



Педагогические технологии в обучении финансовой грамотности

Сборник материалов
III межрегиональной
конференции

ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ПЕРМСКИЙ ФИЛИАЛ

**Педагогические технологии
в обучении финансовой грамотности**

*Сборник материалов
III межрегиональной конференции*

Об издании — [1](#), [2](#)



[Редакционно-издательский отдел](#)
[НИУ ВШЭ – Пермь](#)

Пермь 2020

УДК 336:37

ББК 65.26

П24

Редакционная коллегия:

Т. В. Букина, А. Б. Прасол, И. И. Захарова, Н. В. Савинова

Издается по решению

редакционно-издательского совета НИУ ВШЭ – Пермь

Педагогические технологии в обучении финансовой грамотности [Электронный ресурс] : сб. матер. III межрегион. конф. / Пермский филиал Нац. исслед. ун-та «Высшая школа экономики». — Электрон. дан. — Пермь : Редакционно-издательский отдел НИУ ВШЭ – Пермь, 2020. — 8 Мб; 95 с. — Режим доступа: https://perm.hse.ru/editorial_publishing/financial_literacy1. — Загл. с экрана. — ISBN 978-5-906482-58-7.

Сборник содержит материалы III Межрегиональной конференции «Педагогические технологии в обучении финансовой грамотности», проведенной в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», направленного на создание кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности.

В статьях сборника представлено обсуждение современного состояния проблем, перспектив, тенденций развития финансовой грамотности в России, поиск решений по вопросам применения передовых педагогических технологий в обучении финансовой грамотности в отдельных регионах, а также исследовательский опыт в подготовке методических материалов при проведении занятий.

Сборник адресован широкому кругу специалистов в области обучения финансовой грамотности, представителям региональных экспертных сообществ, учителям школ и преподавателям учреждений СПО.

УДК 336:37

ББК 65.26

ISBN 978-5-906482-58-7

© Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Азарова Л.В., Осипова А.А.

Финансовая олимпиада как способ для достижения высоких результатов в области финансовой грамотности среди школьников и студентов среднего профессионального образования Республики Саха (Якутия) 5

Анчуткина Ю.А., Удот М.С.

Формирование у школьников интереса к изучению финансовой грамотности через участие в олимпиадах..... 10

Булатова А.И.

Повышение финансовой грамотности населения как условие эффективного развития экономики России на примере Республики Башкортостан 18

Жукова Н.Ю., Черепанов М.С.

Результаты мониторинга уровня финансовой грамотности школьников Пермского края (6-й и 8-й классы) 29

Ишбаева Н.С.

Курс «Финансовая грамотность» для студентов профессии «Повар, кондитер»..... 50

Кобелева Ю.А.

Финансовая грамотность студента — один из аспектов профессионального становления будущего специалиста..... 53

Лавренчук Е.Н., Кирпищиков Д.А.
Влияние уровня финансовой грамотности населения на инвестиционную привлекательность региона 57

Моргунова Е.М.
Финансовая грамотность в метапредметных испытаниях «Аргументация в дискуссии» 65

Новгородова В.А., Захарова В.А., Солдатова Г.Ф.
Фестиваль как интерактивная форма повышения уровня финансовой грамотности населения 69

Пешнина Л.В.
Деловая игра «Биржа смешариков» 75

Реймерс М.Г.
Формирование финансовой грамотности во внеурочной деятельности (из опыта работы) 83

Титова Т.В.
Игровой формат на занятиях по внеурочной деятельности: основы развития финансовой грамотности младших школьников 88

ФИНАНСОВАЯ ОЛИМПИАДА

**как способ достижения высоких результатов
в области финансовой грамотности
среди школьников и студентов
среднего профессионального образования
Республики Саха (Якутия)**

Азарова Лена Викторовна,

Осипова Айлана Анатольевна,

преподаватели ГБПОУ РС(Я) «Финансово-экономический
колледж имени И.И. Фадеева» г. Якутска

В рамках повышения финансовой грамотности среди образовательных организаций волонтеры проводят различные мероприятия. Одним из наиболее эффективных мероприятий, способствующих достижению высоких результатов и носящих состязательный характер, является финансовая олимпиада.

В октябре 2019 г. была проведена финансовая олимпиада (в дистанционном формате), в которой приняли участие обучающиеся 9–11-х классов общеобразовательных школ и студенты среднего профессионального образования (далее — СПО) республики Якутия. Олимпиада проводилась в один этап.

Основной целью олимпиады является содействие повышению уровня финансовой грамотности среди школьников и студентов, формирование грамотного потребительского поведения.

Задачи олимпиады:

- 1) мотивация школьников и студентов к повышению финансовой грамотности;
- 2) подготовка детей к реальным условиям жизни;
- 3) обучение эффективному использованию собственных возможностей и финансовых услуг для повышения своего благосостояния и успешности.

На участие в данной олимпиаде было подано 1269 заявок, из них 1205 — это заявки студентов СПО, 64 — обучающихся 8–11-х классов СОШ (табл. 1, [рис. 1](#)).

Таблица 1

**Участники олимпиады — обучающиеся
средних общеобразовательных школ**

№ п/п	Наименование образовательного учреждения	Количество участников, чел.	Доля, %
1	МОБУ НПСОШ № 2 г. Якутска	2	3,13
2	МОБУ СОШ № 27 г. Якутска	2	3,13
3	МОБУ СОШ № 7 г. Якутска	30	46,88
4	Эжанская СОШ им. Н.А. Атласова	1	1,56
5	МБОУ «Мархинская СОШ им. К.Д. Уткина»	2	3,13
6	МБОУ «1 Кангаласская СОШ им. Н.И. Кочнева»	9	14,06
7	МБОУ «Сунтарская гимназия»	5	7,81
8	МБОУ «Юрюнг-Хаинская СОШ»	4	6,25
9	МБОУ «Тойбохойская СОШ им. Г.Е. Бессонова»	4	6,25
10	МКОУ «Сеген-Кюельская СОШ»	5	7,81
Итого:		64	100,00

По данным табл. 1 видно, что наибольшее количество участников было заявлено из МОБУ СОШ № 7 г. Якутска

(30 человек, 46,88%), наименьшее количество — из Эжанской СОШ им. Н.А. Атласова (1 человек, 1,56%).

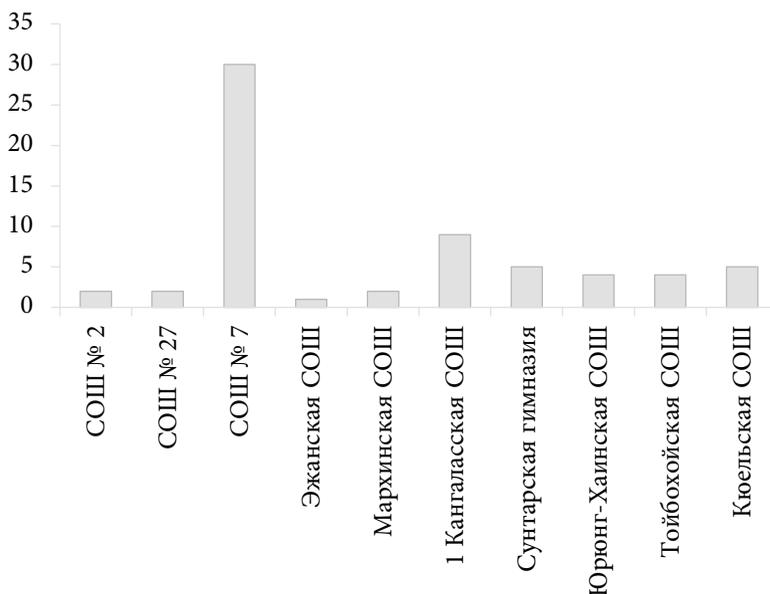


Рис. 1. Количество школьников, принявших участие в олимпиаде, чел.

Далее представим аналогичный анализ участия студентов СПО ([табл. 2](#), [рис. 2](#)).

Общее количество участников среди студентов СПО составило 1205 человек. Из них максимальное количество участников — из Якутского индустриально-педагогического колледжа (316 человек, 26,22%) и Жатайского техникума (237 человек, 19,67%).

Судя по анализу качества выполнения олимпиадных заданий, самыми трудными для участников оказались вопросы, касающиеся страхования КАСКО, защиты прав потребителей, использования кредитных карт, и задания на определение финансовых рисков и переплаты по займу микрофинансовым организациям. Достаточно легкими можно считать вопросы по темам «Личные финансы», «Сбережения и инвестиции», «Банки», «Инвестиции».

Таблица 2

Участники олимпиады — студенты СПО

№ п/п	Наименование образовательного учреждения	Количество участников, чел.	Доля, %
1	Якутский индустриально-промышленный колледж	316	26,22
2	Жатайский техникум	237	19,67
3	Якутский промышленный техникум	92	7,63
4	Якутский финансово-экономический колледж	91	7,55
5	Якутский колледж связи и энергетики	80	6,64
6	Якутский колледж технологии и дизайна	71	5,89
7	Якутский торгово-экономический колледж	51	4,23
8	Якутский коммунально-строительный техникум	44	3,65
9	Ленский технологический техникум	41	3,40
10	Чурапчинский технический колледж	41	3,40
11	Якутский технологический техникум сервиса	33	2,74
12	Светлинский индустриальный техникум	24	1,99
13	Чурапчинский аграрный техникум	21	1,74
14	Горно-геологический техникум г. Хандыга	12	1,00
15	Якутский автодорожный техникум	11	0,91
16	Пеледуйский филиал Ленского технологического техникума	11	0,91
17	Якутский колледж инновационных технологий	10	0,83
18	Олекминский техникум	7	0,58
19	Якутский колледж технологии и управления	5	0,41
20	Якутский сельскохозяйственный техникум	4	0,33
21	Республиканское училище (колледж) Олимпийского резерва	3	0,25
Итого:		1205	100,00

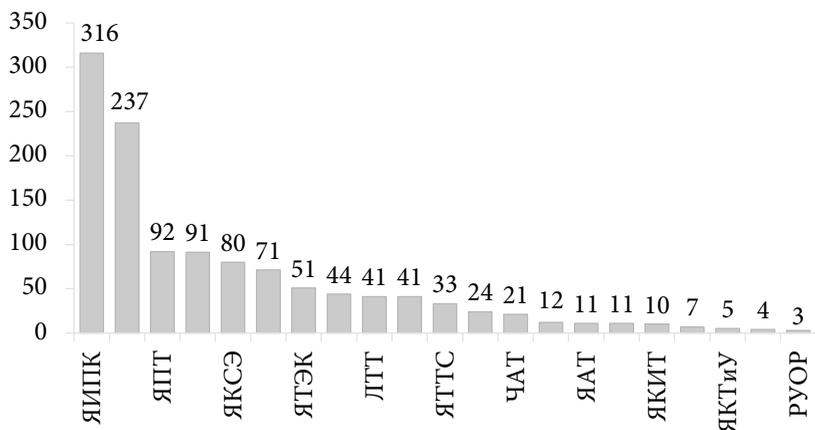


Рис. 2. Количество студентов СПО, принявших участие в олимпиаде

Дети — это будущие вкладчики, заемщики, участники финансового рынка и налогоплательщики. С этой точки зрения занятия по финансовой грамотности учат их правильно расходовать и копить, приумножать, создавать свои сбережения. Чтобы стать успешным, каждому человеку целесообразно вести учет своих доходов и расходов, необходимо учиться жить без долгов и кредитов, планировать свой бюджет, постоянно увеличивать сбережения и обеспечивать себе финансовую «подушку безопасности».

