тем: Тема 1. Банки: чем они могут быть вам полезны. Тема 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов. Тема 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду. Тема 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата. Тема 5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления. Тема 6. Финансовые механизмы работы фирмы. Тема 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять. Тема 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения.

Размышляя над заявленным содержанием, понимаем, что автор представил материалы, которые не только знакомят с ключевыми вопросами

мира финансовой грамотности, но и транслируют собственную педагогическую логику, направленную на реализацию целей дополнительного образования. На наш взгляд, в формате интегрального курса более явно отражаются условия транслирования практической функциональности предметного знания. Достоинством интегрального курса является также наличие разнообразного методического инструментария, позволяющего пристальней и многомерней изучить исследуемый объект.

Рефлексия на тему интегрального содержания курсов по финансовой грамотности привела нас к мысли о том, что современные требования, предъявляемые к образовательному процессу, диктуют изучение не отдельных сторон явления или процесса, а фокусирует внимание на постижении объекта познания в целостном виде. Овладение некоторыми характеристиками и признаками познаваемого объекта создаёт иллюзию понимания сущности той или иной реальности, ускользает завершённость формирования единого смысла объекта познания с присущими ему сложностями и противоречиями.

Изучение и анализ учебно-методических модульных курсов, опыт педагогической апробации показывает, что их «сильной стороной» выступает глубокая теоретическая проработка предметного содержания. Авторы таких модульных курсов как «Банки», «Фондовый рынок», «Финансовые риски» пытались систему абстрактных объектов и научных понятий преподнести таким образом, чтобы они были понятны подросткам старшего школьного возраста. Нам думается, что здесь явно определяется научно-методический вектор развития теоретической составляющей предмета — формирование теоретического мышления. Но, к сожалению, некоторые авторы модульных курсов пошли по иному пути. Они минимизировали теоретическое наполнение предметного содержания, а «свободное пространство» ничем не компенсировали. Казалось бы, объективно создаются условия, направленные на усиление практико-ориентированной составляющей содержания модулей, однако, зачастую, этого недостаточно.

В частности, модуль «Собственный бизнес» (автор И. Липсиц) состоит из четырёх тем: «Бизнес — как источник доходов и забот», «Как добыть выручку?», «А теперь подсчитаем издержки», «Ищем источники средств для создания нового бизнеса». Первая тема посвящена исключительно вопросу бизнес как источник забот. Автор сообщает об ошибках начинающих предпринимателей, о чертах, необходимых человеку для

успешного ведения бизнеса, правилах создания фирмы. Всё, что касается бизнеса как источника доходов, это 10 предложений о печальном опыте предпринимательской деятельности Александра Фёдорова, основателя бизнеса по продаже дорогого импортного женского белья.

Представляется, что модульный курс «Собственный бизнес» должен иметь ярко выраженный практико-ориентированный характер. Во введении к пособию отмечается, что оно написано лёгким, хорошо понятным обучающимся языком и может использоваться не только в учебном процессе, но и при подготовке проектов [10; 3]. Тем не менее, ни одного проектного задания в учебном пособии мы не находим. Удалось их отыскать в контрольно-измерительных материалах, там предлагаются только две темы: 1. Разработать бизнес-план своего малого предприятия, ориентированного на местный рынок, и презентацию своего бизнес-проекта. 2. Провести исследование в своём районе /городе/ посёлке, направленное на выявление количества жителей, занятых бизнесом, и количества жителей, желающих заниматься бизнесом, а также на выявление проблем, которые в связи с этим существуют [9; 10].

Напомним, что целью проектной деятельности является вовлечение старшеклассников и студентов среднего профессионального образования в активный познавательный процесс. В ходе этой деятельности формируются, в частности, следующие умения: артикулирование учебной проблемы, отбор необходимой информации, оценивание различных вариантов решения проблемы, формулирование выводов, рефлексия собственной деятельности.

Представляется, что можно рекомендовать учителю и другие темы проектов. К примеру: «Ресурсы современного бизнеса», «Источники финансирования бизнеса», «Традиции предпринимательства в моём районе», «Инновационное предпринимательство в России», «Портрет современного российского предпринимателя», «Индивидуальное предпринимательство в моём районе».

В русле размышлений о педагогических возможностях модульных курсов остановимся на том, как в их предметном содержании представлены *практико-ориентированные и личностно-ориентированные задания*. Например, как утверждают преподаватели, модульный курс «Банки». 10–11 классы, СПО» (Авторы В. Солодков, В. Белоусова) обладает определённым педагогическим потенциалом, но отсутствие комплекса познавательных и практических вопросов и заданий «тормозит» реа-

лизацию заложенных возможностей комплекса. К примеру, занятие 6 «Ипотечные продукты банков» имеет следующее задание: «Ваш лучший друг детства решил взять ипотечный кредит. Ему не хватает 1 млн. р. на первоначальный взнос. Чтобы повысить свою надёжность как заёмщика по потребительскому кредиту, он попросил вас оформить кредит на себя, а он от вашего имени будет погашать этот кредит. Ваш друг знает, что вы неплохо зарабатываете, а это повышает шансы одобрения кредитной заявки. Согласитесь ли вы помочь другу?» [16; 79]. Безусловно, это задание обладает практической направленностью, но имеет смысл акцентировать внимание на социальной стороне и воспитательном потенциале задания. К примеру, «Представьте, что Вы уже работаете и неплохо зарабатываете. К Вам обратился лучший друг детства, который решил взять ипотечный кредит. Ему не хватает 1 млн. р. на первоначальный взнос. Чтобы повысить свою надёжность как заёмщика по потребительскому кредиту, он попросил вас оформить кредит на себя, а он от вашего имени будет погашать этот кредит. Ваш друг знает, что вы неплохо зарабатываете, а это повышает шансы одобрения кредитной заявки. Какие риски друг детства должен просчитать, чтобы принять предложение? Эти риски исключительно финансовые? Если, нет, то, какие другие? Есть ли связь между ними? Данная ситуация может повлиять на вашу дружбу? Если, да, поясните свой ответ.

Предложенная версия задания направлена на уточнение проблемы и выявление, с одной стороны, её аспектов, с другой, её последствий. Задание сфокусировано на определении взаимосвязи общественных и межличностных отношений, осознании своего социального положения, оценке социальных рисков с личной и общественной позиций, формировании жизненного опыта старшеклассников и студентов.

Следующим примером может быть модульный курс «Финансовые риски». 10–11 классы, СПО», авторы С. Смирнов, А. Сидоренко. Педагогический эксперимент отмечает необходимость усиления предметного содержания системой заданий, учитывающих познавательные возможности и психолого-возрастные особенности старших подростков. Рассмотрим пример. Тема 3 «Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды» содержит следующие задание: «Найдите в Интернете информацию, как работает мошенническая схема «нигерийские письма» [14; 43]. Какая-либо педагогическая нагрузка задания, на наш взгляд, сомнительна. Предлагаем, например, следующее: «Авторы сформулировали

10 признаков финансовой пирамиды (стр. 41). Прочитайте их и ответьте на вопросы: 1) В чём состоит сущность финансовой пирамиды? 2) Чем вы объясняете «успех» мошенников? 3) Почему люди доверяют им свои деньги? 4) Сталкивалась ли Ваша семья или Вы с такой ситуацией? 5) Какой опыт был получен в результате этого взаимодействия? Чему он Вас научил? 6) Сформулируйте 5–6 правил поведения вкладчиков, чтобы не попасться в руки аферистов».

Формирование целого ряда умений является целью этого задания: характеризовать тот или иной финансово-экономический объект, при этом указывая свойственные ему признаки; оценивать действия субъектов; формулировать собственные суждения по проблеме финансового мошенничества; делать выводы на основе собственного социального опыта; излагать ситуационную модель субъектного поведения в «пограничных» ситуациях.

Предаваясь раздумью о модульных курсах по финансовой грамотности, стоит отметить, что их предметоцентрическая парадигма, с одной стороны, направлена на глубокое изучение отдельных разделов предмета и основательное «погружение» в детализацию предметных знаний. С другой, (это отмечали учителя-апробаторы, работая с модульными курсами), - существует необходимость усиления практико-ориентированности в предметном содержании, его адаптации к современным жизненным реалиям.

Вырисовываются контуры противоречия — высокая концентрация научно-теоретических знаний не всегда связана с практическим их применением. В этой ситуации существует опасность снижения коэффициента полезного действия преподавателей социально-гуманитарных дисциплин, которые, работая на «своих» предметоцентрических полях, могут отдаляться от современных интеграционных тенденций развития социально-гуманитарного знания [12; 183].

#### Список литературы

1. Абросимова Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., юридический профиль / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 160 с.
2. Архипов А.П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А.П. Архипов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 112 с.
3. Боголюбов Л.Н. Базовые социальные компетенции в курсе обществознания // Преподавание истории и обществознания в школе. 2002. № 9. С. 22–33.
4. Басик Н.Ю. Исследовательская и проектная деятельность в обществознании (10–11 классы) // Преподавание истории и обществознания в школе. М., 2015. № 1. С. 32–38.

5. *Брехова Ю.В.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 400 с.
6. *Губанова М.И.* Педагогическое сопровождение социального самоопределения старшеклассников // Педагогика. 2002. № 9. С. 32–39.
7. *Жданова А.О.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А. О. Жданова.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 400 с.
8. *Киреев А.П.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А. П. Киреев.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 368 с.
9. *Лавренова Е.Б.* Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы. Модуль «Собственный бизнес». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 16 с.
10. *Липсиц И.В.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Собственный бизнес». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / И. В. Липсиц.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 56 с.
11. *Меньшиков С.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Фондовый рынок». 10–11 классы, СПО / С. М. Меньшиков.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 128 с.
12. *Общая методика преподавания обществознания в школе / Л. Н. Боголюбов, Л. Ф. Иванова, А. Ю. Лазебникова и др.; под ред. Л. Н. Боголюбова.*— М.: Дрофа, 2008.— 606 с.
13. *Савицкая Е.В.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения / Е. В. Савицкая.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 224 с.
14. *Смирнов С.Н.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Финансовые риски». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / С. Н. Смирнов, А. И. Сидоренко.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 80 с.
15. *Соболева О.Б.* Педагогические риски обучения обществознанию на основе использования личного социального опыта учащихся // Преподавание истории и обществознания в школе. 2005. № 6. С. 34–39.
16. *Солодков В.М.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.— 176 с.



**Г. Э.Королева**

Научный сотрудник,  
ФГБНУ «Институт  
стратегии развития  
образования РАО»  
E-mail: korolevagalina@  
yandex.ru

## **ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ПОТЕНЦИАЛ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

*Анализируется содержание учебно-методической литературы по формированию финансовой грамотности. Раскрыты широкие педагогические возможности нового курса. Обозначены существующие проблемы: информационный компонент содержания значительно превалирует над деятельностным компонентом; в структуре заданий предпочтение отдается заданиям репродуктивного типа в ущерб заданиям творческим. Выявлена слабая интеграция содержания курса с содержанием других предметов экономического блока. Сделан вывод о том, что материалы учебно-методического комплекта не только отражают достоинства нового курса, но и требуют осмысления и доработок по ряду позиций. Специальное внимание уделено необходимости создания электронной формы учебника для решения обозначенных проблем.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовые институты, рациональное поведение, деятельностный компонент содержания, межпредметные связи, информационно-коммуникационные технологии, электронный учебник

Сегодня вопросы экономики и финансов изучаются в старших классах на базовом и профильном уровне в рамках предмета «Экономика» а также в экономическом разделе предмета

---

Как цитировать статью: Королева Г.Э. Педагогический потенциал учебно-методических материалов по финансовой грамотности // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.78–85.

«Обществознание» в основной и старшей школе. В ближайшее время экономический блок может быть пополнен новым курсом «Финансовая грамотность». В чем состоит его новизна, каков его педагогический потенциал? Насколько новый курс будет интегрирован с уже имеющимися предметами экономического содержания?

Мы имели возможность детально познакомиться с содержанием учебно-методических материалов, участвуя в экспертизе и апробации курса финансовой грамотности. Весь курс финансовой грамотности очень обширный, он включает учебно-методические комплекты (УМК) по всем школьным параллелям, учебным профилям, содержательным модулям. Каждый комплект включает: программу курса финансовой грамотности для учащихся, учебное пособие для ученика, методические рекомендации для учителя, методические рекомендации для родителей учеников, контрольно-измерительные материалы. В качестве примера рассмотрим один из УМК, разработанный для старшекласников экономического профиля [1–4].

Анализ содержания проводился на основании специально разработанного методического инструментария, включающего многоаспектную оценку педагогической состоятельности учебно-методических материалов. Ниже представлены методические подходы к анализу, его основные результаты и комментарии.

**Учебная программа** [2]. Этот элемент УМК рассматривался, в частности, по следующим критериям: представлены ли планируемые результаты освоения образовательной программы; учтены ли требования ФГОС к результатам обучения; разработана ли система оценивания результатов и насколько она функциональна; насколько оптимально представлено содержание основных разделов курса; содержится ли характеристика методов обучения и способов достижения результатов, соответствуют ли они целям курса и планируемым результатам и др.

Анализ показал, что в программе отражены назначение курса и цели его изучения: формирование финансовой грамотности у учащихся 10–11 классов, предполагающей освоение знаний устройства основных финансовых институтов, овладение умениями эффективно решать свои финансовые задачи через активное взаимодействие с финансовыми институтами. Эксперты отметили соответствие содержания программы возрастным и познавательным особенностям старшекласников. В программе также представлены планируемые результаты обучения:

личностные, метапредметные, предметные.

В программе изложена структура курса, в которой содержание разделено на автономные модули. Это позволит учителю гибко и эффективно выстраивать учебный процесс. В тематическом плане предусмотрено семь модулей, касающихся таких понятий, как банки, фондовый рынок, налоги, пенсионные накопления, собственный бизнес, финансовые риски, страхование. Сопоставляя элементы содержания курса финансовой грамотности со школьным курсом экономики (обществознания), можно видеть довольно плотное дублирование рассматриваемых понятий. В самом деле, трудно привести примеры финансово-экономических понятий, которые не были бы представлены в большей или меньшей мере в курсе экономики, тем более, в профильном курсе экономики. В чем же тогда ценность и преимущество курса финансовой грамотности перед остальными курсами экономического содержания?

На наш взгляд, главным достоинством нового курса должна стать его практико-ориентированная парадигма. При формировании содержания курса финансовой грамотности целесообразно делать акцент не столько на теоретической, сколько на деятельностной составляющей содержания. Соответственно, практическая часть курса нуждается в существенном расширении. Заметим, что в программе представлена лишь краткая характеристика методов обучения, и этого явно недостаточно для реализации деятельностного подхода к обучению. Конкретизация способов достижения заявленных результатов требуется по каждому содержательному модулю.

**Учебное пособие для учащихся** [1]. Для оценки этого пособия применялись следующие критерии: соответствует ли содержание познавательным возможностям учащихся данного возраста, их социальному опыту, запросам этой социальной группы; как соотносятся описательные и аналитические компоненты учебного текста; устанавливаются ли внутрипредметные и межпредметные связи; "работают" ли предлагаемые задания на формирование указанных в программе и пособии компетенций; обеспечена ли воспитательная направленность содержания пособия для учащихся и др.

В ходе анализа было установлено, что, работая с материалами *учебного пособия*, ученики получают возможность познакомиться с моделями рационального поведения в различных финансовых ситуациях, с особенностями функционирования банков, бирж и других институтов фи-

нансовой сферы; также они познакомятся с существенными признаками таких понятий, как налоги и пенсии, вклады и кредиты, ценные бумаги и инвестиции. Приведенные в пособии сравнительные характеристики финансовых инструментов, большое количество примеров и наглядных иллюстраций позволят учащимся самостоятельно анализировать конкретные ситуации и принимать обоснованные финансовые решения как в учебных заданиях, так и в реальной жизни.

Эксперты отмечают соответствие содержание учебных материалов возрастным и познавательным особенностям старшеклассников, доступность, логичность и последовательность изложения, грамотную мотивировку на осуществление посильных действий в финансовой сфере, обучающий характер включенных в пособие примеров рационального поведения в сфере финансов. В учебном пособии учтен социальный опыт и запросы обучающихся в области финансовых отношений. Вопросы и задания благоприятствуют активизации интеллектуальной сферы учащихся, расширению их кругозора, более глубокому осознанию изучаемого материала. Отмечается выделение в тексте наиболее важных позиций. Выводы и обобщения сопровождаются качественным, разнообразным иллюстративным материалом. Пособие снабжено качественным аппаратом ориентировки. В целом, подчеркивается соответствие содержания планируемым результатам, указанным в учебной программе.

При этом прослеживается не вполне оптимальное, на наш взгляд, соотношение знаниевой и деятельностной частей содержания в пользу теории. В структуре заданий к параграфу преобладают репродуктивные задания, которые дублируют основной текст, не содействуют приросту умений. Продуктивные же задания, представленные в учебнике, сводятся преимущественно к интернет-практикуму. Было бы полезно, как это принято в современной педагогической практике, расширить блок заданий и задач практико-ориентированного и личностно-ориентированного характера, предусмотреть решение конкретных ситуаций. Это важно еще и потому, что рассматриваемый учебно-методический комплект не имеет такого важного элемента, как практикум. Кстати, это общее замечание по всему курсу финансовой грамотности, который имеет унифицированный состав УМК для всех параллелей, со второго класса до одиннадцатого.

В ходе апробации возникла необходимость расширения содержания учебника, в частности, речь идет о разработке дополнительного модуля

"Мировые валюты". Работа с различными валютами актуальна в ряде регионов в силу специфики их географического положения и высокого уровня внешнеэкономической активности населения. Это особенно востребовано для таких регионов, как Калининградская область, Санкт-Петербург, Ленинградская область, Мурманская область, Дальний Восток, Хабаровский край, Забайкалье и т.д.

Успешная интеграция нового курса в учебный процесс зависит от полноты учета межпредметных связей с предметами экономического блока, такими, как экономика, обществознание, география. С одной стороны, это позволит избежать дублирования: нет необходимости заново вводить определение понятий, которые представлены в других школьных дисциплинах, и тратить на это время, столь ценное для старшеклассников. С другой стороны, обеспечит системный подход к изучению элементов содержания. В тексте учебного пособия недостаточно учтены межпредметные связи курса, и в этом видится один из рисков курса финансовой грамотности: он может быть со временем отторгнут.

Другой риск сопряжен с некоторыми воспитательными просчетами, допущенными автором. Так, в учебном пособии недостаточно учитывается реальное, весьма скудное экономическое положение значительной части российских семей, не вполне корректно мотивируются учащиеся на осуществление определённых действий в финансовой сфере. Представляется неуместным в школьном учебнике навязывание приоритета бизнеса перед любыми другими ценностями. Известно, что в мировой образовательной практике учащимся прививают осторожное, критическое отношение к «легким» деньгам. В структуре целей, которые должен ставить перед собой предприниматель, прибыль играет важную, но не единственную роль, при выборе приоритетов рекомендуется выстраивать целое "дерево целей". Российские школьники не должны быть дезориентированы такими положениями учебника, где во главу угла ставится только «агрессивное расширение бизнеса» ради получения прибыли.

**Методические рекомендации для учителя** [3]. Данное пособие рассматривалось с позиции следующих критериев: содержит ли материалы уроков все необходимые компоненты методической разработки; посильны ли предлагаемые вопросы и задания для учащихся данного возраста; отражены ли возможности организации активной познавательной деятельности учащихся; предложены ли варианты организации занятий по

изучению каждой темы; соответствуют ли предлагаемые методические средства и приёмы заявленным целям изучения и др.

В ходе анализа было установлено, что в методических рекомендациях развёрнута общая методика с комментариями и разъяснениями по использованию материалов УМК. Каждый содержательный модуль снабжен подробными комментариями и разъяснениями. Но опыт показывает, что для построения урока учителю потребуется более полный инструментарий, прежде всего, подробные поурочные разработки, включающие также и альтернативные варианты проведения занятий. Современные методики отдают приоритет активным формам обучения. Это было бы тем более уместно для учащихся профильных классов. Прежде всего, речь идет о проектной деятельности.

В рамках курса финансовой грамотности основным проектом выступает бизнес-план. Этот вопрос недостаточно проработан в методических рекомендациях и вынесен в дополнительный материал. Такой подход представляется ошибочным: опыт, и российский, и мировой, показывает, что данная тема востребована старшеклассниками, выбравшими экономическую траекторию обучения. «Ярмарки идей», школьные компании — подтверждение этому. Где, как не в курсе финансовой грамотности, следовало бы дать характеристики основных разделов бизнес-плана, материалы по определению стоимости проекта, анализу эффективности стартапа и т.п.? Вероятно, усиление внимания к конкретным вопросам создания собственного бизнеса повысит мотивацию учащихся к изучению курса.

Сегодня повседневной практикой стало широкое применение в учебном процессе информационно-коммуникационных технологий. Речь идет, прежде всего, об электронной форме учебника. Серьезным усилением учебного содержания могут стать компьютерные презентации уроков, обеспечивающие высокую наглядность довольно сложного материала. Еще одно преимущество электронной формы учебника — гипертекст, который помог бы решить проблему дублирования изучаемых понятий и одновременно упорядочил бы широкие межпредметные связи с другими школьными предметами. Также представляется полезным создание электронной хрестоматии курса с конкретными финансовыми примерами, оригиналами разнообразных финансовых документов, памятками по заполнению финансовых бланков, примерами стартапов и реальных бизнес-планов (фрагментов). Это позволит, помимо проче-

го, существенно сократить объем полиграфического учебника за счет информации справочного характера, которая на самом деле не является учебным содержанием. Все это позволяет рассматривать электронную форму учебника как неотъемлемый элемент современного учебно-методического комплекта, и эта задача должна быть решена при создании УМК по финансовой грамотности.

В то же время вызывает сомнение необходимость включения в состав УМК такого элемента, как *пособие для родителей* [4]. Курс финансовой грамотности, имеющий унифицированный состав УМК, включает пособие для родителей в состав УМК для всех параллелей. Такое пособие нацелено на выполнение ряда задач: оказание помощи своим детям, контроль за обучением, подкрепление мотивации обучения. Но здравый смысл требует учитывать, наряду с унификацией, особенности возраста и интересов учащихся. В частности, так ли оправдано в отношении старшеклассника, осознанно выбравшего экономический профиль, осуществлять контроль и помощь со стороны родителей, подкреплять мотивацию обучения... (Заметим в скобках, это и нереально: какой уровень финансово-экономической компетентности должны иметь родители в самых разных семьях, чтобы контролировать финансовую грамотность ученика экономического профиля?). Между тем, данное пособие содержит качественный дидактический материал, который вполне может быть переадресован для самостоятельной работы учащихся. Это особенно актуально, поскольку УМК в отсутствие практикума снабжен лишь сборником контрольно-измерительных материалов, которого отнюдь не достаточно для реализации заявленных целей курса.

### Выводы.

На примере учебно-методического комплекта по финансовой грамотности для учащихся старших классов экономического профиля раскрыт значительный педагогический потенциал содержания курса финансовой грамотности. Применение данного УМК позволит учащимся познакомиться с моделями рационального поведения в различных финансовых ситуациях, самостоятельно анализировать конкретные ситуации и принимать обоснованные финансовые решения как в учебных заданиях, так и в реальной жизни. Изучение стратегий потребительского поведения на рынке финансовых услуг с использованием пособий данного УМК актуально и необходимо.

Анализ содержания отдельных элементов учебно-методического комплекта показал, что курс для старшеклассников экономического профиля не является законченным продуктом и требует доработки по ряду позиций: в составе учебно-методического комплекта отсутствует такой важный элемент, как практикум; требуется доработка содержательных модулей.

Выявлены возможные риски в формировании содержания учебно-методических материалов по финансовой грамотности: нерациональное использование урочного времени из-за слабой интеграции содержания курса с содержанием предметов экономического блока, дублирование в изучении ряда понятий и явлений; отдельные воспитательные просчеты в учебном пособии, необоснованное превалирование приоритета бизнеса над другими ценностями; снижение мотивационной составляющей курса из-за недостаточного внимания к практическим вопросам создания собственного бизнеса, востребованным среди старшеклассников экономического профиля.

Решению ряда проблем, выявленных в ходе проведенного анализа, может содействовать электронная форма учебника. Электронная форма учебника — не просто дань моде, это современный источник учебного содержания, имеющий высокий педагогический потенциал. Электронные презентации уроков, обеспечивающие наглядность довольно сложного материала, гипертекст, который помог бы упорядочить межпредметные связи с другими школьными предметами, электронная хрестоматия курса, — все эти преимущества позволяют рассматривать электронную форму учебника как неотъемлемый элемент учебно-методического комплекта.

#### Литература

1. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразовательных организаций, экономический профиль — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразовательных организаций, экономический профиль — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразовательных организаций, экономический профиль — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобразовательных организаций, экономический профиль — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.



**О. В. Французова**

*Кандидат исторических наук, старший научный сотрудник, Институт стратегии развития образования РАО  
E-mail: frantsuzovao@mail.ru*

## **РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВОСПИТАННИКОВ ДЕТСКИХ ДОМОВ И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ**

*Статья посвящена актуальной проблеме — социализации учащихся школ-интернатов и воспитанников детских домов, указываются проблемы и риски этого процесса. В статье исследуются вопросы формирования финансовой компетентности в процессе изучения воспитанниками детских домов и школ-интернатов курса «Финансовая грамотность».*

**Ключевые слова:** социализация, образование, дополнительное образование, финансовая грамотность.



**Е. И. Давыдова**

*Научный сотрудник,  
Институт стратегии  
развития образования  
РАО  
E-mail: centeroko@instrao.ru*

В настоящее время на государственном уровне признана необходимость формирования финансовой грамотности населения, в том числе начиная со школьного возраста. Развитие финансовой грамотности призвано не только обеспечить эффективное взаимодействие граждан с экономическими институтами общества, но и направлено на приобретение знаний о финансовых рынках, специфике его функционирования и регулирования, о финансовых методах и инструментах экономики. Особое значение формирование финансовой грамотности имеет для детей и подростков, которые в силу обстоятельств остались без попечения родителей, — воспитанников детских домов и школ-интернатов. Для них

---

**Как цитировать статью:** Французова О.А., Давыдова Е.И. Развитие финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.86–94.

формирование финансовой грамотности можно по праву считать одним из возможных путей социализации школьников, учащихся в интернатах.

Процесс социализации — процесс сложный и многогранный, ориентированный на транслирование социального опыта, на определенную систему ценностей, на усвоение школьниками социальных норм, социальных ролей, моделей поведения. Необходимость курса, направленного на формирование финансовой грамотности, обусловлена важностью формирования правильного понимания экономической действительности, необходимостью осознания основополагающих законов экономической жизни общества, тенденций экономического развития. Именно поэтому в современных условиях «возрастает роль финансовой грамотности населения и особенно выпускников детских домов и воспитанников школ-интернатов, имеющих ограниченные возможности для социализации и приобретения собственного практического опыта» [6, с. 270].

К основным задачам курса относится подготовка молодежи к быстро меняющимся условиям жизни, связанным с ускорением темпов экономического развития, формирование навыков рационального экономического поведения и осуществления правильного выбора, развитие экономической мобильности личности. Изучение курса финансовой грамотности имеет большое значение для учащихся школ-интернатов, поскольку большая часть воспитанников детских домов и школ-интернатов выходят во взрослую жизнь из стен своего образовательного учреждения после 9-го класса, и лишь небольшой процент учеников продолжают обучение в старших классах. Необходимо подготовить выпускников таких образовательных учреждений к решению базовых финансовых задач, дать им возможность приобрести теоретический опыт подобного рода деятельности, научить их взаимодействию с различными финансовыми институтами (налоговой системой, фондами, банками) и финансово грамотному поведению в повседневной жизни, а также научить избегать потенциально опасных финансовых ситуаций.

Выпускники детских домов и школ-интернатов, в большинстве своем, являются детьми, оставшимися без попечения родителей и опекунов. В отличие от своих сверстников, воспитывающихся и проживающих в семье, они не могут получить консультации по финансовым вопросам от родственников или близких людей, опереться на их социальный и экономический опыт в этой сфере. Важно, чтобы выпускник детского дома или школы-интерната вступил во взрослую жизнь подготовленным

и компетентным в отдельных, наиболее важных вопросах финансовой области и финансовых рисков.

Социализация этой категории детей имеет специфические особенности. При вступлении в самостоятельную жизнь их ждет не только знакомство с новыми людьми, но и получение специального образования, поиск работы и трудоустройство, совершение первой самостоятельной покупки в свой дом, а также создание семьи и рождение ребенка. Поэтому для них очень важно знать как свои обязанности, так и свои права, и научиться их отстаивать в различных жизненных ситуациях, чтобы стать законопослушными и ответственными гражданами своей страны.

Изучение курса «Финансовая грамотность» в качестве цели обучения ставит «формирование у воспитанников детских домов умений и навыков для принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами» [3, с. 5].

В рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» по инициативе Министерства финансов РФ в 2015/2016 учебном году в пяти регионах Российской Федерации (Калининградской, Архангельской и Волгоградской областях, а также Краснодарском, Алтайском краях) проводилась апробация дополнительных образовательных программ и учебных материалов по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений, в том числе детских домов и интернатов.

Разработку данных материалов осуществлял авторский коллектив под руководством И. В. Липсица, доктора экономических наук, профессора НИУ ВШЭ, автора многочисленных учебников и пособий по экономике для учащихся и студентов, в том числе первого в России учебника по экономике для подростков. К написанию программ и учебных материалов по финансовой грамотности была привлечена большая группа авторов, имеющих значительный опыт в создании учебных пособий. Перед авторами стояла задача создать практико-ориентированные курсы, позволяющие сформировать навыки сознательного рационального поведения в мире финансовых услуг с учётом разнообразия проблемных жизненных ситуаций, научить рационально управлять бюджетом семьи и защищать свои интересы в мире финансовых услуг, минимизировать урон для благосостояния семьи от негативных обстоятельств и явлений, таких как экономический кризис и инфляция,

финансовые мошенничества и сложные жизненные ситуации.

Отличие УМК по финансовой грамотности для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов от аналогичных материалов для других целевых групп заключается в том, что материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов представлены двумя отдельными книгами: одна из них предназначена для использования непосредственно при организации образовательного процесса, а другая представляет собой практические советы ребятам для повседневной жизни. В процессе изучения тем по финансовой грамотности, предлагается использовать такие активные и интерактивные формы и методы как урок-лекция, практические занятия с решением кейс-заданий и кроссвордов, разработка проектов и написание эссе по материалам учебной литературы и сайтов Интернет; урок-игра с моделированием реальных финансовых ситуаций.

Для того чтобы максимально приблизить формирование финансовой грамотности к реальным сложным жизненным ситуациям, создан отдельный дополнительный материал для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов, называемый «Советы на каждый день».

«Советы на каждый день» — книга уникальная, ни в одном УМК по финансовой грамотности для разных ступеней и уровней обучения и возрастных групп (от учащихся начальной школы до обучающихся в учреждениях среднего профессионального образования) подобной книги нет. Данное пособие полезно не только воспитанникам детских домов и учащимся школ-интернатов, но может предназначаться и для учащихся общеобразовательных учреждений.

Данная книга представляет собой пособие с описанием конкретных жизненных ситуаций и их решением с целью формирования компетенций при обучении финансовой грамотности. Авторы пособия дают жизненные советы, учат решать различные финансовые проблемы, с которыми столкнется данная целевая группа. Создатели этого материала стремились сделать его более интересным, понятным и в то же время практически направленным.

Книга «Советы на каждый день» призвана помочь молодым людям при вступлении их в самостоятельную жизнь в социальной адаптации в обществе: научить грамотно обращаться со своими личными финансами, чтобы они стали надежным средством в достижении поставленных целей, а не источником постоянных переживаний; посредством обуче-

ния финансовой грамотности формировать положительное отношение к семье, семейным традициям и ценностям, дефицит которых у них наблюдается на данном этапе жизни. Эта книга написана простым и доступным языком, каждый совет в ней имеет практический смысл, а следование этим советам может в комплексе стать надежной основой личной финансовой безопасности и защитой от мошенничества и неразумных финансовых решений. Специфика книги заключается в ее универсальности, она может быть полезной не только воспитанникам детских домов и учащимся школ-интернатов.

Исследование финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов показало, что у этих учащихся практически отсутствуют знания об основах финансовой экономики в целом и экономики семьи в частности. Предлагаемый курс призван восполнить этот пробел, поскольку учащиеся смогут узнать о том, что составляет финансовое благополучие человека, откуда берутся деньги, как их заработать и рационально потратить; овладеют навыками ведения личного бюджета и бюджета будущей семьи, формирования накоплений, получения кредитов; научатся основам взаимодействия с финансовыми организациями, такими как банки, пенсионные фонды и др.

В рамках реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в 2015–2016 гг. осуществлялась апробация данных дополнительных образовательных программ и учебных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности воспитанников детских домов и интернатов. Материалы УМК для воспитанников детских домов и школ-интернатов (Абросимова Е. Финансовая грамотность) апробированы в 9 образовательных организациях; 11 педагогов были привлечены в качестве экспертов. Также проводились занятия по рекомендованным темам УМК с участием 187 обучающихся.

Рассмотрим более подробно, как проходило формирование практической готовности школьников к проявлению финансовой грамотности по отзывам и описанию апробации учителями. Полученные данные свидетельствуют о том, что более 90% учителей признали важным изложение курса «Финансовая грамотность».

Участие в анкетировании принимали воспитатели детских домов с многолетним стажем работы (от 15 до 30 лет). Половина из них проходила обучение по методике проведения занятий по финансовой грамотности.

Апробация материалов по финансовой грамотности была организована в рамках изучения учащимися 5–7 тем, отобранных для проведения учебных занятий. Можно отметить, что среди методических приёмов организации познавательной деятельности учащихся, предложенных авторами курсов финансовой грамотности в апробируемых УМК, учителя выделили приемы, занимающие большее место по сравнению с другими. Таковыми являются: решение задач, отражающих социальные реалии, моделирование поведения, дискуссия, анализ информации из разных источников. Данные приемы позволяют учащимся играть активную роль в учебном процессе и быть вовлеченными в процесс обучения. Наименее используемыми методическими приемами в апробируемых УМК, по мнению учителей, явились: записи по ходу изложения учителем материала, индивидуальные проекты учащихся, групповые проекты учащихся. Таким образом, можно выделить направление для усовершенствования апробируемых УМК — разработка и включение в материалы УМК заданий и работ, связанных с проектной деятельностью, так как она способствует не только развитию творческих способностей и активности учащихся, но и адаптации к современным социально-экономическим условиям жизни. Важно отметить, что учителя выразили единогласное мнение о том, что работа по УМК в полной мере направлена на получение новой информации, моделирование позитивного финансового поведения, развитие интереса к изучаемому материалу и обобщение изученного материала.

В предложенных для апробации материалах одним из наиболее интересных, по мнению учителей и школьников, стали проблемы «рисков в мире денег», детализированные на уроках по темам:

- «Что такое финансовое мошенничество»
- «Фальшивые деньги»
- «Финансовые риски при расчетах за товары»

На занятиях рассматривались *базовые понятия*: финансовый риск; фальшивые деньги; финансовое мошенничество. Школьникам было предложено обсудить финансовые риски в современной действительности при расчетах за товары и услуги; куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сберкнижек и т.д.); правовая природа чаевых.

На уроках были рассмотрены ситуационные мини-задачи, в процессе которых ученики должны были использовать знания о финансовых рисках, составлять алгоритм действий в ситуации с фальшивыми день-

гами, выстраивать защиту от финансового мошенничества, понимать, как минимизировать финансовые риски и потери. Приведем в качестве примера задание:

«Важно. Если у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра или просто закралось подозрение, что это подделка, ни в коем случае не пытайтесь сбыть ее на рынке, в магазине или любом другом месте, иначе вы станете соучастником преступления. Помните об Уголовном кодексе — «незаконное изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денежных знаков Банка РФ». Вот варианты действий при возникновении у вас подозрений фальшивости купюры: 1. Обратитесь в банк и закажите экспертизу денежного знака на подлинность. 2. Обратитесь в правоохранительные органы, в отдел по борьбе с экономическими преступлениями. Они заведут дело и проведут экспертизу подлинности. Вам будет необходимо вспомнить все обстоятельства, при которых вы получили на руки данную купюру, и человека рассчитавшегося поддельными банкнотами. 3. Если вы уверены, что купюра фальшивая, уничтожьте ее. При этом, однако, вы оставляете безнаказанными фальшивомонетчиков... Задание: Спросите у своих друзей или знакомых, приходилось ли им сталкиваться с финансовым мошенничеством и как они поступали в этих случаях. Найдите в Интернете описания поддельных российских и иностранных купюр» [1, с. 98–103].

Следует отметить, что предъявляемые на основании изучаемых теоретических материалов, интересные подборки позволяют школьникам изучать теорию и обращаться к алгоритмам защиты от финансовых рисков («Источники денежных средств семьи. Контроль расходов», «Риски в мире денег»).

Итоговая диагностика финансовых знаний (представлений) и практических умений учащихся показала, что учащиеся знают такие понятия, как «финансовый риск», «финансовое равенство», «финансовая система», «правовая природа чаевых». Около половины учащихся (51–55%) не только знают, но и могут объяснить понятия «финансовое мошенничество» и «фальшивые деньги», что говорит о большом внимании, уделенном данным темам в процессе обучения. Однако некоторые финансовые понятия даже в конце курса вызывают у учащихся затруднения в понимании и объяснении. К таким понятиям относятся: «финансовая партия», «финансово-консалтинговый учет». Примерно 50% учащихся не знают, что это такое. Данные понятия практически не встречаются

в повседневной жизни и необходимо особенным образом акцентировать на них внимание учащихся в процессе прохождения курса финансовой грамотности (рисунок 1).



*Рисунок 1. Распределение ответов учащихся на вопрос анкеты итоговой диагностики: Знакомы ли вы со следующими понятиями?*

Большинство учащихся (более 70%) знают предложенные им темы (Что такое финансовое мошенничество, Финансовые риски при расчетах за товары, Правовая защита сбережений в банках, Защита прав потребителя при расчетах за товары и услуги), а 44% учащихся знают и могут объяснить тему «Фальшивые деньги».

После изучения тем курса по финансовой грамотности учащиеся оценили свои знания о том, как правильно расходовать деньги. Ниже на рисунке 2 показано распределение ответов учащихся в процентах по шкале от 0 (я не знаю, как правильно расходовать деньги) до 10 (я отлично знаю, как правильно расходовать деньги). Категории от 0 до 3 не выбрал ни один ученик, что говорит об уверенности учащихся в своих знаниях в области финансовой грамотности.

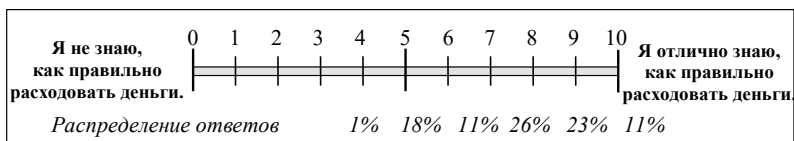


Рисунок 2. Распределение ответов учащихся на вопрос анкеты итоговой диагностики.

Довольно высокая оценка УМК и успешное прохождение апробации позволяет говорить о возможности использования его в образовательном процессе, социальными работниками. Внедрение данного УМК по указанным направлениям позволит не только восполнить выявленные пробелы в финансовых знаниях учащихся, воспитывающихся и обучающихся в детских домах и школах-интернатах, но и помочь решить важнейшую задачу их социализации и подготовки к дальнейшей самостоятельной жизни.

#### Список литературы

1. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. — М.: Вита-пресс. — 2014. — 192 с.
2. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: дидактические материалы. Детские дома, школы-интернаты. — М.: Вита-пресс. — 2014. — 64 с.
3. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: учебная программа. Детские дома, школы-интернаты. — М.: Вита-пресс. — 2015. — 24 с.
4. Галишиникова Е. В. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. Советы на каждый день. — М.: Вита-пресс. — 2014. — 128 с.
5. Рутковская Е. Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования // Преподавание истории и обществознания в школе. 2014. № 4. С. 36–45.
6. Французова О. А. Развитие финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов как возможный путь их социализации // Социализация личности в условиях глобализации и информатизации общества: Сборник материалов международной научно-практической конференции, г. Тверь 8 февраля 2016 г. / Сост. и ред. И. Ю. Синельников. — М.: ИСПО РАО, 2016. — С. 270–275

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ КОМПЛЕКСЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ПЕРВЫЙ ОПЫТ ГЛАЗАМИ УЧИТЕЛЯ

Проблема объективности фиксации и интерпретации результатов педагогических наблюдений не нова. Проведение апробации в образовательном процессе требует создания целого комплекса инструментария для достижения конкретных заявленных целей. Только комплексность и системность в подходе к апробации позволяет потом говорить о ее успешном завершении. И здесь очень важно понимать, ЧТО подвергалось апробации и КАК это реализовывалось.

Создание отечественных учебно-методических комплексов по финансовой грамотности для обучающихся разных образовательных уровней и ступеней образования стало в том числе результатом того, что проблема невысокого уровня финансовой грамотности была зафиксирована в ходе международного исследования PISA в 2012 году. Само исследование PISA занимает важное место в ряду международных исследований и имеет ярко выраженную особенность, на которую неоднократно указывали педагоги-исследователи. Так при характеристике международного исследования PISA, как правило, внимание акцентируется на том, что целью данного исследования является «оценка способности учащихся активизировать свои знания и умения для решения реальных жизненных проблем» [2, 140]. Именно в ходе исследования PISA-12 было дано



**А.В. Половникова**

*Кандидат педагогических наук, доцент  
кафедры методики преподавания истории,  
обществознания и права  
ГАОУ ВО МГПУ  
E-mail: avp.71@mail.ru*

---

**Как цитировать статью:** Половникова А.В. Учебно-методические комплексы по финансовой грамотности: первый опыт глазами учителя // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.95–104.

рабочее определение понятию финансовой грамотности: «Финансовая грамотность представляет собой знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни» [3, 2]. Таким образом, на апробацию были вынесены особые учебно — методические комплексы, целью которых должно было стать формирование одного из видов функциональной грамотности (финансовой грамотности) у обучающихся разных возрастов. В ходе апробации фиксировалось:

- присутствует ли понимание определенных финансовых понятий;
- сформированы ли умения, необходимые для формирования финансовых решений;
- осознаны ли финансовые риски;
- выбирает ли учащийся действительно эффективную модель финансового поведения и т.д.

«Проведение педагогического эксперимента — крайне сложная и кропотливая работа..., — напутствуют ученые-педагоги. — На этапе подготовки необходимо совершить планирование..., создать необходимые условия..., подготовить измерительный инструментарий, продумать вопросы, связанные с исключением побочных влияний на ход и результаты исследования...» [1,125]. Уже на подготовительном этапе апробации был разработан значительный комплекс инструментария для разных адресных групп (учителя, участвующие в апробации, учителя-эксперты, тьюторы, обучающиеся, родители). Наиболее многочисленным он стал именно для учителя — участника апробации. В данной статье мы, в основном, сфокусируем внимание именно на этой группе инструментов апробации, и соответственно, интерпретации результатов, полученных в фокусе этих инструментов. Перед учителем, непосредственно участвующим в апробации, стояло несколько задач, среди которых можно особо выделить проведение занятий по 5 обозначенным темам из предложенного учебно-методического комплекса, организация деятельности учащихся и родителей, связанная с апробацией УМК (проведение фокус-групп с участием родителей, анкетирование учащихся), непосредственное проведение комплексной экспертной оценки апробируемого учебно-методического комплекса, участие в работе по согласованию оценки

данного УМК в составе экспертных семинаров с коллегами.

В комплект документов для работы учителей, участвующих в апробации, вошли карта наблюдений, анкета, экспертное заключение. В основу обработки результатов апробации были положены следующие методы: метод согласования экспертных оценок, методы статистической обработки данных, метод обобщения, методы анализа и синтеза, метод графического представления данных. Таким образом, наиболее важные аспекты апробации были отражены в разных используемых инструментах. Вопросы, заявленные в одном из форматов инструментария, позволяли раскрыть позицию, обозначенную в другом формате.

Анкета учителя позволяла составить общий портрет учителя, участвующего в апробации: учесть его опыт, квалификацию, подготовленность в области обучения методике проведения занятий по финансовой грамотности. Важным организационным вопросом, на который позволили ответить данные анкеты, был вопрос о формате проведения апробации (проведение 5–7 занятий только по темам, обязательно подлежащим апробации, или в рамках курса, рассчитанного на полугодие или год; в сетке расписания занятий первой половины дня или в рамках часов факультативных занятий или дополнительного образования).

Как показали результаты анкетирования, на ступени начального и основного общего образования в качестве учителей, участвующих в апробации, выступали более опытные преподаватели (стаж более 15 лет – 65% респондентов, 2/3 имеют высшую квалификационную категорию), нежели на ступени среднего общего образования и СПО (стаж более 15 лет — 52% респондентов, 1/2 имеют высшую квалификационную категорию). Доля учителей, участвующих в апробации, и ограничившихся проведением минимального количества занятий только по обозначенным темам, оказалась существенно выше на ступени среднего общего образования и СПО. Более 25% участников же апробации на ступени начального и основного общего образования спланировали ведение занятий по финансовой грамотности в течение целого года.

Вопросы анкеты также позволили получить оценку достаточности материалов, представленных к апробации (позиция, в последующем согласующаяся с экспертным заключением учителей); выявить долю учителей, у которых возникли сомнения по поводу тех или иных фрагментов в апробируемых УМК (на всех образовательных уровнях число таких респондентов составило около 30%)

Наблюдение в педагогике, по-прежнему, остается основным методом эмпирического познания. Существует ряд условий для того, чтобы научное наблюдение состоялось. Исследователи, в том числе, отмечают, что «одним из главных требований, всегда предъявляемых к научно- педагогическому наблюдению, является требование интер- субъектности. То есть наблюдение должно быть проведено так, чтобы другой педагог- исследователь мог его осуществить, повторить и при этом получил бы тот же результат» [1,121]. На установочном семинаре в Москве в августе 2015 года внимание организаторов апробации было особо обращено на то, что занятия по пяти темам из каждого УМК, вынесенные на апробацию, должны оценить не педагогическое мастерство учителя, привлеченного к апробации, и показать, что этот учитель может провести занятие по заданной теме, а оценить возможность применения представленных материалов в массовой практике (то есть, учитель должен был использовать при проведения занятия именно элементы апробируемого учебно-методического комплекса). В основу карт наблюдений была положена фиксация непосредственных наблюдений по ходу апробационного занятия, проводимого по конкретным элементам УМК.

За время апробации каждый учитель заполнил не менее пяти карт наблюдений (из расчета 1 тема- 1 занятие). Вопросы, размещенные в карте наблюдений, позволили осуществить сравнительный анализ изучения представленных к апробации тем как в рамках одного УМК, так и выстроить сравнительный анализ разных учебно-методических комплексов. Интересно, что учителя в ходе работы с картой наблюдений, указывая конкретные номера страниц, заданий, текстов и т.д. и комментируя предлагаемые корректировки, иногда сразу давали обобщения, характерные, скорее, для экспертного заключения. Например, наряду с комментарием

« на стр... указаны устаревшие суммы страхового лимита; недоумение вызывают суммы вкладов в банке в приведенной на стр... жизненной ситуации и практической ситуации на стр...» учитель дальше дополняет: «авторам необходимо учитывать специфику регионов». Или еще один комментарий учителя: «Векселя, депозиты, облигации — термины требуют объяснения (стр..). Не указана сумма для инвестирования для новичка и пример вложения средств. Необходимы примеры из жизни по видам стратегии инвестирования (стр..), как положительные, так

и отрицательные. С примерами материал лучше запоминается».

Полученные материалы апробации представлены значительным массивом эмпирической информации (для проведения апробации в реальном образовательном процессе было задействовано 4 398 обучающихся и 161 педагог). Полученные материалы отличаются не только своим разнообразием и разноплановостью, но и зачастую несогласованностью оценок. Эти риски обсуждались разработчиками апробации еще на старте работ. Разработанный инструментарий вполне позволил при анализе противоречивых оценок и суждений выявить целый ряд «болевых точек» в апробированных материалах, нуждающихся в системном осмыслении и учёте при предстоящей их доработке. Обратимся к отдельным примерам оценок, по которым обнаружены рассогласования.

Одним из таких вопросов стал вопрос о представленности и функциях иллюстративного материала в пособиях для учащихся. Экспертное заключение содержало 4 вопроса по этому критерию:

| Как представлен иллюстративный материал? |                                                       |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 10.1                                     | Разнообразны ли компоненты?                           |
| 10.2                                     | Связан ли с содержанием темы?                         |
| 10.3                                     | Есть ли отсылки к этому материалу в тексте параграфа? |
| 10.4                                     | Сформулированы ли к нему задания?                     |

Перед нами графические результаты данных полученных при анализе одного из УМК (Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. *Финансовая грамотность. 10–11 классы*). На графике (рис. 1) отчетливо видно, что есть эксперты, которые по всем позициям выставили оценку «10» (Краснодар 4), а есть эксперты, которые по все эти же позиции по данному УМК оценили в интервале от 0 до 2 (Архангельск 1).

Такой же максимально возможный разброс в оценках по данному критерию (оценки от 0 до 10) были выставлены в ходе анализа еще одного УМК — УМК для младших подростков (Липсиц И., Вигдорчик Е. *Финансовая грамотность. 5–7 классы*).

Такое расхождение, возможно, связано с тем, что одни эксперты обращались к отдельным *косвенным* ссылкам на текст параграфа и выставляли средние баллы, другие эксперты определяли *возможность* постановки вопросов к иллюстрациям самим учителем и выставляли оценку «10», а третьи констатировали, что такие вопросы в тексте посо-

бия не предъявлены (оценка «0»). Показателен комментарий одного из экспертов. Дав положительную оценку по данному критерию, далее он пишет, что необходимо «переработать пособие с учетом здоровьесбережения обучающихся: убрать или изменить размеры иллюстраций, которые фактически не задействованы при изучении курса (облегчить пособие по весу)»

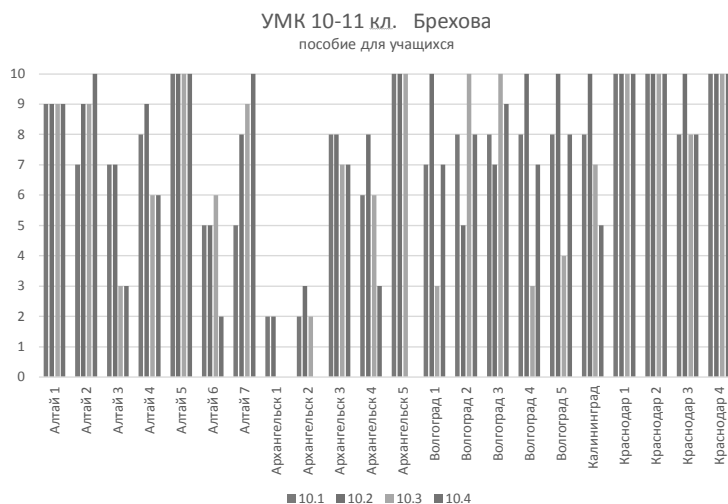


Рис. 1. Экспертная оценка составляющих УМК. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.

Вопросы пропорциональности представленных заданий и их соответствия познавательным возможностям обучающихся содержались в характеристике входящих в УМК контрольно — измерительные материалов:

|    |                                                                                           |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6. | Пропорционально ли представлены задания на запоминание, преобразование, решение проблем?  |
| 9. | Соответствует ли сложность заданий познавательным возможностям учащихся данного возраста? |

Обратимся к графическому анализу УМК (Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность. 10–11 классы) по данным критериям. Из графика (рис. 2) видно, что никто из респондентов не поставил оценку «0», но разброс все равно существенный (от 2 до 10). При этом отдельные респонденты достаточно низко оценивают первый из крите-

риев, и достаточно высоко — второй (Алтай 3), а отдельные респонденты оценивают эти же критерии в диаметрально противоположных оценках (Архангельск 2).

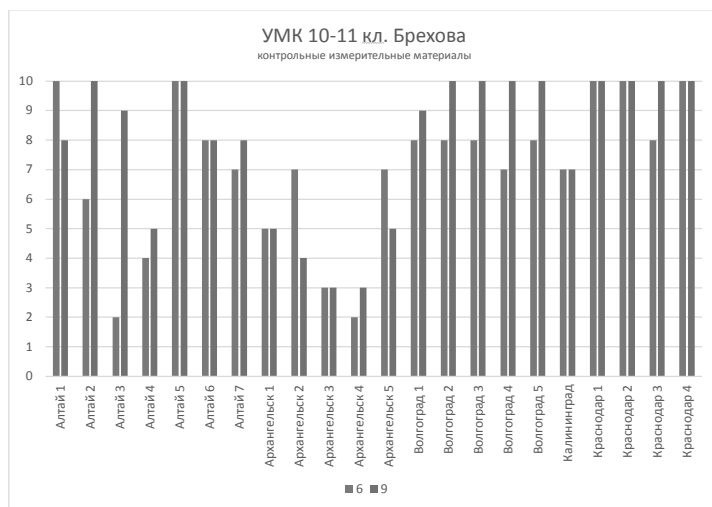


Рис. 2. Экспертная оценка составляющих УМК. Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.

Расхождения экспертных оценок по этой позиции отражают, на наш взгляд, не проработанность вопроса контрольно-измерительных материалов для подобных курсов, в целом, и для апробируемого комплекса УМК по финансовой грамотности, в частности. Имеется в виду общая установка на дифференциацию видов контроля, на акцентирование обучающей роли измерительных материалов, на перенос основной нагрузки с контрольной функции на функцию, формирующую и т.д. Разная степень подготовленности педагогов-апробаторов в области контрольно-оценочной деятельности привела к расхождению в оценках контрольных измерительных материалов в составе апробируемых ими УМК. Приведём еще несколько примеров. УМК Киреев А. *Финансовая грамотность. 10–11 классы, экономический профиль* получил оценку по критерию, связанному с возможностью проведения по пред-

ставленным КИМам текущего и итогового контроля, от 0 до 8 баллов. Оценка экспертов УМК Федин С. / Гловели Г. *Финансовая грамотность. 2–4 классы* об оптимальности предложенных КИМ по Архангельской области колебалась от 0 до 10, средний балл по региону составил 7,5 баллов, по Волгоградской области – средний балл составил 4,5 баллов; по Калининградской области — 9 баллов. Так же в диапазоне от 0 до 10 эксперты Архангельской области отвечали на вопрос и о возможностях проведения текущего и итогового контроля по представленным КИМам.

Еще одним противоречивым в оценке учителей стал вопрос о педагогической эффективности УМК. Само понятие «педагогическая эффективность» стало обиходным, но конкретные смыслы, которые в него вкладываются, разнятся. Это показывают эмпирические данные. К примеру, при анализе материалов для начальной школы (Федин С. / Гловели Г. *Финансовая грамотность. 2–4 классы*) учебные материалы для 2–3 класса оцениваются респондентами трёх регионов (Калининградская область, Архангельская область и Краснодарский край) как материалы педагогически эффективные. При этом респонденты двух регионов (Алтайский край и Волгоградская область) указывают на то, что педагогическая эффективность УМК не выявлена. Обратим внимание, что это результат уже согласованных регионами оценок.

В апробационных материалах выявлены разные понимания вопроса о практической направленности курса. Представляется, что отчасти это связано с неоднозначностью подходов авторов УМК. При этом расхождение в подходах обнаруживается как у авторов разных УМК, так и в материалах одного и того же УМК. К примеру, под словами «Практикум», «Интернет — практикум» в УМК для классов экономического профиля (Киреев А. *Финансовая грамотность. 10–11 классы, экономический профиль*) могут присутствовать как задания ярко выраженного практического характера (к примеру, на сравнение условий ипотеки), так и задания когнитивного характера (например, содержащее требование найти в тексте Гражданского кодекса ответ на вопрос, какое имущество признается движимым, а какое недвижимым). В другом УМК (Федин С. / Гловели Г. *Финансовая грамотность. 2–4 классы*) под практическими понимаются, к примеру, действия, направленные на рассматривание денежных купюр и монет.

Расхождения, связанные с выявлением возможностей организации активной познавательной деятельности, на наш взгляд, являются

косвенным показателем общего качества апробируемых материалов. К такому выводу подводит сопоставление оценок по нескольким УМК. В экспертных оценках позиция «Отражены ли возможности организации активной познавательной деятельности учащихся?» получила достаточно высокие, и, главное «ровные» оценки при экспертизе УМК Жданова А. Финансовая грамотность. СПО (9 баллов) и Савицкая Е. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения (9 баллов). В то время как оценка этой же позиции, например, по УМК Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность. 10–11 классы при средней оценке 6 баллов колебалась от 2 до 10 баллов.

Многообразие инструментария позволяло в ходе подведения итогов апробации обращать внимание на несоответствия результатов, полученных посредством, например, экспертного заключения и карт наблюдений учителей. Так при анализе учебных материалов 4 класса (Федин С. / Гловели Г. Финансовая грамотность. 2–4 классы.) эксперты выставили достаточно высокий баллов целом по критерию соответствия учебных материалов познавательным возможностям. Отвечая на вопрос «Соответствует ли содержание познавательным возможностям учащихся данного возраста?», они дали следующие оценки: по Алтайскому краю — 9; по Архангельской области — 9,2; по Волгоградской области — 10; по Калининградской области — 10; по Краснодарскому краю — 9,4. При этом, анализируя непосредственно проведённые занятия, учителя констатировали: «Такие понятия курса, как ликвидность (стр...); гурт, аверт, реверс (стр...), ассигнация (стр. ..) трудны для восприятия младшими школьниками»; «Не все предлагаемые задания посильны учащимся данного возраста: стр. ... — задания на проценты — эту тему не изучают в начальной школе». Неоднозначная оценка соответствия возможностям учащихся заданий на проценты даётся и применительно к пособию Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность. 5–7 классы. Но в этом случае её можно связать с дифференциацией возможностей подростков на пути от 5 к 7 классу. Задания представляются чрезмерно сложными, так как тема ещё не изучена в математике, если курс изучается в 5 классе, но если пособие используется в 6–7-м классе, эти задания становятся посильными, и даже «чрезмерно легкими».

