

УДК 372.851 | **ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ МАТЕМАТИКЕ**

Татьяна Михайловна Сафронова
к.п.н., доцент
stm657@mail.ru
г. Елец

Елецкий государственный
университет им. И.А. Бунина

Наталья Вячеславовна Черноусова
к.п.н., доцент
chernousovi@mail.ru
г. Елец

Елецкий государственный
университет им. И.А. Бунина

Мария Игоревна Сафронова
студент
maria_safronova_96@mail.ru
г. Елец

Елецкий государственный
университет им. И.А. Бунина

Аннотация. В статье раскрывается актуальность проблемы формирования финансовой грамотности и финансовой дееспособности школьников в рамках процесса обучения математике. Авторами проведен аналитический обзор действующих документов федерального уровня, содержащих основные направления преобразований в сфере повышения финансовой грамотности населения страны, приведены материалы международных исследований проблемы. Осуществлен анализ проводимых в Липецкой области мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, позволивший сделать вывод о необходимости проведения комплексного исследования теоретико-методических основ названной проблемы, выявлен своеобразный резерв эффективности формирования финансовой грамотности и финансовой дееспособности современного человека – школьное математическое образование. Определен перечень мероприятий, направленных на разрешение рассматриваемой проблемы.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая дееспособность, обучение математике.

Одной из самых важных составляющих любой экономики является финансовая система, которая в настоящее время динамично меняется, усложняется – постоянно появляются новые финансовые продукты, все больше расширяется спектр финансовых услуг. Упомянутые процессы ставят новые, комплексные и, как показывает практика, непростые задачи перед населением страны. Большинство людей оказывается неподготовленным к их решению, так как не имеет соответствующих финансовых знаний, навыков планирования личного бюджета, принятия продуманных решений по управлению личными финансами. Так, опрос респондентов в возрасте старше 18 лет из разных городов Российской Федерации, проведенный в 2015 году в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка по содействию повышению финансовой грамотности населения, показал, что только 2 % россиян считают свои знания и навыки в области финансовой грамотности отличными, 13 % – хорошими, 42 % – удовлетворительными, а оставшиеся 43 % таких знаний не имеют.

В условиях агрессивного продвижения коммерческими структурами своих продуктов и услуг люди зачастую либо вовсе отказываются от их потребления ввиду их недостаточной ясности, либо принимают невзвешенные решения по инвестированию своих сбережений или привлечению финансирования на невыгодных условиях. Объективным результатом данного процесса мыслится возникновение в финансовой системе значительных диспропорций и рисков, способных вырасти до национальных масштабов. Именно поэтому для нашей страны, как и для большинства стран мира, проблема повышения уровня финансовой грамотности и финансовой дееспособности населения на сегодняшний день является чрезвычайно актуальной.

Проблема повышения уровня финансовой грамотности населения приобрела актуальность для теоретических исследований за рубежом в конце XX века, а в России – с середины 2000-го года. Попытки ее разрешения начались с отдельных инициатив общественных и частных организаций, со временем эволюционировав до уровня национальных и наднациональных программ и стратегий. Своеобразным импульсом для осуществления практической работы в этом направлении в нашей стране послужило создание в 2008 году Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (далее – Концепция) [1]. Так, в 2010 году Министерством финансов Российской Федерации и Всемирным банком был разработан проект «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», для реализации которого были выбраны экспериментальные площадки (в 2015–2017 годах было запущено 7 таких региональных площадок) [3]. В 2017 году Правительство России утвердило Национальную стратегию повышения финансовой грамотности в нашей стране на 2017–2023 годы, определяющую ключевые направления преобразований в сфере повышения финансовой грамотности приоритетных групп населения: молодежи в возрасте до 18 лет, взрослого населения с низким и средним уровнями дохода и людей пенсионного возраста [2].

Очевидно, что решению проблемы повышения финансовой грамотности населения страны последние десять лет уделялось немало внимания со стороны государства, однако до сих пор уровень финансовой грамотности в России остается достаточно низким. Причиной тому явилось более чем семидесятилетнее развитие экономики страны по командно-административной модели, по своей природе не предполагающей формирования у людей понимания даже относительно простых финансовых продуктов и услуг. Кроме того, в наследство современному поколению достался патерналистский стереотип мышления, послуживший объективным препятствием возвращению культуры полной ответственности за финансовые решения.

На сегодняшний день каждому человеку необходимо иметь элементарные представления о ключевых финансовых категориях, уметь решать простейшие финансово-экономические задачи. Это важно, так как, совершая покупки, осуществляя различные платежи (наличные и с помощью банковских карт), банковские операции (например, получение кредита, оформление вклада), он участвует в финансовых операциях. Уровень финансовой грамотности каждого современного человека определяет его финансовое поведение и, как следствие, качество его жизни.

