

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ШКОЛЕ И ВУЗЕ

Копачевская Л.В.¹

¹ ГБОУ ВО МО «Академия социального управления», Москва, e-mail: kopachevskaia_lv@mail.ru

Данная статья направлена на поиск решения проблемы отсутствия преемственности между системами формирования финансовой грамотности школьников и студентов вузов. Дано краткое описание системы формирования функциональной грамотности школьников и ее важной части – финансовой грамотности. Представлено описание компетенции, отвечающей за финансовую грамотность по ФГОС 3++ высшего образования. Приведены примеры ее места в учебных планах и дисциплин, отвечающих за ее реализацию. Представлены результаты сравнительного исследования уровня сформированности финансовой грамотности обучающихся 9–11-х классов школ и студентов 1–3-х курсов неэкономических направлений обучения вузов. Проанализированы результаты других исследований по данной проблеме. Сделан вывод об отсутствии запланированного в рамках финансовой компетентности для школьников и взрослого населения перехода ее на более высокий уровень. Проанализированы различные точки зрения на причины такого положения дел. Представлены различные направления работы по решению данной проблемы, касающиеся содержательной части дисциплин, отвечающих за функциональную грамотность; подключения к работе по формированию финансовой грамотности студентов системы дополнительного образования и внеучебных форм работы; повышения мотивированности студентов к повышению своей финансовой грамотности.

Ключевые слова: функциональная грамотность, финансовая грамотность, общее образование, высшее образование, преемственность.

FINANCIAL LITERACY IN SCHOOL AND UNIVERSITY

Kopachevskaia L.V.¹

¹ GBOU VO MO «Academy of public administration», Moscow, e-mail: kopachevskaia_lv@mail.ru

This article is aimed at finding a solution to the problem of lack of continuity between the systems of formation of financial literacy of schoolchildren and university students. A brief description of the system of formation of functional literacy of schoolchildren and its important part – financial literacy is given. A description of the competence responsible for financial literacy according to the Federal State Educational Standard 3++ of higher education is presented. Examples of its place in curricula and disciplines responsible for its implementation are given. The results of a comparative study of the level of formation of financial literacy of students in grades 9–11 of schools and students of 1–3 courses of non-economic areas of study at universities are presented. The results of other studies on this issue are analyzed. It is concluded that there is no planned transition to a higher level within the framework of financial competence for schoolchildren and the adult population. Various points of view on the reasons for this state of affairs are analyzed. Various areas of work to solve this problem are presented, concerning the content of the disciplines responsible for functional literacy; involvement in the work on the formation of financial literacy of students of the system of additional education and extracurricular forms of work; increasing students' motivation to improve their financial literacy.

Keywords: functional literacy, financial literacy, general education, higher education, continuity.

«Функциональная грамотность» – наверное, один из самых модных терминов в современной системе образования. Необходимость ее формирования внесена в обновленные федеральные государственные образовательные стандарты начального и основного общего образования [1, 2], методическое обеспечение данного направления серьезно разрабатывается Институтом стратегии развития образования Российской академии образования [3], регулярно проводятся мониторинг и глубокий анализ уровня ее сформированности у школьников, ведется работа по повышению методической грамотности учителей в данной области.

Дает ли такая постоянная кропотливая работа свои результаты? Для ответа на этот вопрос обратимся к определению понятия «функциональная грамотность». Одним из самых часто используемых определений является данное А.А. Леонтьевым, по которому функциональная грамотность – это «способность человека использовать все постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений» [4, с. 35]. Согласно этому определению, результатом формирования функциональной грамотности должна являться способность человека к принятию оптимальных решений в разнообразных ситуациях, возникающих в любой момент его жизни. Однако реальная жизнь человека, требующая самостоятельного решения жизненных задач, не начинается в 15 лет – возрасте проведения основного мониторинга функциональной грамотности, и мы не можем делать выводы о готовности молодых людей к реальной жизни, основываясь на результатах этого мониторинга.

