

УДК 373.51

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОГРАММ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ШКОЛЫ

Ю.Д. Куликова (Красноярск, Россия)

Аннотация

Проблема и цель. Статья посвящена анализу программ по повышению финансовой грамотности населения Российской Федерации в рамках школьного образования, анализу результатов внедрения указанных программ и достигнутых результатов.

Цель исследования – выявить эффективность применяемых подходов к организации обучения финансовой грамотности населения Российской Федерации и особенности данного процесса в отношении обучающихся общеобразовательных школ на основе сопоставления результатов исследований уровня финансовой грамотности, проводимых отечественными и зарубежными исследовательскими институтами, определить проблемы реализации методик формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательной школы и возможные пути их решения.

Методологию (материалы и методы) исследования составляют общенаучные, социологические и эмпирические методы, направленные на познание эффективности подходов, применяемых к организации обучения финансовой грамотности населения Российской Федерации, и особенностей в отношении обучающихся общеобразовательных школ: анализ, дедукция, индукция и др. С их помощью проведены поиск, обобщение и анализ международных нормативных актов и актов Российской Федерации, определяющих понятийный аппарат грамотности, в том числе финансовой; исследованы отечественные и зарубежные научно-исследовательские работы в сфере финансовой грамотности; интерпретированы эмпирические данные, в том числе по результатам исследований апробации внедрения курсов финансовой грамотности в школьные образовательные программы.

Результаты исследования. На основе деятельностного, компетентностного и контекстного подходов, а также сравнительного анализа результатов эмпирических исследований были выявлены основные недостатки имеющихся программ по обучению финансовой грамотности в общеобразовательной школе, проанализированы причины и определены пути повышения эффективности обучения финансовой грамотности, в том числе направленные на совершенствование действующего законодательства, повышение требований к преподавательскому составу общеобразовательных учебных заведений, изменению структуры и содержания школьных образовательных программ.

Ключевые слова: функциональная грамотность, финансовая грамотность, финансовое поведение, финансовые установки, обучающиеся, общеобразовательная школа, универсальные учебные действия.

Куликова Юлия Дмитриевна – аспирант, КГПУ им. В.П. Астафьева; учитель математики, МБОУ СШ № 104 (Красноярск); e-mail: malyvochka0@mail.ru

Постановка проблемы. Стремительные изменения в финансовой сфере нашей страны обуславливают потребность в повышении финансовой грамотности населения, что позволяет достичь финансового благополучия семьи и человека лично, реализовать его перспективы на жизнь. Финансово грамотное общество также гарантирует устойчивое развитие государственной экономики.

Стоит отметить недостаточную сформированность знаний об особенностях, содержании и структуре финансового рынка у большинства населения России. Как следствие, отсутствие умений и навыков грамотной финансовой деятельности приводит к разнообразным проблемам, основные из которых – потеря денежных средств и иного имущества. Многообразные финансовые риски стали предпосылками

к разработке Национальной программы «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»¹. В рамках Национальной программы финансовая грамотность определяется как способность управлять личными финансами; осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства, их краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование; оптимизировать соотношение между накоплением и потреблением; разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), получать актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках; принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознавать свою ответственность за такие решения; компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Следует отметить, что на уровне международного сообщества проблема формирования финансовой грамотности у населения обозначена существенно раньше. Так, еще в 2002 г. на Генеральной Ассамблее ООН было объявлено о проведении Десятилетия грамотности (с 2002 по 2012) – в самой широкой интерпретации данного понятия. Была принята декларация «Десятилетие грамотности ООН», согласно которой грамотность определена не только как получение основных навыков, являющихся своеобразной предпосылкой для дальнейшего развития, достижение грамотности в новых условиях жизнедеятельности должно влиять и на персональное, и национальное благосостояние, примеряя на гражданина роль полноценно и эффективно функционирующего члена сообщества².

В России не учтены многие положения данной Декларации ООН, как и ряда иных международных правовых документов. Это сказалось

как на содержании Национального проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», так и на его реализации, в частности, той его части, которая касалась обучения финансовым знаниям самих педагогов и методистов общеобразовательных школ³. На сегодняшний день остается значительное количество вопросов и проблем по практической реализации данной стратегии, в том числе касающихся необходимости учета международно-правовых норм, в которых закрепляются единые для всего мирового сообщества подходы к формированию и развитию грамотности населения, включая финансовую грамотность. Также следует отметить недостаточность методического и технического обеспечения, соответствующего особенностям разных возрастных категорий населения, в частности обучающихся в общеобразовательных школах. Нельзя обойти вниманием вопрос о необходимости повышения требований не только к образованию, но и самообразованию и саморазвитию педагога, который оказывается в прямой зависимости от полученных знаний в период подготовки, в условиях необходимости постоянного контроля и мониторинга экономической ситуации в стране, а также отслеживания развития технологий финансового сектора, например криптовалюты, технических инструментов по управлению финансами [Beranova, Severova, 2022; Saptono, Matondang, 2023]. Данное утверждение соотносится с международным подходом в обучении будущих преподавателей и учителей [Fesenko, 2018], особенно в сфере использования современных технологий и оценивания возможных угроз, связанных с ними, при низкой цифровой грамотности обучающихся и росте количества мошеннических операций [Tomczyk, Eger, 2020].

¹ Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы / Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.

² United Nations Literacy Decade: education for all; International Plan of Action: implementation of general Assembly resolution 56/116, p. 4.

³ Аналитический доклад за 2022 год о ходе реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. URL: <https://моифинансы.пф/materials/razvivaem-finansovuyu-kulturu-analiticheskij-doklad-o-hode-realizacii-strategii-povysheniya-finansovoj-gramotnosti> (дата обращения: 15.10.2023).