В этой связи одним из наиболее приоритетных направлений работы выступает формирование финансовой грамотности школьника как составной элемент экономического воспитания человека. Первое комплексное исследование, направленное на оценку уровня финансовой грамотности учащихся в возрасте 15 лет, было реализовано в 2012 году под эгидой Международной программы ОЭСР (OECD)

по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment). Результаты проведенного исследования представлены в таблице 1.

Таблица 1

Результаты стран-участниц исследования PISA-2012

Порядковый номер в рейтинге	Страна	Средний балл (по 1000-балльной шкале)
1	Шанхай (Китайская Народная Республика)	603
2	Бельгия	541
3	Эстония	529
4	Австралия	526
5	Новая Зеландия	520
6	Чешская Республика	513
7	Польша	510
8	Латвия	501
Среднее значение шкалы PISA		500
9	Соединенные Штаты Америки	492
10	Российская Федерация	486
11	Франция	486
12	Словения	485
13	Испания	484
14	Хорватия	480
15	Израиль	476
16	Словацкая Республика	470
17	Италия	466
18	Республика Колумбия	379

Источник: [6]

Согласно данным таблицы 1, средний результат российских школьников оказался ниже среднего балла по шкале PISA. Среди восемнадцати стран-участниц исследования Российская Федерация оказалась на 10 месте, попав в группу шести стран (США, Франция, Словения, Испания, Хорватия, Израиль), результаты которых статистически значимо не отличаются друг от друга.

Таким образом, необходимо отметить, что процесс формирования финансовой грамотности и финансовой дееспособности учащихся школ по своей сути неотделим от конкретной исторической обстановки и сложившейся экономической ситуации в стране и, в частности, в регионе.

В данном контексте авторами статьи в качестве экспериментальной площадки для проведения исследования по обсуждаемой проблеме выбрана Липецкая область (субъект РФ – участник программы PISA-2012), согласно данным РИА Рейтинга, по итогам 2017 года попавшая в ТОП-20 субъектов Российской Федерации по уровню социально-экономического положения [4]. В рамках Стратегии повышения финансовой грамотности населения страны на 2017–2023 годы в Липецкой области был проведен ряд соответствующих мероприятий, наиболее масштабные из которых перечислены ниже:

- заключение Администрацией области и Отделением по Липецкой области Главного управления банка России по ЦФО в декабре 2017 года соглашения о сотрудничестве, содержащего перечень основных направлений совместной деятельности по указанной проблеме и ключевых мероприятий на 2018–2021 годы;
- публикация в 2017–2018 годах информационно-просветительских материалов по финансовой тематике управлением Роспотребнадзора по Липецкой области, Липецкой торгово-промышленной палатой, управлением социальной защиты населения области;
- проведение в 2017–2018 годах дней открытых дверей и лекционных сессий липецким отделением Банка России, управлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Липецкой области, Сбербанком России, Липецккомбанком и др. в рамках Всероссийских недель финансовой грамотности, организованных АНО «Национальный центр финансовой грамотности»;
- публикация методических материалов по разработке курса «Основы финансовой грамотности», предложенных Центральным банком РФ, на сайте Липецкого института развития образования (ЛИРО) [5];
- появление пилотных площадок по изучению основ финансовой грамотности на базе общеобразовательных учреждений:
 - а) включение в образовательный процесс МБОУ СШ № 52 города Липецк курса по выбору «Финансовая грамотность», предназначенного для учащихся 10 классов социально-экономического и универсального профилей (с сентября 2018 года);
 - б) организация внеурочной деятельности по финансовой грамотности на базе МБОУ СОШ № 3 города Лебедянь.

Осуществленный аналитический обзор проводимых в Липецкой области мероприятий по повышению финансовой грамотности населения позволяет сделать вывод об их эпизодичности, фрагментарности и бессистемности знаний, приобретаемых в рамках данных мероприятий. Вместе с тем большинство реализуемых мероприятий характеризуется отсутствием целевой направленности на каждую из установленных Концепцией возрастных категорий. В этой связи, по мнению авторов, решение проблемы повышения финансовой грамотности требует детально продуманной систематической долговременной работы как на региональном, так и на местном уровнях.

Своеобразным резервом эффективности формирования финансовой грамотности и финансовой дееспособности современного человека должно выступать школьное образование в целом, и математика как средство для развития экономического мышления в частности. Математический аппарат позволяет формализовать представление о любом социально-экономическом процессе или явлении, отражая взаимосвязь и взаимозависимость различных экономических и, в частности, финансовых показателей.