Дистанционная олимпиада по финансовой грамотности дала возможность участия всем желающим из разных уголков Республики Саха (Якутия). Олимпиада позволила повысить компетентность в области финансовой грамотности, приобщить обучающихся к финансовой культуре, способствующей финансовому благополучию.

ФОРМИРОВАНИЕ У ШКОЛЬНИКОВ

интереса к изучению финансовой грамотности через участие в олимпиадах

*Анчуткина Юлия Александровна,
МБОУ «Гимназия № 17» г. Перми
Удот Маргарита Степановна,
МАОУ «Лицей № 10» г. Перми*

В рамках реализации проекта Министерства финансов и Всемирного банка [«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»](#) созданы качественные ресурсы, позволяющие эффективно формировать компетенции в сфере потребления финансовых услуг. Один из главных результатов проекта — обучение большого количества педагогов, что привело к появлению курса «Финансовая грамотность» в школах: в формате уроков, элективных курсов, внеурочных занятий и т.п.

Задача школы и учителя — создать условия для всестороннего развития личности ребенка. Увлеченный педагог, использующий созданные в рамках Проекта материалы по финансовой грамотности, может это сделать. В результате к 11-му классу школьник будет уверенным пользователем финансовых услуг, сможет представить свою профессиональную траекторию, а также будет успешным участником олимпиад и конкурсов по финансовой грамотности. Для указанного результата со стороны

педагога необходима хорошо продуманная и выстроенная система работы.

Начинать заниматься со школьниками основами финансовой грамотности нужно как можно раньше (с 5-го класса, возможно, в рамках курсов других школьных предметов). Олимпиадное движение можно начать с участия в олимпиадах и конкурсах по экономике, так как они содержат задания по финансовой грамотности.

Для обучающихся начальной школы и среднего звена можно порекомендовать участие в следующих олимпиадах и конкурсах:

- школьный этап Всероссийской олимпиады школьников по экономике (1–11-е классы);
- Всероссийская онлайн-олимпиада по финансовой грамотности (5–11-е классы, СПО);
- Московская олимпиада школьников (5–11-е классы);
- Турнир «Юный предприниматель» на платформе «Учи.ру» (1–11-е классы);
- Фестиваль «Сибириада. Шаг в мечту» (7–11-е классы);
- Олимпиада школьников им. Н.Д. Кондратьева (5–11-е классы).

Для повышения интереса к предмету можно использовать различные игры:

- «Монеткины» — бесплатный онлайн-сервис, обучающий основам ведения бюджета (2–8-е классы);
- «Финзнайка 6+» (2–4-е классы), «Финзнайка» (5–11-е классы) — бесплатная социальная онлайн-игра;
- «Не в деньгах счастье 9+» (2–8-е классы) — игра, которая учит грамотно планировать свои доходы и расходы;
- «Не в деньгах счастье 14+» (9–11-е классы) — игра, которая позволяет в занимательной форме узнать тонкости управления личными финансами, научиться оценивать риски, связанные с покупками и различными финансовыми услугами, а также получить навыки планирования своего бюджета;

- «Умное счастье» (2–5-е классы);
- «Тайна потерянной копилки».

Для обучающихся старших классов хотелось бы отметить олимпиады, позволяющие получить преимущества при поступлении в вузы:

- «Высшая проба», профиль «Финансовая грамотность» (9–11-е классы, II уровень);
- Всероссийская олимпиада по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг (8–11-е классы, II уровень);
- Московская олимпиада школьников, профиль «Финансовая грамотность» (5–11-е классы, III уровень);
- Плехановская олимпиада школьников, профиль «Финансовая грамотность» (8–11-е классы, III уровень).

Для педагогов, которые хотят помочь ученикам успешно участвовать в этих соревнованиях, можно порекомендовать следующее.

1. Учитель должен предоставлять соответствующую информацию и оказывать поддержку обучающимся на всех этапах проведения олимпиады.

2. Большинство олимпиад проходят по следующей схеме: регистрация, отборочный этап / этапы, заключительный этап, апелляция, подведение итогов, награждение победителей и призеров. Важно информировать школьников о сроках каждого этапа каждой олимпиады (они проходят в разное время) и проследить, чтобы ребята не пропустили эти сроки.

3. При подготовке к участию в отборочных и заключительных этапах олимпиад роль учителя особенно важна: необходимо показать школьникам, какая информация есть на сайтах олимпиад и как лучше ее использовать. Сайты олимпиад содержат материалы для подготовки: ссылки на рекомендуемую литературу, презентации, видеолекции, методические рекомендации для учителей, примеры заданий отборочных и заключительных этапов

с разбором и ответами. Решая вместе с учителем или самостоятельно задания разных лет, ученики получают знания и опыт, погружаются в предмет, привыкают к «почерку» составителей заданий олимпиады, а учитель пополняет свой методический и профессиональный «багаж».

4. После объявления предварительных результатов заключительного тура наступает короткий период, в который участник олимпиады может подать заявление на апелляцию. Этот момент может стать решающим, поэтому важно, чтобы учитель напомнил о нем и *поддержал советом*.

Самым удобным ресурсом об олимпиадах для школьников, родителей и учителей является сайт Olimpiada.ru. Здесь можно выбрать интересные состязания, получить о них подробную информацию, следить за изменениями, происходящими в рамках каждой из олимпиад.

Ресурсы по финансовой грамотности:

- [«Дружи с финансами»](#);
- [«Финансовая культура»](#);
- [«Онлайн-уроки финансовой грамотности»](#);
- [страница Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования на портале НИУ ВШЭ](#).

В заключение приведем высказывания студентов высших учебных заведений, наших бывших учеников, которые в школьном прошлом были активными участниками олимпиадного движения по экономике и финансовой грамотности. Ребятам было предложено ответить на следующие вопросы.

1. Обучаясь в школе, ты принимал активное участие в разных олимпиадах по финансовой грамотности, экономике, тратил много времени на подготовку к ним. Помогло ли это тебе при поступлении в университет?

Ответы приведены на [рис. 1](#).

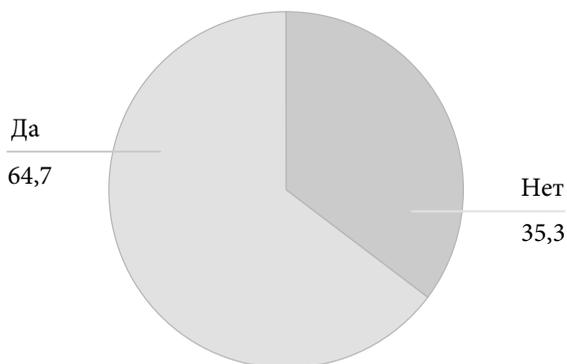


Рис. 1. Распределение ответов респондентов на вопрос № 1, %

Развернутые ответы участников опроса

- «Да, я поступила на бюджет во ВШЭ (Москва) по результатам олимпиады ИФРУ»
- «Помогло с выбором направления»
- «Конечно, благодаря Олимпиаде им. Кондратьева по экономике я поступила на бюджет, ведь призерство в ней давало 100 баллов по обществознанию»
- «Помогло, но не результатами, а полученными знаниями — их я использовала при подготовке к ЕГЭ»
- «Да, олимпиада дала 100 баллов по обществознанию, а также позволила пройти во многие вузы без вступительных испытаний (независимо от баллов ЕГЭ)»
- «Нет, я выбрала другую специальность»

2. Помогает ли опыт участия в олимпиадах при обучении в университете?

На этот вопрос ответ оказался положительным в 100% случаев.

Развернутые ответы участников опроса

- «Да, во-первых, есть опыт работы в стрессовой ситуации, умение концентрироваться, во-вторых, знания, полученные при подготовке к олимпиадам, пересекаются с учебной программой»

- «При подготовке к олимпиаде были изучены многие темы, преподаваемые на 1-м и 2-м курсах университета, поэтому изучать их в дальнейшем было легче»
- «Да, знания, которые ты получаешь при подготовке к олимпиадам, помогают легче воспринимать материал на лекциях»
- «Помогает, так как при подготовке к олимпиадам приходится изучать более сложный материал, который будет на начальных курсах вуза, что облегчает освоение программы»
- «Помогает, поскольку есть опыт решения нестандартных заданий — вырабатывается определенный тип мышления, выручающий в университете в разных ситуациях»
- «Да, после участия в олимпиадах есть определенный багаж знаний, который дает базовые навыки по некоторым предметам в университете»
- «Да, конечно, причем дело не только в знаниях, но и в способности заниматься самостоятельно — сверх программы»
- «Помогает! Данный опыт поменял мой способ мышления и изменил подход к решению любых задач. Благодаря этому опыту лучше понимаешь, как устроена экономическая сфера жизни общества, это в свою очередь помогает мне с инвестированием и прогнозированием определенных событий»

3. Какой совет ты бы дал школьникам: стоит ли заниматься олимпиадной подготовкой и с какого возраста лучше начинать подготовку?

Развернутые ответы участников опроса

- «Да, однозначно стоит, даже если нет особых успехов — в университете будет легче учиться и это отлично развивает аналитические способности. Лучше как можно раньше, но особенно в старшей школе»
- «Стоит заниматься: даже не выиграв, можно получить бесценный опыт, много знаний и помощь в подготовке к ЕГЭ»

- «Определенно, да! С каждым годом все труднее поступить на бюджет. Я вообще уверена, что в ближайшем будущем только “олимпиадники” смогут учиться бесплатно, как бы грустно это ни звучало»
- «Основательно готовиться к олимпиадам лучше начинать с 9-го класса. Это поможет при поступлении в топовые вузы страны, потому что олимпиады дают либо льготы, либо дополнительные решающие баллы, которых обычно не хватает поступающим»
- «Как только школьник понял, какая специальность / профессия ему нравится, так сразу нужно начинать подготовку к олимпиадам по соответствующим направлениям»
- «Конечно, нужно заниматься олимпиадами. Это помогает углубить знания по определенному направлению, а также расширить круг знакомых, у которых с тобой схожие интересы и которые, скорее всего, позже будут учиться с тобой в одном вузе»
- «Да стоит, если школьник хочет понимать, как работает система, а это очень важно, если ты живешь в ней. Стоит заниматься с 7-го класса, при этом необходим сильный математический и аналитический аппарат, поэтому исключительно экономическая теория не способна дать адекватных результатов»

4. На какие олимпиады стоит обратить внимание?

Развернутые ответы участников опроса

- «Нужно смотреть те олимпиады, которые дают льготы в вузы и трезво оценивать свои возможности»
- «Высшая проба, Всероссийская Олимпиада, олимпиады от выбранных университетов»
- «По приоритету: 1) Всероссийская олимпиада школьников; 2) Высшая проба; 3) Олимпиада им. Кондратьева; 4) Сибириада; 5) Олимпиада от ИФРУ»

- «На те, которые интересны или помогут в достижении цели»
- «Стоит участвовать во всех, так как приобретается опыт на примере абсолютно разных форматов»

Список источников

Дружи с финансами [Электронный ресурс]. URL: <https://vashifinancy.ru> (дата обращения: 28.08.2020).