Обзор научной литературы. В процессе изучения мирового опыта обучения финансовой грамотности населения было выявлено, что для международной практики характерны случаи подмены понятий «финансовая грамотность» и «экономическая грамотность» [Грасс, Петрищев, 2020]. В целях данного исследования необходимо разграничить понятия финансовой и экономической грамотности как более широкого понятия, включающего в себя финансовую грамотность, а также общенаучные, профессиональные экономические знания и экономические знания прикладного характера. Выбранный подход в определении финансовой грамотности соответствует формулировке, закреплённой ОЭСР: «совокупность осведомленности, знаний, навыков, отношения и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и в конечном итоге достижения индивидуального финансового благополучия»⁴.

На основе анализа международного опыта реализации программ по повышению финансовой грамотности населения можно сделать вывод, что для большинства стран, активно реализующих данные программы, основными целевыми группами являются дети и молодежь. В качестве одного из факторов, оказывающих влияние на финансовое поведение молодежи, отдельные исследователи называют различие уровня финансовой грамотности в зависимости от принадлежности к той или иной языковой группе [Brown et al., 2018] или склонности к определенным наиболее рискованным вложениям, влекущим финансовые потери, темперамента [Mudzingiri et al., 2018].

При разработке стратегий развития государства, основанных на повышении финансовой грамотности, странами также учитываются и отдельные уязвимые категории, нуждающиеся в данных мероприятиях. Так, например, в Австралии разработан проект повышения финансовой

грамотности для молодых домохозяек [Абышева, Корчемкина, 2018]. Социокультурное окружение и внутрисемейные коммуникации оказывают существенное влияние на формирование компетенций финансовой грамотности детей, что должно также учитываться при составлении общеобразовательных программ [Hanson, Olson, 2018].

Отдельно необходимо отметить, что, несмотря на высокую потребность и обоснованность внедрения Стратегий по повышению финансовой грамотности населения в условиях современного общества, наряду со странами, обладающими передовым и многолетним опытом, существует ряд стран, в которых данные программы находятся на этапе становления и разработки, а также страны, в которых хоть и существует потребность в повышении финансовой грамотности населения, до сих пор отсутствует систематический подход к ее реализации, выполняются лишь отдельные мероприятия.

Нарастание актуальности проблемы повышения финансовой грамотности населения, ее изученности можно проследить и по росту публикационной активности российских и зарубежных ученых и исследователей. Первые упоминания термина «финансовая грамотность» в зарубежной литературе можно отметить уже в 1997 г. с существенным нарастанием с 2003 г. (на основе анализа публикаций в базе Scopus), в то время как в российской библиографической базе данных научного цитирования РИНЦ первые публикации, посвященные финансовой грамотности, датируются 2007 г., и связаны с выходом концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, а существенный рост активности наблюдается только после 2012 г.

Систематизация определений понятия «финансовая грамотность» в процессе исследования позволяет сделать выводы о многокомпонентности и многоплановости феномена, раскрывающегося посредством применения комплексной методологии, требующего ввиду своей междисциплинарной направленности выяв-

⁴ PISA 2022 Financial Literacy Framework / PISA 2022 Assessment and Analytical Framework / OECD iLibrary / <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/b5659b4f-en/index.html?itemId=/content/component/b5659b4f-en/> (дата обращения: 03.10.2023).

ления педагогического наполнения, в том числе ориентацию на субъект обучения (личность, социальная группа, население) в зависимости от его социально-экономических, демографических, этнических и других характеристик.

Рядом зарубежных исследователей отмечается необходимость учета внутрисемейных коммуникаций при составлении программ по финансовой грамотности как базового уровня подготовленности граждан [Hanson, Olson, 2018]. Это обстоятельство аргументируется положительным влиянием высокого уровня грамотности родителей на финансовое поведение их детей [Beal, Delpachitra, 2003; Герасимова и др., 2022]. Составление программ по финансовой грамотности без учета внешкольного окружения обучающихся, их социального статуса и финансового положения семьи может привести к снижению эффективности обучения, например, из-за отсутствия доступа к равноценным финансовым ресурсам. В этом ключе необходимо отдельно выделить воспитанников детских домов и школ-интернатов, для которых обучение финансовой грамотности имеет более важное значение по отношению к сверстникам ввиду отсутствия примеров моделей поведения родственников или близких людей и их социального и экономического опыта, с одной стороны, и ограниченности возможностей социализации и приобретения собственного практического опыта – с другой [Французова, Давыдова, 2017].

Теоретический анализ опубликованных исследований за 2007–2022 гг. показал, что в отечественных публикациях большее внимание уделяется социально-экономическим факторам принятия финансовых решений, в то время как во многих зарубежных научных трудах исследуются социально-демографические факторы. Ряд международных исследований доказывает взаимозависимость уровня финансовой грамотности и степени вовлеченности активного населения в финансовые операции, а также их влияние на принятие населением инвестиционных или сберегательных решений [Stolper, Walter, 2017; Grohmann, 2018]. Ввиду широкой географии Российской Федерации существует потреб-

ность в увеличении исследований особенностей финансового поведения населения в зависимости от регионов проживания. На сегодняшний день данный аспект малоизучен, в том числе потому, что мониторинги социальных обследований финансового поведения населения проводятся в ограниченном количестве регионов.

Результаты исследования. Участие России в международных исследованиях по изучению уровня финансовой грамотности (исследования ОЭСР, PISA и др.), наряду с внесением изменений в ФГОС НОО и ФГОС ООО, подтверждает сохраняющуюся остроту проблемы по повышению финансовой осведомленности населения, направленной на рост благосостояния граждан.