Неоспорим тот факт, что задачи на экономическую тематику включены как в содержание обучения школьного курса математики, так и в структуру единого государственного экзамена по предмету. Однако объективными проблемами выступают значительная разница в уровнях сложности заданий, предлагаемых школьными учебниками, и заданий, представленных в материалах ЕГЭ по математике; отсутствие в учебниках задач прикладного (финансового) характера и моделей их решения, а также методики обучения решению подобных задач. Таким образом,

обучение решению математических задач прикладного (финансового) характера является инструментом формирования финансовой грамотности учащихся.

Разрешение обозначенных проблем видится авторам возможным посредством реализации на базе Липецкой области следующих мероприятий:

- разработка и апробация системы дополнительных занятий по математике (курсов по выбору);
- расширение теоретического и практического содержания учебного математического материала за счет включения в него прикладных задач с экономическим содержанием;
- создание методических рекомендаций по обучению учащихся решению математических задач прикладного (финансового) характера;
- организация курсов повышения квалификации учителей математики.

Все вышесказанное свидетельствует о необходимости проведения исследования теоретико-методических основ и практических механизмов (методов, средств и форм) формирования финансовой грамотности и финансовой дееспособности школьников в процессе обучения математике в условиях динамичных флуктуаций финансовой системы (на примере Липецкой области).

Список литературы

1. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. URL: <http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnosti-naseleniya-rf>
2. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017–2023 гг. // Материалы официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. URL: <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/05/main/Natsstrategiya.docx>
3. Проект «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» // Материалы официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. URL: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/news/>
4. Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ по итогам 2017 года // Материалы официального сайта рейтингового агентства медиагруппы МИА «Россия сегодня». URL: <http://rating.ru/infografika/20180523/630091878.html>
5. Финансовая грамотность // Материалы официального сайта Липецкого института развития образования (ЛИРО). URL: <http://www.iro48.ru/index.php?id=1155>
6. Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012) // Материалы официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/PISA_2012.pdf

FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF SCHOOLCHILDREN IN MATHEMATICS EDUCATION PROCESS

T.M. Safronova
Cand. Sci. (Pedagogy), associate professor
stm657@mail.ru
Yelets

Bunin Yelets State University

N.V. Chernousova
Cand. Sci. (Pedagogy), associate professor
chernousovi@mail.ru
Yelets

Bunin Yelets State University

M.I. Safronova
graduate student
maria_safronova_96@mail.ru
Yelets

Bunin Yelets State University

Abstract. The article discloses the relevance of the problem of formation of financial literacy and financial capability of schoolchildren in mathematics education process. The authors carry out an analytical overview of the current federal-level documents consisting key areas of transformation in the field of improvement of the national financial literacy; release the international research materials. An analysis of the events keeping in Lipetsk district in terms of financial literacy improvement is conducted, so an issue of the necessity of complex investigation of the existing problem's theoretical and methodical fundamentals arises. The authors of the research paper consider school mathematics education as a specific reserve for enhancing the effectiveness of financial literacy and financial capability of a modern human formation and indicate an action sheet devoted to the solution of the current problem.

Keywords: financial literacy, financial capability, mathematics education.

References

1. Kontseptsiya Natsional'noy programmy povysheniya urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya Rossiyskoy Federatsii [Concept of the National Program for Improving Financial Literacy of the Population of the Russian Federation] / URL: <http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnosti-naseleniya-rf>
2. Natsional'naya strategiya povysheniya finansovoy gramotnosti 2017–2023 gg. [National Financial Literacy Strategy 2017–2023] / URL: <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/05/main/Natsstrategiya.docx>
3. Proyeckt «Sodeystviye povysheniyu finansovoy gramotnosti naseleniya i razvitiyu finansovogo obrazovaniya v Rossiyskoy Federatsii» [Project "Assistance to increase financial literacy of the population and development of financial education in the Russian Federation"] / URL: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/news/>
4. Reyting sotsial'no-ekonomicheskogo polozheniya sub'yektov RF po itogam 2017 goda [Rating of the socio-economic status of the subjects of the Russian Federation in 2017] / URL: <http://riarating.ru/infografika/20180523/630091878.html>
5. Finansovaya gramotnost [Financial literacy] // Materialy ofitsial'nogo sayta Lipetskogo instituta razvitiya obrazovaniya (LIRO). URL: <http://www.iro48.ru/index.php?id=1155>
6. Finansovaya gramotnost' rossiyskikh uchashchikhsya (po rezul'tatam mezhdunarodnoy programmy PISA-2012) [Financial literacy of Russian students (according to the results of the international program PISA-2012)] / URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/PISA_2012.pdf