

УДК 37.018.46

*Анна Геннадьевна ГУСЬКОВА, кандидат педагогических наук, доцент кафедры истории, обществознания и экономики Новосибирского института повышения квалификации и переподготовки работников образования, г. Новосибирск*

## Повышение уровня финансовой грамотности обучающихся: социально-правовые и дидактические условия

В статье актуализируется проблема финансового образования населения нашей страны.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, субъект-субъектные отношения, системно-деятельностный подход, рамка финансовой компетентности, обучение финансовой грамотности, финансовая компетентность.

*Anna G. GUSKOVA candidate of pedagogical sciences, associate professor, Department of History, Social Science and Economy, Novosibirsk Teachers' Upgrading and Retraining Institute, Novosibirsk*

## Improving financial literacy of students: social, legal and didactic conditions

The article actualizes the problem of the financial education of the population of our country.

**Keywords:** financial literacy, subject-subject relations, system-activity approach, financial competence, financial literacy learning.

Организация экономического сотрудничества и развития (сокр. ОЭСР) определяет финансовую грамотность (далее — ФГ) как комбинацию осведомленности, знаний, умений, отношений и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном итоге, достижения индивидуального финансового благополучия.

Следовательно, быть финансово грамотным означает уверенно следовать определенному алгоритму, который состоит из следующих этапов:

1. *Понимание* — информированность о предназначении и рисках финансовых инструментов и услуг.

2. *Анализ* — осознание того, почему данные знания являются полезными на разных этапах жизненного цикла, умение связать жизненные потребности с финансовыми инструментами.

3. *Практика* — практическое использование полученной информации в соответствии с индивидуальными мотивирующими факторами.

Является ли данный алгоритм базовым для россиян? Рискнем утверждать, что нет, не является. В самом

деле, многие российские семьи не владеют базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, не осознают ценность самодисциплины и меры долговой нагрузки. Дефицит ФГ — данность, некий закономерный результат, следствие революционного и реформистского развития нашей страны. В настоящий момент повышение ФГ населения в целом и подрастающего поколения — не только социально-экономическая потребность, но и базовая, первичная, экзистенциальная.

В нашей стране сегодня сложилась некая критическая ситуация, требующая скорейшего разрешения. С одной стороны, государству как социальному институту нужен компетентный, финансово грамотный и, следовательно, ответственный гражданин (п.1 в «Основных направлениях развития финансовых рынков 2016–2018 гг.»). С другой — гражданин сам, как потребитель испытывает потребность в осознанности, разборчивости, способности сделать компетентный выбор, иметь возможность обеспечить личную финансовую устойчивость, особенно в периоды экономических кризисов. «Дефицит финансовой грамотности не по-

звонит большинству российских граждан рационально распоряжаться доходами, вести личный семейный бюджет, правильно оценивать возможные финансовые риски» [1]. Для этого ему нужна не просто информация, но и знания, умения, и, наконец, практика, которые заложат основы его социально-экономической компетентности. И граждане, и государство в той или иной мере готовы перейти на новый эволюционный виток: от интуитивных действий к осознанному экономическому поведению.

Парадокс состоит в том, что обучать ФГ начали и будут продолжать педагоги, которые так же, как и все граждане Российской Федерации находятся в социокультурных и политико-экономических реалиях нашей страны. Учителя, прошедшие обучение по курсу «Методика проведения занятий по финансовой грамотности для различных категорий учащихся» имеют небольшой опыт целесообразного и уверенного экономического поведения или не имеют его вовсе (учителя общественности, которые составляют менее половины слушателей курсов повышения квалификации, не являются исключением, поскольку имеют специализированные знания лишь по некоторым темам нового курса, например, таким темам как «Банки», «Налоговая политика», а собственного, осознанного, *витагенного*<sup>1</sup> опыта не имеют). Эта ситуация, на наш взгляд, вызывает определенную сложность, поскольку, следуя теории социального научения Альфреда Бандуры, дети приобретают новое поведение благодаря имитации модели. Одним из проявлений имитации является идентификация — процесс, в котором личность заимствует мысли и чувства. Научение у людей в целом и прежде всего у детей, в значительной степени определяется процессами моделирования, наблюдения и подражания. А. Бандура указывал на наличие реципрокной (от лат. *reciprocus* — возвращающийся, обратный, взаимный) связи между поведением, субъектными и средовыми переменными [2]. В случае с обучением ФГ неизбежна ситуация, которую, с некоторой долей горькой правды, можно заключить в словах «делай как я говорю, а не как я делаю».

Ситуация не простая, но решаемая, тем более что в отечественной педагогической практике уже есть прецеденты, в которых педагогам приходилось параллельно учиться и учить, получать личный опыт и педагогическую практику одновременно (освоение информационно-компьютерных технологий реальный тому пример).

В рамках данной статьи обозначим ряд условий (границ), который будет способствовать максимальной технологичной и этически корректной интеграции

нового знания в содержание образования и в учебно-воспитательный процесс.