В 2022 г. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) провела очередную, уже четвертую, начиная с 2012 г., оценку финансовой грамотности обучающихся с помощью международной программы PISA (Programme for International Student Assessment). При этом предложенная факультативная оценка финансовой грамотности в 2022 г. претерпела корректировки ввиду трансформации социально-демографического и финансового ландшафта, которые имеют отношение к финансовой грамотности обучающихся и принятию решений, а также с учетом актуальных исследований в области финансовой грамотности и финансового образования. Был осуществлен пересмотр определения финансовой грамотности, заключающийся в замене понятий «мотивация и уверенность» на «установки», а также самой предметной области, связанной с содержанием, процессами и контекстами, в целях учета роли более широкого набора установок, в том числе при оценивании 15-летних учащихся⁵. Исследование PISA показывает, что, несмотря на внедрение технологических инноваций, усиление глобальной взаимосвязанности, демографические изменения и другие тенденции современного общества, потребность людей в приобретении финансовых компе-

⁵ PISA 2022 Financial Literacy Framework. URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/b5659b4f-en/index.html?itemId=/content/component/b5659b4f-en> / <https://doi.org/10.1787/b5659b4f-en>

тенций сохраняет высокую актуальность. Анализ исследования PISA 2018⁶ показывает существенное снижение функциональной грамотности российских школьников, а также значимое территориальное неравенство в российском образовании, что подтверждает необходимость проведения детальных исследований, в том числе в рамках регионального контекста⁷. Наибольший прирост функциональной неграмотности произошел в семьях с низким социально-экономическим статусом, что подтверждает необходимость разработки разнонаправленных и разноуровневых заданий для обучающихся, способствующих развитию одаренных учеников и ликвидации отставания уязвимых групп обучающихся.

По результатам выполнения теста по финансовой грамотности PISA-2018 Россия заняла 10-е место, набрав 495 баллов при среднем показателе по странам ОЭСР 505 баллов⁸. При этом отмечается рост результатов по отдельным группам заданий в сравнении с 2015 г., что может свидетельствовать о наличии первой положительной динамики, связанной с внедрением апробации курсов по финансовой грамотности в школьную программу, с одной стороны, и необходимостью усиления и расширения наработок в данной сфере – с другой.

По итогам исследования основных показателей финансовой грамотности граждан, проведенного в 2022 г. Институтом фонда «Общественное мнение» среди взрослого населения и молодежи с 14 до 22 лет был выявлен рост по большинству ключевых показателей финансовой грамотности населения в сравнении с 2017 г., однако показатели 2021 и 2022 гг. практически

равнозначны. В качестве причины остановки роста показателей финансовой грамотности можно рассматривать нестабильность экономической ситуации 2022 г.⁹, при этом можно сделать вывод об общей положительной динамике осознанности финансового поведения населения.

Также следует отметить, что проделанной работы недостаточно для достижения поставленной цели по повышению финансовой грамотности населения. В дальнейшем мероприятия должны быть более структурированными и учитывать специфику возраста группы, на которую они направлены, а также изменения конъюнктуры финансового рынка и пр. При этом особое внимание должно быть уделено выработке навыков по применению полученных знаний в области финансов и финансового рынка. В частности, именно умение использовать приобретенные знания и руководствоваться финансовыми установками оценивается в рамках исследований PISA.

Расхождение в результатах рассмотренных исследований можно объяснить именно теоретическим подходом, проявляющимся в выборе методов исследования уровня финансовой грамотности. Большинство российских исследований используют опросную форму как основной метод оценки и выявления финансовых знаний [Razumovsky, 2021]. Большая часть вопросов нацелена на выявление знаний, а не практических навыков: вопросы не содержат практических ситуаций, в которых респонденты не только могут принять какое-либо решение, но и обосновать его, выявляя, таким образом, свои знания, установки по преодолению определенных финансовых ситуаций.

На современном этапе невозможно осуществить полноценную оценку результативности применяемых мер по внедрению в учебный процесс курсов финансовой грамотности, эффективность указанных мероприятий будет

⁶ В работе осуществлен анализ данных исследования PISA за 2018 г. ввиду отсутствия данных за 2022 г. в открытом доступе.

⁷ Основные результаты российских учащихся в международном исследовании читательской, математической и естественно-научной грамотности PISA-2018 и их интерпретация / К.А. Адамович, А.В. Капуза, А.Б. Захаров, И.Д. Фрумин; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Институт образования. М.: НИУ ВШЭ, 2019. 28 с.

⁸ PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money? / PISA / OECD iLibrary. URL: https://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2018-results-volume-iv_48ebd1ba-en (дата обращения: 03.10.2023).

⁹ Аналитический доклад за 2022 год о ходе реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. // URL: <https://моифинансы.пф/materials/razvivaem-finansovuyu-kulturu-analiticheskij-doklad-o-hode-realizacii-strategii-povysheniya-finansovoj-gramotnosti> (дата обращения: 15.10.2023).

наиболее показательна в долгосрочной перспективе, когда нынешние обучающиеся достигнут возраста финансовой зрелости и экономической активности. В целях достижения более быстрых результатов по повышению уровня финансовой грамотности всего населения Российской Федерации Правительством и Центральным банком России применяется и ряд других мер, например, Волго-Вятским ГУ Банка России совместно с Ассоциацией развития финансовой грамотности в 2022 г. в Нижегородской области на принципах корпоративного волонтерства был запущен проект «Тьюторы на промышленном предприятии», призванный повысить финансовую грамотность работников предприятия как финансово и экономически активного населения¹⁰. В 2023 г. границы проекта были расширены еще на несколько областей и республик.