Основным прикладным приложением функциональной грамотности, на наш взгляд, является грамотность финансовая, которая включает необходимость владения и читательской, и математической, и естественно-научной грамотностью (исследовательские навыки при решении задач оптимизации, определение критериев выбора и т.д.), а также критическим и креативным мышлением.

Задания по финансовой грамотности включены в контрольно-измерительные материалы Государственной итоговой аттестации по математике и обществознанию; в обязательные предметы: обществознание, математика, окружающий мир, литература, история, география; разработаны элективные курсы и программы внеурочной деятельности. Также существует множество проектов различных финансовых организаций для школьников. Проверить и продемонстрировать свою финансовую грамотность школьники могут, приняв участие во множестве олимпиад различного уровня.

Однако теми житейскими ситуациями, которые близки и понятны учащимся школы и с которыми они сталкиваются в своей обыденной жизни, весь спектр «диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений», однозначно, не ограничивается. А задачи, основанные на сюжетах, не носящих для ученика на данный момент личностной или социальной значимости, в его субъектном опыте в стратегию поведения не сложатся. К таким контекстам можно отнести, например, умение планирования бюджета на длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления), умение пользоваться кредитной картой и т.д. Поэтому, конечно же, 15-летним возрастом формирование функционально и, в частности, финансово грамотного человека не ограничивается. Необходимо наличие преемственности в работе по

формированию финансовой грамотности между образовательными организациями основного и среднего общего образования с высшим образованием.

Согласно ФГОС 3++ высшего образования, за финансовую грамотность отвечает универсальная компетенция «экономическая культура, в том числе финансовая грамотность», согласно которой выпускник любого вуза должен быть «способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности». Стоит сказать, что это единственный вид грамотности, сформулированный в компетенциях высшего образования.

Данная универсальная компетенция формируется в обязательной части учебного плана, и за ее формирование отвечают конкретные дисциплины. Так, например, в учебном плане по программе бакалавриата направления подготовки 44.03.01 Педагогическое образование АСОУ данная компетенция отнесена к дисциплинам «Экономическая теория» и «Менеджмент». Таким образом, даже для неэкономических направлений подготовки должны быть дисциплины, ответственные за формирование вышеуказанной компетенции, а по существу – за дальнейшее развитие финансовой грамотности.

При составлении перечня планируемых результатов для этой компетенции использовался подход преемственности структуры рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста и взрослого населения. При этом «базовый уровень финансовой грамотности использован как единый ориентир для взрослых и школьников и с определенными различиями входит в обе рамки (в качестве продвинутого уровня для школьников и в качестве базового уровня для взрослых)» [5, с. 3].

Данное положение было положено в основу эксперимента, призванного дать ответ на вопрос: происходит ли у студентов неэкономических направлений подготовки вузов повышение сформированного в школе уровня финансовой грамотности?

Материал и методы исследования

Для получения ответа на этот вопрос была использована площадка Всероссийской интернет-олимпиады по финансовой грамотности для школьников и студентов «Индивидуальная стратегия успеха» (организатор – САФУ, г. Архангельск, соорганизатор – АСОУ, г. Москва). Задания олимпиады были составлены согласно принципам, зафиксированным системой финансовой компетентности для учащихся школьного возраста и взрослого населения (проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»):

– задания содержали материал всех предметных областей финансовой грамотности, выделенных в рамке (доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, личные

сбережения, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей);

– проверялись все три составляющие финансовой грамотности (знание и понимание, умение и поведение, личные характеристики и установки);

– школьникам и студентам предъявлялся одинаковый набор заданий.

Приведем примеры заданий на проверку составляющих «знание и понимание» и «умение и поведение» предметной области «кредитование».

Пример 1. Задание на проверку составляющей «знание и понимание»

Тестовое задание с выбором ответа.

Вы хотите взять потребительский кредит на сумму 400 000 руб. под 13% годовых на 2 года. У Вас есть возможность выплачивать ежемесячный платеж в пределах 15 000 рублей. Способны ли Вы выплатить данный кредит?