В ходе апробации были использованы особые организационные формы для согласования оценки и ее фиксации (фокус-группы, экспертные

семинары, конференции). В качестве примера такого мероприятия может рассматриваться Региональная конференция по результатам апробации модульной дополнительной образовательной программы и учебных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности школьников и учащихся учреждений среднего профессионального образования Алтайского края (Барнаул, 29.02.2016). На данной конференции всем участникам апробации была предложена уникальная возможность не только согласовать мнения и оценки по отдельным учебно – методическим комплексам, но и принять участие в сравнительном анализе эффективности апробируемых УМК, скорректировать рекомендации по их доработке. Организационным основанием для такой работы стал используемый в ходе апробации УМК инструментарий.

Проведенная работа позволила сделать следующие выводы:

— наличие многопланового инструментария, обращенного к разным субъектам — участникам апробации, позволяет представить широкий спектр мнений по оценке апробируемых УМК, сделать оценку более объективной;

— противоречия в оценках могут возникать как между разными субъектами оценивания (учителя — участники апробации, родители, обучающиеся, эксперты), так и внутри одной адресной группы при обсуждении отдельно взятого УМК (что и являлось предметом рассмотрения в данной статье);

— причинами несогласованности в оценках могут выступать как субъективные факторы (разный опыт педагогической деятельности, личные педагогические предпочтения), так и качество представленного на апробацию материала.

#### **Литература:**

1. Лукацкий М. А. Описательная, объяснительная и предсказательная функции современной педагогической науки: Монография. — М.: ФГНУ ИТИП РАО, 2013. 192 с.
2. Найденова Н. Н. Социально- педагогические факторы международных исследований в оценке качества образования. — М: ФГНУ ИТИП РАО. Издательский центр ИЭТ, —2012.-260 с.
3. Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012). [http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12\\_pub.htm](http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12_pub.htm)

## РЕЗУЛЬТАТ АПРОБАЦИИ УМК «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» В АЛТАЙСКОМ КРАЕ

*Актуальность статьи определяется острой потребностью разрешения противоречия: между необходимостью введения в школьную практику курса «Финансовая грамотность» и недостаточной проработанностью в педагогической науке проблемы отбора содержания, способов организации обучения школьников и их родителей, подготовки педагогических кадров. В статье раскрываются общие вопросы организации апробации УМК «Финансовая грамотность» в регионе и особенности методического сопровождения этого процесса. Предметом исследования явились содержание и методы работы педагога по внедрению нового учебного курса в систему внеурочной деятельности. Представлены результаты исследования: пакет предложений по совершенствованию содержания апробируемых учебных пособий курса; характеристика моделей его включения в учебные планы образовательных организаций; выявлены и обоснованы возможности использования инструментов методического сопровождения апробации при массовом внедрении курса.*

**Ключевые слова:** апробация, финансовая грамотность, компетенция в области финансов, методическая компетентность

**Предпосылки участия в апробации.** В старших классах общеобразовательных учреждений края на протяжении последних десяти лет ведется работа по формированию и внедрению в образовательную практику новой концепции и модели



**Н. Г. Калашникова**

*Доктор педагогических наук, профессор, ведущий научный консультант, консалтинговая группа «Инновационные решения»  
E-mail: natgrig038@yandex.ru*

---

**Как цитировать статью:** Калашникова Н.Г. Опыт организации обучения по апробируемым УМК: Алтайский край // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.105–113.

экономического и финансового образования школьников совместно с европейскими партнерами — Венским экономическим университетом, Пражской школой экономики, российскими партнерами — Федеральным институтом развития образования, Нижегородским центром развития образования, Центральным офисом учебных фирм школ России. В крае имеется эффективный опыт воспитания предпринимательского духа в 10–11 классах и средних и высших профессиональных образовательных организациях, изучения курса «Экономика» в рамках социально-гуманитарного профиля старшей школы, использования имитационной игровой технологии «Учебная фирма». Результатом реализации этих проектов, значимым для качественной организации апробации УМК «Финансовая грамотность», является, на наш взгляд:

- разработка и опыт внедрения модели научно-методического сопровождения;

- опыт организации и осуществления разработки учебных планов и программ интегрированного, междисциплинарного характера, включающих экономико-управленческие и правовые курсы, практические курсы в области маркетинга, финансов, делопроизводства, информатики, психологии и др.;

- наличие у участников апробации УМК опыта разработки и реализации инновационных планов, программ, моделей на компетентностно-деятельностной основе (включая тренинги и консультации, кейс-метод, используя дистанционные технологии и электронное обучение).

**Научно-методическое сопровождение апробации на федеральном и региональном уровнях.** Как нам представляется, заслуживает, осмысления способ научно-методического сопровождения апробации УМК на федеральном уровне, поскольку этот способ может быть конкретизирован и использован при организации сопровождения различных образовательных проектов. С другой стороны, модель научно-методического сопровождения, созданная командой Института стратегии развития образования Российской академии образования под руководством Е. Л. Рутковской, оказала существенное влияние на организацию апробации в регионах, работу региональных координаторов и учителей-методистов-тьюторов.

1. Одним из компонентов научно-методического сопровождения апробации является мотивационно-установочный семинар региональных команд по апробации УМК, авторами он назван информационным

семинаром «Апробация модульной дополнительной образовательной программы и учебных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности школьников и учащихся учреждений среднего профессионального образования». По сути своей это **установочное событие**, «запускающее» апробацию образовательных программ и учебных материалов. Ценным содержанием стала специальная работа по **конкретизации всех целей** с учетом той позиции, которую каждый будет занимать в самом процессе апробации. *Целеполагание* помогло не только сформулировать свои цели участия в процессе, но и самоопределиться на позицию в апробации, усилило мотивацию участников.

2. Важнейшим компонентом научно-методического сопровождения апробации, разработанным и представленным командой Института, является **полный пакет методического обеспечения** для региональных координаторов и учителей-методистов — тьюторов, учителей-экспертов. Открытый для дополнения и конкретизации, но достаточно полный пакет инструментария для разных позиций участников является важным фактором успешности региональных команд. Фактором, предопределяющим качество апробации УМК, является такой инструментарий, как карта наблюдений педагога за развитием знаний и умений в области финансовой грамотности, схема итогового отчета.

3. Особого внимания заслуживает **информационно-методическое сопровождение** апробации, предусматривающего ведение Институтом, региональными координаторами форума на сайтах, вебинаров для различных целевых групп апробации, проведение тематических консультаций и он-лайн круглых столов.

На региональном уровне модели научно-методического сопровождения апробации УМК «Финансовая грамотность» вбирали имеющийся опыт сопровождения проектов, результаты анализа способов научно-методического сопровождения Института, организацию взаимодействия с учителями — участниками апробации. На уровне региона проведены установочные семинары, осуществлена технологическая подготовка, заключающаяся в обеспечении необходимых для апробации ресурсов: нормативно-правовых (приказы об организации апробации, конкретизация и утверждение планов); кадровых (привлечение консультантов); информационно-методических (создание раздела на сайте ИПК как единого информационного поля, проведение вебинаров, отбор методов

взаимодействия и т.д.); организационных (привлечение организаций инновационной инфраструктуры).

**Организация апробации УМК в крае и ее общие результаты.** В апробации модульной дополнительной образовательной программы и учебных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности школьников и учащихся учреждений среднего профессионального образования, принимали 16 образовательных организаций, это 13 общеобразовательных организаций и 3 образовательных учреждения среднего профессионального образования, 42 педагога, 1665 учащихся. Основной формой включения апробируемых материалов в образовательный процесс были внеурочные занятия (50% от общего числа участников апробации); факультативы (19%); элективные курсы (6%); в форме школьного компонента учебного плана (19%); интеграция содержания в учебные предметы (6%). Следует отметить в качестве недостатка отсутствие в апробации образовательных организациях дополнительного образования детей.

Занятия проводились минимум по 5 темам, которые последовательно представлены в пособии для учащихся. При этом педагог удерживал две позиции: учителя и аналитика–эксперта. После проведения занятия педагогом заполнялась карта наблюдений, в которой он оценивал материал, его качество и фиксировал суждения и выводы по обеспеченности достижения планируемых результатов средствами УМК, указывал дефициты материалов, предлагал рекомендации по доработке материала. Важным акцентом апробации явилось изучение эффективности использования активных методов обучения (имитационных, деловых, ролевых, организационно-деятельностных игр; проектной деятельности и т.д.). Это позволило сделать вывод об общей недостаточной разработанности в применении этих методов на конкретном учебном материале апробируемого курса.

В ходе апробации педагоги-эксперты постоянно имели возможность в консультационной помощи тьютора. По наиболее сложным вопросам проводились вебинары, например: проведение анкетирования родителей, заполнение электронных форм, проведение фокус-групп и др. Проводились практические семинары по заполнению каждого из разделов экспертной оценки программ, учебных и методических материалов, входящих в апробируемые УМК по финансовой грамотности, формулированию выводов и рекомендаций. На обобщающем

этапе тьюторами составлены анкеты для учителей, формы экспертного и итогового заключения.

Вывод педагогов и тьюторов по результатам апробации:

1. При массовом внедрении курса могут быть использованы все перечисленные способы его включения в образовательный процесс (по выбору образовательной организации) и в систему дополнительного образования детей.

2. В целом все участники апробации (родители, обучающиеся, учителя, руководители образовательных организаций, региональные координаторы, тьюторы) выразили положительное отношение к введению курса, формированию у школьников знаний, умений и компетенций финансовой грамотности, разумного финансового поведения.

3. Пакет апробируемых учебно-методических материалов соответствует основной цели проекта — формированию финансовой грамотности учащихся. Однако качество материалов существенно различается. Наиболее высокие оценки участников апробации (согласованные на Региональной Конференции по результатам апробации модульной дополнительной образовательной программы и учебных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности школьников и учащихся учреждений среднего профессионального образования Алтайского края) получили следующие из апробируемых в крае пособий: Жданова А. Финансовая грамотность. СПО; Савицкая Е. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения; Брехова Ю.В., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность. 10–11 классы. Эти пособия эксперты рекомендовали к внедрению в массовую практику после определенной доработки следующих позиций:

1. В учебной программе [6]: устранить излишнюю детализацию программы и результатов обучения, сгруппировав и обобщив умения. Определить место курса, прописать внутрипредметные и межпредметные связи, что поможет актуализировать вопрос применимости курса в разных образовательных организациях. Скорректировать учебно-тематический план, распределив объем часов и учебных материалов на двухчасовые занятия. Совершенствовать систему оценивания образовательных достижений обучающихся, учитывая особенности дополнительного образования.

2. В программе [1]: усилить практико-ориентированную направлен-

ность; согласовать с другими предметами обществоведческого курса (экономика, обществознание).

3. В *материалах для обучающихся* [7]: скорректировать структуру пособия, в отдельный раздел выделить словарь терминов, более широко использовать обращение обучающихся к региональному материалу и опыту. Включить в материалы вопросы и задания, требующие от обучающихся осуществления нравственного выбора, гражданской оценки; усилить юридическую составляющую; скорректировать тематику эссе. В целом, сократить объем материала. В *пособии для учащихся* необходимо: уменьшить объем материалов; разделить материал на два учебных пособия по классам; структурировать тексты параграфов; сократить иллюстрации, не имеющие дидактического смысла.

4. В *методических материалах для преподавателей СПО* [8]: более подробно охарактеризовать способы работы с материалами УМК; привести планы, сценарии типовых занятий, усилить вариативность использования учебного времени; привести интерактивные разработки занятий. В *рекомендациях для учителей* [3]: следует усилить характеристику организации учебно- познавательной деятельности старшеклассников на различных этапах освоения понятий.

5. В *контрольно- измерительных материалах* [9]: следует доработать вопросы промежуточного и итогового контроля, предусмотрев вариативность заданий, возможность использования для самостоятельной работы обучающихся; усилить систему заданий на работу с текстами, тематику эссе, проектные задания. В контрольно-измерительных материалах для 10–11 классов [4]: рекомендуется использовать задания с открытыми ответами, кейсы и игры.

Эксперты не рекомендуют для обучающихся СПО включать в комплект материалы для родителей, поскольку чаще обучающиеся уже проживают вне родительской семьи. В пособиях для родителей учащихся 10–11 классов предусмотреть использование практико-ориентированных инструкций, алгоритмов, емко и кратко излагающих материал в качестве альтернативы пособию. Сократить объем пособий.

Признаны по результатам апробации пригодными для использования в практике при соответствующей доработке некоторые пособия из апробированных в регионе [10, 11]: Вместе с тем они тоже требуют определенной корректировки. Так, например, в *учебной программе для 2-4 классов* необходимо скорректировать планируемые результа-

ты, описать условия ее реализации, обогатить методы активного обучения (решение кейсовых ситуаций, кейсов, составление сборников заданий).

В *программе* [5] следует определить место курса в образовательной системе основного общего образования, разбить все содержание образования, заявленное в программе на две части: для 5–6 классов и для 7 класса, соответственно определив количество часов для занятий по 34 часа и планируемые результаты, усилить описание системы контроля и оценивания образовательных достижений обучающихся, характеристику методов и способов обучения подростков с учетом психологических особенностей возраста.

Рекомендуемые участниками общественно-профессиональной экспертизы в регионе УМК направления доработки *учебных материалов для учащихся* заключаются в следующем. Пособие для учащихся начальной школы: привести материалы в соответствие с возрастными возможностями учащихся (особенно для 2 класса), разбить содержание по классам, существенно переработать содержание тем «Банки», «Страхование», «Налоги», не затрагивающих личностного опыта ребенка. Требуется совершенствовать аппарат ориентировки, используя условные обозначения, помогающие ученику ориентироваться в учебнике. Необходимо существенно сократить материалы пособия, перенеся часть из них в электронные приложения, в них же представить необходимые для проведения занятий презентации, видеофильмы и т.д. В *материалах для учащихся 5-7 классов* [12] рекомендуется переработать учебный текст, учитывая возрастные особенности подростков, разделить содержание на два пособия, четко выделить осваиваемые теоретические понятия, существенно сократить текст материалов, усилить задания, требующие аналитической деятельности школьников, заданий для групповой и проектной работы; усилить использование игровых методов обучения.

При доработке *методических рекомендаций для учителей* необходимо: в *начальной школе* шире использовать задания для работы в малых группах, выполнения семейных проектов, на разных этапах занятий, соотнося рекомендации с текстами учебных материалов для учащихся; разбить содержание по классам, включить технологические карты занятий, в которых прописаны цели, результаты, логически выстроенный чёткий план к каждому занятию, вопросы и задания, реко-

мендации по организации занятия и использованию УМК. В 5-7 *классах*: описать методику проведения занятий для школьников 7 класса, разработать пошаговые инструкции по достижению планируемых образовательных результатов, осуществить отбор заданий, обеспечивающих это, прописать методику организации игр с развернутым сценарием, раскрыть интерактивные методики обучения применительно к конкретным занятиям, усилить представление вариантов заданий для контроля с критериями их оценивания.

Направления совершенствования *контрольно-измерительных материалов (КИМ)*:

Для *контрольно-измерительных материалов 2–4 классов* [13] классов следует разработать инструментарий для каждого класса, обеспечив их соответствие ФГОС НОО и возрастным особенностям детей. Предусмотреть задания базового и повышенного уровней и критерии их оценки. Целесообразно создать рабочую тетрадь, поместив в ней тесты и задачи, для текущего и итогового контроля. Для 5–7 классов требуется доработать контрольные измерительные материалы (далее – КИМ) к каждому пособию для учащихся в формате рабочей тетради. Задания разработать разного уровня сложности для работы в классе, для самостоятельной работы дома, а также использовать разные типы заданий, объем заданий привести в соответствие с возрастом учащихся и объемом времени на занятии, с тематическим планом и планируемыми результатами обучения.

*Пособия для родителей* для начальных классов получили высокую оценку участников апробации региона. Следует лишь привести в соответствие с региональными значениями используемые данные по заработной плате, уровням доходов и т.д. Пособие для родителей учащихся 5–7 классов требует доработки и уточнения цели и назначения пособия: конкретизировать жизненные ситуации, описать взаимодействие в них родителей и детей при решении финансовых задач семьи; создать рубрику «совместная работа родителей и детей», разбить пособие хотя бы на две части, усилить просветительскую направленность пособия.

**Общие предложения по результатам апробации.** Финансовую грамотность как компетенцию включить в качестве компонента в структуру функциональной грамотности человека. Анализ и обобщение результатов апробации УМК «Финансовая грамотность» позво-

лило установить необходимость определения **сквозных результатов** (от начальной до основной школы). В качестве таковых предлагаем: в начальной школе – **умение обращаться с деньгами**; в основной – **финансовая грамотность**; в средней – **финансовая компетентность**.

Инициировать заключение Соглашения между Министерством финансов и Министерством образования и науки по введению апробированных и доработанных материалов в образовательные процесс общеобразовательных и профессиональных организаций.

Инициировать включение учебных программ комплекта «Финансовая грамотность» в общероссийский реестр примерных программ для внеурочной деятельности и как вариант программы для дополнительного образования детей.

Целесообразным представляется включение в перечень универсальных компетенций человека компетентность в области финансовой грамотности. Минимальный перечень входящих в ее структуру компетенций важно выработать в профессиональном сообществе и использовать при разработке программ повышения квалификации.

#### Список литературы

1. Брехова Ю.В., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: Учебная программа 10–11 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 16 с.
2. Брехова Ю.В., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся 10–11 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с.
3. Брехова Ю.В., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: рекомендации для учителя 10–11 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 80 с.
4. Брехова Ю.В., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы для 10–11 классы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 48 с.
5. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 5–7 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 16 с.
6. Жданова А. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 24 с.
7. Жданова А. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с.
8. Жданова А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 192 с.
9. Жданова А. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 32 с.
10. Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 5–7 классы. Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 16 с.
11. Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: учебная программа 8–9 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с.
12. Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 208 с.
13. Федин С. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 2–4 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 80 с.



**Д.А. Кошелева**

Учитель обще-  
ствознания и права,  
МАОУ СОШ № 12,  
г. Калининград  
E-mail: koshlidiya@  
yandex.ru

## **ПРОГРАММЫ И УМК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: АНАЛИЗ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

Финансовая грамотность рассматривается как важный компонент функциональной грамотности учащихся, формирование которой является одной из основных задач общего образования.

В статье анализируется апробация модульной дополнительной образовательной программы по развитию финансовой грамотности, рассматривается возможность обучения финансовой грамотности после завершения апробации. В целом апробируемые программы и учебно-методические материалы соответствуют возрастным и познавательным особенностям обучающихся, в них присутствуют оптимальное соотношение теоретического и фактического материала, доступность, логичность и последовательность изложения, грамотная мотивировка на осуществление посильных действий в финансовой сфере, обучающий характер включённых в пособия примеров практического поведения в сфере финансов.

В основу обработки результатов апробации были положены методы аналитической работы: составление дорожных карт, круглые столы для изучения мотивации учащихся, анализ выполнения предлагаемых в УМК заданий; а также методы статистической обработки данных мониторингов, результативности работы с учащимися, коллегами и родителями.

Материалы по финансовой грамотности, прошедшие апробацию, можно использовать в качестве пособия для проведения не только занятий по внеурочной деятельности, но и элективных,

---

**Как цитировать статью:** Кошелева Л.А. Программы и УМК по финансовой грамотности: анализ, проблемы, перспективы // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.114–122.

*факультативных курсов, а также включать элементы финансовой грамотности в уроки обществознания и экономики при условии коррекции рабочих программ.*

**Ключевые слова:** *апробация, методы, приёмы и формы работы, ФГОС, универсальные учебные действия, финансовое поведение, проблемы обучения финансовой грамотности, подготовка кадров, рабочая программа, учебный план*

С сентября 2015 года в школах Калининградской области, ставшими пилотными площадками для проведения апробации модульной дополнительной образовательной программы по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций и организаций среднего специального образования, было введено обучение финансовой грамотности (в рамках реализации Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»).

Весь 2015/2016 учебный год учителя, прошедшие соответствующую подготовку в Институте стратегии развития образования РАО в г. Москве, проводили апробацию учебно-методических комплексов «Финансовая грамотность» для учащихся 2–4 классов (авторы С. Федин, Г. Гловели), 5–7 классов (авторы И. Липсиц, Е. Вигдорчик), 8–9 классов (авторы И. Липсиц, О. Рязанова), 10–11 классов (авторы Е. Абросимова — юридический профиль, Г. Канторович — математический профиль). Все комплекты были снабжены учебными пособиями для учащихся, пособиями для родителей, учебными программами, методическими рекомендациями для учителей и контрольно-измерительными материалами, содержащими большой объём информации.

В целом апробируемые программы и учебно-методические материалы соответствуют возрастным и познавательным особенностям обучающихся, в них присутствует оптимальное соотношение теоретического и фактического материала, доступность, логичность и последовательность изложения, грамотная мотивировка на осуществление посильных действий в финансовой сфере, обучающий характер включённых в пособия примеров практического поведения в сфере финансов.

Рассмотрим подробнее опыт школы № 12 г. Калининграда. Апробация проводилась в 5-х и 8-х классах в рамках внеурочной деятельности в течение года, что даёт возможность провести определённый анализ той

большой работы, которой занимались и дети, и педагоги, и родители, работы, которая помогает ребёнку ориентироваться в огромном мире финансов и учит вырабатывать правильное финансовое поведение.

Можно однозначно констатировать, что наша совместная деятельность была плодотворной, интересной, захватывающей.

Вместе с тем потребовалась большая аналитическая работа: составление дорожных карт, анализ выполнения предлагаемых заданий, обсуждение в ходе круглых столов, которые были просто необходимы, чтобы понять, как учащиеся воспринимают материал, усваивают новые термины, как повышается их мотивация к обучению финансовой грамотности. Практически по итогам каждого занятия (основная форма обучения финансовой грамотности — занятие) необходимо было записать, какие методы и приёмы срабатывают на результат, в каком классе материал усваивается лучше, проанализировать работу каждого ученика, его вклад в общую копилку успешности обучения.

Материалы, предложенные авторами УМК, можно назвать уникальными; разработки уроков носят конкретный характер. Учебные пособия, с одной стороны, знакомили учащихся с новым, неизведанным, а с другой — предлагали найти это неизведанное самим детям. Задания исследовательского характера присутствовали практически на каждом занятии. Для их выполнения учащимся необходимо было не только найти нужную информацию в социуме, в сети Интернет или в каких-либо других источниках, её нужно было ещё систематизировать и проанализировать, сделать вывод, представляя свою работу в виде таблиц, схем, диаграмм, графиков.

Авторы пособий предлагают огромный спектр методов, приёмов и форм работы для достижения конечной цели, которая предполагается в ФГОС: самостоятельно или под руководством учителя найти оптимальное решение проблемы, овладеть определёнными универсальными учебными действиями.

Авторами пособий учтён социальный опыт и запросы обучающихся в области финансовых отношений. Иллюстративно-образное изложение учебного материала способствует формированию интереса к изучаемой проблематике. Учебные пособия настолько красочные, помогающие качественнее усвоить материал, что дети, занимаясь по ним, старались заглянуть за страницы этого пособия, всё чаще задавали вопросы, уточняющие ту или иную тему, тот или иной термин. И в этом им помогали

родители, имеющие на руках «Пособие для родителей».

Трудно переоценить тот вклад, который внесли родители в обучение финансовой грамотности своих детей. Ведь многие из них тоже впервые столкнулись с проблемами финансового образования детей. Пособия помогали мамам и папам самим понять сложный мир финансов, и, обучаясь по ним, родители помогали обучаться своим детям. Здесь всё: и подъём авторитета родителей, и совместное обучение, и понимание необходимости финансовой грамотности. Но главное — тандем семейного обучения, который положительно влиял на весь процесс восприятия материала, повышал мотивацию к обучению.

Методические пособия и контрольно-измерительные материалы, которые входят в УМК, разработаны **в помощь** учителю, и они своей цели достигли. Пошагово, планомерно в пособиях указаны действия учителя. Конечно, для творчески работающих педагогов авторы предполагают определённую самостоятельность и дополнения к имеющемуся набору педагогических технологий, приёмов и методов. Но когда создана основа работы на уроке, тогда можно и творить. А творчество — основа успеха. Оно и проявилось в ходе апробации УМК.

Используя разработки, предложенные авторами, удавалось подготовить дополнительные задания для тех, кто быстро справлялся с заданиями на уроке, продумать работу в группах (в основном, детьми в группе создавались проекты), то есть создать условия, инициирующие детские действия. И к педагогу, так же, как к детям, приходила успешность. Хотелось поиграть с учащимися на уроке, дать им как можно больше, потому что была видна отдача. Ученикам это нравилось, и педагог загорался их желанием узнавать новое.

Интересно было работать и с родителями. Многие из них узнали о необходимости финансовой грамотности на первом собрании, когда для них начался финансовый «ликбез». Нельзя сказать, что все и сразу явно поддержали предлагаемую программу. Были и скептики, которые говорили, что это просто очередной модуль, были и те, кто не поддержал, но и не отказался. И пришлось объяснять ещё раз взрослым людям необходимость этих занятий, не потому что хотелось кого-то научить, и не потому, что это апробация, внедрение нового и педагогу нужна помощь родителей, а потому, что их детям нужна не только помощь учителя, но и их, родительская помощь. А чтобы помогать, нужно быть самим подкованными в этих знаниях. Вспоминаются лица многих родителей, как

они менялись от занятия к занятию (всего было проведено по четыре занятия с каждой группой), как к ним, взрослым людям, приходило осмысление необходимости финансовой грамотности не только для их детей, но и для них самих. Ведь если мама не пишет план доходов и расходов ежемесячно, не привлекает к этому ребёнка, то сколько бы учитель не говорил об этой необходимости — ребёнок это не усвоит, а значит, занятия пройдут впустую. Другой пример. Сначала необходимо было убедить родителей собирать чеки и другие финансовые документы, подтверждающие финансовые отношения с разными организациями, учить их вести подсчёт расходов по ним, а уже потом предлагать детям участвовать в операции «Чек». Но родители справились с этой задачей. Они, обучаясь сами, помогали детям. И, наверное, это особая заслуга родителей. Ведь дети им доверяют, и если родители разбираются во всех финансовых сложностях, объясняют детям необходимость овладения этими знаниями, значит, это действительно необходимо.

Ещё до начала исследования детских представлений о финансовой грамотности в начале апробации в сентябре 2015 года, было ясно, что результат будет низким: какой результат покажет входной мониторинг, если дети никогда не слышали о финансовой грамотности, можно было предполагать. И предположения оправдались. Конечно, с одной стороны было обидно, ведь всё-таки это **контрольные** отправные цифры. А с другой стороны, было ясно: это контрольные, но **отправные** цифры, есть над чем работать, итоги промежуточного и итогового контроля покажут истинные результаты, которых педагоги с детьми добьются. В сентябре только 14% детей справились с работой. Очень хотелось сразу же разобрать каждую ошибку. Но лучше, если учащиеся смогут прийти к осознанию ошибок постепенно, в процессе обучения. В декабре на промежуточном мониторинге уже 92% детей справились со всей работой, а остальные успешно выполнили более половины работы. И это радовало. Итоговый мониторинг показал почти 100% освоение программы. Конечно, были недочёты, но основные положения и термины, основные действия по финансовой грамотности дети усвоили! И, бесспорно, это результат очень высокий. Результат обучения, результат сотрудничества, результат взаимопонимания и взаимоподдержки. Можно сказать именно так, потому что педагог, дети, родители были вместе весь этот год и достигли определённых успехов. Значит, следует продолжать обучение финансовой грамотности, потому что это нужно всем нам.

По окончании апробации педагоги не писали больших официальных аналитических отчётов, но для себя материалы систематизировали, потому что старались работать на результат и на перспективу.

Но наряду с положительными успехами во время апробации УМК начали вырисовываться определённые проблемы. Слегка затрудняла работу нехватка учебников. По приказу Министерства образования Калининградской области школой были получены УМК на всех участников образовательного процесса, но только на 5–7 классы. А хотелось попробовать УМК и в 8-х классах, и в начальной школе. Недостающие материалы нам любезно предоставила другая школа по принципу взаимобмена. Поэтому в начальной школе и в 8-х классах апробацию проводили только в одном классе в параллели.