Онлайн-уроки финансовой грамотности [Электронный ресурс]. URL: <http://dni-fg.ru> (дата обращения: 28.08.2020).

Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации // Минфин России [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/> (дата обращения: 28.08.2020).

Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru> (дата обращения: 28.08.2020).

Финансовая культура [Электронный ресурс]. URL: <https://fincult.info> (дата обращения: 28.08.2020).

Olimpiada.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://olimpiada.ru/> (дата обращения: 28.08.2020).

© Анчуткина Ю.А., Удот М.С., 2020

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

населения как условие эффективного развития экономики России на примере Республики Башкортостан

Булатова Айсылу Ильдаровна,

канд. социол. наук, доцент, доцент Уфимского регионального методического центра повышения финансовой грамотности системы общего и профессионального образования Института развития образования Республики Башкортостан, доцент кафедры финансов и налогообложения Башкирского государственного университета

Одной из основных причин возникновения кризиса, растущей просроченной задолженности по кредитам, снижающейся тенденции развития в целом по банковской отрасли является недостаточный уровень информированности населения о финансовом секторе экономики. С этим связано и отсутствие у значительной части населения культуры рационального обращения с деньгами, отсутствие привычки финансового планирования, семейного бюджетирования и т.д.

Высокий уровень закредитованности населения, ужесточение условий банковского кредитования и обширный теневой

сектор экономики способствуют стремительному развитию рынка микрофинансовых услуг в России. Потенциальные заемщики либо не могут, либо не хотят обращаться в банки. В этом случае на смену банкам приходят микрофинансовые организации, которые выдают кредит практически всем, но под гораздо более высокий процент.

Так, например, к 2019 г. у граждан России были долги перед банками в размере, превышающем 14 трлн рублей. Кроме того, по данным ВЦИОМ, более половины россиян имеют непогашенные кредиты (51%) [Кредитная..., 2019].

Человек постоянно осваивает различные компетенции, которые позволяют ему использовать знания, умения и навыки для решения жизненных задач в различных сферах деятельности, общения и социальных отношений. Это подразумевает формирование функциональной грамотности личности. Эксперты Всемирного экономического форума в Женеве в 2015 г. сошлись во мнении, что функциональная грамотность включает в себя: математическую, читательскую, естественно-научную, финансовую, гражданскую грамотность и ИКТ-грамотность.

В Республике Башкортостан (далее — РБ) начиная с 2008 г. проводится системная работа по повышению финансовой грамотности населения. Так, в разные периоды были разработаны различные нормативно-правовые акты регионального уровня. На настоящий день актуальным является Распоряжение от 4 августа 2015 г. № 828-р «Об утверждении плана мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан на 2015–2018 годы», утвержденное Правительством Республики Башкортостан.

С 2016 г. Республика входит в число российских регионов, где реализуется курс «Бюджетная грамотность для старшеклассников». Курс включен в программу внеурочной деятельности или дополнительного образования и рассчитан на обучающихся 10-х классов.

В рамках реализации проекта [«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»](#) на региональном уровне в 2016 г. открыт Уфимский региональный методический центр по повышению финансовой грамотности системы общего и профессионального образования при Институте развития образования Республики Башкортостан (далее — Уфимский РМЦ). Уфимский РМЦ является составной частью Федеральной методической сети по финансовой грамотности системы общего и профессионального образования в Республике Башкортостан. Оказывает услуги по созданию кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры для поддержки их деятельности. За период с сентября 2018 г. по 2019 г. обучено порядка 850 педагогов. Все мероприятия проходят под непосредственным контролем Министерства финансов РБ и Министерства образования РБ.

Для оценки уровня финансовой грамотности населения воспользуемся данными исследования, проведенного летом 2018 г. НАФИ в рамках совместного Проекта Минфина РФ и Всемирного банка [«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»](#). По результатам исследования был составлен рейтинг регионов ([рис. 1](#)).

Регионы упорядочены по значению индекса — от наибольшего значения до наименьшего. Группа А (места 1–16), группа В (места 17–33), группа С (места 34–52), группа D (места 53–69), группа Е (места 70–85). Интегральный индекс включает в себя знания и навыки в сфере финансов.

Уровень развития экономики регионов рассмотрим на примере Республики Башкортостан. Совокупный индекс располагается в середине рейтинга С (места 34–52), по уровню знаний значения тоже определяются на уровне С, а вот по уровню владения навыками Республика находится в группе D (места 53–69).



Рис. 1. Распределение регионов по уровню финансовой грамотности¹

Далее составим таблицу, которая включает в себя сравнительную характеристику показателей, влияющих на общий уровень финансовой грамотности в России и Республике Башкортостан ([табл. 1](#)).

Анализ табл. 1 позволяет сформулировать следующие выводы.

1. Показатель «финансовая устойчивость семьи» отражает ответ респондентов на вопрос: «Если Ваша семья потеряет основной источник дохода, как долго Вы сможете оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег?». Доля респондентов, ответивших «не меньше месяца»: 42% — РФ, 40% — РБ. То есть видно отставание региона от федерального уровня. Это может свидетельствовать об отсутствии возможности формировать «подушку безопасности» в связи с невысоким уровнем заработных плат, причем уровень формирования сбережений в Республике Башкортостан на 7% выше, чем в целом по России: 17% — РФ, 24% — РБ.

¹ Использованы открыто публикуемые данные рейтинга уровня финансовой грамотности регионов России [Рейтинг..., 2019].

Таблица 1

Сравнительная характеристика значения уровней показателей, влияющих на общий уровень финансовой грамотности в России и Республике Башкортостан*, %

Показатель	РФ	РБ	Тип населенного пункта		Образование		Пол		Возраст				
			Село	Город	Высшее	Другое	Муж.	Жен.	18–24	25–34	35–44	45–59	60–79
1. Финансовая устойчивость семьи	42	40	42	39	47	37	45	37	44	40	45	41	35
2. Формирование сбережений	17	24	25	23	22	24	21	26	21	25	19	23	28
3. Сбережения в форме вкладов	25	35	31	37	38	33	38	32	34	38	40	34	28
4. Использование банковских карт	75	77	68	82	86	72	76	77	78	88	86	80	53
5. Безналичная оплата покупок	16	18	16	18	26	12	18	17	23	21	23	18	5
6. Использование мобильного и интернет-банка	31	36	29	40	48	28	37	35	49	50	43	32	13
7. Распознавание финансовых пирамид	26	24	20	27	36	17	25	24	19	31	24	25	21
8. Грамотное подписание договоров	18	20	12	25	20	21	21	19	20	19	25	20	17
9. Уровень доверия банкам	64	64	65	64	72	61	64	65	64	72	72	60	56

* Сост. на основе [анализа данных НАФИ](#).

2. По показателю «распознавание финансовых пирамид» уровень региона тоже отстает от федерального: 26% — РФ, 24% — Республика Башкортостан.

3. Интересны результаты сравнения по выделенным сегментам. Например, по типу населенного пункта: финансовая устойчивость сельского населения выше при потере основного источника дохода; сельские жители более склонны к формированию сбережений. Городские жители в силу широкого ряда технических возможностей чаще проводят безналичную оплату покупок, используют мобильный и интернет-банк, имеют более высокий уровень знаний в распознавании финансовых пирамид, они более грамотны в процедуре подписания договоров.

4. Парадоксальным нам видится тот факт, что население с высшим образованием менее склонно к сбережениям: 22% — с высшим образованием, 24% — без высшего образования.

5. Уровень образования практически не влияет на грамотное подписание договоров: с высшим образованием — 20%, без высшего образования — 21%.

6. Наибольшие расхождения в результатах выявлены в сегменте «пол»: «финансовая устойчивость семьи» (мужчины — 45%, женщины — 37%), «формирование сбережений» (женщины — 26%, мужчины — 21%), «сбережения в форме вкладов» (мужчины — 38%, женщины — 32%).

7. В сегменте возрастных групп можно выделить следующие результаты: по показателям «финансовая устойчивость семьи», «сбережения в форме вкладов» уровень снижается после 44 лет; «использование банковских карт» — уровень высокий практически для всех возрастных категорий, кроме 60–79 лет (53%), «использование мобильного и интернет-банков» — уровень снижается после 44 лет, «распознавание финансовых пирамид» — уровень выше у группы 25–34 лет, «грамотное подписание договоров» — уровень выше у группы 35–44 лет (25%), «уровень доверия к банкам» — выше у группы 18–44 лет (64–72%).

В ходе проведения нашего исследования мы структурировали учебный материал в соответствии с поставленными задачами, организовали активное взаимодействие с обучающимися старших классов и студентами, провели серию опросов и наблюдений с последующим анализом. В социологическом исследовании приняли участие 240 человек в возрасте от 16 до 20 лет: студенты Башкирского государственного университета, обучающиеся 10–11-х классов МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики» г. Уфы. Мы получили следующие результаты:

1) примерно половина опрошенных (55%) считают себя финансово грамотными людьми и контролируют формирование и расходование денежных средств. Остальные респонденты нуждаются в разъяснении финансовых вопросов. Таким образом, это доказывает необходимость внедрения специального курса по финансовой грамотности для различных аудиторий в зависимости от возраста и потребностей;

2) наибольшую заинтересованность опрошиваемые проявили в отношении мероприятий, построенных на использовании интерактивных форм обучения, демонстрации фильмов, презентаций, компьютерных деловых игр, т.е. с применением интернет-технологий;

3) трудности вызвали финансовые задачи со сложными процентами;

4) в качестве наиболее интересных тем респонденты выделяют: «сбережения и инвестиции», «платежи и расчеты», «защита от мошенничества», «современные банковские продукты и услуги». Участники опроса активно интересуются цифровыми технологиями расчетов, такими как криптовалюты;

5) менее интересными темами являются: «страхование», «налогообложение», «пенсионная система РФ»;

6) 53% респондентов правильно понимают соотношение «риск – доходность» при выборе финансовых продуктов;

7) 67% респондентов отметили необходимость формирования «подушки безопасности» на случай кризисных ситуаций;

8) респонденты отметили, что материал усваивается лучше, если он подкреплен конкретным примером, образцом платежного документа, договора, заявления, анкеты.

Мы провели исследование регионального уровня грамотности на примере Республики Башкортостан. В совокупный уровень финансовой грамотности вошли такие индикаторы, как «финансовая устойчивость семьи», «склонность к сбережениям» и т.д., но это параметры, которые демонстрирует поведение населения.

Для более полной картины важно также оценить эффективность мер, принимаемых органами региональной власти в области финансового просвещения.

Проанализировав отчет о выполнении плана мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан за 2019 г. [Отчет...], мы можем сделать следующие выводы:

1) в реализации региональной программы задействованы такие институты, как: БРО Финпотребсоюз, Ассоциация кредитных и финансовых организаций РБ, вузы, Минобразования РБ, Институт развития образования РБ, Отделение – Национальный банк РБ, Минфин РБ, Агентство печати РБ, Роспотребнадзор по РБ, УФНС по РБ, Торгово-промышленная палата РБ и др. Это говорит о высоком уровне заинтересованности региона в области финансового просвещения;

2) проведено достаточно большое количество различных мероприятий, в том числе направленных на создание кадрового потенциала, разработку и реализацию образовательных программ и кампаний, создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов, консультационную поддержку, мониторинг уровня финансовой грамотности населения РБ;

3) Уфимский РМЦ проводит активную работу по повышению финансовой грамотности: обучение педагогов, организация просветительских мероприятий для населения.