В соответствии с новым поколением федеральных государственных образовательных стандартов в образовательные программы общеобразовательных школ с 1 сентября 2022 г. введены курсы по повышению финансовой грамотности, которые в начальной школе изучаются на уроках математики и окружающего мира, а с 5 по 9-й класс – при изучении обществознания, математики и географии; с 1 сентября 2023 г. курсы финансовой грамотности включены в курс экономики для 10–11-х классов. Так, в соответствии с ФГОС формирование универсальных учебных действий на уроках математики должно обеспечивать освоение знаний и навыков в области финансовой грамотности и устойчивого развития общества, включая умение решать задачи разных типов: на проценты, доли и части, движение, работу, цену товаров и стоимость покупок и услуг, налоги, задачи из области управления личными и семейными финансами¹¹.

Внедрение курсов финансовой грамотности в общеобразовательные программы выя-

вило дефицит квалифицированных педагогических кадров по данному направлению и отсутствие методической базы, соответствующей возрасту обучающихся. В рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект) начиная с апреля 2016 г. консорциумом исполнителей в составе ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский университет “Высшая школа экономики”, ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» и фонда «Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара» (далее – Консорциум) реализовывался контракт «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». На начальных этапах деятельности Консорциумом были опубликованы следующие итоги мониторинга реализации программ повышения финансовой грамотности в 2018/19 учебном году, обучения педагогов и школьников по программам финансовой грамотности¹²:

– 86,6 % педагогов, прошедших обучение и приступивших к реализации в образовательных учреждениях, выразили потребность в проведении поддерживающих мероприятий для педагогов;

– 41,8 % указали на необходимость мероприятий по обмену опытом по реализации программ по повышению финансовой грамотности (в том числе в виде открытых уроков, игр, викторин, конференций);

– 37,3 % указали, что не испытывают потребность в мероприятиях, направленных на развитие компетенций и навыков в сфере преподавания финансовой грамотности.

¹⁰ От финансовой грамотности к финансовой культуре: в ВВГУ обсудили стратегию финансового просвещения до 2030 года. URL: <https://cbr.ru/press/regevent/?id=34972> (дата обращения: 15.10.2023).

¹¹ Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. URL: <https://fgos.ru/fgos/fgos-ooo/> (дата обращения: 05.10.2023).

¹² Результаты мониторинга реализации программ повышения финансовой грамотности в 2018/2019 учебном году, обучения педагогов и школьников по программам финансовой грамотности. URL: <http://финграмотностьвшколе.рф/page/47> (дата обращения: 15.10.2023).

Также 24,1 % опрошенных выразили заинтересованность в мероприятиях по внедрению в практическую деятельность материалов и самих программ. Данным же исследованием выявлена самая существенная проблема – отсутствие/недостаточность учебно-методических материалов, разработкой которых педагоги не могут заниматься ввиду высокой загруженности, что приводит к снижению заинтересованности у обеих сторон в образовательном процессе, а в дальнейшем – к низкому уровню эффективности.

Отдельно следует остановиться на такой проблеме в достижении эффективности в области финансовой грамотности населения, а конкретно – обучающихся общеобразовательных учебных заведений, как недостаточная ориентированность имеющихся методических материалов на возрастные особенности обучающихся. Так, внутрипредметная интеграция предполагает внедрение отдельных разделов и тем финансовой математики и экономики в учебные предметы «математика», «алгебра», «алгебра и начала анализа», способствующее, с одной стороны, расширению учебного материала теоретической составляющей, системой задач, с другой – углублению содержания и дополнительной возможности моделирования изучаемых процессов. Именно демонстрация прикладного потенциала математики и ее отдельных тем является фактором целенаправленного и системного формирования финансовой грамотности обучающихся. Необходимо отметить сложность полной интеграции тем школьного курса математики и алгебры с соответствующим теоретическим материалом из области экономики и финансов, несмотря на возможность ее осуществления в рамках отдельных тем [Алмазова, Трунтаева, 2018].

В рамках апробации дополнительных образовательных программ проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в 2015–2016 гг. коллективом авторов под руководством доктора экономических наук, профессора НИУ ВШЭ И.В. Липсица, являющегося автором первого российского учебника по экономике для подростков, был

разработан УМК по финансовой грамотности для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. Ключевой особенностью этого УМК является разработка и составление двух отдельных книг, одна из которых используется непосредственно в образовательном процессе, другая представляет собой повседневные советы для этой социальной группы [Французова, Давыдова, 2017].

Данное пособие можно применять и при обучении лиц из уязвимых социальных групп, в том числе из малообеспеченных семей, либо для детей с ограниченными возможностями, выбирая соответствующие тематические задания. Такой подход даст наибольшую эффективность при обучении финансовой грамотности разных социальных групп, максимально обеспечив равнодоступность образования для обучающихся.

Достижение эффективности обучения финансовой грамотности, на наш взгляд, не может быть осуществлено лишь внедрением большего количества практико-ориентированных задач экономического характера, так как они не способны в полной мере продемонстрировать обучающимся возможность применения данных навыков в повседневной жизни. Стоит согласиться с мнением тех исследователей, кто считает, что обеспечение финансовой грамотности требует активного мышления, выработки самостоятельных творческих решений, что может быть достигнуто путем применения современных образовательных технологий и интерактивных методов обучения [Павлова и др., 2017], что, в свою очередь, будет способствовать повышению вовлеченности обучающихся и их мотивации за счет постоянного взаимодействия с другими субъектами обучения.

Как показывает практика преподавания школьных дисциплин, современные ученики все чаще задаются вопросами: «Для чего это мне?», «Как мне это пригодится в повседневной жизни?». Фактически внедрение задач с экономическим содержанием в школьный курс математики способствует наглядности способов применения тех или иных, особенно сложных, формул в повседневности [Сажин, 2018]. Самым главным фактором в таком случае является

соотнесение того или иного теоретического материала и его прикладного характера с возрастом обучающихся.