а) да

б) нет

Пример 2. Задание на проверку составляющей «умение и поведение»

Задача «Приобретение компьютера».

Довольно трудно представить себе современного молодого человека без компьютера. И обучение с применением дистанционных технологий активно внедряется в нашу жизнь. Давайте представим себе молодого человека, которому просто необходимо купить компьютер. Во-первых, для учебы: довольно трудно успевать делать уроки на одном компьютере с сестрой. Во-вторых, наш герой увлекается программированием и давно мечтал о хорошем ноутбуке с необходимыми опциями. Семья посоветовалась и решила купить ноутбук, взяв с сына обещание хорошо учиться и старательно изучать языки программирования.

Наш герой изучил различные модели ноутбуков с точки зрения необходимых опций и цен в разных магазинах. Финансовая цель для него и его семьи получилась следующая: купить ноутбук «N» за 78 999 рублей.

Деньги можно получить одним из следующих вариантов.

Вариант 1. Потребительский кредит в коммерческом банке, ставка – 11,9% годовых (с капитализацией процентов), срок кредита – 3 года.

Вариант 2. Потребительский кредит в коммерческом банке, ставка – 12,9% годовых (с капитализацией процентов), срок кредита – 2 года.

Вариант 3. Заем в микрокредитной организации – под 0,09% в день (с капитализацией процентов), срок кредита – 1 год.

Рассчитайте полную стоимость кредита для всех вариантов. Укажите номер варианта, оптимального с точки зрения минимальной переплаты.

В исследовании принимали участие 64 школьника 9–11-х классов и 247 студентов 1–3-х курсов неэкономических направлений подготовки вузов Москвы, Санкт-Петербурга; Архангельской, Калининградской, Ленинградской, Московской областей; Алтайского, Приморского, Хабаровского края; Ямало-Ненецкого автономного округа.

Результаты исследования и их обсуждение

Диаграммы выполнения заданий по каждой из предметных областей финансовой грамотности представлены на рисунках 1 и 2.