Таким образом, результаты нашего исследования позволяют сформулировать следующие рекомендации, которые необходимо учитывать при разработке программы повышения финансовой грамотности населения региона.

- Следует учитывать показатели уровня финансовой грамотности региона (финансовая устойчивость семьи, склонность к сбережениям и т.д.).
- Сопоставлять отклонения значений от федерального уровня.
- Оценивать роль и возможности региональных властей, а также институтов, вовлеченных в финансовое просвещение.
- Формировать группы слушателей в зависимости от таких параметров, как «тип населенного пункта», «возрастная категория», поскольку они демонстрируют различные поведенческие установки.
- До и после проведения обучения организовать срез знаний на основе тестовых заданий.
- Применять в большей степени интерактивные формы обучения.
- Подкреплять материал конкретным примером, образцом платежного документа, договора, заявления, анкеты и т.д.
- Учитывать возрастные особенности. Например, молодежь быстрее осваивает технические инновации в финансовой сфере, а старшее поколение потребует большего количества времени.
- В ходе обучения делать упор на темы, вызывающие проблемы в понимании: «оценка рисков на рынке финансовых услуг», «знание прав потребителей», «финансовое мошенничество», «пенсионное обеспечение».

- Раскрывать больше информации о способах инвестирования денежных средств, нетрадиционных для Российской Федерации.
- Осуществлять консультативную деятельность по использованию банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга и т.д.
- Включить в учебные планы всех образовательных учреждений занятия по финансовой грамотности.
- Мотивировать и стимулировать непосредственных исполнителей программы по повышению финансовой грамотности, поскольку большая доля всех мероприятий осуществляется на основе волонтерской инициативы.
- Организовать максимально широкую информационную кампанию о проводимых мероприятиях.
- Увеличивать степень охвата интернетом отдаленных районов. Например, Республика Башкортостан характеризуется сравнительно невысоким удельным весом жителей крупных городов. Так, главной причиной, по которой жители села не видят необходимости открывать банковскую карту, является отсутствие в селе доступа к интернету, банкоматов, домашнего персонального компьютера. Жители Уфы в свою очередь не испытывают проблем с доступом к интернету.

На наш взгляд, необходимо разрабатывать концепцию повышения уровня финансовой грамотности населения с учетом указанных интересов и мотивации обучающихся, а также с участием непосредственных практиков в области финансовых рынков, банковского, страхового, инвестиционного дела.

В заключение следует отметить, что Республика Башкортостан на протяжении длительного периода проводит активную работу по повышению уровня финансовой грамотности населения. За это время накоплен богатый опыт по приобщению школьников и педагогов к изучению финансовых дисциплин.

Положительный опыт данного региона можно перенять другим субъектам с позиции формирования положительного экономического роста Российской Федерации.

Список источников

Кредитная история: бум или статус-кво? // Всероссийский центр исследования общественного мнения (ВЦИОМ). 2019 [Электронный ресурс]. URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=9838> (дата обращения: 15.06.2020).

НАФИ: аналитический центр [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/about/profile/> (дата обращения: 15.06.2020).

Отчет о выполнении плана мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан / утв. распоряжением Правительства Республики Башкортостан от 4 августа 2015 г. № 828-р, за 2019 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.bashkortostan.ru/documents/reports/283660/> (дата обращения: 29.06.2020).

Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018 // Дружи с финансами: Национальная программа повышения финансовой грамотности граждан [Электронный ресурс]. URL: <https://karta.vashifinancy.ru/> (дата обращения: 15.06.2020).

Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации // Минфин России [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/> (дата обращения: 15.06.2020).

© Булатова А.И., 2020

РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА

уровня финансовой грамотности школьников Пермского края (6-й и 8-й классы)

Жукова Наталья Юрьевна,

канд. экон. наук, директор Межрегионального
методического центра по финансовой грамотности
НИУ ВШЭ – Пермь

Черепанов Михаил Станиславович,
начальник Центра оценки качества
образования ИРО Пермского края

Актуальность мониторинга уровня финансовой грамотности обучающихся образовательных учреждений обусловлена тем, что в настоящее время качество общего образования является стратегическим приоритетом для Российской Федерации. При этом поставлена задача вхождения Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству общего образования, а финансовая грамотность является одной из составных частей оценки качества общего образования в рамках международного исследования PISA.

Диагностическая работа по оценке уровня финансовой грамотности в 6-х и 8-х классах образовательных организаций Пермского края была проведена Центром оценки качества образования ИРО Пермского края в апреле 2020 г. по запросу Министерства

образования и науки Пермского края в соответствии со следующими документами:

1) Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования [Приказ..., 2010] с учетом Примерной основной образовательной программы основного общего образования [Примерная..., 2015];

2) стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. от 25 сентября 2017 г. № 2039-р. [Распоряжение..., 2017];

3) указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 г.» [Указ..., 2018];

4) приказом Рособрнадзора № 590, Министерства просвещения России № 219 от 06.05.2019 «Об утверждении Методологии и критериев оценки качества общего образования в общеобразовательных организациях на основе практики международных исследований качества подготовки обучающихся» [Приказ..., 2019];

5) системой финансовой компетентности для обучающихся школьного возраста, разработанной в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка [«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»](#) [Система..., 2015].

В мониторинге приняли участие 16 464 ученика 174 школ Пермского края, из них: 8715 человек — обучающиеся 6-х классов, 7749 человек — обучающиеся 8-х классов.

Основная цель проведения мониторинга — получение объективной информации об уровне подготовки обучающихся по финансовой грамотности, а также об уровне сформированности у школьников знаний, умений и навыков по основам финансовой грамотности.

Общая характеристика диагностического инструментария

Для изучения уровня финансовой грамотности обучающихся мы провели онлайн-тестирование, при этом тестовые вопросы были составлены из двух типов заданий — открытых и закрытых. Задания открытого типа предполагали формализованный ответ: результатом выполнения задания служат цифровые значения, в которых есть однозначный правильный ответ. Задания закрытого типа представлены двумя видами: заданиями с альтернативными ответами («да», «нет») и заданиями множественного выбора, для учеников 8-го класса тест был дополнен заданиями с выбором последовательности действий.

Таким образом, оценивание заданий полностью объективно, поскольку отсутствуют факторы, связанные с возможностью субъективной оценки. Кроме того, оценивание не зависит от того, умеют ли испытуемые хорошо формулировать ответы. То есть можно говорить о независимости результатов тестирования от личных качеств лица, проводящего или оценивающего тест.

Все тестовые задания ориентированы на проверку наличия у учеников финансовых компетенций, необходимых в реальной жизни. Задания имели ситуационный характер, что позволяет оценить умения обучающихся действовать / принимать решения в жизненных ситуациях.

В ходе мониторинга мы проверяли:

- знание и понимание обучающимися финансовых продуктов, финансовых рисков и понятий;
- способность обучающихся получать, понимать и оценивать релевантную информацию, необходимую для принятия решений с учетом возможных финансовых последствий;
- способность принимать эффективные решения в различных финансовых ситуациях;
- применять знания и умения при совершении покупок и в других финансовых контекстах, а также принимать соответствующие решения по отношению к себе, другим, обществу и окружающей среде.

В тестах использован неадаптивный метод контроля: обучающиеся проходили одну и ту же последовательность заданий; число заданий было постоянным для всех — независимо от их уровня подготовленности.

Результаты мониторинга в 6-х классах

Для проведения диагностической работы по уровню финансовой грамотности в 6-х классах были составлены 2 варианта диагностической работы, состоящих из 8 заданий:

- *задания открытого типа* (вопросы 1.2 и 4) предполагают формализованный ответ — результатом выполнения задания служат цифровые значения, есть один однозначный правильный ответ;
- *задания закрытого типа* представлены двумя видами — заданиями с альтернативными ответами («да», «нет») (вопросы 5, 6, 7) и заданиями множественного выбора (вопросы 1.1, 2, 3, 8).

В тестировании участвовали 8715 учеников 6-х классов из 174 школ Пермского края. В [табл. 1](#) представлены основные статистические показатели результатов по школам: в среднем в каждой школе было протестировано 50 человек (минимум — 1 человек от школы, максимум — 191 человек); средний балл составляет примерно 50%; максимальный — 69,3%, минимальный — 24,7%. Максимальное количество человек со средним уровнем финансовой грамотности — 106 человек (МАОУ «СОШ № 44» г. Перми), а высокий уровень продемонстрировали максимум 55 человек из одной школы (МАОУ «Лицей № 10» г. Перми).

Проведение корреляционного анализа ([табл. 2](#)) позволило обнаружить сильную зависимость между полученным уровнем финансовой грамотности по выделенным территориям и количеством респондентов из них (>85%).

Таблица 1

Описательные статистики результатов по школам

Описательная статистика	Количество	Тестовый балл
Среднее	50,1	49,7
Стандартное отклонение	41,1	6,6
Минимум	1,0	24,7
Максимум	191,0	69,3
Мода	15,0	40,4
Медиана	39,0	49,1

Проверка результатов теста по полученному тестовому баллу по муниципальным средним учреждениям (далее — МСУ) показала нормальное распределение (рис. 1). В среднем тестовый балл по школам равен 50. Выбросов по этой переменной нет, данные варьируются от 40 до 58%.

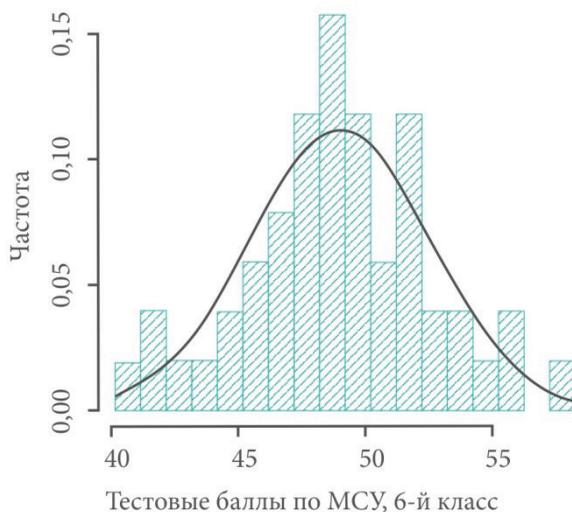


Рис. 1. Переменная «тестовый балл»: гистограмма распределения

Количество респондентов, получивших 0 баллов, составляет 42 человека (0,48% от всех участников опроса).

Таблица 2

Корреляционная матрица

	Quantity	Point	Place	Low	Average 1	Average 2	High
Quantity	1,0000000	0,26646843	-0,30235399	0,86635220	0,9604413	0,9950737	0,9419785
Point	0,2664684	1,00000000	-0,96990492	-0,04182833	0,1204973	0,2893466	0,4102836
Place	-0,3023540	-0,96990492	1,00000000	0,03345012	-0,1477055	-0,3263594	-0,4551904
Low	0,8663522	-0,04182833	0,03345012	1,00000000	0,8975925	0,8364617	0,7399060
Average 1	0,9604413	0,12049734	-0,14770546	0,89759253	1,0000000	0,9438720	0,8369168
Average 2	0,9950737	0,28934659	-0,32635937	0,83646166	0,9438720	1,0000000	0,9305335
High	0,9419785	0,41028361	-0,45519037	0,73990596	0,8369168	0,9305335	1,0000000

В качестве одного из критериев оценки трудности теста использован *индекс трудности теста* λ , который определяется относительным числом учеников, давших правильный ответ на тест. На предложенный тест в среднем правильно ответили 45% учеников 6-х классов, что является приемлемым уровнем, т.е. тест не является легким или сложным.