Неподготовленность кадров — ещё одна проблема. Учителей, подготовленных компетентными специалистами, мало. Немногие смогли пройти обучение. Наверное, это им и помогло работать результативно. А как же другие? Никто не спорит, что энтузиаст — педагог вынесет на своих плечах любое начинание, было бы желание. Но гораздо комфортнее работать, когда за тобой стоят профессиональные консультанты Института стратегии развития образования РАО, когда на любой вопрос ты можешь получить квалифицированный ответ.

Сейчас в регионе уже начали плановую подготовку и переподготовку педагогических кадров, которые будут заниматься организацией обучения финансовой грамотности на базе Калининградского филиала РАНХиГС. Однако набирали на эти курсы не только **желающих** работать в этом направлении. И это ещё одна проблема. Не все педагоги подходят для такой работы. Необходимо обучать учителей, которые сами желают этим заниматься, учителей, у которых свой предмет как-либо сопрягается с финансовой грамотностью. Ещё раз можно было убедиться в этом, когда в рамках реализации гранта «Проведение мероприятий по финансовой грамотности», выигранного в Министерстве финансов Калининградской области, в школе № 12 города Калининграда был проведён конкурс методических разработок занятий по финансовой грамотности. Многие учителя приняли участие в этом конкурсе. Более удачными оказались методические находки педагогов математики, истории, обществознания и даже ОБЖ (занятие «Пластиковые карты: как не попасть в руки мошенников»). А вот у гуманитариев удачными были только фрагменты этих занятий. Конечно, педагоги старались, но

содержание их предметов практически не пересекается с финансовой грамотностью. И если такого педагога обучать методике преподавания финансовой грамотности, то он, конечно, будет стараться, но результат вряд ли будет значимым. А этого обучение финансовой грамотности не допускает. Нужна точность, необходимо учить детей решать жизненные задачи и проблемы с целью дальнейшей адаптации и социализации в обществе.

И ещё одна проблема: неподготовленность родителей. Родители не были готовы в целом к обучению своих детей финансовой грамотности. То есть, они не были мотивированы изначально. А ведь родителей, людей с определёнными стереотипами, заинтересовать очень сложно. Прошло определённое время, прежде чем они поняли необходимость и актуальность финансовой грамотности. Поскольку с группами родителей целенаправленно работали только в 5-х классах, а в рамках регионального гранта необходимо было охватить всех участников образовательного процесса, в школе № 12 была подготовлена группа детей-учащихся 11-х классов, которые выступали на родительских собраниях с презентациями и объясняли, зачем нужно быть финансово грамотным. Проводили классные часы в среднем и старшем звеньях школы, где на тему «Моя профессия — финансист» выступали приглашённые родители. Вот эта работа очень помогла в изменении взглядов родителей. После этого они стали первыми помощниками педагогов-апробаторов, поняв актуальность темы для них и их детей, необходимость финансовой грамотности для становления их детей в дальнейшем. Вот такие были проблемы.

Наверное, нельзя считать некоторые из выделенных проблем первостепенными, а какие-то — второстепенными. Конечно, они решаемы, но это требует дополнительных трат сил и времени, которого всегда так не хватает. То есть для плодотворной работы и положительного результата нужна была почва, на которую бы удачно были положены знания детей. Наверное, поэтому сначала работа шла с трудом. Этого практически никто не видел, но для педагога, работающего на перспективу, это было немаловажным.

В школах нет выделенных часов в учебном плане для обучения финансовой грамотности. И, наверное, занятия, вынесенные на внеурочную деятельность, являются самым оптимальным вариантом. Но это касается только 5–6-х классов, работающих по новому Федеральному государственному образовательному стандарту. А как быть остальным?

Один из путей — пересмотреть тематическое планирование уроков обществознания, ввести часть необходимого материала по финансовой грамотности в темы по экономике. Например, в 6-м классе — четыре урока по теме «Рачительный хозяин», в 8-м классе — о государственном бюджете и бюджете семьи и т.д. Но этим заниматься тоже нужно осторожно, ведь учитель имеет право только на 10% изменения программы.

Кроме того, участие в конкурсах и грантах, проводимых на школьном, региональном или федеральном уровне, тоже является огромным подспорьем в решении этих вопросов. Важно правильно спланировать и всегда чётко представлять, для чего, а главное — для кого эти мероприятия необходимо проводить. Дети, участвуя в мероприятиях Недели сбережений, Дня финансиста, Недели финансовой грамотности, осознают, как много они ещё не знают, как много интересного и важного можно узнать о деньгах и ресурсах, как важно экономить электроэнергию и воду, как самим можно подсчитать ненужные расходы (отмечая их в чеках и запоминая эти расходы).

Свои плоды даёт и взаимодействие с сотрудниками Налоговой инспекции, работниками Центробанка. Кто, как не специалист может доступно и заинтересованно рассказать о налогах, о функциях банков?! Очень хорошие отношения сложились и с работниками областной юношеской библиотеки им. Маяковского, которые проводят для нас классные часы по финансовой грамотности.

Мероприятиями по финансовой грамотности были охвачены все участники образовательного процесса, даже дети из групп дошкольной подготовки. И всё это для того, чтобы сформировать мотивацию к обучению финансовой грамотности, чтобы на занятиях детям было интереснее, чтобы программа, которая была предложена нам для апробации, усваивалась более качественно, чтобы дети понимали необходимость и пользу овладения финансовой грамотностью. Работа не прекращается, несмотря на окончание апробации. В 3-х и 5-х классах продолжают занятия по финансовой грамотности (в рамках внеурочной деятельности). Продолжается обучение детей и в среднем, и в старшем звене на уроках обществознания с эпизодическим использованием разработок УМК по финансовой грамотности для 8–9-х и 10–11-х классов (профильный и юридический уровень).

Материалы по финансовой грамотности, прошедшие апробацию (если образовательное учреждение заинтересовано в этом), можно использо-

вать в качестве материалов для проведения элективных, факультативных курсов. Проводя такие курсы, педагоги видят хорошие результаты детей в различных конкурсах и олимпиадах, а главное — повышается мотивация к изучению математики, обществознания, экономики. У этого начинания большое будущее. Родители ещё в прошлом году в ходе анкетирования отмечали необходимость работы по развитию финансовой грамотности. Они рады тому, что у детей проводятся подобные занятия. И поэтому, учитывая пожелания и запросы родителей, мы продолжаем эту работу, потому что финансовая грамотность рассматривается как важный компонент функциональной грамотности, формирование которой является одной из основных задач общего образования.

#### Список литературы

1. *Абросимова Е.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы, юридический профиль/М: Вита-Пресс, 2015
2. *Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю.* Финансовая грамотность: учебная программа. 5–7 классы/ М: Вита-Пресс, 2015
3. *Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы/ М: Вита-Пресс, 2015
4. *Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы/ М: Вита-Пресс, 2015
5. *Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 5–7 классы/ М: Вита-Пресс, 2015
6. *Лавренова Е., Липсиц И., Рязанова О.,* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8,9 классы/М: Вита-Пресс, 2015
7. *Лавренова Е., Рязанова О., Липсиц И.* Финансовая грамотность: учебная программа. 8,9 классы/М: Вита-Пресс, 2015
8. *Липсиц И.,* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Собственный бизнес», 10–11 классы/М: Вита-Пресс, 2015
9. *Липсиц И., Вигдорчик Е.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы/М: Вита-Пресс, 2015
10. *Липсиц И., Рязанова О.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8,9 классы/М: Вита-Пресс, 2015
11. *Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8,9 классы/М: Вита-Пресс, 2015
12. *Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8,9 классы/М: Вита-Пресс, 2015

## МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ПРЕПОДАВАНИЮ КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ПО ИТОГАМ АПРОБАЦИИ КУРСА В АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

*Статья посвящена вопросам реализации учебно-методических комплектов по финансовой грамотности в общеобразовательных организациях Архангельской области. В статье раскрыты положительные стороны учебно-методических комплектов, описаны методические подходы, которые успешно были апробированы в 2015–2016 учебном году. Статья будет интересна педагогам и заместителям руководителей общеобразовательных организаций, планирующим использование комплектов по финансовой грамотности в образовательной деятельности.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, внеурочная деятельность, учебно-методический комплект, региональный компонент, межпредметные связи

В 2015–2016 учебном году Архангельская область наряду с пятью регионами Российской Федерации вошла в число регионов-участников апробации модульной дополнительной образовательной программы и учебных материалов для разных возрастных групп учащихся общеобразовательных организаций для использования в рамках вариативного и/или факультативного курса, информационно-публицистических материалов для родителей, а также



**И.С. Вашукова**

*Заведующий кафедрой  
управления и экономики  
образования, ГАОУ ДПО  
«Архангельский област-  
ной институт откры-  
того образования»  
E-mail: irina-vashukova@  
rambler.ru*

---

**Как цитировать статью:** Вашукова И.С. Методические подходы к преподаванию курса по финансовой грамотности: по итогам апробации курса в Архангельской области // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.123–133.

методических рекомендаций для учителей.

В регионе для апробации курса по финансовой грамотности были отобраны 16 образовательных организаций: школы, учреждения для детей — сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, техникумы и колледжи, морской кадетский корпус. Всего в апробации были задействованы 38 педагогов и свыше 700 учащихся.

Анализ экспертных заключений по итогам апробации показал:

- учебно-методические комплекты могут оказать помощь в организации воспитательных мероприятий в классе;
- комплекты направлены на формирование знаний в области финансов;
- комплекты способствуют приобретению социального опыта обучающихся.

Все педагоги отмечали, что все учебно-методические комплекты представляют собой единую образовательную систему.

Рассмотрим некоторые методические подходы, которые, на наш взгляд, являются отличительными особенностями и, несомненно, достоинствами курса по финансовой грамотности.

Подход первый основан на уникальной прикладной составляющей курса по финансовой грамотности. У каждого учебного предмета есть прикладная составляющая. Задача любого учителя — обеспечить максимально возможное практическое применение учебного предмета. Чаще всего это обеспечивается через применение «жизненных» примеров, решение ситуаций и задач, связанных с реальной ситуацией, поиск фактов и доказательств — соединении теоретического материала с практической жизнью. Курс по финансовой грамотности не просто соответствует этим закономерностям, он заставляет задуматься и ребенка, и учителя о правильности того или иного финансового решения. При изучении курса нет необходимости целенаправленно подбирать практический материал — он лежит на поверхности. Это все те ситуации, с которыми мы сталкиваемся ежедневно:

- составление семейного бюджета;
- обращение с банковской картой;
- открытие\закрытие банковского вклада;
- выбор финансовых инструментов для инвестирования своих сбережений;
- оформление страховки.

Каждому из нас — и педагогу, и ученику хочется быть финансово независимым. И важно объяснить ребятам, что независимо от уровня доходов, можно и нужно создавать сбережения: сначала так называемый резервный или страховой капитал (на случай потери работы или болезни), а когда он будет создан, то перейти к формированию инвестиционного капитала (и вкладывать денежные средства в своё будущее, например, пенсию). Чем раньше задуматься о подобных сбережениях, тем откладывать придётся меньшую сумму. Понимая, что наряду с формированием сбережений, немалая часть доходов уходит на текущее потребление (покупка продуктов питания, одежды, оплата коммунальных услуг, обслуживание автомобиля, оплата за детский сад и т.д.), то важно найти разумный подход к планированию семейного и личного бюджета. И конечно, на помощь здесь придут реальные жизненные ситуации:

— подсчет расходов, которые семья тратит ежемесячно на оплату коммунальных расходов. Это занятие можно провести как с детьми, так и совместно с детьми и родителями. Ребята приносят квитанции счетов на оплату коммунальных услуг и высчитывают сумму, которую нужно оплатить, также для сравнения можно взять разные периоды (май—сентябрь — нет, например, счетов за оплату отопления, и октябрь-апрель — счета за отопление выставляются) или сравнить счет на оплату за потребленную электроэнергию (апрель-август и сентябрь — март). Вывод, который могут сделать дети: в марте-августе за свет оплата меньше, т.к. световой день длиннее и свет включается редко (это могут быть только приборы, работающие от электроэнергии). Начиная с конца сентября по февраль, счет за потреблённую электроэнергию больше, так как световой день уменьшается, и помимо электроприборов часто включается свет и утром, и днем, и вечером. На этих же занятиях можно с ребятами продумать варианты экономии электроэнергии, особенно, в зимний период (выключать вилки из розеток тех приборов\мобильных телефонов, которыми не пользуются в данный момент, выключать телевизор\компьютер в случаях, когда ими не пользуются).

Такое занятие можно проводить с ребятами разных возрастных групп: с учениками начальной школы целесообразно занятие проводить совместно с родителями. По мнению родителей, это способствует укреплению семьи с финансовой точки зрения:

- развитию коммуникативных навыков;
- умению найти компромиссное решение в сложной ситуации.

Родители после таких занятий понимают, что важно учитывать мнение ребёнка, и начинают использовать этот приём в иных семейных ситуациях.

С ребятами средней и старшей школы, которые изучают физику, можно просчитать потребление различными приборами электричества и составить список самых «дорогих» в плане оплаты за электричество приборов.

Возможен подсчет расходов, которые семья тратит на продукты питания. Можно с учениками проигрывать ситуации по двум вариантам: либо анализировать чеки, если покупки продуктов питания совершаются в выходные на неделю или собирать чеки (например, в течение недели) и затем анализировать, что было куплено и по какой цене в течение исследуемого периода. После проведённой «исследовательской работы», где можно отработать навыки устного счёта, ребята самостоятельно сделают вывод о том, что целенаправленный поход в магазин помогает избежать лишних трат, возможна экономия за счет различного рода акций в магазине, цены на одни и те же товары в различных магазинах разные, и если не лениться, то можно сэкономить определённую сумму (не ущемляя себя в товарах первой необходимости) и потратить её, например, на поход в кино. Такой приём больше подойдет для ребят начальной школы и/или 5–7 класса. И в учебно-методических комплектах для учащихся этих возрастов большая часть времени отводится на изучение темы «Личный и семейный бюджет».

Серии подобных занятий можно проводить регулярно. Главный вывод, который сделают ребята — «богат не тот, у кого много денег, а тот, кто умеет ими разумно распоряжаться». Хорошо, если за время обучения в школе ребёнок освоит простую арифметику семейного бюджета, который складывается из доходов и расходов. Всегда в любой семье есть обязательные расходы, пренебречь которыми нельзя (и если, например, экономить на питании, откладывая сбережения на иные цели, то наступит время, когда эти сбережения придётся потратить на лекарства). Но очень важно научиться планировать свой бюджет так, чтобы расходы не превышали доходы. Согласимся, что эти простые правила обязательно пригодятся нашему ребенку в будущем.

Ведь очень важно не просто «прорешать» задачи, а научить тому, что обязательно будет использовано в жизни. Такие занятия формируют у ребят не только осознанное отношение к деньгам, но и способствуют

самому основному, на что и направлен курс по финансовой грамотности — формирование практических навыков, которые ребята могут использовать в своей дальнейшей жизни.

Доказано, что обучающиеся способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию интеллектуальных способностей. В период обучения в школе у ребят формируется миропонимание, вырабатываются нравственные ориентиры, принципы поведения, которые еще не всегда устойчивы, но играют решающую роль в его поведении; начинается осуществляться личностное самоопределение школьников. Обучающиеся и, особенно подростки, начинают осваивать некоторые новые для себя роли взрослого человека. Следовательно, в ходе обучения, формируя навыки принятия финансовых решений важно опираться на личные потребности учащегося. Нужно научить его не бояться взрослой жизни, помочь ему сформировать модель будущей семейной жизни, подготовить к успешному решению финансовых вопросов семьи.

Отдельно в рамках апробации были проведены встречи с родителями. Причем, формат этих встреч был разнообразным.

*Семинар для родителей.* Эта форма повышения педагогической культуры родителей может носить и коллективный, и групповой характер. В первом случае, семинар предполагает обсуждение ряда общих для всех родителей вопросов финансового воспитания ребенка. Темы этих семинаров соответствовали темам учебно-методического комплекта «Эффективные способы ведения семейного бюджета», «Личный бюджет», «Деньги», «Пенсионное обеспечение» и другие. Основная задача этой формы работы — расширение знаний родителей о финансовом воспитании, о педагогических приемах взаимодействия с детьми; изменение отношения родителей к самому процессу финансового воспитания. На семинарах родители вовлекаются в обсуждение и осмысление финансовых семейных проблем, обмениваются опытом, самостоятельно в ходе групповых дискуссий вырабатывают пути разрешения.

*Встречи с приглашенными специалистами* (представителями различных финансовых институтов и структур) по отдельным финансовым вопросам. Темы, интересующие конкретную группу или всех родителей, подбираются заранее (например: «Как сделать сбережения», «Что и как надо страховать», «Как защититься от разорения», «Как не стать жертвой финансовой пирамиды»). Разговор должен проходить на языке, понятном родителям, с живыми, образными примерами ситуаций.

*Дискуссии*, в основе которых конкретные педагогические ситуации, связанные с формированием разумного финансового поведения. Ситуации могут быть предложены педагогом или родителями. Цель дискуссии заключается в нахождении причины возникшей проблемы, а также в совместной выработке оптимального подхода к решению той или иной жизненной ситуации, основываясь на понимании ее психологического и педагогического смысла. Как показала практика проведения таких дискуссий, родители очень активно иницируют темы обсуждения, которые расширяют даже спектр тем учебно-методических комплектов.

*Анализ положительного опыта по формированию разумного финансового поведения*, суть которого заключается в обсуждении содержания специально подобранных к семинару научно-популярных, методических пособий. На таких занятиях родители делятся своим опытом «отработки» умения принимать финансовые решения вне стен школы.

По мнению родителей, все встречи были полезны с двух позиций: собственное обогащение по вопросам финансовой грамотности и помощь в финансовом воспитании своих детей. Все родители очень сожалели, что во время их собственного обучения в школе занятий по финансовой грамотности не было. И если бы этими знаниями они владели раньше, то и финансовое благополучие строили по-другому.

Вторым важным подходом, который позволяет реализовать курс по финансовой грамотности, является расширение социального партнерства образовательной организации. В настоящее время каждая школа имеет определенное количество таких партнеров, с некоторыми заключаются договоры о сотрудничестве. Такое сотрудничество касается различных направлений деятельности школы: и реализация внеурочной деятельности, и реализация программ дополнительного образования, и профилактическая работа, и организация воспитательной деятельности, и проведение факультативных занятий или элективных курсов по различным учебным предметам. Социальное партнерство в рамках реализации курса по финансовой грамотности позволяет ребятам познакомиться с такими структурами, как Пенсионный фонд, Налоговая инспекция, различные коммерческие банки (ВТБ 24, Сбербанк, Россельхозбанк и другие. Темы учебно-методического комплекта различны и охватывают различные финансовые сферы и финансовые институты. Встреча с представителями различных финансовых структур не только разнообразит обычное занятие, но и будет способствовать профориентации

школьников. Как правило, в Архангельской области представители вышеперечисленных структур выходят в образовательные организации на безвозмездной основе. С ними не заключается договор о сотрудничестве. Темы выступлений самые разные, и они зависят от специфики той или иной структуры: работа банка; налоги, взимаемые с граждан; правила пользования кредитами. Занятия могут проводиться как в школе, так и в виде экскурсии в банк, отделение Пенсионного фонда и др. Формы занятий очень разнообразны:

- лекции (в том числе, интерактивные, в формате «открытого микрофона»);
- экскурсии;
- деловые игры;
- командные игры.

Помимо тематического выступления, представители финансовых институтов рассказывают об особенностях работы в этих учреждениях. Ребята старшего школьного возраста знакомят с теми образовательными учреждениями, которые готовят работников Налоговой инспекции, Пенсионного фонда, банковских работников и других. Причем, делается это с учетом специфики региона и наличием\или отсутствием подобных образовательных организаций. Поэтому такие занятия полезны с двух позиций:

- повышение уровня финансовых знаний;
- профориентационная работа, профессиональное самоопределение обучающихся.

Такие занятия рекомендуется проводить при реализации курса начальной и основной школы.

Региональные особенности находят своё отражение и при реализации третьего подхода. Он связан с возможностью реализовать региональный компонент через занятия по финансовой грамотности.

Например, тема «Деньги» в рамках учебно-методического комплекта изучается в начальной школе (2–4 класс) и основной школе (5–7 класс). Без сомнения, тема знакома ребятам. Но и в этой теме можно открыть для них «свои» неизведанные темы. Например, на этапе актуализации в начале одного из занятий, когда ребята уже немного познакомились с историей возникновения денег, их видами и функциями, учитель показывает ребятам следующие предметы: мех, рыбу, соль, ракушки. Ребята с удовольствием рассматривают эти вещи, а учитель задаёт вопрос: «Чем

служили эти предметы в старину?». Так, через решение проблемной ситуации ребята делают вывод о том, что эти вещи являлись в своё время товарными деньгами. После рассмотрения понятия «товарные деньги» учитель продолжает работу с перечисленными выше предметами. И задаёт ученикам очередной вопрос: «А почему именно эти предметы у поморов (так называют коренное население Архангельской области) являлись товарными деньгами?». Ответы ребят могут быть самые разные:

— Особенностью Архангельской области является наличие большого количества водных пространств (Белое море, река Северная Двина, большое количество озёр и мелких рек). Поэтому испокон веков поморы занимались рыболовством (отсюда рыба и источник пищи, и тот товар, который можно было обменивать на другой). Вода — источник соли и раковин, которые могли использоваться не только в пищу, в качестве украшений, но и как товарные деньги;

— Архангельская область богата лесами, поэтому поморы занимались охотой (шкурки животных (норка, песец, куница) использовались и для пошива одежды, и для убранства жилища, и в качестве товарных денег). Здесь же ребятам можно рассказать о том, что меха у поморов назывались «мягкой рухлядью», а ввиду того, что товарными деньгами служили меха куницы, то и деньги имели название «куны».

Поэтому такие географические особенности области и определили ряд особенных и специфических для области товарных денег.

Таким образом, в теме «Деньги» можно использовать региональные особенности, повторить географические, природные, климатические особенности региона, историю населения области, края. Поэтому занятия по курсу финансовой грамотности вполне можно считать интегрированным курсом: здесь объединяются предметные знания разных дисциплин: географии, истории, обществознания. И занятия по финансовой грамотности будут тем ресурсом, где можно и повторить, и закрепить, и расширить знания по отдельным предметам. Соответственно, третий методологический подход, который был выявлен, это возможность использования на занятиях по финансовой грамотности региональных особенностей и реализация межпредметных связей.

Наконец, четвертый подход связан с особенностями организации этих занятий. Перед реализацией курса по финансовой грамотности каждая школа решала немало задач, и одна из основных — за счет каких часов проводить занятия по финансовой грамотности. Часть школ

включила курс по финансовой грамотности в учебный план (в часть, формируемую участниками образовательных отношений). Плюсами этого варианта, по мнению педагогов, явилось то, что часы на занятия по финансовой грамотности в этом случае являются обязательными. Все обучающиеся посещали занятия по финансовой грамотности. У ребят сложилось комплексное осознанное отношение к материалу. Однако мы понимаем, что не каждая школа может включать в учебный план эти часы. Так как разработка образовательной программы и учебного плана — это компетенция самой школы [1].

Другая часть школ использовала ресурс внеурочной деятельности для реализации этого курса. Федеральные государственные образовательные стандарты [2,3,4] выделяют основные направления внеурочной деятельности:

- спортивно-оздоровительное направление
- духовно-нравственное направление
- общеинтеллектуальное направление
- общекультурное направление
- социальное направление.

Направления внеурочной деятельности являются содержательным ориентиром и представляют собой приоритетные направления при организации внеурочной деятельности и основанием для построения рабочих программ курсов по внеурочной деятельности. Практика показала, что программы курсов по внеурочной деятельности соответствуют трём направлениям внеурочной деятельности (общеинтеллектуальное, общекультурное, социальное).

Реализация занятий по финансовой грамотности через внеурочную деятельность имеет несколько плюсов:

Внеурочная деятельность — образовательная деятельность, осуществляемая в формах, отличных от классно-урочной системы, и направленная на достижение планируемых результатов освоения основной образовательной программы начального общего образования [6]. Занятия по финансовой грамотности очень хорошо «вписались» во внеурочную деятельность именно благодаря различным формам проведения занятий (дискуссии, беседы, игры, викторины, экскурсии в финансовые институты и др.). Поэтому легко было поддерживать интерес к курсу на всём протяжении его изучения.

Согласно приказам Министерства образования и науки РФ «Об

утверждении ФГОС» [2,3,4], для реализации внеурочной деятельности школа разрабатывает рабочие программы курсов по внеурочной деятельности. Используя учебно-методический комплект по финансовой грамотности эти рабочие программы курсов внеурочной деятельности легко составить, так как УМК содержит и сборник материалов для учащихся, и рабочую программу, и методические рекомендации для учителя, и контрольно-измерительные материалы.

Формы для реализации внеурочной деятельности также определяет сама образовательная организация [2,3,4], и это даёт широкий простор для творчества учителя при организации занятий по финансовой грамотности.

Широкий спектр направлений, которым могут соответствовать рабочие программы курсов по финансовой грамотности, очень удобен для школ.

Сохраняется «неприкосновенность» учебного плана, даже в части, формируемой участниками образовательных отношений, т.к. в большинстве школ там присутствуют факультативные курсы, спецкурсы, элективные курсы, направленные на подготовку обучающихся к государственной итоговой аттестации.

Конечно, в отличие от занятий, проводимых в рамках учебного плана, занятия по внеурочной деятельности осуществляются на основе принципов добровольности, в соответствии с выбором участников образовательных отношений (обучающихся, родителей) [5]. Но, как показал наш опыт, проведя лишь небольшую информационную презентацию среди родителей обучающихся самых разных возрастов о реализации курса по финансовой грамотности, мы обеспечим большую активность участия детей в этих занятиях.

Подводя итог, можно сказать о том, что плюсов при реализации учебно-методического комплекса было больше, чем проблемных моментов, и высокая оценка значимости реализации курса среди детей, педагогов и родителей вдохновила почти все образовательные организации в 2016–2017 учебном году продолжить реализацию этих занятий.

#### Литература:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 29.12.2012 № 273 — ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (ред. от 30.07.2016).
2. Приказ Министерства образования и науки РФ от 06.10.2009. № 373 «Об утверждении и введении в действие ФГОС НОО» (ред. от 31.12.2015).

3. Приказ Министерства образования и науки РФ от 17.12.2010. № 1897 «Об утверждении и введении в действие ФГОС ООО» (ред. от 31.12.2015).
4. Приказ Министерства образования и науки РФ «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» от 17.05.2012 № 413 (ред. от 31.12.2015).
5. Постановление главного государственного санитарного врача РФ от 24.11.2015 № 81 «О внесении изменений № 3 в СанПиН 2.4.2.2821–10 «Санитарно-эпидемиологические требования к условиям и организации обучения, содержания в общеобразовательных организациях».
6. Письмо Департамента общего образования Минобрнауки России от 12.05.2011 № 03–296 «Об организации внеурочной деятельности».



**С.И. Змиева**

Методист, КГБУ ДПО  
«Алтайский краевой  
институт повышения  
квалификации работ-  
ников образования»,  
г. Барнаул  
E-mail: zsi69@mail.ru

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ

Автор анализирует и представляет результа-  
ты апробации дополнительной образовательной  
программы и учебных материалов по финансовой  
грамотности для младших школьников. Цель про-  
екта — социализирующее воздействие учебно-ме-  
тодического комплекта на личностное развитие  
младших школьников. Кроме этого, выявлены ре-  
зультаты по формированию практических навы-  
ков и умений младших школьников в финансовой  
сфере, а также их родителей и учителей.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность,  
апробация, дополнительная образовательная про-  
грамма, учебно-методический комплекс, социаль-  
ная адаптированность, социальная активность

В рамках федерального проекта «Содействие  
повышению уровня финансовой грамотности на-  
селения и развитию финансового образования  
в Российской Федерации» в 2015–2016 учебном  
году в Алтайском крае проводилась апробация  
дополнительных образовательных программ и учеб-  
ных материалов по финансовой грамотности для  
младших школьников. Целью программ является  
формирование практических навыков и умений  
сознательного рационального поведения младших  
школьников в финансовой сфере.

В апробируемый учебно-методический комплект  
(далее УМК) входили: пособие для учащихся авто-

---

**Как цитировать статью:** Змиева С.И. Учебно-  
методические материалы по финансовой грамотности  
для младших школьников // Отечественная и зарубеж-  
ная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.134–141.

ров С. Н. Федина (2–3 класс) и Г. Д. Гловели (4 класс), программа курса, методические рекомендации для учителя, контрольные измерительные материалы, книга для родителей автора Ю. Н. Корлюговой.

Региональным оператором реализации задач апробационных мероприятий было определено Главное управление образования и науки Алтайского края, краевое государственное бюджетное учреждение дополнительного профессионального образования «Алтайский краевой институт повышения квалификации работников образования», тьютором назначен сотрудник КГБУ ДПО АКИПКРО С. И. Змиева.