Так, в УМК под редакцией Ю.Н. Корлюговой, А.В. Половниковой¹³ в качестве 1-й темы для обучения финансовой грамотности на уроках математики в общеобразовательной школе предлагается модуль «Семейный бюджет», в рамках которого представлен теоретический вопрос «Что такое деньги?», а далее рассматривается понятие «бартер» и для наглядности предлагается решить на выбор одну из двух задач.

1. Двух щенков и попугая можно обменять на четырех котят, одного котенка – на 50 рыбок, а одного щенка – на двух попугаев. Сколько рыбок надо отдать, чтобы получить щенка?

2. Один топор можно обменять на два лука, а один лук – на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

Первое задание воспринимается учителями и детьми неоднозначно: для решения задачи на «курс обмена» необходимо попугаев представить в виде щенков (половина щенка). На данном этапе, с одной стороны, не во всех курсах ученики пятого класса знакомы с дробями, с другой – необходимость условного «деления» щенка видится некорректной. Выбор очевиден, в большинстве случаев и педагог, и учащиеся выберут для решения вторую задачу. Существенный недостаток обеих задач: формирование неполного значения понятия «бартер» с экономической точки зрения, а именно отсутствие наглядности возможной неравнозначности обмена. Альтернатив или дополнительных задач не предусмотрено, так же как и отсутствует возможность выбора более сложных задач для одаренных детей. В качестве выхода можно использовать задачи из ЕГЭ или ВПР, но формулировки таких задач чаще всего уже более сложные и не понятны для учеников средней школы или рассчитаны на наличие большего количества знаний.

¹³ Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. М.: ВАКО, 2018. 160 с.

Существенной проблемой при изучении математики, а также финансовой математики остается низкий уровень читательской грамотности обучающихся, чаще всего обучающиеся не понимают сам текст заданий или виды необходимых действий, которые нужно произвести с имеющимися данными. При проведении практических занятий по математике в средней школе решение задачи на расчет стоимости коммунальных услуг (водоснабжение, электроэнергия), когда в задаче есть показания счетчиков на начало и конец месяца и стоимость базового тарифа, вызвало затруднения у 70 % учеников, которые не смогли понять последовательность необходимых действий для расчетов.

Показания счетчика электроэнергии в ноябре были равны 2 528 кВт, а в декабре – 2 737 кВт, стоимость одного кВт составляет 5 рублей 23 копейки. Определите, сколько нужно заплатить за электроэнергию в декабре? (Решение: от показаний за декабрь отнять показания за ноябрь и умножить на стоимость тарифа.)

Другая задача на расчет стоимости также вызвала сложности при определении порядка математических расчетов, но у меньшего количества обучающихся (30 % учеников).

За хорошую учебу своего сына мама с папой решили купить ему новый компьютер. Первоначальная стоимость компьютера составляла 50 000 рублей. Семье повезло дважды: воскресная скидка 5 % и новогоднее предложение – скидка 10 %. Определите цену товара после двух понижений: сначала на 5 %, а потом на 10 %. (Решение: так как в условии задачи оговорено поэтапное понижение, первым действием необходимо отнять 5 % от первоначальной стоимости товара, вторым действием отнять 10 % от полученной стоимости после первого вычисления.)

Это подтверждается исследованием, проведенным автором настоящей статьи, среди обучающихся 6–8-х классов общеобразовательных школ Красноярского края в период с 2018 по 2021 г. В рамках исследования при выполнении задач по всем видам функциональной грамотности обучающиеся продемонстрировали низкий уровень сформированности общеучебных

умений и навыков, главным из которых является умение работать с информацией, предоставленной в разных формах [Khramova et al., 2022].

Низкий уровень математической грамотности проявляется часто при необходимости решения задач на проценты, когда условием задачи сначала предусмотрено повышение дохода (цены) на x %, а потом снижение дохода (цены) на такой же x %:

В июне сахар стоил 50 рублей за килограмм, в июле он подорожал на 20 %, а в августе снова подешевел на 20 %. Сколько стоит килограмм сахара в августе? (Решение: первым действием к стоимости сахара прибавляем 20 %, вторым действием отнимаем 20 % от полученного итога в первом действии.)

Около 50 % учеников, не выполнив необходимых вычислений, дали ответ о равнозначности стоимости сахара до повышения и после понижения (в июне и в августе).

Эффективным видится подход коллектива авторов под научной редакцией Г.С. Ковалевой¹⁴. В рамках курса «Финансовая грамотность» задания, например, строятся на базе небольшого рассказа-диалога двух пятиклассников о журналах.

Условия задачи: есть три журнала с определенной периодичностью выхода и стоимостью, далее коллектив разработчиков предлагает целый комплекс разнонаправленных задач и заданий с этими журналами, включая вариативность в зависимости от уровня финансовой грамотности обучающихся:

- выделить и/или определить тип затруднения пятиклассника при выборе журнала;
- факторы, оказывающие влияние на стоимость журнала, в том числе в сравнении с другим;
- расчет возможности приобретения журналов в разные периоды в зависимости от наличия карманных денег;

¹⁴ Методические рекомендации по формированию функциональной грамотности обучающихся 5–9-х классов во внеурочной деятельности (с использованием открытого банка заданий на основе программы курса внеурочной деятельности «Функциональная грамотность: учимся для жизни»). 5 класс / Г.С. Ковалева, А.А. Бочихина, Ю.Н. Гостева и др.; науч. ред. Г.С. Ковалева. М.: Институт стратегии развития образования, 2023. 184 с.

– расчет наиболее выгодного финансового решения: покупка журналов/подписка.