Проведенный анализ согласованности/рассогласованности вариантов теста (табл. 3) показал, что средняя трудность обоих вариантов составила 38,7% (в первом варианте в среднем справились 36% респондентов, во втором — 41,5%). Первый вариант оказался несколько сложнее, чем второй, хотя его сложность незначительно превышает 5% (на 0,5%), но некоторая рассогласованность вариантов теста наблюдается.

Таблица 3

Анализ согласованности вариантов теста, %

№ п/п	Вариант 1	Вариант 2	Среднее значение	Отклонение от среднего результата по вариантам
1	53,1	62,3	57,7	4,6
2	20,2	29,8	25,0	4,8
3	50,1	53,0	51,6	1,5
4	39,6	73,8	56,7	17,1
5	29,3	14,6	22,0	7,4
6	45,4	39,3	42,3	3,1
7	19,3	10,7	15,0	4,3
8	30,8	48,5	39,7	8,9

Было принято решение дополнительно проверить надежность теста методом расщепления (отдельно обработаны результаты четных и нечетных заданий). Оказалось, шестиклассники отвечали на нечетные вопросы лучше, чем на четные: суммарно по нечетным вопросам они набрали 31 690 баллов, а по четным — 25 586 баллов. Однако это может быть связано с тем, что вопрос 1 оценивался в 4 балла, тогда как остальные вопросы — по 2 балла. Таким образом, качество надежности теста будем считать

приемлемым. Результативность выполнения заданий в среднем составляет 40–58% (рис. 2).

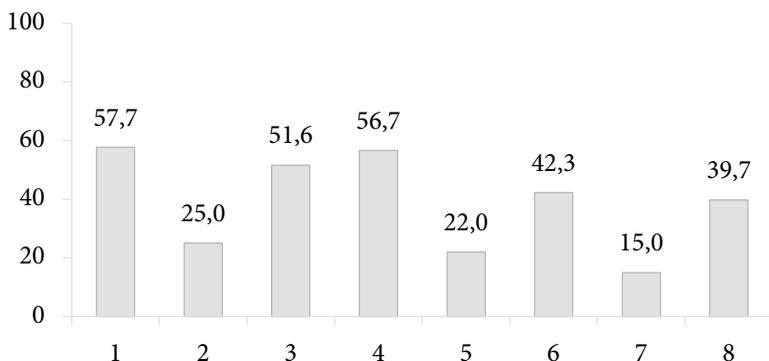


Рис. 2. Распределение результатов по заданиям теста, %

Наибольшие затруднения вызвали задания № 2, 5 и 7, в которых менее 25% респондентов дали верные ответы. Вероятные причины такого результата:

- шестиклассники еще не всегда могут самостоятельно определить наиболее значимые для семьи расходы;
- нет понимания видов деятельности, которые можно отнести к мошенническим;
- школьники не владеют критериальными основами понятия «особая жизненная ситуация».

Анализ заданий с наибольшим отклонением по количеству правильно решенных заданий в двух вариантах показал: в первом варианте формулировка задания № 4 для 6-классников кажется «страшнее», чем описанная в подобном задании второго варианта ситуация, с которой он, вероятно, сталкивался. Задание № 8 первого варианта содержит термины, которые шестиклассник слышал: «инвестиционное предложение», «стартапы», но полного понимания смысла этих терминов у него еще нет.

Больше половины шестиклассников справились с вопросами, проверяющими базовые знания о семейном бюджете и умение принимать финансовые решения с рациональной точки зрения.

Наибольшую трудность у учеников 6-х классов вызывает понимание риска и его проявления в разных сферах (рис. 3).

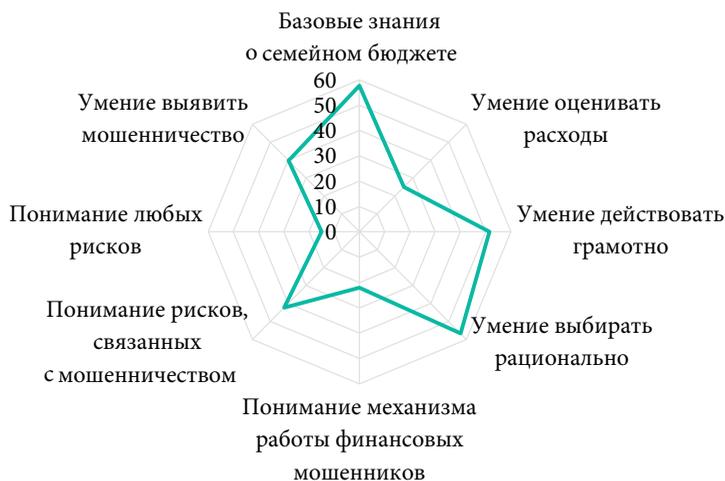


Рис. 3. Знание базовых аспектов финансовой грамотности, %

Лидерами по уровню финансовой грамотности среди образовательных учреждений, участвующих в мониторинге, стали две школы (с тестовым баллом 69,3): МБОУ «Нижне-Галинская ООШ» и МАОУ «Шермейская ООШ» (рис. 4).



Рис. 4. Школы-лидеры по уровню финансовой грамотности

Однако, учитывая сильную корреляцию между полученным средним тестовым баллом по образовательному учреждению и количеством респондентов из данного учебного заведения, мы решили убрать из выборки школы с количеством респондентов менее 10 человек (табл. 4). Как результат — существенные изменения в рейтинге школ-лидеров.

Таблица 4

**Рейтинг без школ с малым количеством
респондентов (менее 10 человек)**

Место	Территория, район	Образовательное учреждение	Место в общем рейтинге	Кол-во респонден- тов, чел.
1	Пермский край, Уинский	МКОУ «Чайкинская СОШ»	3	11
2	Пермь, Мотовилихинский	МАОУ «Лицей № 10» г. Пермь	6	77
3	Пермь, Дзержинский	МАОУ «Гимназия № 31» г. Пермь	7	70
4	Пермь, Дзержинский	МАОУ «Гимназия № 4» г. Пермь	9	68
5	Пермь, Ленинский	МБОУ «Гимназия № 17» г. Пермь	10	106
6	Пермский край, Куединский	МБОУ «Большекустовская СОШ»	12	17
7	Пермь, Индустриальный	МАОУ «Лицей № 4» г. Пермь	13	71
8	Пермь, Индустриальный	МАОУ «СОШ № 145» г. Пермь	14	37
9	Пермский край, Кудымкарский	МБОУ «Пешнигортская СОШ»	15	20
10	Пермский край, Пермский	МАОУ «Курашимская СШ им. Ф.Г. Старцева»	17	17

В табл. 4 зеленым цветом выделены школы, педагоги которых в период с 2018 по 2020 гг. прошли обучение в Межрегиональном методическом центре по финансовой грамотности (далее — ММЦ) НИУ ВШЭ – Пермь по программе повышения квалификации по финансовой грамотности.

В целом, большинство учеников 6-х классов Пермского края (55%) продемонстрировали средний уровень знаний финансовой грамотности (рис. 5). Низкий уровень финансовой грамотности был выявлен у 7% школьников 6-х классов. 16% школьников показали высокий уровень финансовой грамотности.

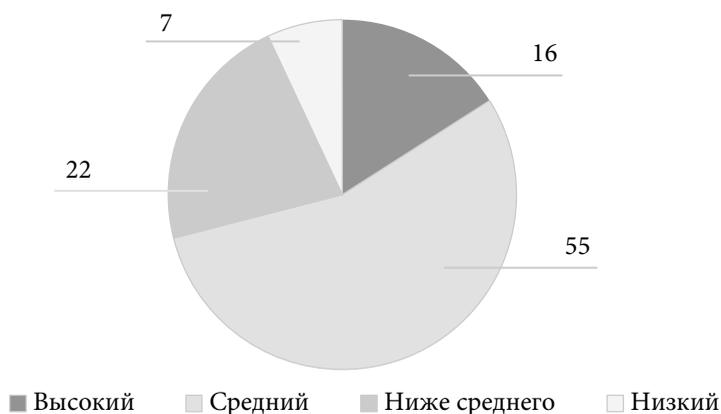


Рис. 5. Распределение результатов мониторинга по уровням финансовой грамотности, %

Результаты мониторинга в 8-х классах

Для проведения диагностической работы по финансовой грамотности в 8-х классах были составлены 2 варианта диагностической работы, состоящих из 10 заданий:

- *задания открытого типа* (вопросы 1.2, 4, 5, 7, 9) предполагают формализованный ответ — результатом выполнения задания служат цифровые значения, есть однозначный правильный ответ или однозначно понимаемый термин;
- *задания закрытого типа* представлены тремя видами — заданиями с альтернативными ответами («да», «нет») (вопросы 8, 10), заданиями множественного выбора (вопросы 3, 6), а также заданиями на выбор последовательности действий (вопросы 1.1, 2).

В тестировании участвовали 7749 учеников 8-х классов из 174 школ Пермского края. В табл. 5 представлены основные статистические показатели результатов по школам: в среднем в каждой школе было протестировано 45 человек (минимум — 1 человек от школы, максимум — 190 человек); средний балл составляет примерно 49%; максимальный — 68,4%, минимальный — 24,7%. Максимальное количество человек из одной школы со средним уровнем финансовой грамотности — 81 человек (МАОУ «Лицей № 8» г. Перми), а высокий уровень продемонстрировали максимум 55 человек из одной школы — МБОУ «Гимназия № 17» г. Перми.

Таблица 5

Описательные статистики результатов по школам

Описательная статистика	Количество	Тестовый балл
Среднее	44,5	48,9
Стандартное отклонение	38,1	7,3
Минимум	1,0	24,7
Максимум	190,0	68,4
Мода	8,0	54,0
Медиана	37,0	48,7

При проведении корреляционного анализа (табл. 6) также была обнаружена сильная зависимость между полученным уровнем финансовой грамотности по выделенным территориям и количеством респондентов из них (>85%).

Проверка результатов теста по полученному тестовому баллу показала нормальное распределение (рис. 6). Большинство обучающихся правильно ответило на 49% заданий. Выбросов по этой переменной нет, данные варьируются от 20 до 70%.

Количество респондентов, получивших 0 баллов, составляет 73 человека (0,94% от всех участников опроса).

Как один из критериев оценки трудности теста использован индекс трудности теста λ : он составил 0,54, что является приемлемым уровнем, т.е. тест не является легким или сложным.