Базой исследования результативности УМК явились образовательные организации Алтайского края (МБОУ «СОШ № 55» г. Барнаула, МАОУ «СОШ № 132» г. Барнаула, МБОУ «Лицей № 130 «РАЭПШ» г. Барнаула, МБОУ «СОШ № 20 с углубленным изучением отдельных предметов» г. Бийска, МБОУ «Белокурихинская СОШ № 1» г. Белокуриха). В исследовании приняло участие 282 учащихся.

Учителя начальных классов, участники апробации, обладали достаточным опытом работы. Каждый учитель, привлечённый в качестве эксперта, владел системно-деятельностным подходом обучения, имел собственные творческие разработки для начальной школы и владел экспертными умениями. Каждый учитель-экспериментатор проводил работу в одном или нескольких экспериментальных классах.

В процессе реализации УМК в базовых школах по составленному графику проводилась фото и видеосъемка занятий. Основной формой апробации являлось проведение занятий с учётом разнообразия проблемных жизненных ситуаций. В начальной школе эти занятия проводились в рамках внеурочной образовательной деятельности. В одной школе были выделены часы из учебного плана за счет школьного компонента. После проведения каждого занятия педагогом заполнялась карта наблюдений, в которой он давал оценку материалов пособия для учащихся с позиций практико-ориентированного подхода, проработанности методического аппарата, соответствия возрастным возможностям, наличия критериев оценивания учебных достижений обучающихся, а также фиксировал свои суждения и выводы по возможности достижения результатов средствами УМК.

В ходе апробации педагоги-эксперты постоянно имели возможность получать консультационную помощь тьютора. Тьютором были организованы вебинары по проведению фокус-групп, анкетированию родителей,

заполнению электронных форм отчета и практические семинары по заполнению каждого из разделов экспертной оценки программ, учебных и методических материалов, формулированию предложений по доработке УМК с целью повышения их результативности, выводов и рекомендаций о качестве УМК и целесообразности его внедрения в практику работы образовательных организаций Российской Федерации.

На портале <http://webanketa.com/ru> были опубликованы анкета для учителя, форматы экспертного заключения, итогового заключения и предложены для заполнения учителям. Это сократило время сбора экспертных материалов. Также педагоги сформировали папки с картами наблюдений, протоколами фокус-групп и отправили их тьютору для дальнейшей обработки и анализа результатов апробации.

Рабочая группа выявила несомненное социализирующее воздействие УМК на личностное развитие младших школьников, поэтому были предложены, наряду с федеральными, региональные критерии результативности, такие, как социализированность учащихся, информированность детей о бюджете семьи, финансовая безопасность детей в семейном воспитании.

Используя методику М. И. Рожкова по изучению социализированности младших школьников, мы получили следующие результаты, представленные в таблице 1.

Таблица 1

**Уровни социализированности младших школьников  
в результате апробации УМК**

| Показатели              | Среднее значение на начало апробации (балл) | Среднее значение по завершению апробации (балл) |
|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Социальная адаптивность | 2,1                                         | 2,6                                             |
| Социальная активность   | 2,03                                        | 2,56                                            |

В таблице 1. представлены результаты по двум показателям: социальная адаптированность и социальная активность. Методика проводилась в стандартных условиях учебных заведений в групповой форме тестирования. В тестировании принимали участие учащиеся 4 классов.

Проведенное нами исследование показало, что в результате проведения занятий в рамках апробации содержания УМК по финансовой грамотности для младших школьников проявилось его социализирующее

воздействие. Исследование проводилось до начала изучения курса и после его апробации. Из таблицы видно, что социальная адаптированность у детей возросла на 0,5 балла, социальная активность на 0,53 балла.

На заключительном этапе была проведена итоговая диагностика федерального уровня, все материалы помещены в электронные формы, проанализированы в контексте сравнения с результатами стартовой диагностики. Результаты анализа материалов показали высокий уровень информированности детей о бюджете семьи, тем самым подтвердили действенность УМК по финансовой грамотности для младших школьников. Самый главный итог: школьники, которые изучали курс, заинтересовались им. Кроме того, после проведения занятий существенно выросло число учащихся, считающих, что они не только знают, но могут объяснить другому отдельные вопросы курса финансовой грамотности (вопросы семейного бюджета — 98% учащихся от общего числа изучавших тему, вопрос семейных доходов — 99%, вопросы темы «Кредит» — 95%.

Кроме этого, курс предусмотрел активное участие родителей в процессе освоения содержания УМК детьми. В базовых школах педагогами были проведены фокус-группы родителей. Прежде чем обсуждать вопросы в процессе работы фокус-группы, все участники заранее изучали те материалы, по которым были предъявлены вопросы для обсуждения. В результате обсуждения педагоги выяснили запросы, ожидания и потенциал родителей в отношении повышения финансовой грамотности их детей. После анализа заполненных протоколов проведения фокус-групп были сделаны следующие выводы:

1. Изучая пособие для родителей, включаясь в совместную работу с детьми, активно работая в фокус-группах, родители выделили приоритетные цели курса финансовой грамотности и распределили их по степени важности. Самую главную цель родители увидели в том, чтобы средствами курса способствовать разумному финансовому поведению. Следующей по важности оказалась цель — научить учащихся копить денежные средства и инвестировать их. Далее (в порядке убывания значимости) — дать представление о сфере финансов и финансовых продуктах, дать практические знания и навыки, и только потом научить планировать свои расходы и сформировать ответственное отношение к личным финансам.

2. Родители высоко оценили пособие для учащихся. Результаты представлены в таблице 2.

Таблица 2

**Результаты оценки родителями пособия для учащихся**

| Критерии оценки                                             | от 0 до 5 баллов | от 5 до 10 баллов |
|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Текст учебника легко воспринимается                         | 6%               | 94%               |
| Жизненных примеров много                                    | 16%              | 84%               |
| Личный опыт учащихся учтён                                  | 13%              | 87%               |
| Объём по темам избыточен                                    | 3%               | 97%               |
| Учебных заданий много                                       | 6%               | 94%               |
| Много заданий, которые учат разумному финансовому поведению | 3%               | 97%               |

Из таблицы видно, что, по мнению родителей, тексты материалов для учащихся легко воспринимаются ими, в них размещено много учебных заданий, выстроенных с учетом личного опыта учащихся, которые учат разумному финансовому поведению. Объем текстов, иллюстраций и заданий избыточен, что дает возможность выбора материала для изучения непосредственно на занятии и самостоятельно. Тексты содержат очень много примеров различных жизненных ситуаций.

3. В процессе освоения курса детьми родители также повысили свою собственную финансовую грамотность и культуру воспитания финансовой безопасности детей. В этом им помогло пособие для родителей. Об этом свидетельствуют следующие данные, полученные в результате анкетирования: 91% родителей отметили, что пособие позволило им расширить свой кругозор, 90% — пособие позволило взаимодействовать с ребёнком при изучении курса, 84% — пособие позволило оказать помощь ребёнку при выполнении заданий, 83% — пособие помогало оценивать, насколько успешно ребёнок осваивает курс. Около 94% опрошенных родителей отметили, что пособие для родителей вносит большой вклад в работу по повышению финансовой грамотности учащихся.

Еще одним субъектом изучения был учитель. В результате изучения рефлексивных сужений педагогов было выявлено, что 93% улучшили знания материала в области финансовой грамотности. Сформировали собственное представление о структуре и содержании занятия по финансовой грамотности с точки зрения педагога, а не финансиста и экономиста, 84% привлечённых к апробации учителей, углубили знания в области финансов 97%, освоили новые формы работы с обучающимися 76%.

То, как распределились ответы педагогов на вопрос «Какие формы

работы стали для Вас наиболее продуктивными и содержательно значимыми», показано в таблице 3.

**Таблица 3**

**Формы работы педагогов в процессе апробации УМК**

| Формы работы                                                   | Средний балл<br>(по 5-балльной системе) |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Консультации                                                   | 4,4                                     |
| Работа тьюторов                                                | 4,3                                     |
| Работа в качестве эксперта УМК                                 | 4,4                                     |
| Работа в качестве педагога по апробации УМК                    | 4,7                                     |
| Подготовка статей по обобщению опыта по финансовой грамотности | 3,9                                     |
| Другое:                                                        | 0                                       |

Из таблицы видно, что наиболее продуктивными и содержательно значимыми для педагога оказалась работа в качестве учителя, проводящего занятия, и только потом в роли эксперта и консультанта.

Общая чрезвычайно высокая удовлетворенность педагогов участием в апробации представлена в таблице 4.

**Таблица 4**

**Удовлетворенность педагогов участием в проекте**

|                                                                                                                                                                         | Вполне удовлетворен(а) | Не совсем удовлетворен(а) | Не удовлетворен(а) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|
| Насколько Вы удовлетворены участием в проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»? | 97,62                  | 2,38                      | 0                  |

|                                                                                                                                                                                            | Вполне удовлетворен(а) | Не совсем удовлетворен(а) | Не удовлетворен(а) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|
| Насколько Вы удовлетворены результатами своего участия в проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»? | 92,86                  | 7,14                      | 0                  |
| Насколько Вы удовлетворены качеством организации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»?         | 93,02                  | 6,98                      | 0                  |
| Насколько Вы удовлетворены качеством работы регионального координатора (тьюторов) проекта от АК ИПКРО?                                                                                     | 97,62                  | 2,38                      | 0                  |
| Итого (среднее):                                                                                                                                                                           | 95,28                  | 4,72                      | 0                  |

Таким образом, учебно-методический комплект по финансовой грамотности, работает на формирование навыков сознательного рационального поведения младших школьников в мире финансовых услуг. В процессе апробации УМК выявлено его социализирующее влияние на финансовое поведение младших школьников. Родители отметили, что они сами могут успешно воспользоваться полученными из курса рекомендациями в повседневной жизни, но главное — оказать помощь своим детям, способствовать тому, чтобы учебные материалы были интересными и посильными для учащихся, чтобы дети получали положительные эмоции при выполнении заданий, в частности, подготовке проектов. Педагоги выразили удовлетворённость участием в апробации и отметили повышение профессиональной подготовки в области финансовой грамотности. Сравнивая особенности и результативность проведения занятий по финансовой грамотности в урочной форме и во внеурочной деятельности, педагоги пришли к выводу о целесообразности внеурочной деятельности младших школьников — на добровольных на-

чалах, по свободному выбору родителей, во взаимосвязи всех субъектов образовательного процесса (учащихся, педагогов, родителей).

Опыт реализации УМК по финансовой грамотности для младших школьников имеет инновационное значение для образовательных учреждений Алтайского края и, думается, в целом для Российской Федерации.

#### Литература:

1. Финансовая грамотность: Учебная программа. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класса общеобразоват. орг. В 2-х частях. Ч. 1 / Гловели Г. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 112 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
3. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класса общеобразоват. орг. В 2-х частях. Ч. 2 / Гловели Г. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 80 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
4. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
5. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
6. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 8 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).



**О.С. Андреева**

*Кандидат филологических наук, доцент, консультант, «Фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов»  
E-mail: osandreeva@yandex.ru*

## **ОПЫТ РАБОТЫ С УМК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ: ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ**

*Статья посвящена апробации дополнительных образовательных программ и учебных материалов по финансовой грамотности, подготовленных издательством «ВИТА-ПРЕСС». Рассмотрены дидактические функции и образовательные возможности учебно-методического комплекса А. О. Ждановой «Финансовая грамотность» и их реализация в образовательном процессе колледжа.*

**Ключевые слова:** *финансовая грамотность, апробация, образовательная программа, учебно-методический комплекс*



**М.Ю. Шевяков**

*Кандидат философских наук, проектный консультант-координатор, «Фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов»  
E-mail: dubovsa@yandex.ru*

В январе 2016 года в Волгоградской области завершилась апробация дополнительных образовательных программ и учебных материалов по финансовой грамотности, подготовленных издательством «ВИТА-ПРЕСС» для обучающихся в общеобразовательных учреждениях и образовательных учреждениях среднего профессионального образования.

Именно поэтому Комитет финансов Волгоградской области совместно с Комитетом образования и науки Волгоградской области приняли решение о проведении апробации учебно-ме-

---

**Как цитировать статью:** Андреева О.С., Шевяков М.Ю. Опыт работы с УМК по финансовой грамотности в системе среднего профессионального образования: Волгоградская область // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.142–153.

тодических материалов по финансовой грамотности в 2015/2016 учебном году. В Волгоградской области апробировали 10 УМК в 2 школах (Государственное казенное образовательное учреждение Волгоградский лицей-интернат «Лидер», Муниципальное образовательное учреждение «Средняя общеобразовательная школа № 100» г. Волгограда), 3 колледжах (ГАПОУ «Волгоградский социально-педагогический колледж», ГБПОУ «Волгоградский технологический колледж», ГБПОУ «Волгоградский экономико-технический колледж»), 3 училищах («Профессиональное училище № 22», «Профессиональное училище № 1», «Профессиональное училище № 3», а также в Государственном казенном образовательном учреждении для детей — сирот и детей, оставшихся без попечения родителей «Ветютневский детский дом». Апробация проводилась во внеурочной деятельности, в формате факультативов.

Задачи, поставленные перед педагогами-апробаторами и тьюторами, были весьма обширны и разнообразны. Педагоги осуществляли анализ результативности применения материалов для учебных занятий в процессе их проведения. Эксперты и тьюторы по финансовой грамотности анализировали возможность формирования на основе изучаемых курсов практических навыков и умений сознательного рационального поведения учащихся в финансовой сфере. Экспертам предстояло определить качественный уровень каждого из пособий разработанных учебно-методических комплектов. Оценка проводилась на основе анкетирования педагогов, анализа УМК по подробным критериальным таблицам и общего обсуждения согласованности всех элементов апробируемых УМК в ходе экспертных сессий.

Тьюторы и эксперты определили условия, возможности и ограничения использования УМК в педагогической практике и выработали ряд рекомендаций по доработке УМК с целью их подготовки к внедрению в учебный процесс. Оценка УМК на экспертных сессиях проводилась по множеству параметров. Отдельно анализировался каждый блок УМК: учебная программа, методические рекомендации для учителя, пособие для учащихся, контрольно-измерительные материалы, пособие для родителей и весь комплекс в целом.

Мы хотели бы остановиться на анализе учебно-методического комплекса для обучающихся в системе СПО А. О. Ждановой. Данный комплекс состоял из следующих материалов:

Жданова А. О. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО.

М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Жданова А. О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Жданова А. О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Жданова А. О. Финансовая грамотность: материалы для родителей. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Жданова А. О. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Учебные занятия по экспериментальным материалам проводились со студентами 1 курса специальности 38.02.07 «Банковское дело» в трех учебных заведениях г. Волгограда: ГАПОУ «Волгоградский социально-педагогический колледж», ГБПОУ «Волгоградский технологический колледж», ГБПОУ «Волгоградский экономико-технический колледж».

Основными задачами УМК Ждановой А. О. «Финансовая грамотность» для системы среднего профессионального образования являются:

- дать базовые знания о потребностях, благах, личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег;
- формировать у обучающихся установки на необходимость вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов;
- формировать у обучающихся понимание необходимости долгосрочного финансового планирования;
- дать базовые знания о сбережениях, кредитования и инвестирования, об общих принципах кредитования и инвестирования;
- формировать у обучающихся установки на необходимость аккумулировать сбережения, управлять сбережениями;
- формировать у обучающихся навыки оценки своей кредитоспособности;
- формировать у обучающихся понимание необходимости долгосрочного инвестирования;
- дать базовые знания о предпринимательстве, возможных рисках, страховании, рекламе и защите прав потребителей;
- формировать навыков составления бизнес — плана, личного финансового плана;
- обучать расчетам основных экономических показателей;

— формировать у обучающихся знания о возможности защиты своих прав как потребителя финансовых услуг.

Программа апробации данного УМК предполагала проведение учебных занятий по пяти темам, последовательно представленным в пособии для учащихся:

- Банковская система России;
- Текущие счета и дебетовые карты;
- Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений;
- Экономические кризисы;
- Финансовое мошенничество.

Прежде чем анализировать данный учебно-методический комплект, хотелось бы сказать несколько слов о той категории обучающихся, с которыми предстояло провести апробационные занятия, и особенности которой важно учитывать при преподавании финансовой грамотности в системе СПО.

Слово «экономика» учащиеся слышат с детства, и, так или иначе, связывают с ним определенные материальные блага. А вот с понятием «финансовая образованность» не каждый знаком. Обществу ещё предстоит понять тот факт, что чем раньше подрастающее поколение приступит к изучению основ финансовой грамотности, тем успешнее оно будет строить свое будущее.

Студенты, обучающиеся в образовательных организациях, реализующих программы среднего профессионального образования, уже достаточно взрослые люди. Некоторые студенты колледжа уже работают и получают собственные доходы, кто-то живет в общежитии и распоряжается определенными средствами самостоятельно, поэтому они должны иметь более глубокие знания в области финансов, чем ученики общеобразовательной школы. В связи с этим изучение финансовой грамотности в СПО должно выходить на более высокий уровень — на уровень компетентности, которую мы понимаем как владение, обладание человеком соответствующей компетенцией, включающей его личностное отношение к ней и предмету деятельности.

К изучению финансовой грамотности в колледже многие студенты приходят, уже получив начальные знания по курсу «Экономика» в общеобразовательной школе. Поэтому материалы для обучающихся были рассчитаны на знание студентами основных экономических понятий (инфляция, безработица и др.). Однако, как показала практика, студен-

ты не имеют достаточных навыков для переосмысления полученных знаний и их практического применения в реальной жизни. Эти задачи решает курс «Финансовая грамотность», в отличие от стандартного курса «Экономика». Вместе с тем содержание отдельных тем курса финансовой грамотности может дублировать содержание определённых дисциплин, входящих в программы СПО («Экономика», «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учёт» и др.)

Как отмечают педагоги колледжей, выступившие в роли апробаторов, содержательно курс направлен на расширение знаний (в том числе, в сфере предпринимательства), повышение налоговой и правовой ответственности граждан перед государством.

Несомненным плюсом разработанного УМК педагоги считают то, что особое внимание в этом курсе уделяется выработке практических навыков использования знаний о финансовых аспектах жизни в современном обществе для решения финансовых проблем, с которыми сталкивается каждый человек.

Автором предлагалось строить занятия по схеме:

- обучающиеся самостоятельно изучают дома новую тему;
- после изучения они решают задачи и разбирают кейсы;
- выполняют практические упражнения и задания с родителями;
- на занятии преподаватель проверяет степень усвоения в процессе обсуждения кейсов, решения задач и разбора практических заданий.

Сразу отметим, что предложенная схема нуждается в определённой корректировке, так как обнаружили себя некоторые трудности:

- в основном, к занятиям готовились только ответственные студенты;
- некоторые задачи требовали дополнительного пояснения;
- задания с родителями было трудно выполнять, так как есть студенты — сироты, многие студенты — иногородние, живут в общежитии, возможность сделать такое задание может не совпасть по времени с расписанием занятий, часть родителей в силу занятости или нежелания не выполняют задания вместе с детьми (отдельные аспекты работы с родителями будут рассмотрены ниже).

Преподаватели (в частности, педагоги ГБПОУ «Волгоградский экономико-технический колледж») отметили, что каждое занятие в предложенных автором материалах для учащихся начинается с жизненной ситуации, которую студенты могут «примерить на себя», имеются важные рубрики «Вопрос для размышления», «Это интересно», «Внимание» и др., оформ-

ление пособия отражает текст, каждое занятие завершается обращением к практике, что позволяет закрепить изученный материал. Учебный материал достаточно жизненно адаптирован к современным реалиям.

Как показал анализ, студентам понравились рубрики в учебнике «Жизненная ситуация», «Важно». Им хотелось получать дополнительную информацию по темам курса. Знания, приобретённые на занятиях, они посчитали достаточно ценными и предлагали варианты применения их в жизни.

Студенты проявили интерес к учебным занятиям, их волновали вопросы, связанные с вкладами и банковскими картами. Конечно, все студенты знают, что собой представляют банковские карты, так как многие пользуются ими. Но они совсем не имели представления, чем отличается дебетовая карта от карт с функцией снятия наличных денег. Так же ребята впервые узнали о разновидностях кредитов и о том, как начисляются проценты на сумму кредита. Они начали осмысленно воспринимать эти знания, соотнося их с реальными жизненными ситуациями.

В связи с тем, что целью обучения финансовой грамотности является формирование у студентов практических навыков управления личными финансами, автор УМК советует увеличить степень интерактивности при объяснении преподавателем нового материала. Как отметили педагоги-апробаторы, такой подход имел значительный успех. Студенты оживленно разбирали как предлагаемые жизненные ситуации, так и сами приводили примеры из жизни своих знакомых.

Для поддержания интереса к процессу обучения финансовой грамотности, развития интеллектуальных способностей педагогами-апробаторами были использованы следующие элементы, приемы, методы нестандартных занятий: заполнение таблиц, опорных схем, работа с иллюстрациями, решение кроссвордов, ролевые и дидактические игры. Такие задания позволяют обучающемуся полнее раскрыть собственную индивидуальность, а педагогу дают возможность выявить пробелы в знаниях студентов.

Педагоги акцентируют внимание на том, что «желательно каждому студенту поставить долгосрочные цели, а весь курс направить на формирование понимания, как достичь поставленных целей, используя полученные знания по финансовой грамотности». Из анкет педагогов-тьюторов мы видим, что достижению поставленных целей способствовало наличие

групповой работы, взаимодействие обучающихся между собой, а не только с преподавателем, с учебной информацией. Тьюторы отметили, что при соблюдении этого условия обучающиеся начинают по-другому воспринимать информацию, в дальнейшем пытаются использовать эти знания при решении повседневных жизненных задач.

Содержательной основой учебных занятий выступали учебный текст и методический аппарат, представленные в пособии для учащихся. Эксперты отметили, что учебный текст пособия имеет практико-ориентированный характер и следующие особенности:

1. Текст обращён к социальному опыту учащегося, ситуациям, с которыми он может встретиться в повседневной жизни в настоящее время или в ближайшем будущем.
2. Теоретический материал предъявляется в объеме, необходимом для решения практических задач.
3. Приводятся различные примеры решения практических ситуационных задач, направленных на формирование компетенций обучающихся.
4. Иллюстративный материал является внетекстовым компонентом пособия. Преподаватель может организовать по иллюстрациям работу обучающихся, т.е. можно превратить рисунки, схемы, диаграммы в дидактическое средство обучения.
5. Количество понятий, осваиваемых на занятии, оптимально.
6. Воспитательная направленность содержания пособия для учащихся выявляется в формировании личностных характеристик и установок.
7. Содержание пособия является достаточным мотивированием учащихся на осуществление определённых действий в финансовой сфере.

Методический аппарат пособия для учащихся в данном УМК составляют:

- вопросы и задания внутри учебного текста;
- вопросы и задания, завершающие изложение материала по теме;
- иллюстративный материал, оснащённый вопросами и пояснениями;
- дополнительный материал, представленный фрагментами текстов с вопросами и заданиями к ним.

К примеру, из анкеты оценки занятия 5 педагога Смирновой М. А. мы узнаем, что в пособии для учащихся интересно представлена рубри-

ка, в которой анализируется реальная проблемная ситуация (история МММ) (с. 394), предложен алгоритм действий для человека, который стал жертвой финансового мошенничества.

Педагоги и эксперты отметили достаточный уровень проработанности методического аппарата по каждой апробируемой теме. Однако не обошлось и без критики со стороны педагогов-апробаторов, которые написали в своих анкетах, что содержание пособия для учащихся не совсем соответствует социальному опыту учащихся, не на 100% отвечает запросам учащихся этой возрастной группы, так как дети только вступили во взрослую жизнь. Также было отмечено, что объем учебного текста предполагает очень высокий темп работы, что не всегда соответствует уровню развития студентов, обучающихся в техникумах и колледжах, особенно при использовании материалов курса во внеурочной (внеаудиторной) работе.

Эксперты высоко оценили качество программы и методических рекомендаций, которые помогали организовывать учебную деятельность обучающихся и содействовали становлению определённых основ финансовой грамотности. При разработке образовательной программы было учтено, что она должна быть ориентирована на сотрудничество педагога с воспитанниками, на создание ситуации успешности, поддержки, взаимопомощи в преодолении трудностей, так как именно в такой атмосфере могут успешно формироваться основные финансовые компетенции.

При работе родителей с предназначенным для них пособием у многих возникли сложности при взаимодействии с ребенком по отдельным вопросам финансовой грамотности. Значительная часть родителей либо не проявляла желания участвовать в совместной домашней работе, либо перекладывала эти обязанности на обучающегося, предлагая самому выполнить задания, или «поставить галочки, где нужно». Данный вывод мы делаем отчасти на основании ответов родителей на вопрос анкеты: «Оцените свой уровень знакомства с учебником по финансовой грамотности, по которому занимается или занимался Ваш ребёнок». Большинство опрошенных указали, что они отвечали на вопросы ребёнка всего по нескольким темам или даже только по одной теме.

Поскольку многие родители в ходе анкетирования при ответе на вопрос: «Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?», отвечали: «Нет, я не веду учета, но в целом знаю, сколько у меня было денег и сколько я потратил(а) за месяц», а на вопрос: «Принято ли в Вашей

семье вести учет всех доходов и расходов?» отвечали: «У нас в семье не принято вести учет всех доходов и расходов, но в целом мы знаем, сколько было денег и сколько мы тратим за месяц», то и знания о системе личного финансового планирования у учащихся были не системными или отсутствовали вообще.

Интересно, что родители высоко оценили свои знания в области финансов и финансовой деятельности в целом, несмотря на то, что большинство из них не имели опыта оформления потребительского кредита в банке, получения процента по банковскому вкладу, не задумывались над поиском выгодных условий для приобретения товаров в розничной торговле, и никогда не приобретали товаров в Интернет-магазине.

На 1 место по значимости в задании анкеты «Поставьте цифру 1 рядом с целью, которую Вы считаете самой приоритетной для своего ребёнка, а цифру 5 рядом с той, которая наименее приоритетна с Вашей точки зрения», родители ставят — «научить копить денежные средства и инвестировать их», а вот «дать практические знания и навыки» и «способствовать разумному финансовому поведению» лишь на 4 и 5 место соответственно.

К большому сожалению и педагогов-апробаторов, и тьютеров, многие родители учащихся не сочли необходимым ознакомиться с пособием для них в полном объеме, и при ответе на вопросы анкеты: «Насколько хорошо Вы знакомы с Пособием для родителей, разработанным к учебнику, по которому занимается или занимался Ваш ребёнок?», отвечали, что «поверхностно знаком с текстом по отдельным темам», либо «поверхностно знаком с текстом только одной темы». Поэтому при проведении экспертизы данного комплекта учебно-методических материалов было отдельно отмечено пожелание тьютеров и педагогов о детальной доработке данного пособия или замене его на пособие в формате «Советы на каждый день».

В ходе апробации УМК до начала и после окончания учебных занятий проводились стартовая и итоговая диагностика финансовых знаний (представлений) и практических умений учащихся. Стартовая диагностика проводилась 18 сентября, итоговая 26 ноября. Диагностика была призвана выявить эффективность апробируемых пособий по финансовой грамотности по отдельным темам. Как показал анализ входной и итоговой диагностических работ, проведённые занятия улучшили показатели примерно в 2 раза.

В результате анализа УМК Ждановой А. О. «Финансовая грамотность» для системы среднего профессионального образования эксперты пришли к следующим выводам:

1. Программа по данному курсу соответствует требованиям ФГОС СПО +, ФГОС СОО и содержит необходимую информацию для учителя.

2. Пособие для учащихся вызывает большой интерес и мотивирует студентов к познавательной деятельности. Использование проблемно-деятельностного подхода очень благоприятно сказывается на учебном процессе. Студенты, решая финансовые задачи, осмысливая поставленные в пособии проблемы, раскрывают для себя мир финансов. Иллюстрации очень яркие. Интересны задумки авторов с включением в содержание реальных жизненных ситуаций, рубрик «Это интересно», «Это важно знать». В качестве рекомендации по итогам апробации выступило предложение: по итогам каждой темы целесообразнее вводить систему обобщающих вопросов по содержанию темы. Также педагоги полагают, что необходимо уменьшить объем книги, вынести часть материала как дополнительный материал в методические рекомендации, а само пособие дополнить презентациями, так как курс используется во внеаудиторной (внеурочной) работе.

3. Методические рекомендации для преподавателей соответствуют требованиям современных образовательных стандартов. Предложенные методические приемы позволяют реализовать компетентностный практико-ориентировочный подход. Теоретические понятия педагоги-апробаторы предлагают рассматривать в контексте принятия решений, что способствует обретению личностного значимого смысла приобретенных знаний и умений. Методические рекомендации необходимо дополнить более конкретными предложениями по организации занятий с указанием видов занятий, методов и приемов работ.