Таким образом, при изучении вопроса эффективности и результативности освоения обучающимися курса финансовой грамотности в контексте практического опыта проведения занятий была подтверждена гипотеза о необходимости ориентации программ повышения уровня финансовой грамотности в зависимости от базового уровня знаний обучающегося, уровня других форм функциональной грамотности (читательской, математической), уровня успешности и одаренности обучающегося, а для наибольшей заинтересованности формулировки и условия заданий должны в большей степени соответствовать повседневной действительности (с ориентацией также на социальное окружение обучающихся).

В качестве игры, которую можно использовать даже в начальной школе, для изучения сложных тем, например «фондовый рынок», можно рассмотреть опыт Канады, когда в детском саду предлагалось выбрать акцию, за которой дети ежедневно следили по газетам, фиксируя курс и имея «фальшивые деньги», которые они собирали или раздавали в зависимости от изменения курса. Данный кейс демонстрирует, насколько существенно продвинулись многие страны в обучении финансовой грамотности своего населения, начиная с малого возраста, в то время как в России только осуществляются наработка методических материалов и выработка решений.

Заключение. Анализ отечественных исследований в сравнении с зарубежным опытом и разработанных учебно-методических комплектов по финансовой грамотности в России, способов формирования навыков финансовой грамотности, в том числе на уроках математики (в соответствии с требованиями ФГОС ООО), в контексте практического опыта проведения обучающих мероприятий показал сохраняющуюся актуальность данной проблемы ввиду существующего теоретического подхода в анализируемых научных трудах наряду с недостаточностью практической направленности, а именно малой базы самих методических разработок

по формированию финансовой грамотности учащихся общеобразовательных школ, а также способов оценивания эффективности применяемых методов и успешности овладения навыками и умениями, в частности на уроках математики.

Несмотря на общую положительную динамику уровня финансовой грамотности, выявленную зарубежными и российскими исследованиями, существенное изменение экономической ситуации приводит к стагнации показателей, что подтверждает необходимость повышения мобильности в финансовом поведении населения, а соответственно, и педагогического состава, обучающего финансовой грамотности, с уче-

том всех тенденций экономической ситуации и технологических и технических изменений (применение технических инструментов по управлению финансами, привитие знаний о новых формах денежных средств и т.д.).

На сегодняшний день сохраняется потребность в поиске дополнительных путей в зависимости от возрастных, социальных и психологических особенностей обучающихся, внедрении новых форм, методов, средств формирования навыков финансовой грамотности, выявления закономерностей и зависимости успешности овладения навыками от различных внешних и внутренних факторов и условий.

Библиографический список

1. Абышева А.В., Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник Евразийской науки. 2018. № 2. Т. 10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-otchestvennyy-i-zarubezhnyy-opyt> (дата обращения: 28.11.2023).
2. Алмазова Т.А., Трунтаева Т.И. К вопросу об исследовании проблемы формирования финансовой грамотности школьников в процессе изучения математики // Проблемы современного педагогического образования. 2018. № 58-3. С. 40–44. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-issledovanii-problemy-formirovaniya-finansovoy-gramotnosti-shkolnikov-v-protsesse-izucheniya-matematiki> (дата обращения: 28.11.2023).
3. Аналитический доклад за 2022 год о ходе реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023. URL: <https://моифинансы.рф/materials/razvivaem-finansovuyu-kulturu-analiticheskij-doklad-o-hode-realizacii-strategii-povysheniya-finansovoj-gramotnosti> (дата обращения: 28.11.2023).
4. Герасимова Е.Н., Красова Т.Д., Чуйкова Ж.В., Сушкова И.В. Взаимосвязь финансовой грамотности детей дошкольного возраста и их родителей // ПНиО. 2022. № 5 (59). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimosvyaz-finansovoy-gramotnosti-detey-doshkolnogo-vozrasta-i-ih-roditeley> (дата обращения: 29.11.2023).
5. Грасс Т.П., Петрищев В.И. Экономическая грамотность обучающихся как ключевой фактор развития национальной экономики // Современное педагогическое образование. 2020. № 12. С. 280–284. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-gramotnost-obuchayuschihся-kak-klyuchevoy-faktor-razvitiya-natsionalnoy-ekonomiki> (дата обращения: 29.11.2023).
6. Основные результаты российских учащихся в международном исследовании читательской, математической и естественно-научной грамотности PISA-2018 и их интерпретация / сост. К.А. Адамович, А.В. Капуза, А.Б. Захаров, И.Д. Фрумин; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Институт образования. М.: НИУ ВШЭ, 2019. 28 с. URL: <https://publications.hse.ru/mirror/pubs/share/direct/337666058.pdf> (дата обращения: 29.11.2023).
7. Павлова А.Н., Личутина О.В., Южакова Н.В. Финансовая грамотность в средней школе: статистическая оценка экспериментального моделирования // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2017. № 3 (51). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-sredney-shkole-statisticheskaya-otsenka-eksperimentalnogo-modelirovaniya> (дата обращения: 29.11.2023).