Таблица 6

Корреляционная матрица

	Quantity	Point	Place	Low	Average 1	Average 2	High
Quantity	1,0000000	0,26646843	-0,30235399	0,86635220	0,9604413	0,9950737	0,9419785
Point	0,2664684	1,00000000	-0,96990492	-0,04182833	0,1204973	0,2893466	0,4102836
Place	-0,3023540	-0,96990492	1,00000000	0,03345012	-0,1477055	-0,3263594	-0,4551904
Low	0,8663522	-0,04182833	0,03345012	1,00000000	0,8975925	0,8364617	0,7399060
Average 1	0,9604413	0,12049734	-0,14770546	0,89759253	1,0000000	0,9438720	0,8369168
Average 2	0,9950737	0,28934659	-0,32635937	0,83646166	0,9438720	1,0000000	0,9305335
High	0,9419785	0,41028361	-0,45519037	0,73990596	0,8369168	0,9305335	1,0000000

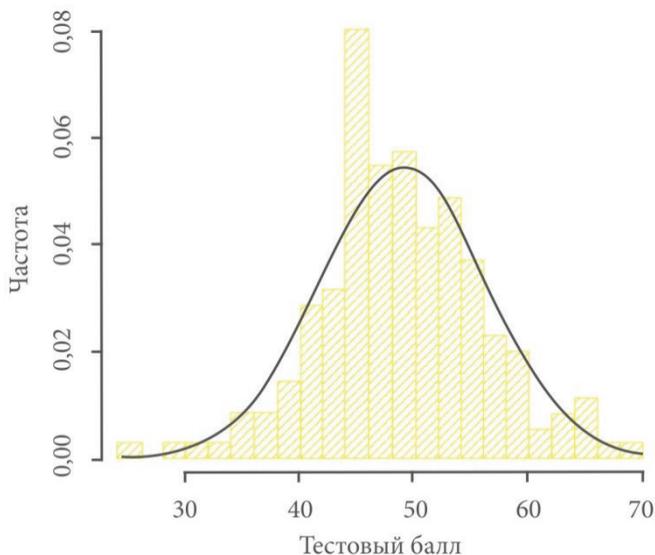


Рис. 6. Переменная «тестовый балл»: гистограмма распределения

Проведенный анализ согласованности / рассогласованности вариантов теста (табл. 7) показал, что в среднем с заданиями справились 37,4% (в первом варианте в среднем справились 39% респондентов, во втором — 36%).

Таблица 7

Анализ согласованности вариантов теста, %

№ п/п	Вариант 1	Вариант 2	Среднее значение
1	44,4	36,0	40,2
2	70,2	61,0	65,7
3	50,7	34,5	42,7
4	14,8	9,3	12,1
5	45,1	57,6	51,2
6	78,9	62,2	70,7
7	25,4	24,8	25,1
8	10,6	24,9	17,7
9	13,6	11,1	12,4
10	37,4	34,3	35,9

Мы приняли решение дополнительно проверить надежность теста методом расщепления. Рассогласованность четных / нечетных заданий не выявлена. Таким образом, качество надежности теста будем считать приемлемым.

Результативность выполнения заданий в среднем составляет 40–60% (рис. 7).

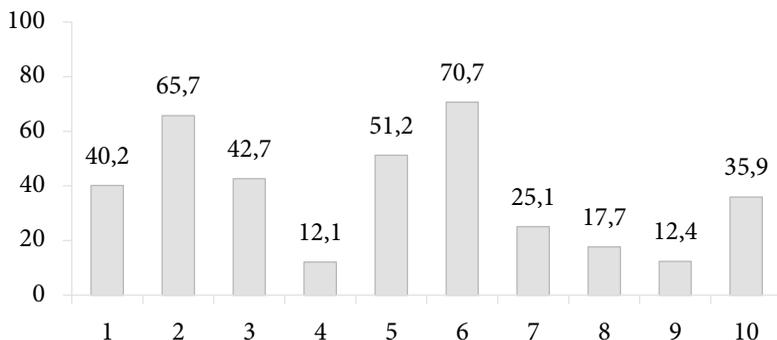


Рис. 7. Распределение результатов по заданиям теста, %

Наибольшие затруднения вызвали задания № 4, 7, 8 и 9, в которых менее 25% респондентов дали верные ответы. Вероятные причины такого результата:

- восьмиклассники испытывают затруднения при планировании расходов семьи;
- у обучающихся мало знаний о расходах и доходах;
- школьники не владеют критериальными основами таких понятий, как «налоги», «социальные пособия»;
- испытывают трудности при распознавании рисков, связанных с финансовым мошенничеством.

Больше половины восьмиклассников справились с теми вопросами, которые направлены на проверку понимания рисков, связанных с онлайн-покупками, и умения принимать финансовые решения с рациональной точки зрения. Наибольшую трудность у обучающихся 8-х классов вызывает понимание того, что такое налоги и социальные пособия ([рис. 8](#)).



Рис. 8. Осведомленность по базовым аспектам финансовой грамотности

Однако, учитывая сильную корреляцию между полученным средним тестовым баллом по образовательному учреждению и количеством респондентов данного учебного заведения, мы решили убрать из выборки школы с количеством респондентов менее 10 человек (в [табл. 8](#) выделены голубым цветом). Как результат — существенные изменения в рейтинге школ-лидеров ([табл. 9](#)).

В табл. 9 зеленым цветом выделены школы, педагоги которых в период с 2018 по 2020 гг. прошли обучение в ММЦ НИУ ВШЭ – Пермь по программе повышения квалификации по финансовой грамотности.

В целом, 46% восьмиклассников Пермского края продемонстрировали средний и высокий (19%) уровень знаний финансовой грамотности ([рис. 9](#)). Однако 35% обучающихся показали ниже среднего и низкий уровень финансовой грамотности.

Таблица 8

Школы-лидеры по уровню финансовой грамотности

№ п/п	Территория, район	Образовательная организация	Место	Кол-во респондентов, чел.
1	Пермь, Ленинский	МБОУ «Гимназия № 17» г. Перми	1	85
2	Пермский край, Косинский	МБОУ «Порошевская ООШ»	2	4
3	Пермский край, Большесосновский	МБОУ «Бердышевская основная школа»	3	3
4	Пермский край, Большесосновский	МБОУ «Кленовская СОШ»	4	3
5	Пермский край, Косинский	МБОУ «Чазевская ООШ»	5	1
6	Пермь, Мотовилихинский	МАОУ «Лицей № 10» г. Перми	6	71
7	Пермь, Дзержинский	МАОУ «Гимназия № 4» г. Перми	7	47
8	Пермь, Индустриальный	МАОУ «СОШ № 145» г. Перми	8	47
9	Пермь, Свердловский	МАОУ «Гимназия № 33» г. Перми	9	84
10	Пермский край, Очерский	МБОУ «Нижне-Талицкая ООШ»	10	4

Таблица 9

Рейтинг без школ с малым количеством респондентов (менее 10 человек)

№ п/п	Территория, район	Образовательная организация	Место	Кол-во респондентов, чел.
1	Пермь, Ленинский	МБОУ «Гимназия № 17» г. Перми	1	85
2	Пермь, Мотовилихинский	МАОУ «Лицей № 10» г. Перми	6	71

№ п/п	Территория, район	Образовательная организация	Место	Кол-во респондентов, чел.
3	Пермь, Дзержинский	МАОУ «Гимназия № 4» г. Перми	7	47
4	Пермь, Индустриальный	МАОУ «СОШ № 145» г. Перми	8	47
5	Пермь, Свердловский	МАОУ «Гимназия № 33» г. Перми	9	84
6	Пермь, Мотовилихинский	МАОУ «Гимназия № 2» г. Перми	11	92
7	Пермский край, Частинский	МБОУ «Ножовская СОШ»	12	21
8	Пермь, Орджоникидзевский	МАОУ «СОШ № 153» г. Перми	14	76
9	Пермский край, Чайковский	МАОУ «Гимназия»	15	81
10	Пермь, Индустриальный	МАОУ «Лицей № 4» г. Перми	16	99

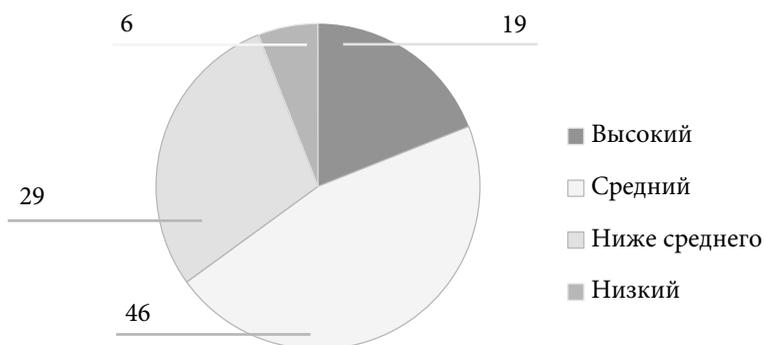


Рис. 9. Распределение результатов мониторинга по уровням, %

Общие выводы по результатам мониторинга

1. Большинство школьников (около 55%), принявших участие в мониторинге по финансовой грамотности, продемонстрировали средний уровень финансовой грамотности.

2. Ниже базового уровня, т.е. низкий уровень и уровень ниже среднего, продемонстрировали 29% учащихся 6-х классов и 35% учащихся 8-х классов, т.е. практически каждый третий обучающийся.

3. Наиболее успешно обучающиеся выполняли задания, проверяющие базовые знания и навыки о семейном бюджете и умение принимать рациональные финансовые решения.

4. Наибольшую трудность вызывает понимание финансовых терминов, таких как «налоги», «социальные пособия», «материнский капитал», и их использование. Затруднения вызывают вопросы, связанные с выбором банковских вкладов, распознаванием схем финансового мошенничества, а также с пониманием рисков финансовых операций.

Рекомендации педагогам образовательных организаций, внедряющих занятия по финансовой грамотности в учебный процесс

1. Уделять внимание как теоретическому, так и практическому аспектам изучения основ финансовой грамотности на разных ступенях обучения.

2. Использовать материалы по финансовой грамотности, разработанные в рамках Проекта Минфина России [«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»](#), в том числе контрольно-измерительные инструменты оценки полученных знаний и проводить регулярное тестирование обучающихся по основам финансовой грамотности.

Рекомендации руководителям образовательных организаций по исправлению выявленных проблем

1. Необходимо обратить внимание на реализацию программы повышения уровня финансовой грамотности обучающихся средних общеобразовательных учреждений, разработанной в рамках Проекта Минфина России [«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового](#)

образования в Российской Федерации» и одобренной Министерством просвещения РФ.

2. Для подготовки обучающихся к прохождению тестирования в рамках исследования PISA по финансовой грамотности следует обеспечить системный, комплексный подход к внедрению и реализации формирования финансовой грамотности у школьников, объединив усилия педагогов различных предметов с помощью включения финансовой проблематики в традиционные учебные предметы (начальная школа: математика, окружающий мир, литература; 5–9-е классы: обществознание, математика, литература, история, ОБЖ, курсы внеурочной деятельности; 10–11-е классы: обществознание, экономика, право, элективные курсы).

3. Для массовой подготовки школьников к тестированию PISA по финансовой грамотности в 2023 г. необходимо предоставить возможность педагогам-предметникам пройти программы повышения квалификации в сфере финансового образования.

Список источников

Приказ Министерства образования и науки РФ № 1897 от 17.12.2010 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_110255/ (дата обращения: 22.08.2020).

Приказ Рособрнадзора № 590, Министерства просвещения России № 219 от 06.05.2019 «Об утверждении Методологии и критериев оценки качества общего образования в общеобразовательных организациях на основе практики международных исследований качества подготовки обучающихся» // СПС Консультант Плюс [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_325095/ (дата обращения: 22.08.2020).