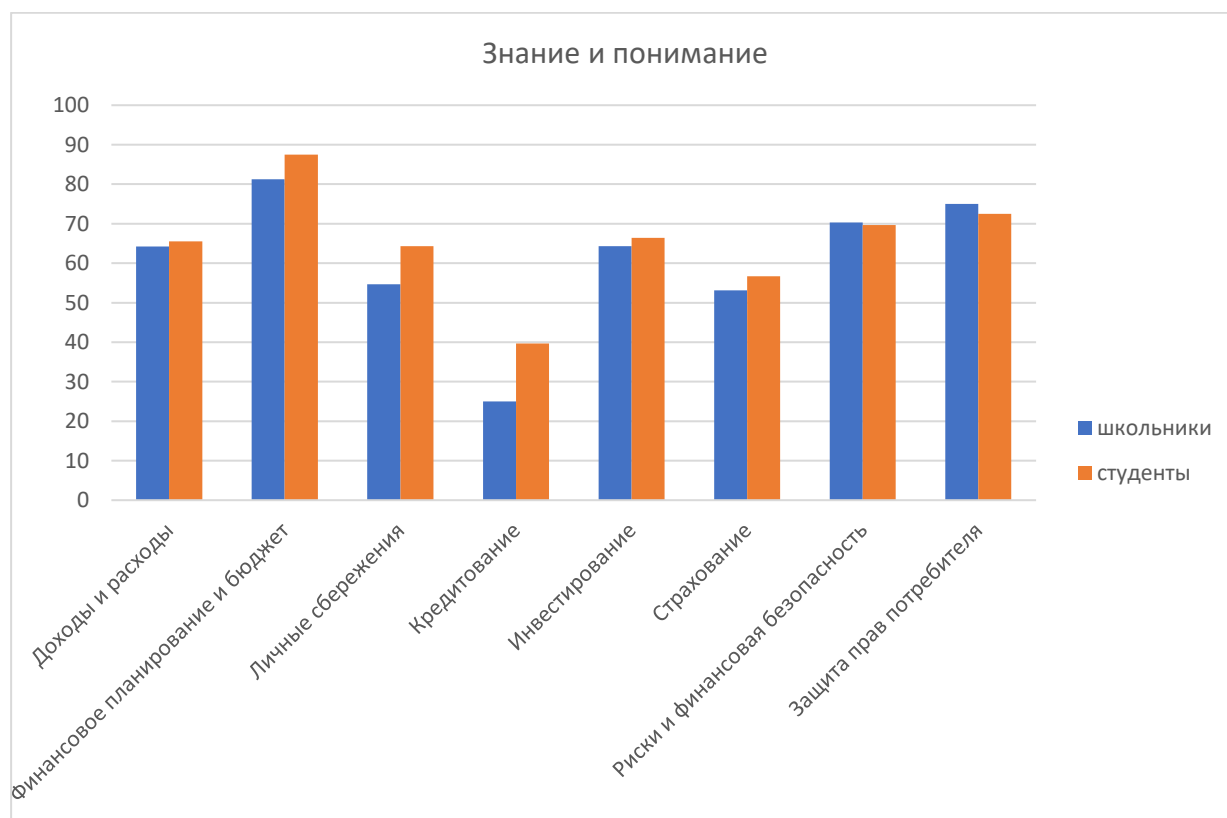


Рис. 1. Результаты выполнения заданий олимпиады по составляющей «знание и понимание» финансовой грамотности

