



**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

## Факторы формирования финансовой грамотности школьников |

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. Проверая, 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 существенная 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 выбрать 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



## Факторы формирования финансовой грамотности школьников |

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 ответственного 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 компетентности для учащихся школьного возраста. — Режим доступа: <http://xn--80aaze4ab6aw2b2b.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