4. В пособии для родителей предложена система работы с родителями по каждой теме программы, включая различные формы работы. В данном пособии представлен краткий материал, раскрывающий содержимое пособия по финансовой грамотности для обучающихся в системе СПО. Однако в работе с этим пособием у педагогов возникли самые большие трудности. Необходимо учитывать возрастные особенности детей (студентов), в этом возрасте они крайне мало обращаются с родителями по учебным вопросам, а большая часть обучающихся проживает в общежитии и не имеет возможности обсуждать материал с родителями. В целом выводы по этому пособию: переработать пособие, сократив

количество теоретического материала, или заменить его вторым пособием для студентов в формате советов на каждый день.

5. Контрольные измерительные материалы заслужили высокой оценки тьюторов и экспертов. Можно с помощью комплекса предложенных заданий выявить степень сформированности заявленных компетенций. Количество предложенных заданий оптимально.

6. Оценка всего УМК в целом: УМК соответствует требованиям ФГОС, включает в себя все необходимые компоненты, которые взаимосвязаны между собой, что эффективно сказывается на результатах воспитательно-образовательного процесса, направленности на формирование финансовой грамотности. УМК целесообразно использовать в рамках организации системы работы по внеурочной деятельности (факультатив, кружок и т.д.).

7. Апробация УМК позволила повысить профессиональную компетентность преподавателя. Преподавателю отводилась роль эксперта, он анализировал авторские подходы. А это заставляло привлекать другие источники, литературу, искать новые примеры, приемы организации учебной деятельности студентов в процессе обучения.

В качестве пожеланий было предложено автору подумать над целесообразностью представления полной, развернутой учебной программы, разделения контрольно-измерительных материалов по уровням сложности, насыщения жизненными интересными заданиями и вопросами пособия для родителей, а главное — разработать методические рекомендации к каждому занятию, которые необходимы в работе педагога. Представляется также целесообразным уточнение целей изучения курса с учётом специфики данной категории обучающихся.

В развитие процесса обеспечения практиков учебно-методическими материалами по финансовой грамотности видится возможной разработка терминологического пособия-словаря, а также создание рабочих тетрадей для обучающихся в системе СПО, в том числе, с использованием цифровых ресурсов, предусматривающих дальнейший вывод на печать отдельных листов по усмотрению преподавателя.

#### *Литература:*

1. Жданова А. О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с.
2. Жданова А. О. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 24 с.

3. Жданова А.О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 192 с.
4. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для родителей. СПО.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 80 с.
5. Жданова А.О. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. СПО.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.— 32 с.
6. Федеральный государственный образовательный стандарт среднего (полного) общего образования (ФГОС СОО) от 17.02. 2012 г. // Федеральный портал Министерства образования и науки Российской Федерации. Приказ Минобрнауки России от 31 декабря 2015 г. № 1578 «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» URL: [http://минобрнауки.рф/документы/8035/файл/7258/Prikaz\\_№\\_1578\\_ot\\_31.12.2015](http://минобрнауки.рф/документы/8035/файл/7258/Prikaz_№_1578_ot_31.12.2015) (дата обращения 10.10.2016 г.).
7. Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования (ФГОС СПО+) по специальности 38.02.06 Финансы от 25 августа 2014 г. URL: [http://www.edu.ru/db/mo/Data/d\\_14/m832.pdf](http://www.edu.ru/db/mo/Data/d_14/m832.pdf) (дата обращения 10.10.2016 г.).
8. Хуторской А.В. Технология проектирования ключевых и предметных компетенций [Электронный ресурс] // Электронный журнал Эйдос. URL: <http://www.eidos.ru/journal/2006/0505.htm> (дата обращения 10.10.2016 г.).



**Т.В. Кучеренко**

Преподаватель, КГБПОУ  
«Алтайская академия  
гостеприимства»  
E-mail: tatjana.kucherenko.  
vik@mail.ru



**Н.В. Волженина**

Кандидат педагогических  
наук, доцент, КГБУ ДПО  
«Алтайский краевой  
институт повышения  
квалификации работников  
образования»  
E-mail: Volzhennina69@mail.ru



**Н.Н. Алымова**

Заведующая заочным  
отделением, КГБПОУ  
«Алтайская академия  
гостеприимства»  
E-mail: alimova.73@mail.ru

## УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ В СИСТЕМЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ (КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства»)

*В статье рассматривается проблема формирования финансовой грамотности как важнейшее условие социализации профессиональных компетенций и формирования трудовых функций выпускников системы среднего профессионального образования. Описывается методология контекстного обучения. Приведены некоторые результаты апробации учебных материалов по финансовой грамотности в Алтайской академии гостеприимства.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, среднее профессиональное образование, профессиональные компетенции, контекстное обучение

Нехватка высококвалифицированных кадров для современной российской промышленности и сельского хозяйства остается, по мнению аналитиков, основным фактором сдерживания экономического развития. Осознавая необходимость решения данной проблемы, государство более активно вмешивается в организацию профессионального образования, в определение — кого, чему и как должна учить система профессионального образования. И в системе среднего профессионального образования (СПО)

**Как цитировать статью:** Кучеренко Т.В., Волженина Н.В., Алымова Н.Н. Условия формирования финансовой грамотности обучающихся в системе среднего профессионального образования (КГБПОУ "Алтайская академия гостеприимства") // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.154–163.

за последнее десятилетие происходят значительные изменения. Вот некоторые последние документы, принятые на правительственном уровне.

Разработана стратегия развития среднего профессионального образования. Осуществляется комплекс мер, направленных на совершенствование системы среднего профессионального образования, на 2015–2020 годы. Приступили к реализации Федеральной целевой программы развития образования на 2016–2020 годы. Целью развития образования определено создание условий для эффективного развития российского образования, направленного на обеспечение доступности качественного образования, отвечающего требованиям современного инновационного социально ориентированного развития Российской Федерации.

Сформулированы важнейшие целевые индикаторы и показатели, основные ожидаемые результаты реализации программы и ее социально-экономическая эффективность; направления развития образования на 2016–2020 годы, в том числе направления развития среднего профессионального образования. Основным направлением развития СПО остается взаимосвязь профессионального образования с рынком труда, нацеленная на построение конкурентоспособной экономики России. В программе среди ожидаемых результатов — внедрение новых федеральных образовательных стандартов высшего образования и среднего профессионального образования; внедрение во всех субъектах Российской Федерации новых механизмов участия работодателей в решении задач обеспечения предприятий квалифицированными кадрами и др.

Предметом данной статьи является рассмотрение условий формирования финансовой грамотности молодежи в рамках федерального проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в профессиональной образовательной организации.

В основе реализации федеральных государственных образовательных стандартов лежит компетентностный подход.

В современном обществе под воздействием социокультурных реалий появляются тревожные симптомы, среди которых можно назвать финансовую безграмотность населения. Наличие финансовых пирамид, мошенничество, колебание уровня инфляции, невыгодные условия кредитования все это подрывает финансовую безопасность человека.

При наличии знаний и компетенций в области финансовой грамотности для человека создаются более широкие возможности, спо-

собствующие эффективному решению многих его профессиональных, экономических, социальных и бытовых проблем. Сформированность компетенций в области финансовой грамотности у молодых людей существенно повлияет на понимание ценности профессионального образования, в частности, и образования в целом, как некоторого объекта результативных финансовых вложений.

Компетентностный подход в реализации ФГОС СПО затрагивает, по мнению А. А. Вербицкого, «все структурные звенья педагогической системы, предполагая их определенную «переналадку»: цели, содержание, формы, методы и средства обучения и контроля, деятельность обучающихся и обучающихся, образовательную среду» [4, с. 21].

Изменение хотя бы в одном структурном звене неизбежно приводит к системному эффекту — изменению функционирования всей системы и качества ее работы. При этом необходимо помнить, что в функционирующих системах, согласно П. А. Анохину, системообразующим фактором является конечный результат [5, с. 23].

Результат функционирования любого образовательного учреждения — в обучающихся, в психических новообразованиях его личности, деятельности, индивидуальности каждого из них, развиваемых и формируемых за время пребывания в данном учебном заведении.

Конечный результат деятельности образовательного учреждения — в уровне сформированности у обучающихся искомых качеств, обеспечивающих им вхождение в последующие образовательные учреждения или общественное производство и продуктивное в них саморазвитие, преодоление первых затруднений. Инвариантным критерием качества является мера сформированности у выпускников творческой готовности к вхождению в новые образовательные учреждения или общественное производство, преодолению трудностей, связанных с адаптацией, творческой ориентации в новой среде, способности к самообразованию, самоорганизации, самоконтролю знаний, поведения, отношений [5, с. 23].

И. А. Зимняя пишет: «все компетентности социальные (в широком смысле этого слова), ибо они вырабатываются, формируются в социуме, они социальные по своему содержанию, они и появляются и функционируют в этом социуме;

- ключевые — это те обобщенно представленные основные компетентности, которые обеспечивают нормальную жизнедеятельность человека в социуме;

- профессиональные и учебные компетентности формируются для и проявляются в этих видах деятельности человека, т.е. в профессиональной и учебной;
- социальные (в узком смысле слова) компетентности характеризуют взаимодействие человека с обществом, социумом, другими людьми.

Очевидно, что главным для работодателя является качество профессионального образования как результата. Оно представляет собой соответствие личностных, профессиональных и социальных характеристик молодого специалиста потребностям жизни, включая потребности самого этого специалиста, производства и общества.

Для работодателя важна профессиональная компетентность специалиста, его способности эффективно выполнять производственные функции, практически решать определенные классы задач и проблем [4, с. 28].

Переход от учения к профессиональной деятельности занимает 3–5 лет. А. А. Вербицкий считает, что социальная адаптация зачастую проходит труднее.

Теория контекстного обучения является одним из направлений развития деятельностной теории усвоения социального опыта, представленной в трудах Л. С. Выготского, С. Л. Рубинштейна, А. Н. Леонтьева, П. Я. Гальперина, В. В. Давыдова и других. В соответствии с ней усвоение содержания обучения осуществляется не путем простой передачи студенту информации, а в процессе его собственной, внутренне мотивированной активности, направленной на предметы и явления окружающего мира.

Воссоздание предметного и социального контекстов профессиональной деятельности «добавляет» в образовательный процесс целый ряд новых моментов:

- пространственно-временной контекст «прошлое – настоящее – будущее»;
- системность и межпредметность знания;
- возможности динамической развертки содержания обучения, которое обычно дается в статике;
- сценарный план деятельности специалистов в соответствии с технологией производства;
- должностные функции и обязанности;
- ролевая «инструментовка» профессиональных действий и поступков;

- должностные и личностные интересы будущих специалистов [4, с. 46].

Стоит вопрос, при каких условиях достигается наибольшая эффективность формирования социальных компетенций, в том числе, в области финансовой грамотности?

В рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в 2015/2016 учебном году в пяти регионах Российской Федерации проводилась апробация дополнительных образовательных программ и учебных материалов по финансовой грамотности, подготовленных издательством «ВИТА-ПРЕСС» для обучающихся в общеобразовательных учреждениях и образовательных учреждениях среднего профессионального образования [2, с. 1]. Апробация разработанных учебно-методических комплексов (далее УМК) проводилась с целью выявления их педагогической эффективности и возможности формирования практических навыков и умений сознательного рационального поведения студента в финансовой сфере.

Задачами апробации являлись:

1. Определение качественного уровня каждого из пособий разработанных учебно-методических комплексов.
2. Оценка результативности применения материалов для учебных занятий в процессе их проведения.
3. Выявление согласованности всех элементов апробируемого УМК.
4. Определение условий, возможностей и ограничений использования УМК в педагогической практике.
5. Разработка рекомендаций по доработке УМК с целью их подготовки к внедрению в учебный процесс [2, с. 3].

Одним из учебных заведений в Алтайском крае, участвующих в данном проекте, стало КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства», где проходила апробация двух комплектов УМК (авторы Савицкая Е., Жданова А.). Занятия по финансовой грамотности с использованием данных УМК проводились в группах, обучающихся по программам подготовки квалифицированных рабочих и служащих и программам подготовки специалистов среднего звена.

Рабочей группой преподавателей академии совместно с КГБУ ДПО «Алтайским краевым институтом повышения квалификации работников образования», участвующих в апробации УМК, были изучены

и проанализированы все элементы указанных УМК. В целом структура, содержание, наполняемость, уровень заданий, степень наглядности, согласованность и преемственность элементов была признана удовлетворительной.

При выборе групп обучающихся были учтены наличие или отсутствие соответствующих компетенций у обучающихся, востребованность специалистов и рабочих со сформированными компетенциями по финансовой грамотности на рынке труда, что является социальной компетенцией, определяющей, в конечном счете, уровень социализации выпускника профессионального образовательного учреждения СПО.

Реализация проекта по формированию финансовой грамотности у студентов профессиональных образовательных учреждений СПО могла проходить в форме факультатива по дополнительной профессиональной программе или как вариативная составляющая ФГОС СПО.

Для проведения занятий были выбраны группы студентов: профессия 19.01.17 «Повар, кондитер» и специальность 43.02.11 «Гостиничный сервис». Так, анализируя общие и профессиональные компетенции в ФГОС по рабочей профессии 19.01.17 «Повар, кондитер», было выявлено отсутствие соответствующих компетенций, отражающих знание финансовых основ, что позволило сделать вывод о рациональности введения курса «финансовая грамотность» именно у этой рабочей профессии и добавления данного курса в вариативную составляющую учебного плана на 2015/2016 учебный год.

Как социализировать профессиональные компетенции в разрезе ФГОС СПО и профессиональных стандартов? Именно на примере апробации УМК по финансовой грамотности был получен определенный опыт работы «не с формами деятельности специалистов, а с учебными формами» (по Вербицкому А. А.).

По мнению А. А. Вербицкого, автора теории контекстного обучения, «нужно создать педагогические условия для динамического движения деятельности студента от учебной к профессиональной, трансформации первой во вторую с соответствующей сменой потребностей и мотивов, целей, действий (поступков), средств, предмета и результатов. Для этого нужно последовательно моделировать в формах деятельности студентов содержание профессиональной деятельности специалистов со стороны ее предметно-технологических (предметный контекст) и социальных составляющих (социальный контекст)» [4, с. 45].

Содержание учебно-методического комплекса по финансовой грамотности было реализовано в двух логиках: логике учебного предмета и в логике будущей профессиональной деятельности.

Проблемные ситуации становятся основой организации учебно-профессиональной деятельности и реализуются в форме кейс заданий.

Например, при изучении темы «Источники денежных средств семьи (занятие «Вы и Ваша работа»)» разработаны и реализованы в учебном процессе **кейс- задания** по расчету заработной платы повара.

**Тема:** Формы и системы оплаты труда

**Методическая идея:** организация самостоятельной работы студентов в малых группах в рамках реализации компетентностного подхода к обучению.

**Цели занятия:**

Создать условия для:

- обобщения и систематизации знаний о понятии и функциях заработной платы;
- освоения новых знаний о видах и формах заработной платы;
- формулирования и обобщения выводов по результатам своей деятельности;
- развития способности видеть и решать проблему;
- формирования навыков публичного выступления;
- воспитания чувства товарищеской взаимовыручки, способности следовать нормам поведения.

**Задачи занятия:**

- 1) становить связь между формами и системами оплаты труда;
- 2) произвести начисления заработной платы в соответствии с формами и системами оплаты труда.

**Тип занятия:** урок освоения новых умений и навыков.

Оснащение занятия (оборудование):

компьютер, проектор

**Программное обеспечение:** Программа PowerPoint

**Методическое обеспечение:** раздаточный материал, ситуационная задача.

**Отведенное время:** 1 час 30 мин.

**Структура кейса:**

- состав фонда оплаты труда;
- порядок расчета заработной платы повара 3 разряда.

### **Создание проблемной ситуации:**

Предлагаю вам посмотреть на экран, где представлена презентация.

Ответьте на вопросы: «Кто являлся участниками презентации? Чем занимается работник? К какому виду работ относится данный работник? К административно–управленческому персоналу или к рабочим? Есть ли отличия в начислениях заработной платы различных работников? Что выплачивал работнику работодатель? Как Вы думаете, чем отличается заработная плата этого слайда от других? Как Вы считаете, из чего складывается заработная плата представленных работников? Связана ли информация на правой части слайда с картинкой?» Перечислите профессии и предполагаемые должности.

**Краткий обзор** порядка начисления заработной платы повара:

- определение формы оплаты труда (сдельно — премиальная);
- определение нормы выработки;
- расчет основную заработную плату за весь объем выработки;
- определение процента перевыполнения нормы;
- расчет прироста заработной платы за перевыполнение нормы выработки;
- подсчет полный заработок рабочего за месяц.

Полезность, получаемая от результатов труда играет заработная плата, особенно в связи с увеличивающимися требованиями к рабочей силе. В связи с этим поварам необходимо производить расчет заработной платы.

### **Предлагаемая ситуация:**

Повар 3-го разряда при норме выработки 300 изделий обработал 345 изделий. Сдельная расценка установлена в размере 27,5 руб. Положением об оплате труда в организации установлено, что за выработку сверх нормы сдельные расценки увеличиваются: при выработке от 101 до 110% нормы — на 10%, при выработке от 111% до 120% — на 25%, при выработке сверх 121% — на 50%.

**Задание.** Рассчитайте полную заработную плату повара за месяц.

### **Презентация продукта и его обсуждение.**

а) рассчитаем основную заработную плату за весь объем выработки:  
 $27,5 \text{ руб.} \times 345 \text{ изд.} = 9487,5 \text{ руб.};$

б) определим процент перевыполнения нормы:  
 $(345 \text{ изд.} - 300 \text{ изд.}): 300 \text{ изд.} \times 100\% = 15\%.$

Таким образом, норма выработки составила 115%. В соответствии с Положением об оплате труда за выработку сверх сдельная расценка

увеличивается на 25%;

в) рассчитываем прирост заработной платы за перевыполнение нормы выработки:

$(345 \text{ изд.} - 300 \text{ изд.}) \times 27,5 \text{ руб.} \times 25\% : 100 = 309,38 \text{ руб.};$

г) подсчитаем полный заработок рабочего за месяц:

$9487,5 \text{ руб.} + 309,38 \text{ руб.} = 9796,88 \text{ руб.}$

Разработка и реализация комплекса конкретных технологий обучения — это сфера педагогического творчества педагогического работника СПО. Именно он встраивает определенные социальные знания и умения в контекст будущей профессиональной деятельности, формулирует проблемы, разрабатывает кейс- задания и контрольно-оценочные средства.

Следует отметить, что под контрольно-оценочными средствами мы понимаем средства, используемые в учебно-воспитательном процессе в качестве носителя контрольной информации в соответствии с государственными требованиями и нормами по профессии, которые способствуют рациональной организации контрольно-оценочной процедуры и позволяют обеспечить незамедлительную обратную связь в системе педагог-учащийся, и в результате активизировать процесс обучения через формирование умений самоконтроля и самооценки учащихся профессиональных училищ [6].

Сравнительный анализ результатов входного тестирования обучающихся, проводимого до начала занятий, и выходного тестирования, проведенного после завершения данного курса, показал высокую результативность проведенных занятий и использования указанных методических материалов. Так, при входном тестировании, у обучающихся вызвали затруднение задания, требующие расчетов, пояснения ответов и их обоснования. Также диагностировались некомпетентность и неуверенность обучающихся в финансовых вопросах. Иная картина наблюдалась при тестировании по окончании занятий. Расчетные задания уже не вызывали у обучающихся затруднений, легче давалось обоснование своей точки зрения; появился интерес к вопросам, затрагивающим финансовую сферу, уверенность в своих знаниях и возможностях оказать консультативную помощь по финансовым проблемам.

В заключение можно отметить, что предложенная программа обучения финансовой грамотности дает хорошие возможности для профессионального и личностного становления обучающихся, позволяет

формировать социальные компетентности в контексте учебно-профессиональной деятельности (А. А. Вербицкий), когда студент выполняет реальные исследовательские или трудовые функции. Оставаясь учебной, работа студентов по своим целям, содержанию, формам и технологиям фактически соответствует профессиональной деятельности.

**Список литературы:**

1. *Вербицкий А.А.* Компетентностный подход и теория контекстного обучения. — М.: ИЦ ПКПС. — 2004. — 84 с.
2. *Волженина Н.В.* Управление качеством профессиональной подготовки в процессе обучения: Учебное пособие / Н. В. Волженина. — Барнаул: РИО ФГОУ АИПКРС АПК, 2005. — 144 с.
3. *Волженина Н.В.* Мотивационное программно-целевое управление качеством теоретико-технологической подготовки учащихся профессиональных училищ: Дисс...канд.п.н. — Барнаул, 2004. — 146 с.
4. Методическое письмо об апробации дополнительной образовательной программы и учебных материалов по финансовой грамотности в регионах российской федерации / Министерство образования и науки РФ, Институт стратегии развития образования РАО. — 31 с.



**А.С. Черников**

Кандидат технических наук, доцент, декан  
Факультета международных образовательных программ МГТУ имени Н.Э. Баумана  
E-mail: chernik@bmstu.ru

## ОСОБЕННОСТИ МАГИСТРАТУРЫ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

*В то время как российские вузы уже получили некоторый опыт обучения бакалавров, массовая подготовка магистров только начинает разворачиваться. В этих условиях очень важно проанализировать опыт магистратуры других стран, чтобы учесть его при разработке по ФГОС четвертого поколения и собственным стандартам университета учебных программ, обеспечивающих соответствующее мировому уровню качество обучения.*

*Статья посвящена особенностям магистерской подготовки в Великобритании — признанном лидере в данной области. Показаны многообразие структур магистерских программ и степеней, организация и контроль качества учебного процесса, взаимодействие британских университетов с государством, работодателями и профессиональными сообществами.*

**Ключевые слова:** система образования, университет, степень, магистр, программа обучения, дисциплина, диплом, сертификат

### Введение

В рамках продолжающихся реформ высшей школы важное место занимает магистратура, тем более, что бакалавриат еще не получил должного признания в среде работодателей и в российском обществе в целом [1,2], а специалитет сократился до нескольких направлений и покрывает лишь незначительную часть специфических областей

---

**Как цитировать статью:** Черников А.С. Особенности магистратуры Великобритании // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.164–175.

профессиональной деятельности. В этой ситуации на магистратуру ложится основной груз подготовки не только будущих научных работников, но и разработчиков новой техники, технологий, программных и других продуктов, создававшихся ранее специалистами.

Большого опыта подготовки магистров у вузов Российской Федерации пока еще нет, поскольку массовая подготовка магистров только начинает разворачиваться. Тем более, очень важно проанализировать опыт стран, являющихся лидерами в данной области, среди которых особое место занимает Великобритания. В отличие от таких стран как Швейцария, Германия и ряда других, ей не пришлось реформировать свою систему высшего образования после заключения Болонского соглашения. Более того, англосаксонская модель лежит в основе Болонской схемы.

Статья посвящена особенностям магистерской подготовки в Великобритании — признанном лидере в данной области. Показаны многообразие структур магистерских программ и степеней, организация и особенности учебного процесса, взаимодействие британских университетов с государством, работодателями и профессиональными сообществами в рамках существующей законодательной базы.

### **Направленность программ магистратуры**

Университеты Великобритании предлагают большое количество магистерских программ различной направленности, например, MSc — магистр наук (естественных наук) — 6 163, MA — магистр искусств (гуманитарных наук) — 3 538, LL.M — магистр права 440 [5]. Среди других программ можно отметить MEng — магистр инженерных наук, Med — магистр педагогических наук, MRes — магистр-исследователь, Mphil — магистр философии, MBA — магистр делового администрирования и прочие.

### **Формы и продолжительность обучения**

Продолжительность обучения на степень магистра зависит от формы обучения и типа программы.

В Великобритании существуют следующие формы обучения магистров:

- Очная (full-time);
- очно-заочная (part-time);
- модульная (modular);
- дистанционная (distance).

Продолжительность обучения магистров зависит от Университета,

его местоположения, вида магистерской программы и для очной формы составляет, чаще всего, для обычных степеней — один год или два года, для интегрированных степеней 4–5 лет. Например, в Оксфордском университете продолжительность программы научных магистров — 2 года, а академических магистров — 1 год [6].

Для очно-заочной формы срок обучения может составлять 2–3 года. Для модульной формы обучения с учетом специфики контингента обучающихся сроки обучения могут варьироваться в широких пределах от 1-го до 7-и лет. Существуют различные способы реализации таких программ. Например, программа обучения на степень исполнительного магистра в области бизнес администрирования (Executive master of business administration — EMBA) может быть реализована в течение 2-х лет чередованием 7-и дневных интенсивных циклов аудиторных занятий с периодичностью один раз в два месяца и самостоятельной работы магистранта в промежутках между циклами.

### **Градация дипломов по итоговым результатам обучения**

Правила присуждения магистерской степени могут несколько отличаться для различных университетов или даже для различных направлений подготовки в одном и том же университете, но эти отличия весьма незначительны.

Так же, как и диплом бакалавра, магистерский диплом имеет несколько градаций или уровней. Уровень магистерского диплома, вручаемого выпускнику, зависит от качества освоения им предлагаемой программы обучения, которое определяется итоговой средневзвешенной оценкой студента, а также оценками, полученными за освоение некоторых отдельных модулей программы. Итоговая средневзвешенная оценка характеризует весь период обучения магистра, рассчитывается исходя из того, что каждая дисциплина программы магистра имеет свой вес, зависящий от ее объема и сложности. Так, например, для интегрированных магистров вес оценок по дисциплинам последних двух лет обучения выше, чем для первых двух лет. Для других магистерских программ вес оценки может зависеть от соотношения между аудиторной и исследовательской работой в оцениваемом модуле.

В зависимости от достигнутых им успехов выпускник может получить обычный диплом (Pass), заслуженный диплом (Merit) и диплом с отличием (Distinction). Требования к успеваемости, необходимые для

получения диплома того или иного уровня, изложены ниже [12]:

- обычный диплом присуждается, если средневзвешенная оценка находится в пределах 50% — 59%, а в отдельных случаях, даже если оценка находится в диапазоне 40% — 49% (особенно при наличии различного рода уважительных причин); при этом ни по одному из модулей не должно быть оценок ниже 40%, а за диссертацию — ниже 50%;
- заслуженный диплом присуждается при средневзвешенной оценке, находящейся в диапазоне 60% — 69%, при этом часто требуется, чтобы ни по одному из модулей не было оценок ниже 50%, проекты и диссертация, выполненные студентом, были оценены выше 60%; существует возможность получить заслуженный диплом, даже если средневзвешенная оценка оказывается немного (в пределах 2%) ниже 60%, но студент выполнил оригинальную диссертационную работу и успешно справился с переэкзаменовкой или дополнительно установленным ему объемом учебной нагрузки;
- диплом с отличием полагается студенту, имеющему средневзвешенную оценку и оценки по курсовым проектам и диссертации 70% и выше; не все, но ряд университетов допускает, как и в предыдущем случае, выдачу диплома с отличием студентам имеющих средневзвешенную оценку ниже 70% (в пределах 2%) и получившим оригинальные результаты в диссертационной работе, а также прошедшим переэкзаменовку и выполнившим установленный дополнительно объем учебной работы; при этом требуется, чтобы ни по одному из модулей не было оценок ниже 60%.

В случае, если средневзвешенная оценка студента за период обучения ниже 40%, он не имеет шансов получить диплом магистра.

В отличие от России, в Великобритании существуют промежуточные степени для тех, кто не планировал или не смог полностью выполнить магистерскую программу. В Англии, Северной Ирландии и Уэльсе — это диплом о послевузовском образовании (Postgraduate diploma), или послевузовский сертификат об образовании (Postgraduate certificate in education — PGCE). В Шотландии — послевузовский диплом об образовании (Postgraduate diploma in education in Scotland — PGDE). Возможно также получение послевузовского сертификата (Postgraduate certificate — PGCert) [11]. Все магистерские дипломы, послевузовские дипломы и сертификаты демонстрируют успех их обладателя, признаются государством

и работодателями и, при наличии аккредитации, дают возможность трудоустроиться соответственно полученному образованию.

### Разновидности программ магистратуры

Магистерские программы университетов Великобритании отражают их статус в академической среде, демонстрируют их индивидуальность в подходах к обучению и потенциальные возможности подготовки специалистов высшей квалификации. С другой стороны, они прямо или косвенно показывают те связи, которые университеты поддерживают с промышленностью, научно-исследовательскими организациями и другими партнерами в различных сферах деятельности. Разнообразие программ впечатляет. Такие университеты, например, как Империял Колледж Лондона или Кембриджский университет предлагают сотни направлений подготовки магистров.

Программы магистерской подготовки Великобритании можно разделить на три основные категории по видам предстоящей профессиональной деятельности выпускников [6,11,13–14]:

- магистры-исследователи (Research);
- специализированные/продвинутого уровня/академические (Specialized/ Advanced study/Taught) магистры;
- профессиональные/прикладные (Professional/Practice) магистры.

Такое деление является довольно условным, поскольку отношение программы к той или иной категории отражает лишь преимущественную направленность данной программы, в то время как программа любой категории может содержать в себе признаки других категорий. Например, программы подготовки академических (Taught) и магистров-исследователей (Research) сильно отличаются соотношением между аудиторной и самостоятельной работой студента в процессе обучения. Для программы академического магистра характерно преобладание аудиторной работы, а магистры-исследователи в большей мере обучаются в ходе самостоятельно проводимых научных исследований.