Будем исходить из того, что знания о том, как управлять деньгами (зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых махинаций, сформировать собственный бюджет) приобретаются двумя путями. С одной стороны, для учащихся — это контекстная, повседневная информация и опыт, получаемые посредством социального опыта, усложняющиеся по мере взросления и включенности в социальную систему, напрямую связанные с самоосознанием и личностным развитием. С другой стороны, это знания, для получения которых требуется особые социально-правовые, дидактические и методические условия. Более подробно остановимся на социально-правовых и дидактических условиях.

**Социально-правовые условия** повышения ФГ обучающихся включают в себя:

1. *Требования ФГОС ООО — это основа для проектирования образовательных программ повышения ФГ обучающихся.* Философия и структурно-содержательное наполнение учебного курса «Финансовая грамотность», весь учебно-методический комплекс полностью отражает ценности и цели современного российского образования, ориентирован на социальное, личностное, познавательное и коммуникативное развитие обучающихся.

2. *Системно-деятельностный и компетентностный подходы, прописанные ФГОС, являются основой повышения ФГ обучающихся.* Применение системно-деятельностного подхода в обучении ФГ обуславливает качественный переход от знаниевой парадигмы образования к практико-ориентированной, контекстной, предполагающей освоение различных умений и приобретение навыков разумного финансового поведения, которые могут помочь в той или иной жизненной ситуации.

3. Содержательным базисом программ ФГ является Система финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в Проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»<sup>2</sup>.

4. *Содержание учебного курса ФГ ориентировано на показатели так называемой функциональной грамотности подростков, которые отражены в мониторинге PISA 2012<sup>3</sup>.* Для ОЭСР одним из ведущих показателей социализации молодого человека является его компетентность в обыденной жизни, его умение и способность анализировать реальные экономические и социокультурные обстоятельства и то, насколько он быстро в них ориентируется и адаптируется.

<sup>1</sup> Витагенный (жизненный) опыт — это информация, которая стала достоянием личности, отложенная в резервах долговременной памяти, находящаяся в состоянии постоянной готовности к актуализации (востребованию) в адекватных ситуациях. Она представляет собой сплав мыслей, чувств, поступков, прожитых человеком и представляющих для него самодостаточную ценность, связана с памятью разума, памятью чувств и памятью поведения [3].

<sup>2</sup> <http://minfin.ru/ru/om/fingram/news/>

<sup>3</sup> PISA — Program for International Student Assessment, программа международной оценки студентов. <http://www.oecd.org/pisa/keyfindings/pisa-2012-results.htm>

5. Реальная практика субъект-субъектного формата отношений<sup>4</sup> между всеми участниками образовательного процесса. Представленные в рамках указанного выше проекта учебные и методические материалы являются первым в отечественной образовательной практике учебно-методическим комплексом, который в полной мере ориентирован исключительно на субъект-субъектные взаимоотношения, равноправное и, главное, равноответственное взаимодействие учащихся, их родителей, учителей, образовательной организации. Если подходить к вопросу формально, то обоснованием обозначенного формата отношений являются учебники для родителей каждого возрастного периода учащихся, написанные с учетом основ андрагогики<sup>5</sup> и исключительной личной, социально востребованной практикоориентированностью. С социально-ориентированной и гуманистической позиций, наличие в УМК книг для родителей дает хорошую возможность не только корректно, в определенной степени латентно, способствовать их включению в учебно-воспитательный процесс через апелляцию к новому содержанию образования, но обучать родителей основам крайне необходимого для повседневной жизни знания, которое ранее было им недоступно.

### Дидактические условия<sup>6</sup>:

1. ФГ целесообразно рассматривать как ключевую компетентность. В обобщенном варианте финансовая компетентность — это совокупность знаний в области финансов; умение пользоваться финансовыми услугами; готовность применять полученные знания в практической деятельности; готовность нести ответственность за свое поведение в финансовой среде.

2. Базовый уровень ФГ (т. е. компетентности, которые необходимы обучающимся в повседневной жизни) должен быть использован как единый ориентир для всех категорий граждан. Для взрослых он является

базовым, а для обучающихся — продвинутым. При разделении компетенций на базовый уровень и продвинутый используется дидактический принцип «от простого к сложному». Это позволяет соблюдать преемственность, согласованность в процессе формирования компетенций.

3. Каждая область ФГ состоит из трех подобластей:

4. Обучение ФГ строится на дидактических принципах, обоснованных признанными в теории и практике отечественной педагогики мастерами: научности; сознательности и активности; наглядности; последовательности; прочности; доступности; систематичности и системности (В. И. Загвязинский); связи теории с практикой (И. П. Подласый); развивающего и воспитывающего характера обучения; рационального сочетания коллективных и индивидуальных форм учебной работы (П. И. Пидкасистый, В. В. Воронов).

5. Обучение ФГ целесообразно организовывать и осуществлять, опираясь на выстроенный методический корректно и технологично целостный учебно-методический комплект, который включает: учебную программу, материалы для учащихся, методические рекомендации для учителя, материалы для родителей, контрольные измерительные материалы.

6. Освоение ФГ необходимо осуществлять с учетом реальной ситуации личного и социального статуса обучающегося, условий и особых обстоятельств его жизнедеятельности (именно поэтому методические материалы ориентированы на возраст, профильность и особые условия социализации).

