

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <https://naukovedenie.ru/>

Том 9, №5 (2017) <https://naukovedenie.ru/vol9-5.php>

URL статьи: <https://naukovedenie.ru/PDF/46EVN517.pdf>

Статья опубликована 16.10.2017

Ссылка для цитирования этой статьи:

Лаврентьева Л.В., Седова М.Ю., Марфина Е.А., Курылев А.И., Егорова А.О. К вопросу о повышении финансовой грамотности школьников в рамках общего и дополнительного образования // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №5 (2017) <https://naukovedenie.ru/PDF/46EVN517.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 336

Лаврентьева Лариса Викторовна

ФБГОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина», Россия, Нижний Новгород¹

Кандидат педагогических наук, доцент

E-mail: lavr66@mail.ru

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=762182

Седова Марина Юрьевна

ФБГОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина», Россия, Нижний Новгород

Студент 4 курса направления подготовки «Педагогическое образование» профиль «Технология и экономика»

E-mail: marina-sedova-96@mail.ru

Марфина Екатерина Александровна

ФБГОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина», Россия, Нижний Новгород

Студент 4 курса направления подготовки «Педагогическое образование» профиль «Технология и экономика»

E-mail: e.marfina2014@yandex.ru

Курылев Александр Игоревич

ФБГОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина», Россия, Нижний Новгород

Студент 2 курса направления подготовки «География» профиль «Рекреационная география и туризм»

E-mail: kurylev-nnov@mail.ru

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=886901

Егорова Анастасия Олеговна

ФБГОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина», Россия, Нижний Новгород

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: nesti88@mail.ru

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=718749

К вопросу о повышении финансовой грамотности школьников в рамках общего и дополнительного образования

Аннотация. Финансово-экономические кризисы 2008-2009 гг. и 2014-2015 гг. выявили риски, связанные с недостаточным уровнем финансовой грамотности граждан страны, в связи с чем встал вопрос о необходимости ее эффективного повышения. Правительством РФ было решено вывести финансовую грамотность населения на принципиально новый уровень путем внесения изменений в действующие программы и учебники обучающихся. Актуальность

¹ 603005, Россия, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 1

данной статьи обусловлена недостаточным уровнем финансовой грамотности населения РФ. Кроме того, в рамках повышения финансовой грамотности населения, государство проводит Всероссийские Недели финансовой грамотности для детей, молодёжи, родителей и преподавателей учебных организаций на бесплатной основе.

Целью данной статьи является рассмотрение основных изменений в образовании школьников РФ, направленных на повышение финансовой грамотности.

В результате исследования были выявлены нововведения и правки в учебных программах и учебниках для обучающихся.

Для написания данной работы были использованы общенаучные методы: анализа и синтеза, сравнения, обобщения, системного подхода. Результаты исследования будут представлять интерес для педагогов общеобразовательных организаций и высших учебных заведений, а также бакалаврам и магистрантам высших учебных заведений, обучающихся на экономических направлениях.

Вклад авторов: Седова М. Ю. – автор внёс существенный вклад в написание статьи «К вопросу о повышении финансовой грамотности школьников в рамках общего и дополнительного образования». Курылев А. И. – автор осуществил статистический сбор информации, ее интерпретацию, и написание статьи. Марфина Е. А. – автор осуществлял анализ изменений в системе образования с учетом введения в программу уроков, повышающих финансовую грамотность школьников, проводил редакцию статьи, внося логические и синтаксические правки. Егорова А. О. – автор осуществлял сбор информации, ее интерпретации для написания работы. Лаврентьева Л. В. – автор руководил работой соавторов, участвовал в написании статьи, внося правки и коррективы в окончательную версию статьи, осуществлял подачу статьи на публикацию.

Ключевые слова: финансовая грамотность; государство; граждане; потребительское поведение; образование; учебная деятельность; методологические подходы; уроки финансовой грамотности

Финансовая грамотность представляет собой совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере, а также личностных характеристик. Сформированность именно личностных характеристик определяет способность и готовность человека к выполнению определенных социально-экономических ролей, например, роли домохозяйина, налогоплательщика или инвестора.