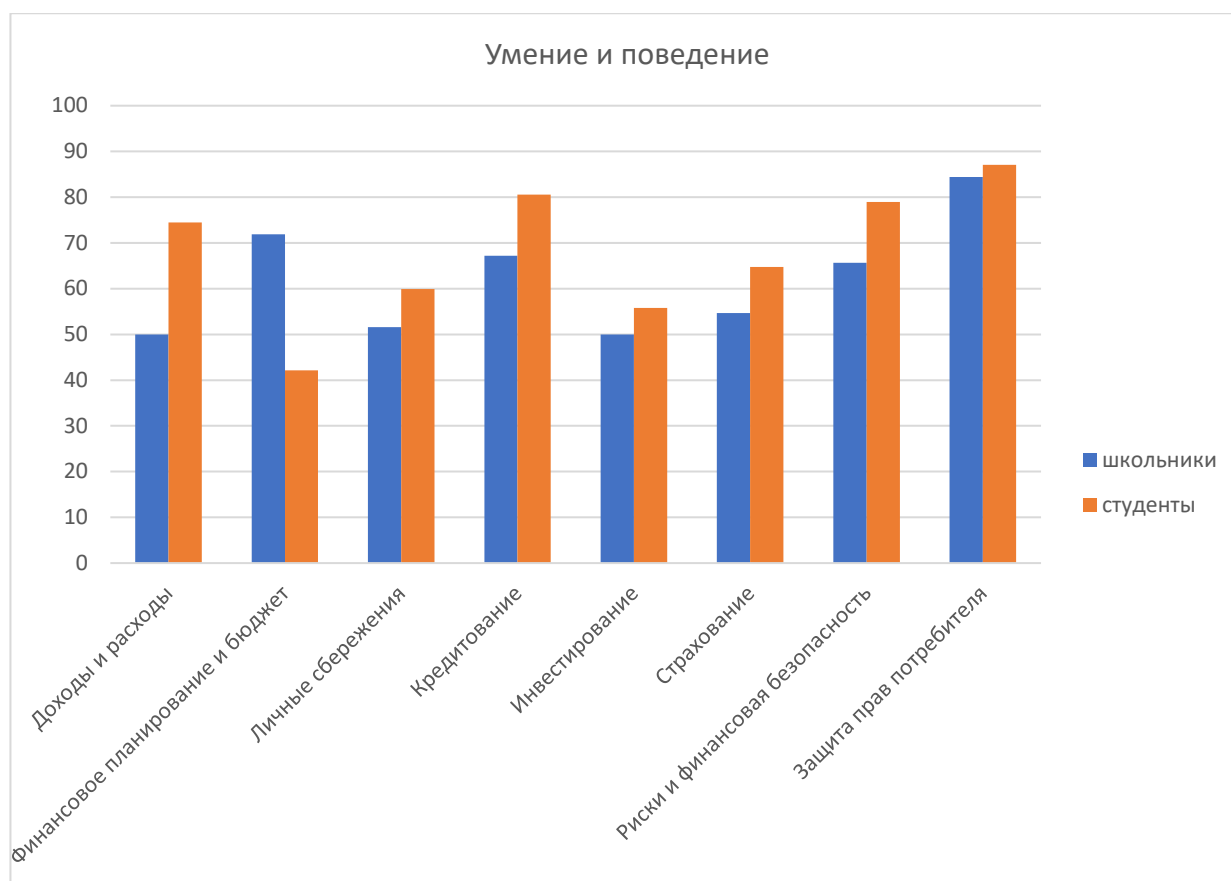


Рис. 2. Результаты выполнения заданий олимпиады по составляющей «умение и поведение» финансовой грамотности

Для получения достоверных выводов по результатам проведенного эксперимента были проведены математические расчеты с применением критерия Крамера–Уэлча. Нулевой гипотезой проведенного эксперимента была гипотеза об отсутствии различий в уровне финансовой компетентности школьников и студентов, альтернативной – гипотеза о наличии различий в уровне финансовой компетентности. Уровень значимости – 0,05. Расчеты проводились по количеству правильно выполненных заданий. Результаты расчетов показали достоверное отсутствие различий в уровне сформированности финансовой грамотности школьников и студентов как по блоку «знание и понимание», так и по блоку «умение и поведение».

Таким образом, преемственности между основным и средним общим уровнями образования и высшим уровнем образования не прослеживается. И этому есть объективные причины: в рамках дисциплин, ответственных за формирование финансовой грамотности, изучаются только темы, перспективные в будущей профессиональной деятельности, а не житейские практические ситуации, актуальные для молодежи.

Существование обозначенной выше проблемы подтверждают и другие исследования. Результаты исследования методом анкетирования уровня сформированности финансовой

грамотности студентов экономических специальностей Санкт-Петербургского государственного экономического университета, Финансового университета при Правительстве РФ, Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Сибирского федерального университета [6] показали существование этой же проблемы. В частности, коллегами был сделан «вывод о крайней недостаточности финансовой грамотности у студентов различных программ экономических университетов, так как финансовая грамотность как понятие повседневной жизни имеет отличия от теоретических основ финансово-экономических знаний» [6, с. 135], что полностью соотносится с нашим видением корня проблемной ситуации. Проведенное группой компаний Центра финансовых технологий с участием Центра региональных социологических исследований Саратовского государственного университета анкетирование студентов, направленное на выявление востребованности финансовых знаний [7], показало, что, во-первых, уровень финансовой грамотности студентов экономических специальностей, принимавших участие в эксперименте, выше, чем неэкономических, а во-вторых, что «... студенты экономических факультетов испытывают большую потребность в дополнительных финансовых знаниях» [7, с. 21].

Первый подход к решению проблемы касается содержательной части дисциплин, отвечающих за функциональную грамотность, в частности предлагаются «... пересмотр содержательной части программ экономических дисциплин и методов преподавания» [8, с. 4], «формулирование основных экономических компетенций, формирующих экономическую грамотность студента и выпускника» [8, с. 8], «студентов экономических направлений ... разбивка процесса освоения финансовой грамотности на два уровня: прикладной и теоретический ... неэкономических направлений ... освоение базового прикладного уровня» [6, с. 138–139], «получение компетенций в области финансовой грамотности ... в рамках программ дополнительного профессионального образования» [6, с. 139].