Для третьей категории, профессиональных (Professional) или прикладных (Practice) магистров, преобладающим способом обучения является производственное или практико-ориентированное обучение.

Отмеченные выше категории объединяют магистерские программы лишь по некоторым характерным признакам. Большое разнообразие структур магистерских программ существует и в рамках любой из ка-

тегорий, причем, даже в пределах одного и того же университета. Это демонстрирует значительную автономность британских университетов в выборе предметных областей и гибкость подходов к формированию не только содержания обучения, но и методов и сроков реализации учебных программ.

Следует отметить, что при разработке и реализации магистерских программ британские университеты работают в тесном контакте и учитывают требования и рекомендации Агентства по качеству (QAA) и Профессиональных, законодательных и регулирующих органов (Professional, Statutory and Regulatory Bodies — PSRB) [3,7–9].

### **Магистры-исследователи**

(срок обучения 1–2 года, преимущественно — 2 года)

Присваиваемые степени — магистр философии (MPhil), магистр письма (MLitt), магистр-исследователь (M by Res, в том случае, если в программе подготовки упор делается на самостоятельную научно-исследовательскую работу).

Для поступления на такие программы обычно требуется диплом бакалавра с отличием по тому же или близкому направлению или опыт практической работы в данной области.

Предполагается, что обладатели этой степени будут поступать в аспирантуру или продолжать свою научную деятельность в выбранном направлении в Университете или по месту другого трудоустройства.

Особенностью программы обучения является сведение аудиторной нагрузки к минимуму. Такая нагрузка может заключаться, например, в чтении модуля «Методика научных исследований» или подобного, причем, не обязательно с зачетом кредитов. В основном, студент обучается самостоятельно в процессе выполнения научно-исследовательской работы, заканчивающейся написанием диссертации объемом 35–40 тысяч слов или практико-ориентированного научного проекта под контролем руководителя. Такая работа составляет, как правило, не менее 70% общего объема магистерской программы.

Контроль успеваемости индивидуальный. Он заключается в защите диссертации или проекта. Если в программе обучения присутствуют модули с кредитами, то их усвоение контролируется отдельно.

### Специализированные/продвинутого уровня/академические магистры

Пожалуй, главными отличительными чертами таких программ является их ориентация на аудиторную работу, четкую практическую направленность и базирование на дисциплинах, отражающих самые последние достижения науки и технологий в соответствующих предметных областях.

Присваиваемые степени — MA- магистр искусств (гуманитарных наук), MSc- магистр наук (естественных наук), MEng — магистр инженерных наук, LL.M — магистр права, MRes — магистр-исследователь (если в программе обучения преобладает аудиторная работа), MComp — магистр вычислений, MChem — магистр химии, MMath — магистр математики, MMathStat — магистр математики и статистики, MOptom — магистр оптометрии, MPhys — магистр физики, MSci — магистр естественных наук, MTh — магистр теологии [3,12–14].

Поступающие на указанные выше программы должны иметь хорошую базовую подготовку в аналогичной или близкой предметной области на уровне программы бакалавра с отличием или эквивалентной.

Характерным отличием таких программ является преобладающий характер аудиторного обучения в некоторой специализированной предметной области. Для степени MA — это, как правило, искусство или социально-гуманитарные науки, для MSc — естественные науки, социально-гуманитарные науки, инженерные или технологические науки. Учебный процесс для академических магистров разбит на модули, относящиеся к определенной предметной области и включающие в себя лекции, семинары в небольших группах и индивидуальные тьюториалы. Модули делятся на обязательные и элективные. После того как студент определился с выбором заданного количества модулей из предлагаемого списка элективных модулей, они включаются в его учебный план и становятся обязательными.

Контроль качества усвоения модулей обычно осуществляется через письменный экзамен и/или через выполнение специального задания, которое может варьироваться от написания эссе объемом в 1000 слов до маленького практического проекта.

Модули могут содержать в себе практические проекты, а также диссертацию. Иногда написание диссертации не требуется. Некоторые магистерские программы предусматривают производственную стажировку

длительностью от нескольких недель до нескольких месяцев.

Программы магистров продвинутого уровня структурно разнообразны поскольку, как правило, рассчитаны на удовлетворение специфических запросов различных категорий слушателей, каждая из которых имеет четко сформулированные цели. Они не всегда состоят из логически связанной последовательности академических дисциплин, формирующей профессиональные знания в определенной сфере. В ряде случаев программы могут состоять из набора отдельных дисциплин, овладение которыми позволяет профессионалу более эффективно выполнять свои функции или подняться на более высокую ступень своей карьеры.

Некоторые магистерские программы имеют междисциплинарный характер. Их отличие от других программ заключается в том, что структурно они состоят из дисциплин, которые приблизительно в равной степени отражают две различные предметные области. Диссертация представляет собой междисциплинарное исследование, результат которого, как правило, находится на стыке данных предметных областей. Такой подход позволяет организовать гибкую подготовку специалистов, способных создавать новые инновационные продукты и технологии, которые чаще всего имеют место в междисциплинарных областях.

Интегрированные магистерские программы (MAI) предполагают непрерывную моно-уровневую подготовку магистров в течение пяти лет с промежуточным выходом бакалавров (BAI) после четвертого года обучения. Такие программы могут иметь как классическую структуру [10], так и междисциплинарную [4].

Для интегрированных магистерских программ отбор претендентов еще более строгий, чем для обычных. Он происходит, как правило, после двух лет обучения и требует демонстрации знаний более высоких, чем те, которые определены уровнем бакалавра с отличием. Задачей подобных программ является подготовка учащихся к следующей ступени карьеры, которая может заключаться как в продолжении академических или прикладных исследований в университете, так и в трудоустройстве в различные рода организации. Эти программы по структуре и содержанию очень похожи на российские программы подготовки дипломированных специалистов (инженеров) [2].

Для академических магистров диссертация или научный проект могут составлять (30–40)% от учебной программы и призваны продемонстрировать способность обладателя степени применять полученные

знания на практике в процессе проведения научных исследований или разработки новой техники, технологий или процессов.

### **Профессиональные или прикладные магистры**

Программы подготовки профессиональных или прикладных магистров очень разнообразны по структуре, содержанию, длительности и методике обучения. Такое разнообразие объясняется неоднородностью целевой аудитории и различными подходами университетов к реализации программ.

Примерами таких программ подготовки являются обычные магистерские программы, например, MScs — магистр компьютерных наук, или такие как MBA — подготовки магистров делового администрирования, MDiv — подготовки магистров богословия, или некоторые интегрированные магистерские программы, такие как March — подготовки магистров архитектуры. Общей характерной особенностью этих программ является их практическая направленность, обусловленная тем, что после завершения обучения обладатели соответствующих степеней, как правило, начинают или продолжают развивать свою профессиональную карьеру. Например, обладатель степени MDiv может быть рукоположен в священники, а обладатель MBA — занять более высокую ступеньку своей карьерной лестницы. Такие программы, как правило, четко структурированы и разрабатываются в сотрудничестве с организациями — работодателями или соответствующими PSRB [3,6–10,13–14]. Они могут включать обучение методам исследований, практики, стажировки, выполнение индивидуальных проектов и другие формы практико-ориентированного обучения. Следует отметить, что британские университеты при создании и реализации программ подготовки, помимо работодателей и профессиональных сообществ, в качестве элемента обеспечения качества обучения на постоянной основе используют анкетирование и другие формы обратной связи со студентами и выпускниками.

### **Исполнительные магистры (Executive Master (EM))**

Это специальные продвинутое магистерские программы для профессиональных руководителей, находящихся где-то в середине карьерной лестницы и желающих продвигаться дальше. Подобные программы разрабатываются и для руководителей высшего звена. Помимо

Великобритании подобные программы существуют в ряде других стран (США, Франции и других европейских странах). Такие программы зачастую имеют междисциплинарный характер и, как правило, очень прагматичную практическую направленность, поскольку рассчитаны на обучающихся, четко представляющих свои цели, задачи и потребности в знаниях. Одной из важнейших задач таких программ является развитие лидерских качеств обучающихся, абсолютно необходимых им для дальнейшего карьерного роста.

Степень исполнительного магистра чаще всего присваивается в сфере бизнеса. Как пример — исполнительный магистр бизнес администрирования (executive master of business administration — EMBA). Вместе с тем, такие степени существуют также в сферах права, социальной коммуникации и общественного здравоохранения. Например, исполнительный магистр наук по коммуникациям (executive master of science in communications — EMScom), или исполнительный магистр по общественному здравоохранению (EMPH). Такие степени являются комбинированными. Программы обучения примерно на треть состоят из базовых дисциплин программы исполнительного магистра бизнес администрирования, а на остающиеся две трети — из широкого набора дисциплин, необходимых для высококвалифицированных специалистов в области корпоративных коммуникаций. Как правило, на такие программы принимаются лица, занимающие те или иные позиции в иерархии руководителей среднего или высшего звена и имеющие опыт практической работы по специальности не менее 5–10 лет. Эти люди, с одной стороны, сильно мотивированы и четко понимают свои потребности, с другой — очень ценят свое время.

Ввиду специфики контингента при создании программ обучения университеты проявляют максимальную гибкость, во всем подстраиваясь, насколько это возможно, под интересы обучающихся. Предлагаются самые различные программы, причем, не только по содержанию, но и по формам их реализации: очной, очно-заочной, модульной, дистанционной, смешанной.

Сроки обучения в зависимости от выбранной формы могут составлять 1–4 и более лет.

### **Заключение**

1. Британские магистерские программы, в отличие от российских,

не содержат дисциплин, направленных на повышение общей культуры студента, а сосредоточены исключительно на вопросах профессиональной подготовки специалиста в конкретной области.

2. Обратная связь со студентами, выпускниками, работодателями и профессиональными сообществами оказывает значительное влияние на структуру, содержание и востребованность магистерских программ, является одним из важнейших направлений работы британских университетов и одним из существенных факторов, обеспечивающих высокое качество британской магистратуры.
3. Главнейшей составляющей магистерской подготовки в Великобритании является самостоятельная работа студентов, поддержанная различными формами руководства со стороны преподавателей. В наибольшей степени это проявляется у научных и исполнительных магистров. Такой подход развивает способность студентов не только добывать информацию из всех возможных, в том числе, альтернативных источников, но и критически анализировать ее, предлагать собственные оригинальные решения.
4. Британские магистерские программы отличаются разнообразием содержания, гибкостью структуры, сроков и форм реализации, что позволяет учитывать интересы различных категорий студентов (в том числе, работающих руководителей разных уровней), готовить широкий спектр специалистов по различным направлениям и видам деятельности.
5. Важнейшей отличительной особенностью является наличие междисциплинарных магистерских программ, которые позволяют динамично готовить специалистов для тех областей, где наиболее часто происходят научные и технологические прорывы, стимулирующие инновационные решения. Это возможно благодаря высокой автономности британских университетов в части определения структуры и содержания новых программ обучения. Радует, что в ходе реформы российской системы высшего образования, автономность наших вузов тоже постепенно повышается.
6. Характерной особенностью британской магистратуры является диверсификация присуждаемых степеней по объему и сложности программ и качеству усвоения их студентами с ориентацией на успешность выпускников. Признание государством и работодателями всех дипломов и сертификатов позволяет выпускни-

кам трудоустроиться и работать в соответствии с полученной квалификацией.

7. Различные уровни отличия (pass, merit, distinction) дипломов и сертификатов магистерского уровня, принципиальная возможность перехода как на более низкий, так и на более высокий уровень позволяют лучше учитывать способности студентов, стимулировать их успеваемость и трудолюбие, предоставить каждому выпускнику возможность самореализации.

#### Литература

1. Прахова М. Ю., Светлакова С. В. Подготовка магистров в инженерной области: отечественная модель // Высшее образование в России. — 2014. № 1. [Электронный ресурс] URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/podgotovkamagistrov-v-inzhenernoj-oblasti-otechestvennaya-model-1> (дата обращения: 02.08.2016).
2. Черников А. С. Разнообразие степеней бакалавриата Великобритании // Ценности и смыслы, 2016, № 5(45), с. 61–74.
3. Characteristics Statement, Master's Degree, September 2015. UK Quality Code for Higher Education Part A: Setting and maintaining academic standards URL: <http://www.qaa.ac.uk/en/Publications/Documents/Masters-Degree-Characteristics-15.pdf> (дата обращения: 21.11.2016 г.)
4. Integrated Mechanical & Electrical Engineering. University of Bath. Official website. URL: <http://www.bath.ac.uk/study/ug/prospectus/subject/integrated-mechanical-electrical-engineering/> (дата обращения: 17.11.2016 г.)
5. Mastersportal. URL: <http://www.mastersportal.eu/countries/30/united-kingdom.html?attempt=1/> (дата обращения: 24.11.2016 г.)
6. Oxford University. Official website. University awards framework URL: [http://www.admin.ox.ac.uk/media/global/wwwadminoxacuk/localsites/educationcommittee/documents/policyguidance/University\\_awards\\_framework.pdf](http://www.admin.ox.ac.uk/media/global/wwwadminoxacuk/localsites/educationcommittee/documents/policyguidance/University_awards_framework.pdf) (дата обращения: 17.10.2016 г.)
7. QAA. Official website. URL: <http://www.qaa.ac.uk> (дата обращения: 17.11.2016 г.)
8. QAA. Official website. URL: <http://www.qaa.ac.uk/assuring-standards-and-quality/the-quality-code/subject-benchmark-statements> (дата обращения: 17.11.2016 г.)
9. Recognition scheme for subject benchmark statements. The Quality Assurance Agency for Higher Education, 2012. Third edition. <http://www.qaa.ac.uk/en/Publications/Documents/Recognition-scheme-for-subject-benchmark-statements.pdf> (дата обращения: 28.11.2016 г.)
10. School of Engineering. Trinity College Dublin. The University of Dublin. . Official website. URL: <http://www.tcd.ie/Engineering/undergraduate/baiyear1/> (дата обращения: 17.11.2016 г.)
11. The Frameworks for Higher Education Qualifications of UK Degree-Awarding Bodies. Part A: Setting and Maintaining Academic Standards. UK Quality Code for Higher Education, October 2014, pp 40–42. URL: <http://www.qaa.ac.uk/en/Publications/Documents/qualifications-frameworks.pdf> (дата обращения: 15.12.2016 г.)
12. The University College of London. Official website. URL: <http://www.kcl.ac.uk/artshums/study/handbook/sguides/assessment/l7markcrit.pdf> (дата обращения: 17.10.2016 г.)
13. The University of Cambridge. Official website. URL: <http://www.graduate.study.cam.ac.uk/courses/directory/pcmmasmsc> (дата обращения: 17.11.2016 г.)
14. The University of Warwick. Official website. URL: <http://www2.warwick.ac.uk/fac/sci/math/postgrad/current/courseinfo/masms> (дата обращения: 17.11.2016 г.)



**О.С. Мягкова**

Специалист по учебно-методической работе, философский факультет, МГУ имени М. В. Ломоносова  
E-mail: myagkova.post@gmail.com



**Е.О. Розова**

Кандидат философских наук, ассистент, философский факультет, МГУ имени М. В. Ломоносова  
E-mail: rozova.ekaterina@gmail.com

### **ПЕРСПЕКТИВЫ ПРЕПОДАВАНИЯ ФИЛОСОФИИ И РЕЛИГИОВЕДЕНИЯ В ПРОЦЕССЕ РАБОТЫ НАД НОВЫМИ ВЕРСИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ**

*Статья посвящена актуальным вопросам УМО, в частности, вопросам разработки федеральных государственных образовательных стандартов. В статье освещаются проблемы, ставшие предметом обсуждения на конференции «Философское образование в России и миссия современного университета» и на заседании федерального УМО по укрупненной группе направлений подготовки «Философия, этика, религиоведение», прошедших в феврале 2017 года в рамках празднования 75-летия воссоздания философского факультета в структуре Московского университета.*

**Ключевые слова:** Федеральное УМО, ФГОС, философский факультет МГУ, диссертационный совет МГУ, рейтинг ППС МГУ

Вопросы преподавания дисциплин, затрагивающих мировоззренческие аспекты научного знания, сегодня звучат особенно актуально. В рамках мероприятий, связанных с юбилеем воссоздания философского факультета в структуре МГУ имени М. В. Ломоносова, им было уделено приоритетное внимание.

Как известно, для решения вопросов, связанных со стратегией образовательной деятельно-

---

**Как цитировать статью:** Мягкова О.С., Розова Е.О. Перспективы преподавания философии и религиоведения в процессе работы над новыми версиями федеральных государственных образовательных стандартов // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.176–183.

сти в системе высшего образования на федеральном уровне в 2015 г. была реформирована система Учебно-методических объединений. Своеобразным ее предшественником было Учебно-методическое объединение университетов СССР, созданное решением Министерства высшего и среднего специального образования СССР на базе Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова в 1988 г. Ключевой задачей деятельности учебно-методических объединений устанавливалось участие в обсуждении и реформировании системы образования, а также разработка качественных учебно-методических материалов. Председателем Совета УМО университетов России, затем УМО по классическому университетскому образованию был избран ректор МГУ имени М. В. Ломоносова, академик РАН В. А. Садовничий. За прошедшие годы Учебно-методические объединения подготовили три поколения государственных образовательных стандартов, по которым выстраивались действующие учебные планы ВУЗов. Кроме того, важной задачей являлось рецензирование рукописей учебников и учебных пособий, подготовленных преподавателями университетов.

В 2015 г. председателем федерального УМО по направлению подготовки 47.00.00 Философия, этика и религиоведение приказом министра образования и науки РФ назначен член-корреспондент РАН, декан философского факультета МГУ имени М. В. Ломоносова Владимир Васильевич Миронов. Согласно утвержденному положению, основной целью создания федерального УМО является обеспечение качества и развитие содержания высшего образования. В задачи федерального УМО также входит координация действий организаций, осуществляющих образовательную деятельность по образовательным программам высшего образования, участие педагогических и научных работников в разработке федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования.

В феврале 2017 года на философском факультете Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова прошло заседание Президиума федерального УМО по укрупненной группе направлений подготовки «Философия, этика, религиоведение». Председатель Президиума чл.- корр. РАН В. В. Миронов выступил с сообщением о совещании, которое было проведено министром образования и науки РФ О. Ю. Васильевой с председателями ряда федеральных УМО 15 февраля 2017 года. Совещание было посвящено вопросам приведения в соответствие федеральных государственных образовательных стандартов

и профессиональных. Представителями федеральных УМО были высказаны предложения по улучшению макета образовательных стандартов, в том числе, по расширению их содержательной части.

С докладом «Общие проблемы актуализации образовательных стандартов и программ на основе утвержденных профессиональных стандартов» выступил проректор-начальник Управления учебно-методической деятельности и дополнительного образования МГУ имени М. В. Ломоносова К. В. Миньяр-Белоручев. Он отметил, что разработка новой редакции федеральных государственных образовательных стандартов и примерных основных общеобразовательных программ на основе профессиональных стандартов связана с рядом проблем. Одна из этих проблем заключается в том, что формирование профессиональных стандартов еще не завершено. Причина подобного положения дел коренится как в ряде технических сложностей, так и в том, что многие существующие профессии не учтены в реестрах. Докладчик подчеркнул необходимость для академического сообщества заявить о такого рода случаях и, там, где возможно, инициировать разработку соответствующих профессиональных стандартов, как это было сделано со стандартом «научный работник». Также в своем выступлении К. В. Миньяр-Белоручев отметил профессиональные особенности выпускников классических университетов: в связи с тем, что классические университеты ведут фундаментальную подготовку специалистов, их дальнейшее трудоустройство зачастую не следовало бы излишне узко и сугубо формально подвергать ограничениям, поскольку такая подготовка дает навыки для работы во многих смежных областях. Докладчик подчеркнул необходимость адекватного отражения данной ситуации в стандарте с целью благополучного трудоустройства выпускников этих специальностей. Проректор-начальник затронул также проблему разработки примерных основных общеобразовательных программ, призвав сформировать необходимый обязательный блок дисциплин с целью унификации навыков и знаний выпускника по определенной специальности, но избегая при этом проблем, которые могут быть вызваны слишком жестким закреплением общей трудоемкости каждой из дисциплин.

В выступлении заместителя председателя федерального УМО А. А. Кротова были подняты вопросы, касающиеся улучшения образовательных стандартов. Было подчеркнуто, что при прописывании компетенций в каждом стандарте необходимо добиться их группировки

не по укрупненной группе направлений, а по отдельным направлениям подготовки, так как это позволит сохранить и зафиксировать в стандарте специфику каждого направления подготовки, входящего в укрупненную группу. Кроме того, приоритетной представляется и подробная расшифровка компетенций (на знания, умения и владения), а не только их общая формулировка. Еще одна проблема заключается в том, что в текущей версии макета есть прямые ссылки на примерную основную образовательную программу, что влечет за собой слишком жесткую зависимость ВУЗов от ПООП, не допускающую большого диапазона вариаций при составлении учебных планов. Кроме того, такая жесткая зависимость вступает в противоречие с Законом об образовании, т.к. согласно последнему ПООП должны носить рекомендательный характер.

С докладом о курсе обществознания для средних учебных заведений выступила заведующая кафедрой философии образования философского факультета МГУ имени М. В. Ломоносова Е. В. Брызгалина. При формировании концепции преподавания обществознания предполагается учесть необходимость его синхронизации с курсом истории, избежать в преподавании курса дублирования материала высшей школы; рассматривается возможность преподавания курса с шестого по одиннадцатый класс, а также разделения ЕГЭ по обществознанию на два уровня — базовый и профильный. После утверждения концепции планируется ее общественное обсуждение, в том числе — в академической среде.

Также на заседании обсудили вопрос открытия советов по защите диссертаций на базе МГУ в докладе заместителя декана по научной работе философского факультета МГУ имени М. В. Ломоносова А. П. Козырева. Вполне вероятно, что подобный опыт будет перенесен и на другие ведущие ВУЗы РФ. Согласно Федеральному закону от 23 мая 2016 г. N148-ФЗ "О внесении изменений в статью 4 Федерального закона "О науке и государственной научно-технической политике" все советы, сформированные ранее по требованиям ВАК РФ на базе МГУ и СПбГУ, должны прекратить свою деятельность не позднее 1 сентября 2017 года. В Московском университете новые советы могут состоять не более чем из трех специальностей (могут быть моносоветы), в составе которых должно быть не менее пяти докторов наук по каждой специальности, в том числе не менее четырех докторов наук, основным местом работы которых является МГУ. Минимальная численность совета — десять человек. Согласно Положению о диссертационном совете Московского

государственного университета имени М. В. Ломоносова «квалификация членов диссертационного совета должна подтверждаться научными публикациями по специальности, которую они представляют в диссертационном совете, в рецензируемых научных изданиях, индексируемых международными базами данных, а также в соответствии с требованиями к научным публикациям, утверждаемыми Ученым советом МГУ». Уточненные требования к члену диссертационного совета следующие: степень доктора наук (кроме ученого секретаря), не менее одной статьи за пять лет в журналах, индексируемых в базах данных WOS и SCOPUS, не менее пяти статей за пять лет в журналах, рецензируемых BAK, а также не менее одной рецензируемой монографии за пять лет. Доктор наук не может входить более чем в два диссертационных совета. Отменено требование отзыва ведущей организаций, но на защите должны быть представлены отзывы трех оппонентов. От соискателя ученой степени кандидата наук требуется иметь в области искусствovedения и культурологии, социально-экономических, общественных и гуманитарных наук не менее четырех статей; в остальных областях — не менее трех, от соискателя ученой степени доктора наук в области искусствovedения и культурологии, социально-экономических, общественных и гуманитарных наук — не менее 20 статей; в остальных областях — не менее 15. Статьи должны быть опубликованы в рецензируемых научных изданиях, индексируемых в базах данных WOS, SCOPUS, RSCI (в особых случаях, в изданиях, рекомендованных диссертационным советом).

С докладом о рейтинговании профессорско-преподавательского состава философского факультета МГУ в связи с процедурой конкурсного отбора выступил заместитель декана по развитию философского факультета МГУ имени М. В. Ломоносова Д. В. Зайцев. С 2015–2016 года с целью совершенствования процедуры избрания по конкурсу на должности профессорско-преподавательского состава и на должности научных сотрудников, а также с целью повышения эффективности образования и науки при прохождении конкурса учитывается личный рейтинг кандидата на должность. В рейтинге учитывается педагогическая и научная работа. В прямой зависимости от рейтинга находится срок контракта: если кандидат находится в верхних 25% значений рейтинга по подразделению, то контракт заключается на пять лет, если он находится в диапазоне от 26% до 74%, то контракт заключается на три года, и если в нижних 25% — то на один год. Предполагается, что, если кандидат, первый раз

попав в нижний диапазон, через год снова окажется в нем, то последующий контракт с ним заключен не будет вовсе. Научная деятельность ученого измеряется в данном случае его публикационной активностью и участием в конференциях. В публикационной активности приоритет отдается журналам, которые индексируются крупными международными базами данных (Scopus, Web of Science). В блоке педагогической нагрузки представлена собственно аудиторная нагрузка, проверка работ студентов, научное руководство, прием зачетов и экзаменов и проч. В рубрику «Прочее» формулы рейтинга профессорско-преподавательского состава вошли такие показатели как: членство в диссертационном совете, членство в редакционной коллегии журнала, членство в организационном комитете конференции, а также выступления в СМИ. Исходя из обзора данной формулы, становится ясной ситуация работы педагогов в условиях «эффективного контракта». Таким образом, «совершенно очевидно, что наука в России, включая планирование и организацию научных исследований, принципы и способы их финансирования, результативность, оценку продуктивности, наконец, профессиональный менталитет значительной части членов научных сообществ, стала существенно иной, по сравнению с серединой 1990-х или началом 2000-х гг.». [1.47]

В рамках февральского заседания президиума был поднят вопрос о программе по философии для нефилофских направлений подготовки (доклад заведующей кафедрой философии Московского педагогического государственного университета И. Н. Грифцовой). По поручению представителей Министерства такого рода программа разрабатывается в РГГУ при участии преподавателей МГПУ. Было выдвинуто предложение обсудить в рамках федерального УМО программу после того, когда ее первая версия получит свое воплощение.

Также на заседании выступил главный редактор журнала «Философские науки» Х. Э. Мариносян с предложением открыть в журнале рубрику, посвященную методическим вопросам, которые освещали бы преподаватели ведущих ВУЗов, он также допустил возможность периодической публикации приложений к журналу, носящих учебно-методический характер.

На заседании не обошлось без обсуждения современной ситуации с проблемами, которые давно ставились академическим сообществом. В частности, были затронуты наиболее болезненные вопросы о «вынужденной структурной перестройке гуманитарных университетских подразделе-

ний, о существенном снижении престижа гуманитарных специальностей среди абитуриентов университетов и, как следствие, низком уровне подготовки абитуриентов, об устранении академического сообщества от процедуры государственной аккредитации ВУЗов». [2.48]

После заседания федерального учебно-методического совета члены совета приняли активное участие в работе научной конференции «Философское образование в России и миссия современного университета», посвященной 75-летию воссоздания философского факультета в структуре МГУ имени М. В. Ломоносова. В рамках конференции была организована работа кафедральных секций, представляющих актуальную проблематику современных профильных исследований, а также специфику преподавания философских дисциплин в Московском университете. С докладами выступили сотрудники, аспиранты и выпускники философского факультета МГУ, а также приглашенные представители философских факультетов различных университетов (таких как Санкт-Петербургский государственный университет, Новосибирский государственный университет, Саратовский государственный университет, Сибирский федеральный университет, Южный федеральный университет, Уральский федеральный университет, Амурский государственный университет).

В качестве главных направлений, выражающих ведущие тенденции современного философского и религиоведческого образования были выделены следующие. В рамках конференции была организована дискуссия, в ходе которой были затронуты вопросы специфики логического образования студентов философских факультетов и проблемы межкафедральных курсов по логике. Круглый стол на тему «Зарубежные образовательные платформы и российское образование: контексты взаимодействия» был посвящен анализу причин, условий и последствий вхождения зарубежных образовательных платформ в современное российское образование. В ходе работы круглого стола были затронуты такие ключевые аспекты данной проблематики, как существующие нормативно-правовые условия, практика и риски использования зарубежных образовательных платформ в системе современного российского образования. Экспертному обсуждению подверглись актуальные вопросы особенностей преподавания религиоведческого комплекса дисциплин, его места в пространстве социогуманитарного знания и в системе образования, а также вопросам развития предметной области религиоведения во взаимосвязи с философией. На круглом столе «Россия в современ-

ном международном сообществе» рассматривались ключевые вопросы социально-исторической динамики, основные тренды развития современных обществ, роль и задачи современного государства, эволюция социально-политической системы в России XXI века. В ходе дискуссии о связи философии и науки в истории философского факультета МГУ были затронуты вопросы взаимовлияния философии, естественных и гуманитарных наук в Московском университете, а также синтеза научных и философских исследований. В основу обсуждений также были положены вопросы традиции и современных условий преподавания философских дисциплин на гуманитарных факультетах и проблемы преподавания философии студентам и аспирантам естественно-научных факультетов. В рамках круглого стола на тему «Московский университет и историко-философские штудии» обсуждались актуальные историко-философские проблемы, связанные с Московским университетом, такие, как изучение Московского психологического общества в конце XIX века, исследования истории античной философии в середине XX века. Работа круглого стола «История и теория мировой культуры» также началась с обсуждения темы традиции в истории кафедры и была продолжена выступлениями, посвященными разнообразным аспектам современной культуры. На кафедре этики состоялась презентация и обсуждение нового учебника Т. И. Пороховской «Деловая этика», в задачи которого входило раскрытие специфики деловых отношений в теоретическом и прикладном аспектах. Круглый стол на тему «Эстетика среды социального существования: новые вызовы, новые ответы» был посвящен актуальной проблематике экологической эстетики, в центре эстетической рефлексии оказались такие понятия, как окружающая современного человека природа и урбанистическая среда.