Финансово-экономические кризисы 2008-2009 гг. и 2014-2015 гг. выявили определенные риски, связанные с недостаточным уровнем финансовой грамотности населения нашей страны. Граждане не могут достаточно эффективно спланировать свой бюджет, зачастую уровень расходов превышает доходы, что влечет за собой задолженности по потребительским кредитам. Кроме того, в семье отсутствуют минимальные сбережения на экстренные случаи, которые могут повлечь за собой непредвиденные затраты.

На данный момент общий уровень финансовой грамотности в Российской Федерации ниже, чем в ряде развитых и развивающихся стран мира, что влечет за собой неразумное потребительское поведение. Проблема заключается в том, что основы финансовой грамотности не закладываются в школьном возрасте у нынешнего поколения детей, хотя оно так необходимо в постиндустриальную эпоху XXI века.

Традиционно предполагалось, что финансовая грамотность не нужна обучающимся в школе. Зачастую родители не могут научить своих детей азам финансовой грамотности, потому что сами ей не владеют.

Сейчас дети, начиная с начальных классов, постоянно сталкиваются с наличными деньгами, которые им дают родители на карманные расходы, но дети не владеют знаниями о том, как экономно их тратить.

Финансовая грамотность очень важна для детей. Люди, которые имеют большое состояние, рекомендуют начинать экономно тратить и инвестировать денежные средства в какие – либо объекты или собственность как можно раньше. Необходимо помнить, что чем раньше ребенок или подросток начнёт свой путь к финансовой свободе, тем меньшего напряжения от него потребуется для достижения этой цели.

Именно государство занимается внедрением финансовых правовых норм и правил, носящих императивный характер, то есть требующих безусловного выполнения и подчинения. Из этого следует, что финансовая грамотность населения тесно связана с государством и принимаемыми им решениями в области финансов и финансовой политики страны.

Начиная с 2015 года, правительство Российской Федерации серьезно задумалось над проблемой недостаточной грамотности как взрослого, так и подрастающего поколения. Именно поэтому правительством страны было принято решение о введении уроков финансовой грамотности в курс общего образования школьников.

В рамках Национальной программы под финансовой грамотностью понимается умение граждан России:

- управлять своими доходами;
- осуществлять контроль своих денежных средств и осуществлять их краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- рациональное накопление и потребление собственных финансов;
- анализировать особенности финансовых продуктов и услуг, а также получение актуальной информации о ситуации на финансовых рынках;
- грамотно планировать пенсионные сбережения.

Главная цель – поиск оптимальной возможности включения некоторых компонентов финансового образования в настоящую действующую программу образовательных организаций.

Для этого важно:

- обосновать значение и актуальность финансового образования;
- создать мотивацию для включения элементов финансового образования в действующие учебные программы;
- обозначить стандарты и запросы в сфере финансовых знаний для всех национальных образовательных учреждений;
- сформировать качественные аккредитованные учебные программы, которые позволяли бы выбрать необходимый материал с учетом различных условий, отсекая при этом вероятность коммерциализации учебных программ;
- поддержать разработку оперативных методов подготовки педагогов, содействовать созданию эффективных методов подготовки педагогов, формированию культуры преподавания в области персональных финансов, оказывать материальное содействие этому процессу на общегосударственном и местном уровнях.

В своих работах авторы ранее отмечали [4, 11], что методологическими подходами формирования финансовой грамотности выступают такие подходы, как компетентностный, личностно-деятельностный, контекстный, практико-ориентированный, интегративный и субъектный. Компетентностный подход помогает определить сущность финансовой грамотности, определить ее структуру и содержание, а также место в системе компетенций выпускника общеобразовательной школы. В рамках личностно-деятельностного подхода личность рассматривается как субъект деятельности, который формируется в процессе этой деятельности. Личностно-деятельностный подход предполагает, что в центре обучения находится сам обучающийся. Исходя из интересов обучающегося, уровня его знаний и умений, учитель определяет учебную цель занятия, формирует, направляет и корректирует весь образовательный процесс в целях развития личности обучающегося. Соответственно цель каждого урока при реализации личностно – деятельностного подхода формируется с позиции как каждого конкретного обучающегося, так и всего класса в целом. Контекстный подход обеспечивает сплочение учебного процесса с действительностью и направляет на применение финансового контекста в качестве содержательной основы для применения математических знаний и умений.