Примерная основная образовательная программа основного общего образования / одобрена решением Федерального УМО по общему образованию (протокол от 08.04.2015 № 1/15) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282455/ (дата обращения: 22.08.2020).

Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (дата обращения: 22.08.2020).

Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». 05.06.2015 // Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/06/main/Ramka_shkolniki.docx (дата обращения: 22.08.2020).

Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 г.» // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_297432/ (дата обращения: 22.08.2020).

© Жукова Н.Ю., Черепанов М.С., 2020

КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

для студентов профессии «Повар, кондитер»

Ишбаева Наталья Сергеевна,
преподаватель ГБПОУ «Нытвенский
многопрофильный техникум»

Задача образовательного учреждения в условиях реализации ФГОС — подготовить социально адаптированную личность. В связи с этим важно информирование обучающихся о возможных опасностях, связанных с финансами, т.е. значимую роль играют занятия по финансовой грамотности.

Методика преподавания финансовой грамотности в техникуме предполагает следующее.

Во-первых, системно-деятельностный подход к обучению. Задача — сформировать у студентов метапредметные умения. Обучение должно быть направлено на достижение всестороннего развития обучающихся.

Во-вторых, развивающее обучение, что подразумевает:

- формирование умения применять теоретические знания при решении определенных учебных задач;
- использование метода введения студентов в ситуацию учебных задач.

В программу курса «Финансовая грамотность» входит ряд взаимосвязанных тем, практико-ориентированных задач. В техникуме мы используем те формы уроков, которые демонстрируют решение конкретной финансовой проблемы.

Студенты должны осознать, что сейчас, в условиях цифровизации жизни, очень важно уметь грамотно распоряжаться денежными средствами. Для этого в курсе «Финансовая грамотность» акцент делается не на заучивании определений, употребляемых финансистами, а на обучении студентов самостоятельно решать финансовые проблемы.

На наш взгляд, в обучении финансовой грамотности наиболее эффективными являются *интерактивные методы и метод «обучение в сотрудничестве»*. При использовании данных методов главная роль отводится обсуждению студентами конкретных жизненных ситуаций, связанных с финансами. Студенты, решая ту или иную ситуацию, анализируют и находят наиболее рациональные решения.

Кроме того, в рамках курса «Финансовая грамотность» важны *«мозговые штурмы»* и подготовка групповых и индивидуальных *проектов*.

Можно также использовать различные *тренинги*. При такой форме работы применяется теоретическая основа и практические финансовые задачи. Во время решения специальных задач студенты получают и закрепляют навыки обращения с финансовыми средствами.

Кейс-метод наиболее эффективно учит принимать выгодные решения, анализировать те или иные ситуации, просчитать возможный доход или убыток.

Еще один формат работы — *игры*. Они подготавливают студентов к реальным жизненным ситуациям, формируют навыки принятия решения в конкретной ситуации.

Например, игра «Заработай на уроке» включает несколько ситуаций, связанных с финансами, и отражает реальную жизнь. Прежде чем оказаться в какой-либо ситуации, студентам необходимо отдать определенную сумму игровых денег. В начале игры у студентов есть 200 игровых единиц денег.

Одна из ситуаций построена на основе телевизионного состязания «Своя игра». Здесь студентам предлагается ответить

на вопросы об услугах банков. За каждый правильный ответ участники получают определенную сумму денег, за неправильный — теряют.

Примерные вопросы:

- «Вам пришло СМС о покупке, которую вы не совершали. Очевидно, это мошенники. Ваши дальнейшие действия?»
- «Что можно определить по 16-значному номеру карты?»

Следующая ситуация — «Скажи иначе». Студентам необходимо объяснить членам своей команды понятия без использования однокоренных слов в течение определенного времени. Могут быть предложены следующие понятия: «льготный период», «дебетовая карта», «финансовая цель» и т.д.

Другая ситуация — «Кто кого». Перед входом студенты должны выложить свои 50 игровых единиц денег. В ходе игры нужно назвать как можно больше стран и соответствующих валют.

И так далее, ситуаций может быть много.

Таким образом, курс «Финансовая грамотность» необходим студентам, поскольку учит их осмысленно и рационально распоряжаться своими средствами, ставить кратко-, средне- и долгосрочные цели и дает инструмент для их достижения.

© Ишбаева Н.С., 2020

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СТУДЕНТА —

один из аспектов профессионального становления будущего специалиста

Кобелева Юлия Асхатовна,
преподаватель ГБПОУ «Пермский колледж
транспорта и сервиса»

Одним из показателей эффективной деятельности образовательной организации является высокий процент выпускников, трудоустроенных по специальности. Опрос выпускников показывает, что далеко не все устраиваются на работу по полученной специальности, а если устраиваются, то вскоре пытаются найти другой, как правило, более высокооплачиваемый вид деятельности. Это обусловлено такими причинами, как низкая профессиональная подготовка; психологические аспекты; юношеский максимализм; высокий уровень потребностей.

В современном обществе материальное благополучие занимает приоритетные позиции, поскольку отражает успешность человека и удовлетворенность его потребностей. Сегодня мы часто говорим о профессиональной компетентности будущего специалиста, об овладении им всеми видами профессиональной деятельности, а для этого улучшается материально-техническое обеспечение образовательных организаций, совершенствуются средства обучения, внедряются новейшие педагогические технологии,

разрабатываются современные критерии оценки. Однако, как показывает практика, выпускник, получив диплом специалиста, просто не готов жить на ту зарплату, которую предлагает работодатель на начальном этапе. Зачастую причиной этого является неумение распределять собственный заработок, неумение сохранить его, незнание элементарных финансовых инструментов.

Успехи в финансовой сфере каждого гражданина в итоге составляют финансовые успехи всей страны в целом. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. [Распоряжение...]. Таким образом, в образовательный процесс все больше внедряются занятия по финансовой грамотности.

Так, классный час на тему «Финансовое мошенничество» является одной из немногих возможностей донести до обучающихся информацию о финансовой безопасности. Классный час рассчитан на обучающихся 10–11-х классов и студентов СПО.

С целью мотивации на этапе формулировки темы классного часа используется элемент технологии «Кроссенс», который позволяет активизировать мыслительный процесс через субъективный опыт обучающихся. Мы разработали ребус-кроссенс (рис. 1), в котором зашифровано понятие «финансовое мошенничество». На экране одно за другим появляются восемь фото. Рассматривая их, обучающиеся выстраивают ассоциативный ряд. В результате совместного с преподавателем обсуждения каждого фото обучающиеся выделяют 8 понятий: мечта, прибыль, риск, манипуляция, вакуум, хитрость, пирамида, банкротство. Преподаватель предлагает найти взаимосвязь понятий и сформулировать тему классного часа.

Учебные материалы и задания для классного часа подобраны согласно возрастным особенностям обучающихся. Одно из заданий предложено в виде ситуаций-кейсов (табл. 1). Ситуации знакомы в молодежной среде, а следовательно, понятны и интересны

обучающимся. Работа в группах позволяет за короткое время рассмотреть различные виды мошенничества.



Рис. 1. Кроссенс «Финансовое мошенничество»

Таблица 1

Ситуации-кейсы

Группа 1	Группа 2	Группа 3
На телефон приходит СМС: «Ваша карта заблокирована. Для получения подробной информации позвоните по номеру»	<p>— Сегодня мы дарим Вам этот чайник совершенно бесплатно!</p> <p>— Ну давайте!</p> <p>— И не упустите возможность получить в придачу к чайнику набор сковородок всего за сто рублей!</p> <p>— Ну ладно, сто рублей — немного, давайте.</p> <p>— И уникальная возможность получить ко всему этому чудесную вафельницу всего за сто рублей!</p>	Человек расплачивается банковской картой в ресторане или магазине. Карту ненадолго уносят

В процессе классного часа создаются условия для формирования умения работы с текстом, схемой, а также навыков поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений. Акцент сделан на формирование коммуникативных навыков посредством групповой формы работы.

Любой человек, которому не все равно, что происходит с его деньгами сейчас и что будет происходить с ними в ближайшем и далеком будущем, задается вопросом: как мне правильно обращаться с финансами? Следовательно, занятия по финансовой грамотности актуальны для обучающихся.

Финансовая культура и финансовая грамотность помогают обучающимся ответственно относиться к деньгам, заставляют думать о будущем, рационально планировать потребности на разных этапах жизни, что способствует принятию грамотных решений, уменьшает количество финансовых рисков и повышает степень ответственности.

Список источников

Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» // СПС Консультант Плюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 13.11.2019).

Селевко Г.К. Управляй собой. М.: Народное образование, 2006.

Селевко Г.К. Реализуй себя. М.: Народное образование, 2008.

© Кобелева Ю.А., 2020

ВЛИЯНИЕ УРОВНЯ

финансовой грамотности населения на инвестиционную привлекательность региона

Лавренчук Елена Николаевна,

канд. экон. наук, доцент

департамента экономики и финансов

НИУ ВШЭ – Пермь

Киртищиков Дмитрий Андреевич,

преподаватель НИУ ВШЭ – Пермь

В настоящее время государство проводит определенную работу, направленную на сближение интересов бизнеса и населения регионов. Финансовое поведение населения оказывает непосредственное влияние на макроэкономические показатели и инвестиционную привлекательность регионов. Необоснованные финансовые решения населения могут воздействовать на курсы валют, уровень ВРП, инфляцию (в качестве примера можно привести так называемую «гречневую проблему», когда население при неопределенных внешних условиях начинает массово скупать гречку, увеличивая спрос и цену). Аналогичные примеры можно привести по скупке бытовой техники и в некоторых случаях — валюты.

Высокий уровень финансовой грамотности населения региона может влиять на инвестиционную привлекательность региона

через, в том числе, открытие индивидуальных инвестиционных счетов. В этом случае бизнес привлекает деньги для увеличения объемов производства и инноваций, а физическое лицо предполагает получение дохода.

Оценка финансовой грамотности проводится в основном рейтинговыми агентствами, которые зачастую опираются на опросы населения. Однако в последнее время стали появляться исследования, которые в большей степени базируются на статистических данных. Так, например, в статье Е.Ю. Сушко [Сушко, 2016, с. 154] предложена модель регрессии при исследовании панельных данных, где в качестве зависимой переменной взят уровень финансовой грамотности населения:

$$Y_{it} = a + bX_{it} + v_{it}, \quad i = 1, \dots, T,$$

где i — номер муниципального образования Волгоградской области,

t — время,

Y_{it} — уровень финансовой грамотности населения, зависящий от значений x ,

$X_{it} = (X_{1,it}, X_{2,it}, \dots, X_{k,it})$ — вектор-строка матрицы K объясняющих переменных — неслучайных (детерминированных) величин (официальные данные органов статистики в динамике за t лет),

$b = (b_1, \dots, b_n)$ — вектор коэффициентов регрессии размера $K \times 1$,

a — константа.

Случайная ошибка:

$$v_{it} = u_i + \xi_{it},$$

где u_i — ненаблюдаемые случайные эффекты (не зависят от времени, отвечают за свойства объектов, не включенных в регрессию), ξ_{it} — остаточное возмущение (независимые одинаково распределенные случайные величины).