Юбилей философского факультета МГУ позволил, таким образом, соединить обсуждение основных теоретических проблем современного философского и религиоведческого знания в соотнесении с вопросами их практического воплощения в педагогическом процессе.

#### Литература:

15. Аблажей А. М. Постсоветская наука: адаптационные процессы и перспективы трансформации // Философское образование: Вестник Ассоциации философских факультетов и отделений: Вып. 1 (6), 2015.— М., СПб.: Изд-во СПбГУ, 2015, С. 41–50.
16. Ковтун Е. Н., Бородкин Л. И., Кротов А. А. Гуманитарная катастрофа // Аккредитация в образовании, 2013, № 2(62), С. 48–51.
17. Новоселова А. А. История деятельности учебно-методического объединения по классическому университетскому образованию (1988–2008 гг.), М. 2008.



**Ю.Б. Алиев**

## **СЕРДЕЧНО ПОЗДРАВЛЯЕМ ЮЛИЯ БАГИРОВИЧА АЛИЕВА С ЮБИЛЕЕМ!**

Вся жизнь Ю. Б. Алиева связана с российским образованием, отечественной наукой, дидактикой музыкального и художественного образования, концепцией формирования художественной культуры детей школьного возраста. Свою трудовую деятельность Юлий Багирович начал в общеобразовательной школе в 1949 году учителем пения. В дальнейшем сочетал научную работу с учительской деятельностью, работая в школе-интернате № 16 г. Москвы преподавателем музыки и руководителем хорового коллектива. Его педагогический стаж составляет более 60 лет. Практически реализуя собственные идеи формирования художественной культуры учащихся в специфических условиях школы-интерната, Ю. Алиев создал здесь атмосферу эмоционально-трепетного отношения к высокому искусству, художественной культуре.

Под научным руководством Ю. Б. Алиева подготовлено и защищено более 25 кандидатских диссертаций по проблемам, связанным с дидактическими основаниями развития художественной культуры школьников, становления гуманитарной культуры обучающихся, дидактическими аспектами формирования учителя-художника. Он — автор более 200 публикаций: монографий, учебных пособий, учебных книг, энциклопедических статей. Научные труды Ю. Алиева, его методические публикации высоко ценятся педагогами, как в нашей стране, так и за рубежом. Его книги переведены на иностранные языки в Болгарии, Венгрии, Франции, Японии.

Как выдающийся ученый и исключительно твор-

ческий человек, Ю. Б. Алиев сочетает в себе гармонию эстетического восприятия и научность острого аналитического ума. Юлию Багировичу присущи также исключительная наблюдательность, искрометное чувство юмора, удивительное жизнелюбие, завидная работоспособность. Буквально на днях вышла очередная научная монография юбиляра — «Художественное образование в школе и обучающая технология: союзники или оппоненты?», исследующая применение педагогических технологий в художественном образовании современных школьников.

*Администрация и коллектив Института, сотрудники лаборатории общих проблем дидактики искренне поздравляют Юлию Багировича с Юбилеем, желают крепкого здоровья, творческого долголетия, интересных жизненных впечатлений!*



**А.К. Савина**

## **САВИНОЙ АЛИЦИИ-ЮЛИИ КАЗИМИРОВНЕ — 80 ЛЕТ!**

Алиция Казимировна в 2017 году отмечает сразу два значимых юбилея — 80 лет и 55 лет работы в Институте теории и истории педагогики (Институт стратегии развития образования РАО), куда она пришла 16 ноября 1962 года сразу после окончания Московского педагогического института им. Ленина. Алиция Казимировна в те далекие годы сразу окунулась в изучение зарубежной педагогики, была у истоков основания школы сравнительной педагогики, много лет работая рядом с академиком РАО З. А. Мальковой и член-корреспондентом РАО Б. Л. Вульфсоном. На протяжении всех этих лет Алиция Казимировна последовательно продвигалась по научной лестнице. В течение нескольких лет она заведовала лабораторией изучения образования и педагогики в зарубежных странах, под её руководством и при непосредственном участии проводились многочисленные круглые столы, конференции, готовились сборники научных трудов и научные монографии, в которых был глубоко и объемно проанализирован опыт реформирования и модернизации образования в различных европейских странах и странах американского континента.

Алиция Казимировна, доктор педагогических наук, высококвалифицированный профессиональный ученый в области сравнительной педагогики: её собственные многочисленные труды по образованию и педагогике в Польше, Болгарии, других восточно-европейских странах, обобщающие работы в области сравнительной педагогики известны широким кругам педагогической общественности и представляют большой интерес. В 2001 году

Савиной А. К. опубликована монография «Школьные реформы в Польше: XX век», книга является уникальным и глубоким исследованием образования в Польше за несколько последних десятилетий. В общей сложности Алицией Казимировной опубликовано более 200 научных работ.

За свою плодотворную научную деятельность Алиция Казимировна награждена Почетными грамотами Президиума РАО, юбилейной медалью «В память 850 — летия Москвы», медалью М. Н. Скаткина «За заслуги в развитии педагогики», является «Почетным работником высшего профессионального образования» Министерства образования Российской Федерации».

Алиция Казимировна очень ответственный и добрый человек. Мы все её горячо любим и желаем ей крепкого здоровья и творческих успехов!

***Администрация и коллектив Института, сотрудники Центра педагогической компаративистики искренне поздравляют Алицию Казимировну с Юбилеем, желают крепкого здоровья, творческого долголетия, интересных жизненных впечатлений!***

**25 января 2017 г.** В РАО состоялось заседание федерального учебно-методического объединения по общему образованию под председательством Президента, академика РАО Людмилы Алексеевны Вербицкой.

**26 января 2017 г.** в Институте состоялся вебинар Я. С. Турбовского "Теоретическая педагогика: состояние и перспективы развития".

**31 января 2017 г.** Начало сотрудничества ФГБНУ «ИСРО РАО» и ГАОУ ВО «МИОО» по реализации проекта «Педагогический абонемент».

**06 февраля 2017 г.** прошло заседание рабочей группы по разработке Концепции преподавания обществознания в РФ.

**09 февраля 2017 г.** состоялся круглый стол Центра стратегии и теории воспитания личности Института и журнала «Педагогика».

**13 февраля 2017 г.** состоялось заседание Оргкомитета конкурса «Педагогический дебют».

**16 февраля 2017 г.** подготовлено поручение Президента РФ по вопросам общего образования.

**09 марта 2017 г.** В РАО создан Научный совет по экономике образования.

**14 марта 2017 г.** В РАО начала работу научно-методическая конференция "Современная начальная школа: достижения, проблемы, перспективы".

**21 марта 2017 г.** завершился VIII Международный форум «Экология».

**22 марта 2017 г.** состоялось заседание бюро Отделения профессионального образования Российской академии образования.

**24 марта 2017 г.** начался Всероссийский фестиваль творческих открытий и инициатив «ЛЕОНАРДО».

**27 марта 2017 г.** в здании Президиума РАН состоялась Всероссийская конференция "Стратегии преподавания истории в общеобразовательной школе".

**28 марта 2017 г.** исполнилось 425 лет со дня рождения Яна Амоса Коменского.

*Olga S. Andreeva,*

*PhD (Philology), Associate Professor, Consultant, "Fund of Enterprise Restructuring and Financial Institutions Development"*

*E-mail: osandreeva@yandex.ru*

*Mikhail Y. Shevyakov,*

*PhD (Philosophy), Project Consultant-coordinator, "Fund of Enterprise Restructuring and Financial Institutions Development"*

**E-mail:** *dubovca@yandex.ru*

#### EXPERIENCE WITH EDUCATIONAL-METHODICAL COMPLEX ON FINANCIAL LITERACY IN THE SYSTEM OF SECONDARY VOCATIONAL EDUCATION: VOLGOGRAD REGION

The article observes the approbation of additional educational programs and training materials on financial literacy released by "VITA-PRESS". The authors consider didactical functions and educational opportunities of training-methodical complex "Financial literacy" developed by A.O. Zhdanova and its realization in the college educational process.

**Keywords:** financial literacy, approbation, educational program, educational-methodical complex.

*Natalia Yu. Basik,*

*PhD (Education), Associate Professor of the Department of Methods of Teaching History, Social Studies and Law at the Moscow State Pedagogical University*

**E-mail:** *nbasik@mail.ru*

#### THE PEDAGOGICAL POTENTIAL OF INTEGRAL AND MODULAR COURSES ON FINANCIAL LITERACY FOR HIGH SCHOOL

The training and methodical kits for the high school on financial literacy are presented most widely. They differ in their variability, which requires analysis in the context of identifying approaches to their development. Various options for applying the learning kits on financial literacy for high schools is presented by the compulsory courses, courses for profiled secondary education, elective and optional subjects at schools, subject-specific courses for students of colleges. The authors of the article give a comparative analysis of approaches to the development of integral and modular courses on financial literacy in which the pedagogical potential of the considered complexes is identified. The methods of harmonizing expert assessments and the methods

## Summary |

of statistical data processing were used as the basis for processing the results of approbation. The training and methodical kits of integrated courses cannot be considered as homogeneous. There are learning kits with problem-oriented content, which take into account the age and psychological features of students, have activity aspect in the materials for teachers and students among them.

The structure, content, methodical support of modular courses need thorough revision. There is lack of activity and practice-oriented components of educational content in some learning kits.

The expert analysis and testing led to the following conclusions:

- the teaching of financial literacy in high schools is variable because of the organizational specifics of implementing programs of secondary education;
- the integral and modular courses have significant differences in authors' approaches to course development;
- the financial literacy integral courses have significant pedagogical potential.

**Keywords:** integral and modular training and modular kits, financial literacy, activity aspect, practice-oriented assignments.

*Alexander S. Chernikov,*

*PhD (Technical Sciences), Associated Professor, Dean of the Faculty of International Educational Programs, Bauman Moscow State Technical University*

**E-mail:** *chernik@bmstu.ru*

### THE PECULIARITIES OF THE BRITISH MASTER'S DEGREE PROGRAM

While Russian universities have already received some experience in teaching bachelors, the mass preparation of masters is only beginning to take place. In these circumstances, it is very important to analyze the experience of training masters in other countries in order to take it into account in the process of developing educational programs providing world-class quality of training in accordance with the Federal State Educational Standards of the fourth generation.

The article is devoted to the peculiarities of training masters in Great Britain – a recognized leader in this field. It shows the diversity of structures of master's programs and degrees, the organization and control of the quality of the educational process, the interaction of British universities with the state, employers and professional communities.

**Keywords:** educational system, university, degree, master, educational program, course, diploma, certificate.

*Olga A. Frantsuzova,*

*PhD (History), Senior Researcher, Institute for Strategy of Education Development of the Russian Academy of Education*

**E-mail:** frantsuzovao@mail.ru

*Elena I. Davydova,*

*Researcher, Institute for Strategy of Education Development of the Russian Academy of Education*

**E-mail:** centeroko@instrao.ru

#### DEVELOPMENT OF FINANCIAL LITERACY OF ORPHANAGE'S CHILDREN AND BOARDING SCHOOLS STUDENTS

This article devoted to an actual problem of socialization of students of boarding schools and orphanages. The article presents the problems and risks of this process. The article deals with the formation of the financial competence in the learning process of students of orphanages and boarding schools of the "Financial Literacy" course.

**Keywords:** socialization, education, social network, financial literacy.

*Natalia G. Kalashnikova,*

*Dr.Sc. (Education), Professor, Senior Research Consultant, Consulting Group «Innovative Solutions»*

**E-mail:** natgrig038@yandex.ru

#### RESULTS OF APPROBATION OF THE "FINANCIAL LITERACY" EDUCATIONAL AND METHODOLOGICAL COMPLEX IN ALTAI REGION

The urgency of the article lies in the acute need to resolve the contradiction between the need to introduce into the school practice the "Financial Literacy" course as well as by inadequate elaboration of the problem of content selection, ways of organizing the education of schoolchildren and their parents, the training of pedagogical personnel in pedagogical science. The article describes the general issues of organization of testing the "Financial Literacy" educational complex in the Altai region and features of methodological support of the process. The subject of research was the contents and methods of work of the teacher to introduce a new course in extracurricular activities. The results of research are contain a number of suggestions to improve the content of textbooks piloted the course; characterization of models

## Summary |

of its inclusion in the curricula of educational institutions; identified and justified by the possibility of using tools methodological support testing for mass introduction of the course.

**Keywords:** approbation, financial literacy, financial competence, methodical competence.

*Galina E. Koroleva,*

*Researcher, Institute for Strategy of Education Development of the Russian Academy of Education*

**E-mail:** korolevagalina@yandex.ru

### PEDAGOGICAL POTENTIAL OF TRAINING AND METHODICAL MATERIALS IN FINANCIAL LITERACY

The article's author examines educational literature on the formation of financial literacy and reveals the educational potential of the new course. The author analyzes the existing problems: - the domination of information component over the activity component; - preference is given to tasks of reproductive type in the structure of assignments. This occurs at the expense of creative tasks. The author shows the weak integration of financial literacy course with the content of other subjects of the economic bloc and concludes that each element of the teaching materials requires reflection and improvements in a number of positions. Special attention is paid to the necessity of creating electronic enclosures for problems solving.

**Keywords:** financial literacy, financial institutions, rational behavior, active component of the content, interdisciplinary connections, information and communication technologies, electronic textbook.

*Lidiya A. Kosheleva,*

*Teacher of Social Studies and Law, School No.12, Kaliningrad*

**E-mail:** koshlidiya@yandex.ru

### PROGRAMS AND TEACHING COMPLEXES ON FINANCIAL LITERACY: ANALYSIS, PROBLEMS, PROSPECTS

Financial literacy is an important component of functional literacy of students, the formation of which is one of the main objectives of general education.

The article's author analyzes the results of the approbation of modular educational programs on financial literacy, as well as considers the possibility of learning financial literacy after completion of approbation.

In general, the tested programs and educational materials correspond to the age and cognitive characteristics of students. In these programs, there is an optimal balance between theoretical and actual material, accessibility, consistency of presentation, and competent motivation for carrying out actions in the financial sphere. The program includes examples of practical behavior in the field of finance.

The basis of processing of results of testing was based on the methods of analytical work: preparation of road maps, round tables to study the motivation of students, analysis of the implementation of the proposed into the course assignments; and methods of statistical processing of monitoring, the effectiveness of work with pupils, colleagues and parents.

Materials on financial literacy that have passed approbation can be used as a guide not only for holding sessions on extracurricular activities, but also elective, optional courses, and also included elements of financial literacy in the lessons of Social Studies and Economics on condition of correction of working programs.

**Keywords:** approbation, methods, receptions and forms of work, Federal State Educational Standards, universal educational actions, financial literacy, problems of training of financial literacy, working program, curriculum.

*Galina S. Kovaleva,*

*PhD (Education), Head of the Center for Evaluating the Quality of Education, Institute for Strategy of Education Development of the Russian Academy of Education*

**E-mail:** *Galina\_kovaleva\_rao@mail.ru*

#### FINANCIAL LITERACY AS THE COMPONENT

#### OF THE FUNCTIONAL LITERACY: INTERNATIONAL CONTEXT

The author considers the problems of development and assessment of financial literacy as the component of functional literacy in the international context. According to the results of the international study PISA it shows the differences in the levels of the students' financial literacy in different countries in the world, the relation between financial literacy and literacy in mathematics and reading, socio-demographic factors and students' experience in learning and financial activities. The presented analysis of students and teachers responses shows what students and teachers need for effective work in financial education. The recommendations are formulated for improving the financial education in the system of general education, for developing

## Summary |

the learning and instructional materials, for taken into account the factors related to financial literacy of students.

**Keywords:** functional literacy, financial literacy, financial education, PISA international study

*Tatiana V. Kucherenko,*

*Teacher, Regional State Budgetary Professional Educational Institutions*

*“Altai Academy of Hospitality”*

**E-mail:** *tatyana.kucherenko.vik@mail.ru*

*Nadezhda V. Volzhenina,*

*PhD (Education), Associate Professor, Altai Regional Institute of Professional Development of Educators*

**E-mail:** *Volzhenina69@mail.ru*

*Nikolaevna N. Alymova,*

*Head of the Distance Learning Department, Regional State*

*Budgetary Professional Educational Institutions “Altai Academy of Hospitality”*

**E-mail:** *alimova.73@mail.ru*

### CONDITIONS OF FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF STUDENTS IN THE SYSTEM OF SECONDARY PROFESSIONAL EDUCATION (REGIONAL STATE BUDGETARY PROFESSIONAL EDUCATIONAL INSTITUTIONS “ALTAI ACADEMY OF HOSPITALITY”)

The article's authors consider the problem of formation of financial literacy as the most important condition of socialization of professional competences and formation of labor functions of graduates of the system of secondary professional education. The article describes the methodology of contextual training. Some results of approbation of training materials on financial competence in Altai Academy of Hospitality are given.

**Keywords:** financial literacy, secondary professional education, professional competences, contextual training.

*Ekaterina B. Lavrenova,*

*PhD (Education), Expert of Educational Programs, Ministry of Finance,  
Russian Federation*

**E-mail:** *l.ek@mail.ru*

### CONCEPTUAL APPROACHES TO FORMING THE CULTURE OF KNOWLEDGEABLE FINANCIAL BEHAVIOR OF STUDENTS OF THE

## GENERAL EDUCATIONAL ORGANIZATIONS

The author considers the problem of formation of culture of a competent financial behavior of students, identifies conceptual approaches to organization of educational process and their implementation.

**Keywords:** culture of knowledgeable financial behavior, practical financial task, model of reasonable and grounded choice, model of educational activity.

*Anna Yu. Lazebnikova,*

*Corresponding member of the Russian Academy of Education,*

*Dr.Sc. (Education),*

*Head of the Center of Socio - Humanitarian Education, Institut*

*for Strategy of Education Development of the Russian Academy of Education*

**E-mail:** *alazebnikova@mail.ru*

## PRACTICAL IMPLEMENTATION OF THE TASK

## OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF SCHOOLCHILDREN:

## STATE AND PROBLEMS

The task of improving financial literacy of students in the field of production and development at a theoretical level passes today at level of practical implementation. This article discusses the trends in financial education of pupils as changes in approximate curricula and textbooks, teacher training. It also gives analysis of teaching materials (learning kits). It contains the analysis of the different forms and organizational models for the study of the basics of financial literacy. Priority should be given to inclusion of financial issues in traditional academic subjects. It can be lessons of social studies, mathematics, and history. In high school, this direction can be continued using opportunities of the courses of Economics and law. However, high school students can be offered self-elective and elective courses on financial literacy.

**Keywords:** financial literacy, practice of schools, upgrading of textbooks, teacher training.

*Olga S. Myagkova,*

*Specialist in Educational and Methodical Work, Department of Philosophy,*

*M.V. Lomonosov Moscow State University*

**E-mail:** *myagkova.post@gmail.com*

*Ekaterina O. Rozova,*

*PhD (Philosophy), Assistant, Department of Philosophy, M. V. Lomonosov*

## Summary |

*Moscow State University*

**E-mail:** rozova.ekaterina@gmail.com

### PROSPECTS OF TEACHING PHILOSOPHY AND RELIGIOUS STUDIES IN THE PROCESS OF WORKING ON A NEW VERSION OF FEDERAL STATE EDUCATIONAL STANDARDS

The article focuses on methodological issues of education and problems of developing Federal State Educational Standards. On the 16th of February the Anniversary Conference of the Faculty of Philosophy at Moscow State University took place. The main goal of this Conference was to investigate the Future of Teaching Philosophy and Religious Studies and to explore important educational questions. This article is the result of this successful discussion.

**Keywords:** methodological Issues of education, Federal State Educational Standards, Faculty of Philosophy, Religious Studies, teaching, rating.

*Anastasiia V. Polovnikova,*

*PhD (Education), Senior Lecturer, Historical*

*and Social Science Faculty, Moscow City*

*Pedagogical University*

**E-mail:** avp.71@mail.ru

### LEARNING KITS ON FINANCIAL LITERACY:

#### FIRST EXPERIENCE FROM THE TEACHER'S POINT OF VIEW

The article reflects the problem of the consistency of assessments of pedagogical supervision and pedagogical expertise in the context of large-scale testing. Educational and methodical complexes (learning kits) on financial literacy are aimed at improving financial literacy of schoolchildren and students of vocational secondary educational institutions (colleges) which were submitted to testing, have substantial content and methodological features. Among the main features can be mentioned practice-oriented, activity character, focusing on formation of functional literacy in the field of Finance, which was supposed to find confirmation in the course of testing. Diverse tools have been developed for fixing pedagogical observations and expert opinions. The package of documents for the work of the teachers participating in testing included the map of observations, questionnaire, expert opinions. The processing of results of testing was based on the following methods: method of coordination of expert assessments, methods of statistical data processing, generalization, methods of analysis and synthesis, method

of graphic representation of data. The most important aspects of testing were reflected in the different instruments. The issues mentioned in one of the formats that the Toolkit allowed to uncover was defined in different formats. In the process of testing we used special organizational forms to coordinate the evaluation and its fixation (focus groups, expert workshops). The conducted research allowed us to draw the following conclusions:

- the presence of diverse tools addressed to different participants of the approbation allows to represent a wide range of views on the evaluation of applied learning kits;
- contradictions in the estimates may arise either between different subjects of evaluation (teachers involved in the testing, parents, students, experts) or within the same target group while discussing a particular learning kit;
- many factors can cause inconsistency in estimates such as subjective factors (different experience of pedagogical activity, personal pedagogical preferences) as well as the quality of the represented materials.

**Keywords:** testing instruments, pedagogical supervision, pedagogical expertise, consistency of assessment

*Elena L. Rutkovskaya,*

*PhD (Education), Senior Researcher, Institute for Strategy*

*of Education Development of the Russian Academy of Education*

**E-mail:** elena.rut@mail.ru

#### FACTORS OF FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF SCHOOLCHILDREN

The author considers a number of factors ensuring the formation of financial literacy of students. There are the content of subjects of the basic educational program, features of the learning kits designed for elective courses on financial literacy, organizational-pedagogical and methodological approaches oriented towards the production of competent financial behavior among them. The article discusses the question whether the presentation of theoretical information in the field of financial literacy is submitted to the implementation of practical tasks, solving typical problems of the modern society situations, the search for alternative solutions.

**Keywords:** financial literacy, educational programs, educational field, competent financial behavior.

## Summary |

*Elena A. Sedova,*

*PhD (Education), Head of Center of Theory and Teaching Methods of Mathematics and Informatics, Institute for Strategy of Education Development of the Russian Academy of Education*

**E-mail:** elena-sedova@yandex.ru

### FINANCIAL LITERACY QUESTIONS IN SCHOOL MATHEMATICS EDUCATION

The article's author discusses the contribution of school mathematics education in the state program for improving the financial literacy of students. Problems with financial content can be used at all stages of the learning process - from the demonstrations of mathematics capabilities for everyday tasks to the creation of problematic situations, that require deepening of the mathematical theory, but the implementation of these teaching opportunities related to the harmonization of curricula in mathematics and the social studies. Performed by the author masters research on the methods of teaching mathematics give reason to consider an alternative way to communicate the data subjects, does not require the intervention logic in the sequence of presentation and study material. The effective application of this method requires selecting the appropriate didactic status of the financial concepts used in the study of mathematics - either in the form of empirical data for mathematical modeling or meaningful interpretation of a mathematical model.

**Keywords:** school mathematics education, financial literacy, school standards, the curriculum in mathematics, mathematical model.

*Irina S. Vashukova,*

*Head of the Department of Management and Economics of Education, Institute of Open Education of Arkhangelsk Region*

**E-mail:** irina-vashukova@rambler.ru

### METHODOLOGICAL APPROACHES TO TEACHING A FINANCIAL LITERACY COURSE: ACCORDING TO THE RESULTS OF APPROBATION IN ARKHANGELSK REGION

The article is devoted to questions of implementation of teaching kits for financial literacy in schools of Arkhangelsk region. The author of the article reveals the positive aspects of training and methodological kits, describes methodological approaches that have been successfully tested in the 2015-2016 school year. The article will be interesting for teachers and deputies of school headmasters who are planning to use teaching kits for financial

literacy in schools.

**Keywords:** financial literacy, extracurricular activities, teaching kit, regional component, interdisciplinary ties.

*Svetlana I. Zmieva,*

*Methodist, Department of Primary Education of the Altay Regional Institute for Retraining and Professional Advancement of Educational Workers, Barnaul*

**E-mail:** zsi69@mail.ru

#### EDUCATIONAL MATERIALS ON FINANCIAL LITERACY FOR YOUNGER STUDENTS

The author analyses and presents the results of testing of additional educational programs and training materials on financial literacy for younger students. The goal of the project is the socializing impact of the teaching and methodological kit on the personal development of younger schoolchildren. Additionally, the results on the formation of practical skills and skills of junior schoolchildren, their parents and teachers in the financial sphere were identified.

**Keywords:** financial literacy, testing, additional educational program, teaching materials, social adaptation, social activity.

## ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ СТАТЬИ

Содержание статьи должно соответствовать тематике, научному уровню журнала и представлять научный интерес.

Материал, предлагаемый к публикации, должен быть оригинальным, не опубликованным ранее в других печатных изданиях. Название статьи должно соответствовать ее содержанию.

Автор несет ответственность: за повторную публикацию в журнале ранее опубликованного материала, за точность воспроизведения имен, цитат, формул.

### **К публикации принимаются авторские материалы:**

- научные (практические) статьи;
- научные отчеты, аналитические статьи;
- обзоры (обзорные статьи);
- рецензии.

### **Основное содержание научно-исследовательской статьи формируется с соблюдением следующей структуры (по возможности):**

- введение;
- постановка проблемы, цель статьи, обзор научной литературы по проблеме;
- методология и методы исследования;
- результаты исследования, обсуждение;
- заключение (выводы в соответствии с целью статьи, авторский вклад);
- ссылка на номер темы государственного задания или номер гранта, в рамках которого выполнена статья.

**ВНИМАНИЕ!!! Подробные требования - на сайте [ozp.instrao.ru](http://ozp.instrao.ru).**

**ФГБНУ «Институт стратегии развития образования российской академии образования»**

## **ОБЪЯВЛЯЕТ КОНКУРСНЫЙ НАБОР В ДОКТОРАНТУРУ ПО ТЕМАМ:**

1. Теоретические и методические основы подготовки будущих педагогов к воспитательной и профориентационной деятельности в системе общего и дополнительного образования.
2. Реализация потенциала историко-педагогических исследований в современном педагогическом образовании.
3. Методологические основы преемственности и непрерывности образования условиях его структурных изменений.
4. Методологическое обеспечение междисциплинарных исследований в сфере образования.
5. Обновление содержания общего образования и методов обучения в условиях современной информационной среды.
6. Дидактическое сопровождение формирования функциональной грамотности школьников в современных условиях.
7. Формирование системы оценки образовательных достижений школьников как механизма повышения качества общего образования.

### **По научным специальностям:**

**13.00.01** — общая педагогика, история педагогики и образования — **5 мест;**

**13.00.02** — теория и методика обучения и воспитания — **2 места;**

**13.00.08** — теория и методика профессионального образования — **3 места.**

Сегодня мы гарантируем докторантам научное консультирование у ведущих специалистов Института, содействие в публикации статей в рецензируемых журналах из списка ВАК, издаваемых в Институте, участие в международных и всероссийских научных мероприятиях. В Институте действуют 3 диссертационных совета.

**Прием документов:** 10.05.– 9.06.2017 г. и с 02.10. – 13.10.2017 г.

### **Контакты:**

*Долгая Оксана Игоревна, к.п.н., начальник управления подготовки*

*научно-педагогических кадров высшей квалификации*

*Победоносцева Мария Георгиевна, к.п.н., заместитель начальника*  
*управления*

**Телефон:** +7 (495) 625–3312, **E-mail:** [aspirant@instrao.ru](mailto:aspirant@instrao.ru)