Практико-ориентированный подход состоит в создании учебного процесса на основе единства эмоционально-образного и логического компонентов содержания; получение новых финансовых знаний для использования их при решении задач на практике в повседневной жизни.

Интегративный подход связан с объединением основного материала курса математики с финансовыми понятиями и задачами.

Субъектный подход подразумевает, что учащиеся формируют знания финансовой грамотности, что дает им возможность успешно адаптироваться в социокультурном пространстве общества, а также проявить свою активность и самостоятельность в принятии решений.

Структуру учебной деятельности можно представить в виде логично продуманных шагов:

- Шаг 1. Постановка практической задачи.
- Шаг 2. Постановка учебных задач.
- Шаг 3. Планирование.
- Шаг 4. Освоение теоретического материала.
- Шаг 5. Решение практической задачи.
- Шаг 6. Презентация решения практической задачи.
- Шаг 7. Выполнение различных тренировочных заданий.

Одной из главных особенностей при построении образовательной деятельности на занятиях по финансовой грамотности является логическая завершенность учебной деятельности обучающихся, которая прослеживается от начала и до завершения урока.

Начало – четкая постановка практической задачи для обучающихся.

Завершение – презентация решения поставленной ранее задачи; решение аналогичных задач. Именно вокруг решения практических задач необходимо выстраивать процесс обучения, важно, чтобы ребенок самостоятельно мог обращаться от теории к практике и наоборот.

На данный момент финансовую грамотность предполагается вводить в старших классах (в 10-11-е классы), а также в основной школе (7-9-е классы) как на основных уроках, так и внеурочно на факультативных занятиях.

Приступая к преподаванию финансовой грамотности, необходимо четко представлять себе цель – воспитать у детей способность эффективно управлять личными финансами. Учащиеся должны понимать природу и функцию денег, уметь правильно распоряжаться личными финансами, планировать свои финансовые цели, разбираться в различных финансовых продуктах и услугах, принимать обоснованные финансовые решения и нести за это ответственность.

Эффективным приемом преподавания финансовой грамотности является использование нестандартных форм обучения: развивающих игр, обучающих тестов, кроссвордов, направленных на развитие практических умений и навыков. Такие формы позволяют стимулировать активность детей, формировать способность самостоятельно ориентироваться в учебных и жизненных ситуациях, поддерживать интерес к предмету.

Изменения были внесены как в учебные программы, так и в учебники.

В учебнике по обществознанию для 7 класса (Обществознание. 7 класс. Авторы: Боголюбов Л. Н., Иванова Л. Ф. и др. М., Просвещение, 2017) в параграфе «Домашнее хозяйство» теперь подробно раскрываются такие понятия, как семейный бюджет, финансовые цели и планы, активы и пассивы и многие другие экономические термины. В рубрике «Учимся быть финансово грамотными» теперь прописаны конкретные советы по ведению учета своих доходов и расходов, а также совету по их планированию.

В учебнике 8 класса (Обществознание. 8 класс. Авторы: Боголюбов Л. Н., Лазебникова А. Ю. и др. М. Просвещение 2017) появилось несколько новых параграфов под названием «Банковские услуги» и «Страховые услуги». Параграф под названием «Страховые услуги» заканчивается разделом «Финансовая грамотность», в котором представлен образ финансово грамотного человека.

Изменения в действующих учебниках коснулись не только теоретической части, но и практических заданий. Так, в одном из заданий учащиеся должны составить для себя памятку, которая будет включать в себя перечень действий, которые нельзя допускать финансово грамотному человеку (табл. 1).

Таблица 1

Основные содержательные линии финансовой грамотности и объем (час.)