Второй подход к решению проблемы – «усиление мотивации студентов к изучению экономических дисциплин за счет ориентации в преподавании на личные социально-экономические интересы студента как гражданина и личности» [8, с. 8], введение «компетентного подхода к изучению финансовых дисциплин, ... пристальное внимание к активным методам обучения, связи с бизнесом, ... ориентация на практико-ориентированную составляющую в образовании» [9, с. 41], обращение внимания «на гендерный аспект финансовой грамотности» [6, с. 139], знакомство студентов «с судебной практикой финансовых вопросов» [6, с. 141].

Третий подход – подключение к работе по формированию финансовой грамотности студентов системы дополнительного образования и внеучебных форм работы, в частности

«создание системы дополнительного, факультативного образования в рамках государственно-частного партнерства, в которой при участии банков, управляющих компаний и других участников рынка, а также некоммерческих организаций в вузах появлялись бы внеучебные формы работы со студентами: дни открытых дверей, экскурсии, кружки “юных финансистов” и т.д.» [7, с. 22], проведение для студентов, проживающих в общежитии, дидактических экономико-математических игр, включающих их «в деятельность, имитирующую принятие непростых финансовых решений в реальной жизни» [10, с. 115].

Выводы

Проведенный эксперимент и обсуждение его результатов позволяют сделать следующие выводы:

– выстроенная в рамках школьного образования система формирования функциональной грамотности после окончания школы прекращает свою работу;

– ряд жизненных ситуаций, опыт деятельности в которых учащийся готов присвоить, появляются в более позднем возрасте, чем школьный;

– студенты неэкономических специальностей в рамках задекларированной во ФГОС 3++ компетенции «экономическая культура, в том числе финансовая грамотность» выше базового уровня сформированности финансовой компетентности для школьников не поднимаются;

– решение выявленной проблемы требует корректировки содержательной части дисциплин, отвечающих за формирование функциональной грамотности, привлечения дополнительного образования и внеучебной работы, а также усиления мотивации студентов к изучению дисциплин, отвечающих за формирование их финансовой грамотности.

Список литературы

1. Приказ Министерства просвещения РФ от 31 мая 2021 г. № 286 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта начального общего образования». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400807193/?ysclid=ldyem4gms4219197559> (дата обращения: 10.02.2023).
2. Приказ Министерства просвещения РФ от 31 мая 2021 г. № 287 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/401333920/?ysclid=ldyettjnjq52758195397> (дата обращения: 10.02.2023).

3. Басюк В.С., Ковалева Г.С. Инновационный проект Министерства просвещения «Мониторинг формирования функциональной грамотности»: основные направления и первые результаты // Отечественная и зарубежная педагогика. 2019. Т. 1. № 4 (61). С. 13-33.
4. Образовательная система «Школа 2100». Педагогика здравого смысла / под ред. А.А. Леонтьева. М.: Баласс, 2003. 367 с.
5. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [Электронный ресурс] URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2015/06/main/Ramka_shkolniki.docx?ysclid=ldwulm8ya6323400133 (дата обращения: 09.02.2023).
6. Бровчак С.В., Селиванова М.А., Сочнева Е.Н., Фирсанова О.В., Цыганов А.А., Шубаева В.Г. Вопросы повышения финансовой грамотности студентов высших учебных заведений финансово-экономической направленности // Перспективы науки и образования. 2019. № 5 (41). С. 130-146.
7. Воронов А.А. Финансовая грамотность российских студентов // Известия Саратовского университета. Сер. Социология. Политология. 2010. Т. 10. № 2. С. 19-23.
8. Старостина К.И., Драгункина М.И. Проблема формирования экономических компетенций студентов высшего и среднего профессионального образования // APRIORI. Серия: Гуманитарные науки. 2014. № 2. С. 25.
9. Осипова Г.М. Формирование компетенций у студентов при изучении финансовых дисциплин // Вестник Бурятского государственного университета. 2017. № 1. С. 38-43.
10. Форкунова Л.В., Конева Б.Н. Исследование операций в финансовых ситуациях посредством дидактической игры // Ярославский педагогический вестник. 2017. № 1. С. 114-119.