8. Сажин А.В. Роль математики в процессе формирования финансовой грамотности // Вестник Адыгейского государственного университета. Сер. 3: Педагогика и психология. 2018. № 2 (218). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-matematiki-v-protssesse-formirovaniya-finansovoy-gramotnosti> (дата обращения: 29.11.2023).
9. Французова О.А., Давыдова Е.И. Развитие финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. № 2 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-finansovoy-gramotnosti-vospitannikov-detskih-domov-i-uchaschihsya-shkol-internatov> (дата обращения: 29.11.2023).
10. Beal D., Delpachitra S. Financial literacy among Australian university students // Economic Papers: A Journal of Applied Economics and Policy. 2010. Is. 22. P. 65–78. 10.1111/j.1759-3441.2003.tb00337.x
11. Beranova M., Severova L. Economic aspects of financial literacy in the context of sustainable management // Terra Economicus. 2022. Is. 20 (2). P. 147–159. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/economic-aspects-of-financial-literacy-in-the-context-of-sustainable-management> (дата обращения: 10.12.2023).
12. Brown M., Henchoz C., Spycher T. Culture and financial literacy: Evidence from a within-country language border // Journal of Economic Behavior & Organization. 2018. Is. 150. P. 62–85.
13. Fesenko A.A. Professional training of the future teacher of mathematics for increase in financial literacy of specialized school pupils // Sciences of Europe. 2018. No. 27–3 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/professional-training-of-the-future-teacher-of-mathematics-forincrease-in-financial-literacy-of-specialized-school-pupils>
14. Grohmann A. Financial literacy and financial behavior: Evidence from the emerging Asian middle class // Pacific-Basin Finance Journal. 2018. Is. 48. P. 129–143.
15. Hanson T.A., Olson P.M. Financial literacy and family communication patterns // Journal of Behavioral and Experimental Finance. 2018. Is. 19. P. 64–71. DOI: 10.1016/j.jbef.2021.100605
16. Khramova L.N., Lobanova O.B., Basalaeva N.V., Firer A.V., Kirgizova E.V. The model of formation of functional literacy of students in the conditions of digital transformation taking into account regional specificity // SFU Journal. Humanities. 2022. No. 10. P. 1394–1403. DOI: 10.17516/1997-1370-0773
17. Mudzingiri C., Muteba Mwamba J.W., Keyser J.N. Financial behavior, confidence, risk preferences and financial literacy of university students // Cogent Economics & Finance. 2018. Vol. 6, is. 1. DOI: 10.1080/23322039.2018.1512366
18. OCDE. PISA 2022 Assessment and Analytical Framework. Paris: PISA, Éditions OCDE, 2023. DOI: <https://doi.org/10.1787/dfe0bf9c-en>
19. OECD. PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money? Paris: PISA, OECD Publishing, 2020. DOI: <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
20. Razumovsky D.Yu. Methodical approaches to assessment of financial literacy of the population in connection with typical financial behavior // Zhurnal prikladnykh issledovaniy (Journal of Applied Studies). 2021. Is. 3 (6). P. 194–201. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/methodical-approaches-to-assessment-of-financial-literacy-of-the-population-in-connection-with-typical-financial-behavior> (дата обращения: 29.11.2023).
21. Saptono L., Matondang I. Effect of teacher competence on student academic stress // European Journal of Education and Pedagogy. 2023. Is. 4. P. 47–52. 10.24018/ejedu.2023.4.4.704
22. Stolper O., Walter A. Financial literacy, financial advice, and financial behavior // Journal of Business Economics. 2017. Is. 87. P. 581–643. 10.1007/s11573-017-0853-9
23. Tomczyk Ł., Eger L. Online safety as a new component of digital literacy for young people // Integraciã Obrazovaniã. 2020. Is. 24. P. 172–184. 10.15507/1991-9468.099.024.202002.172-184

PERFORMANCE ANALYSIS OF FINANCIAL LITERACY PROGRAMS FOR SECONDARY SCHOOL STUDENTS

Yu.D. Kulikova (Krasnoyarsk, Russia)

Abstract

Statement of the problem. The article is devoted to the analysis of programs to improve financial literacy of the population of the Russian Federation within the framework of school education, the analysis of the results of the implementation of these programs and the results achieved.

The purpose of the study is to identify the effectiveness of applied approaches to the organization of financial literacy training for the population of the Russian Federation and the specifics of this process in relation to students of secondary schools based on a comparison of the results of studying the level of financial literacy conducted by Russian and foreign research institutes, identify problems in the implementation of methods for the formation of financial literacy of students of secondary schools, as well as search for ways to solve them.

The methodology (materials and methods) of the research consists of general scientific, sociological and empirical methods aimed at understanding the effectiveness of approaches applied to the organization of financial literacy education for the population of the Russian Federation and features in relation to students of secondary schools: analysis, deduction, induction, etc.; methods of collecting factual material and its interpretation, statistical data processing, etc. With their help, the search, generalization and analysis of international normative acts and acts of the Russian Federation defining the conceptual apparatus of literacy, including financial literacy, were carried out; Russian and foreign research works in the field of financial literacy and its improvement are studied; empirical data are interpreted, including the results of research on the approbation of the introduction of financial literacy courses into school educational programs, etc.

The results of the study. On the basis of activity-based, competence-based and contextual approaches, as well as a comparative analysis of the results of empirical research, the main disadvantages of existing financial literacy training programs in secondary schools were identified, the causes were analyzed and ways to improve the effectiveness of financial literacy training were identified, including those aimed at improving current legislation, increasing requirements for teaching staff of general education institutions, changing the structure and content of school educational programs, etc.