	Деньги: история, сущность, базовые понятия	Семейный бюджет	Риски в мире денег: финансовые риски	Банки, банковские услуги	Фондовый рынок	Налоги: сущность, базовые понятия	Страхование: понятие, 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 и детей, оставшихся без попечения родителей		12	3	5					3

Составлено авторами

«Современное общество в условиях непрерывного развития всех его сфер (политической, социальной, экономической и др.) предъявляет все более высокие требования к качеству подготовки специалистов для всех областей социальной практики. В связи с

общественными изменениями постоянно растет спрос на специалистов с высшим образованием. В соответствии с этим вузы должны расширять спектр образовательных услуг, искать новые, более гибкие формы подготовки, обновлять содержание обучения», сообщает «Вестник Мининского университета». [5] И действительно, повышать финансовую грамотность нужно в первую очередь у будущих педагогов, потому что именно они будут преподавать в образовательных организациях финансовую грамотность обучающимся.

В рамках повышения финансовой грамотности населения государство проводит Всероссийские Недели финансовой грамотности для детей и молодёжи.

Одна из такой недели всероссийской финансовой грамотности была проведена с 10 апреля по 16 апреля 2017 года в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Целью Всероссийской недели финансовой грамотности является стремление вовлечь подрастающее поколение в изучение материалов по финансовой грамотности, донести, насколько эта грамотность необходима в условиях современной экономической ситуации.

В рамках Всероссийской Недели состоялось около 300 бесплатных мероприятий, как для школьников, так и для студентов.

Основными темами данного мероприятия стали бережное потребление и основы сбережений, защита прав потребителей и многие другие. В рамках Недели участие принимали не только школьники и студенты, но и учителя с родителями.

Все мероприятия были бесплатными, прошедшими качественный отбор и методологическую проработку на предмет своего содержания.

На основе, изложенной выше информации, можно сделать вывод о том, что правительство РФ серьезно взялось за решение проблемы финансовой безграмотности населения. Для этого вводятся уроки финансовой грамотности в школах и проводятся Всероссийские Недели финансовой грамотности на бесплатной основе.

ЛИТЕРАТУРА

1. Брехова Ю. В., Завьялов Д. Ю., Алмосов А. П. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для учащихся. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.
2. Брехова Ю. В., Завьялов Д. Ю., Алмосов А. П. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.
3. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5-7 классы: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 56-58.
4. Заусайлова П. Ю., Лаврентьева Л. В. Основные направления развития подготовки специалистов финансовой сферы. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе сборник статей по материалам II Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Под общ. ред. И. С. Винниковой, Е. А. Кузнецовой; Кафедра страхования, финансов и кредита. 2016. с. 158-161.
5. Колдина М. И. Деятельность преподавателя вуза в условиях модернизации образования // Вестник мининского университета. 2013. №2. С. 34-40.

6. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2-4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 14-32.
7. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению» / И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 11-25.
8. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 14-23.
9. Тюмина Н. С., Лаврентьева Л. В. Модернизации в преподавании финансово-экономических дисциплин. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе сборник статей по материалам II региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Кафедра страхования, финансов и кредита. 2015. С. 248-254.
10. Цукерман Г. А. Как младшие школьники учатся учиться? / Г. А. Цукерман. – М.; Рига, 2000.
11. Шилякова Е. С., Лаврентьева Л. В. Развитие финансовой отрасли России: проблемы и эффективные решения. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе статей по материалам II Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Под общ. ред. И. С. Винниковой, Е. А. Кузнецовой; Кафедра страхования, финансов и кредита. 2016. С. 88-93.

Lavrentieva Larisa Viktorovna

Minin Nizhny Novgorod state pedagogical university, Russian, Nizhni Novgorod
E-mail: lavr66@mail.ru

Sedova Marina Yurevna

Minin Nizhny Novgorod state pedagogical university, Russian, Nizhni Novgorod
E-mail: marina-sedova-96@mail.ru

Marfina Ekaterina Alexandrovna

Minin Nizhny Novgorod state pedagogical university, Russian, Nizhni Novgorod
E-mail: e.marfina2014@yandex.ru

Kurylev Aleksandr Igorevich

Minin Nizhny Novgorod state pedagogical university, Russian, Nizhni Novgorod
E-mail: kurylev-nnov@mail.ru

Egorova Anastasiya Olegovna

Minin Nizhny Novgorod state pedagogical university, Russian, Nizhni Novgorod
E-mail: nesti88@mail.ru

To the issue of increasing the financial literacy of schoolchildren in the framework of general and additional education

Abstract. The relevance of this article is due to the insufficient level of financial literacy of the population of the Russian Federation.