7. Изучение основ ФГ должно осуществляться модульно. Выделенные в рамках курса 9 модулей разработаны в логике концентрического материала по каждой теме, что обеспечивает преемственность обучения в следующих классах и возможность построения индивидуальной образовательной траектории (таблица).

8. Отбор учебно-методических материалов, осуществляемый в соответствии с программой, предполагает акцент на исключительную актуальную практическую ориентированность, «про жизнь и для жизни», что само по себе возможно лишь при условии системно-деятельностного подхода.

9. Выбирая формы организации учебной деятельности по освоению ФГ, а также методы посредством которых они реализуются, следует придерживаться основ возрастной психологии, поскольку изучаемый материал обладает личностной проблемно-ориентированностью, что, например, крайне важно для учащихся подросткового возраста и отражает характер социализации обучающегося в целом.

10. Любой вид занятия по ФГ предполагает обязательное использование ресурсов сети Интернет. Это и условие, позволяющее решать актуальные практические задачи, и возможность социализации, и определенный показатель социокультурного развития социальной системы.

<sup>4</sup> Субъект-субъектные отношения — это тип отношений, складывающийся в учебно-воспитательном процессе образовательного учреждения, состоящих в создании паритетного участия обучающихся и обучающихся в организации и осуществлении совместной деятельности. В парадигме современного образования на субъект-субъектных отношениях строится «диалоговое обучение», одним из важнейших условий которого является делегирование учащемуся ряда учительских, в том числе и дидактических полномочий, а также признание и выполнение обязанностей учеником и его родителями по отношению к школе и обучению. Соблюдение данных условий позволяет стать ученику реальным субъектом в отношениях, складывающихся относительно его образования.

<sup>5</sup> Андрагогика (от гр. aner, andros — взрослый мужчина, зрелый муж + ago — веду): отрасль педагогической науки, раскрывающая проблемы обучения, воспитания и образования взрослого человека в течение всей его жизни.

<sup>6</sup> В дидактике под условиями понимается не только среда и обстановка, в которой осуществляется учебно-познавательный процесс, но и то, как и при помощи каких средств этот процесс функционирует. Иными словами, дидактические условия рассматриваются как обеспечение учебного процесса средствами педагогического воздействия и взаимодействия с обучающимися, а именно: наличием номенклатуры целей учебно-познавательного процесса, критериями отбора и структурирования учебного материала, принципами отбора методов и средств обучения [4].

Темы ФГ и их объем на разных этапах образования

	Деньги: история, сущность, базовые понятия	Семейный бюджет	Риски в мире денег: финансовые риски	Банки, банковские услуги	Фондовый рынок	Налоги: сущность, базовые понятия	Страхование: понятия, основные виды	Собственный бизнес	Пенсия
2–3 кл.	8	8							
4 кл.	8	8							
5–7 кл.	1	5	3	1		2		1	
8–9 кл.	2	12	7	2		2	1	2	1
10–11 кл.			5	5	5	4	5	5	4
СПО			3	7	5	2	2	5	2
Учреждения для детей-сирот, оставшихся без попечения родителей		12	3	5					3

Может показаться что пятнадцать выделенных условий это слишком много. Однако, ФГ, равно как и последующую финансовую ответственность, следует рассматривать как новый аспект социальной философии. Поэтому на начальном этапе его интеграции в содержание образования использование всех перечисленных условий представляется целесообразным.

Ни в коей мере не умаляя личный вклад учителя, его профессионализм, обращаем внимание на то, что современные педагогические реалии требуют соблюдения разного рода условий, высокой технологичности, следования четкому алгоритму, который ориентирован на достижение конкретного результата, в данном случае — ФГ молодого россиянина. Соблюдение условий — это в определенной степени поддержка для учителей и руководителей образовательных организаций, поскольку условия — это границы, а границы — это безопасность. В данном случае нельзя не учитывать сложности, которые возникают на пути осознания и принятия любой новой, идеологически емкой и социально значимой информации — знания ФГ. По сути оно является новым видом личной и социальной ответственности, о необходимости нести которую и предстоит рассказывать учителям.

Этот непростой процесс одновременно является и возможностью для учителей, руководителей образовательных организаций способствовать повышению уровня жизни населения, своего собственного уровня, работать в условиях конкретной социальной идеологии и комплексной методической поддержки.

#### Список литературы

1. Белкин А. С. Голография как педагогический метод моделирования образовательных объектов / А. С. Белкин, И. Д. Возженикова // Пайдеа. 2004. № 3. С. 6–11.
2. Ломин С. А., Осин А. К. Дидактические условия формирования самоорганизации учебной деятельности студентов // Успехи современного естествознания. 2013. № 10. С. 135–136.
3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 гг. / Центральный банк Российской Федерации. 2016. 75 с.
4. Bandura A. Social learning through imitation. In M. R. Jones (Ed.), Nebraska Symposium on Motivation. Lincoln: University of Nebraska Press, 1962.



#### АФОРИЗМ НОМЕРА

Кто мне один день был учителем, тот мне отец на всю жизнь.

Конфуций