Keywords: *functional literacy, financial literacy, financial behavior, financial attitudes, students, general education school, universal educational activities.*

Kulikova, Yulia D. – PhD Candidate, Krasnoyarsk State Pedagogical University named after V.P. Astafyev (Krasnoyarsk, Russia); Teacher of Mathematics, Secondary School No. 104 (Krasnoyarsk, Russia); e-mail: malyvochka0@mail.ru

References

1. Abysheva A.V., Korchemkina E.S. Topical issues of improving financial literacy of the population: Russian and foreign experience // Vestnik evraziyskoy nauki (The Eurasian Scientific Journal). 2018. No. 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-otechestvennyy-i-zarubezhnyy-opyt> (access date: 18.09.2023).
2. Almazova T.A., Truntayeva T.I. On the problem of development of economic literacy in the process of teaching mathematics at school // Problemy sovremennogo pedagogicheskogo obrazovaniya (Problems of Modern Pedagogical Education). 2018. No. 58 (3). P. 40–44.
3. Analytical report for 2022 on the implementation of the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017–2023. URL: <https://моифинансы.рф/materials/razvivaem-finansovuyu-kulturu-analiticheskij-doklad-o-hode-realizacii-strategii-povysheniya-finansovoj-gramotnosti> (access date: 15.10.2023).
4. Gerasimova E.N., Krasova T.D., Chuikova Zh.V., Sushkova I.V. Relationship between financial literacy of preschool children and their parents // Perspektivy nauki i obrazovaniya (Perspectives of Science and Education). 2022. No. 5 (59). P. 320–339. DOI: 10.32744/pse.2022.5.19
5. Grass T.P., Petrishchev V.I. Economic literacy of high school students as a key factor in the development of the national economy // Sovremennoe pedagogicheskoe obrazovanie (Modern Pedagogical Education). 2020. No. 12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-gramotnost-obuchayuschih-sya-kak-klyuchevoy-faktor-razvitiya-natsionalnoy-ekonomiki> (access date: 01.10.2023).

6. The main results of Russian students in the international study of reading, mathematical and natural science literacy PISA-2018 and their interpretation / K.A. Adamovich, A.V. Kapuza, A.B. Zakharov, I.D. Frumin; Higher School of Economics National Research University, Institute of Education. Moscow: NIU VShE, 2019. 28 p.
7. Pavlova A.N., Lichutina O.V., Yuzhakova N.V. Financial literacy at secondary school: Statistical estimation of the experimental modelling // *Sovremennye naukoemkie tekhnologii. Regionalnoe prilozhenie (Modern High-tech Technologies. Regional Application)*. 2017. No. 3 (51). P. 38–53.
8. Sazhin A.V. The role of mathematics in the process of formation of financial literacy // *Vestnik AGU (Bulletin of ASU Quarterly peer-reviewed, refereed scientific journal)*. 2018. No. 2. P. 76–79.
9. Frantsuzova O.A., Davydova E.I. Development of financial literacy of orphanage’s children and boarding school students // *Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika (Russian and Foreign Pedagogy)*. 2017. Vol. 1, No. 2 (37). P. 86–94.
10. Beal D., Delpachitra S. Financial literacy among Australian university students // *Economic Papers: A Journal of Applied Economics and Policy*. 2010. Is. 22. P. 65–78. 10.1111/j.1759-3441.2003.tb00337.x
11. Beranova M., Severova L. Economic aspects of financial literacy in the context of sustainable management // *Terra Economicus*. 2022. Is. 20 (2). P. 147–159. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/economic-aspects-of-financial-literacy-in-the-context-of-sustainable-management> (дата обращения: 10.12.2023).
12. Brown M., Henchoz C., Spycher T. Culture and financial literacy: Evidence from a within-country language border // *Journal of Economic Behavior & Organization*. 2018. Is. 150. P. 62–85.
13. Fesenko A.A. Professional training of the future teacher of mathematics for increase in financial literacy of specialized school pupils // *Sciences of Europe*. 2018. No. 27–3 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/professional-training-of-the-future-teacher-of-mathematics-for-increase-in-financial-literacy-of-specialized-school-pupils>
14. Grohmann A. Financial literacy and financial behavior: Evidence from the emerging Asian middle class // *Pacific-Basin Finance Journal*. 2018. Is. 48. P. 129–143.
15. Hanson T.A., Olson P.M. Financial literacy and family communication patterns // *Journal of Behavioral and Experimental Finance*. 2018. Is. 19. P. 64–71. DOI: 10.1016/j.jbef.2021.100605
16. Khramova L.N., Lobanova O.B., Basalaeva N.V., Firer A.V., Kirgizova E.V. The model of formation of functional literacy of students in the conditions of digital transformation taking into account regional specificity // *SFU Journal. Humanities*. 2022. No. 10. P. 1394–1403. DOI: 10.17516/1997-1370-0773
17. Mudzingiri C., Muteba Mwamba J.W., Keyser J.N. Financial behavior, confidence, risk preferences and financial literacy of university students // *Cogent Economics & Finance*. 2018. Vol. 6, is. 1. DOI: 10.1080/23322039.2018.1512366
18. OCDE. PISA 2022 Assessment and Analytical Framework. Paris: PISA, Éditions OCDE, 2023. DOI: <https://doi.org/10.1787/dfe0bf9c-en>
19. OECD. PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money? Paris: PISA, OECD Publishing, 2020. DOI: <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
20. Razumovsky D.Yu. Methodical approaches to assessment of financial literacy of the population in connection with typical financial behavior // *Zhurnal prikladnykh issledovaniy (Journal of Applied Studies)*. 2021. Is. 3 (6). P. 194–201. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/methodical-approaches-to-assessment-of-financial-literacy-of-the-population-in-connection-with-typical-financial-behavior> (дата обращения: 29.11.2023).
21. Saptono L., Matondang I. Effect of teacher competence on student academic stress // *European Journal of Education and Pedagogy*. 2023. Is. 4. P. 47–52. 10.24018/ejedu.2023.4.4.704
22. Stolper O., Walter A. Financial literacy, financial advice, and financial behavior // *Journal of Business Economics*. 2017. Is. 87. P. 581–643. 10.1007/s11573-017-0853-9
23. Tomczyk Ł., Eger L. Online safety as a new component of digital literacy for young people // *Integraciã Obrazovaniã*. 2020. Is. 24. P. 172–184. 10.15507/1991-9468.099.024.202002.172-184