Financial and economic crises of 2008-2009 and 2014-2015 gg. identified the risks associated with the insufficient level of financial literacy of the citizens of the country, in connection with which the question arose about the need for its effective increase. The Government of the Russian Federation decided to bring the financial literacy of the population to a fundamentally new level by introducing changes in the existing programs and textbooks of students. In addition, as part of improving the financial literacy of the population, the state holds All-Russian Financial Literacy Week for children, youth, parents and teachers of educational organizations on a free basis.

The purpose of this article is to consider the main changes in the education of Russian schoolchildren, aimed at increasing financial literacy.

As a result of the research, innovations and corrections in curricula and textbooks for students were revealed.

To write this work, general scientific methods were used: analysis and synthesis, comparison, generalization, system approach. The results of the research will be of interest to teachers of general education organizations and higher education institutions, as well as bachelors and undergraduates of higher education institutions studying in economic fields.

Keywords: financial literacy; the state; citizens; consumer behavior; education; training activities; methodological approaches; financial literacy lessons

REFERENCES

1. Brekhova Yu. V., Zavyalov D. Yu., Almosov A. P. Financial literacy. 10-11 classes. Materials for students. – Moscow: VITA-PRESS, 2016.
2. Brekhova Yu. V., Zavyalov D. Yu., Almosov A. P. Financial literacy. 10-11 classes. Training program. – Moscow: VITA-PRESS, 2016.
3. Vigdorchik E., Lipsits I., Korlyugova Yu. Financial literacy. Grades 5-7: methodical recommendations for the teacher. – Moscow: VITA-PRESS, 2014. P. 56-58.
4. Zausailova P. Yu., Lavrentyeva L. V. The main directions of development of training of specialists in the financial sphere. In the collection: Modern issues of financial and insurance relations in the world community, a collection of articles on the materials of the II International Scientific and Practical Conference of University Professors, scientists, specialists, post-graduate students, students. Under the Society. Ed. I. S. Vinnikova, E. A. Kuznetsova; Department of Insurance, Finance and Credit. 2016. p. 158-161.
5. Koldina M. I. Activity of the university teacher in the context of modernization of education // Bulletin of the University of Minin. 2013. № 2. Pp. 34-40.
6. Korlyugova, Yu. N. Financial literacy: methodical recommendations for the teacher. 2-4 classes of general education. org. / Yu. N. Korylugova. – Moscow: VITA-PRESS, 2014. P. 14-32.
7. Lipsits, I. V. Financial literacy: materials for students. 5-7 classes of general education. org. Additional education: "Learning about reasonable financial behavior" series / I. V. Lipsits, E. A. Vigdorchik – M.: VITA-PRESS, 2014. S. 11-25.
8. Lipsits, I. V. Financial literacy: materials for students. 8-9 classes are general. org. / I. V. Lipsits, O. I. Ryazanov. – Moscow: VITA-PRESS, 2014. P. 14-23.
9. Tyumina N. S., Lavrentyeva L. V. Modernization in the teaching of financial and economic disciplines. In the collection: Actual issues of finance and insurance of Russia at the present stage, a collection of articles on the materials of the II regional scientific and practical conference of university professors, scientists, specialists, graduate students, students. Department of Insurance, Finance and Credit. 2015. P. 248-254.
10. Tsukerman G. A. How do younger schoolchildren learn to learn? / G. A. Tsukerman. – M.; Riga, 2000.
11. Shilyakova E. S., Lavrentyeva L. V. Development of the financial industry in Russia: problems and effective solutions. In the collection: Modern issues of financial and insurance relations in the world community of articles on the materials of the II International Scientific and Practical Conference of University Teachers, scientists, specialists, post-graduate students, students. Under the Society. Ed. I. S. Vinnikova, E. A. Kuznetsova; Department of Insurance, Finance and Credit. 2016. P. 88-93.