При рассмотрении вопроса уровня финансовой грамотности населения кроме опросов (это субъективное мнение населения) следует принимать в расчет причинно-следственные связи, а именно влияние населения на дебиторскую задолженность организации, количество убыточных предприятий в регионе, численность безработных, зарегистрированных службами занятости, количество организаций, осуществляющих финансовую деятельность, среднюю заработную плату, средний размер месячных пенсий пенсионеров, количество учреждений здравоохранения, «теневую зарплату», количество недоимок по налогам с физических лиц и т.д.

Высокий уровень финансовой грамотности свидетельствует о том, что часть населения готова получать дополнительные знания и, соответственно, использовать финансовые продукты, которые предлагает рынок. Низкий уровень финансовой грамотности может говорить о нежелании получать дополнительные знания. Соответственно, при выборе финансового продукта эта часть населения предпочитает опираться на чье-то стороннее мнение (например, мнение эксперта, брокера и т.д.). То есть эти люди не готовы принимать финансовые решения и нести за них ответственность. Они не вкладывают деньги в финансовые продукты и услуги и зачастую довольствуются только депозитными счетами. Как пример можно привести настороженное отношение населения к негосударственным пенсионным фондам. В качестве привлекательного элемента государство предлагало систему «12 × 12» (инвестор вносит 12 тысяч и по выходу из продукта получает еще 12 тысяч от государства). Казалось бы, рентабельность должна привлечь население. На самом деле предложением воспользовались немногие. Кроме того, негативные последствия банкротства негосударственного пенсионного фонда «Стратегия» в Пермском крае отпугнули потенциальных инвесторов.

При изучении финансовой грамотности большое внимание уделяется рассмотрению банковских продуктов, таких как валютные, депозитные счета, кредитные карты и т.д. Действия ЦБ РФ, направленные на оздоровление банковского сектора, с одной стороны, вывели из оборота банки, ведущие рискованную деятельность. С другой стороны, вкладчики насторожились: они боятся потерять вклады, так как обязательное страхование затрагивает только 1 400 000 рублей. Текущая ситуация в рамках предложения финансовых продуктов приводит к тому, что население опасается предпринимать какие-либо действия по приобретению ценных бумаг и т.д. Для работы с ценными бумагами нужен определенный объем знаний относительно самих бумаг, их доходности, возможности приобретения и т.д.

Таким образом, при открытии индивидуального инвестиционного счета физическое лицо должно хорошо ориентироваться в видах ценных бумаг, их классификациях и уметь самостоятельно просчитать доходность.

Виды эмиссионных ценных бумаг в Российской Федерации представлены на рис. 1.

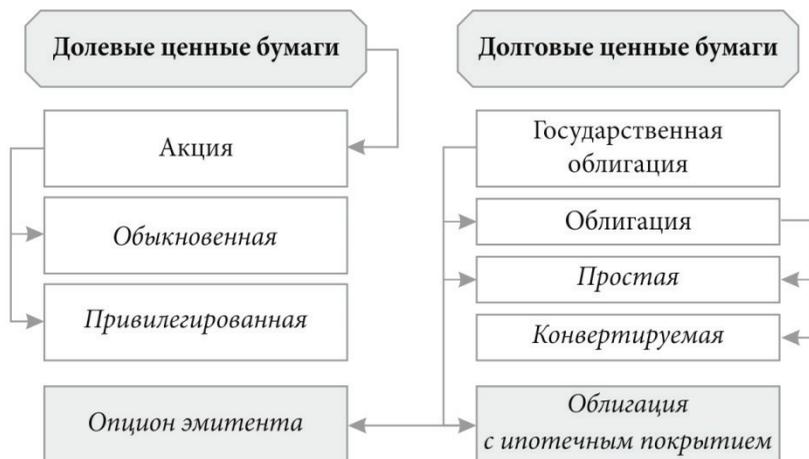


Рис. 1. Виды эмиссионных ценных бумаг в Российской Федерации

Кроме эмиссионных ценных бумаг существуют и не эмиссионные ценные бумаги. Их классификация представлена на рис. 2.



Рис. 2. Виды не эмиссионных ценных бумаг в Российской Федерации

На рис. 3 представлена классификация эмиссионных ценных бумаг по эмитентам и видам.



Рис. 3. Классификация эмиссионных ценных бумаг по эмитентам и видам

Таким образом, обладая определенным объемом знаний в рамках финансовой грамотности, физическое лицо может сориентироваться в таких вопросах: какие бумаги покупать, у кого покупать и по какой цене.

Экономисты, рассматривая проблему ценообразования активов (в том числе акций), предлагают некоторые способы оценки доходности ценных бумаг, которыми теоретически могут воспользоваться физические лица.

Reilly и Brown формально определяют инвестирование как «текущую передачу денег на период времени с целью получения будущих выплат, которые будут компенсацией для инвестора за время, на которое средства были переданы, ожидаемую инфляцию в этот период и неопределенность будущих выплат» [Reilly, Brown, 2011, p. 4].

Какие способы инвестирования есть у физических лиц и как они могут сделать свой выбор? Во-первых, стоит обозначить цель, с которой производятся инвестиции. Эта цель во многом будет определять срок, на который средства будут изъяты из потребления человека. Например, можно откладывать средства на приобретение какой-либо бытовой техники, мебели и т.д. В случае с индивидуальными инвестиционными счетами инвестору необходимо ориентироваться на срок в три года для получения налогового вычета. В то же время цель может быть более долгосрочной, например обеспечение пенсии. Во-вторых, инвестору необходимо понимать свою способность к принятию риска.

Между риском и ожидаемой доходностью прослеживается линейная взаимосвязь. В свою очередь инвестор стремится, с одной стороны, снизить риск, а с другой — увеличить ожидаемую доходность своих инвестиций [Markowitz, 1952]. Опираясь на ожидаемую (среднюю) доходность актива и его вариацию, инвестор имеет возможность подобрать подходящие активы.

Портфельная теория Марковица легла в основу модели оценки стоимости капитальных активов (*Capital Asset Pricing*

Model — CAPM), которая была независимо друг от друга предложена в работах Уильяма Шарпа [Sharpe, 1964], Джона Линтнера [Lintner, 1965], Яна Моссина [Mossin, 1966] и Джека Трейнора [Treynor, 1961]. Модель CAPM, исследуя поведение рациональных экономических агентов, позволяла на основе их агрегированных предпочтений перейти к оценке ожидаемой избыточной доходности активов, которые им доступны на рынке.

В общем виде модель имеет следующий вид:

$$\overline{R_{it}} = R_{Ft} + \beta_i \cdot (\overline{R_{mt}} - R_{Ft}),$$

где R_{Ft} — безрисковая ставка,

$\overline{R_{it}}$ — ожидаемая доходность актива,

$(\overline{R_{mt}} - R_{Ft})$ — ожидаемая избыточная доходность рыночного портфеля,

β_i — бета-коэффициент, мера систематического риска.

В рамках данной модели бета-коэффициент выступает мерой чувствительности доходности актива по отношению к изменению доходности на рынке. Таким образом, если бета-коэффициент равен единице, то доходность актива будет изменяться вместе с доходностью рынка. Если больше единицы, то вложение в анализируемый актив более рискованно, но и имеет бóльшую ожидаемую доходность. Если меньше единицы — наоборот.

Важно также знать, где взять необходимые данные. Во-первых, нужно определить безрисковую ставку. Джон К. Халл посвятил раздел вопросу выбора безрисковой ставки [Халл, 2008]. В целом, в качестве безрисковой ставки можно использовать доходность по краткосрочным государственным облигациям. Необходимые данные можно найти на [сайте Московской биржи](#) или на сайтах информационных ресурсов.

Во-вторых, следует оценить ожидаемую доходность рынка. При тестировании моделей исследователи чаще всего используют

информацию об индексах, которые рассчитываются биржами и отражают информацию о рынке. Для российского рынка, например, можно использовать индекс, рассчитываемый Московской биржей.

В интернете также можно найти уже рассчитанные бета-коэффициенты для различных акций. Но это лишь отправная точка для принятия управленческих решений физическими лицами. САРМ имеет достаточно существенные предпосылки, которые не могут быть выполнены в реальном мире. Тем не менее инвестору важно понимать, как именно рассчитать те или иные показатели, чтобы иметь представление о возможном влиянии различных факторов. Обладание определенным объемом знаний позволит физическому лицу при решении вопросов инвестирования свободных денежных средств составить определенное представление о своих будущих доходах и донести это мнение до эксперта или брокера, к которому он будет обращаться.

Список источников

Московская биржа [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moex.com> (дата обращения: 25.08.2020).

Сушко Е.Ю. Оценка влияния уровня финансовой грамотности населения на инвестиционную привлекательность территории // Вестник Волгоградского государственного университета. 2016. № 1 (34). С. 151–160.

Халл Дж.К. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты. 8-е изд. М.: Вильямс, 2018. 1072 с.

Lintner J. The valuation of risk assets and the selection of risky investments in stock portfolios and capital budgets // The Review of Economics and Statistics. 1965. Vol. 47. No. 1. P. 13–37.

Markowitz H. Portfolio Selection // The Journal of Finance. 1952. Vol. 7. No. 1. P. 77–91.

Mossin J. Equilibrium in a Capital Asset Market // Econometrica. 1966. Vol. 34. No. 4. P. 768–783.

Моргунова Е.М.

Reilly F.K., Brown K.C. Investment Analysis and Portfolio Management. 10th Edition. Cengage Learning, 2011. 1080 p.

Sharpe W.F. Capital asset prices: A theory of market equilibrium under conditions of risk // The Journal of Finance. 1964. Vol. 19. No. 3. P. 425–442.

Treynor J.L. Market Value, Time and Risk [Unpublished Manuscript]. 1961. 46 p.

© Лавренчук Е.Н., Кирпищиков Д.А., 2020

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

в метапредметных испытаниях

«Аргументация в дискуссии»

Моргунова Екатерина Михайловна,
учитель истории и обществознания
МАОУ «Предметно-языковая школа «Дуплекс»
г. Перми

В работе представлен опыт включения тем по финансовой грамотности в краткосрочные курсы и метапредметные испытания.

В МАОУ «Предметно-языковая школа «Дуплекс» г. Перми в рамках краткосрочного курса по выбору «Аргументация в дискуссии» реализуются несколько основных образовательных задач. Во-первых, это развитие метапредметных навыков (аргументация в дискуссии, смысловое чтение, публичное выступление, моделирование). Во-вторых, рассмотрение тем по финансовой грамотности. В-третьих, подготовка обучающихся к Основному государственному экзамену (в экзаменационную работу включены задания на тему «Финансовая грамотность»).

Курс «Аргументация в дискуссии» предназначен для обучающихся 8-х классов и направлен на оценку такого метапредметного результата, как умение формулировать, аргументировать и отстаивать свое мнение.

Курс рассчитан на 8 часов.

Количество участников — 8–18 человек.

Занятия курса дают обучающимся возможность развивать навыки правильно строить свою речь, готовить выступление на определенную тематику («Финансовая грамотность»), совершенствовать ораторские способности.

Цели курса:

- исследовательская деятельность по значимым для обучающихся темам и вопросам;
- осознание важности процессов, происходящих в современном обществе;
- формирование навыков аргументации своей позиции, умения слушать и слышать, контраргументировать.

Содержание курса

1. Презентация понятия (1 час).
2. Аргументирование позиции: сильные и слабые аргументы (1 час).
3. Вопросы и контраргументирование (1 час).
4. Испытание «Аргументация в дискуссии» (4 часа). Устное выступление в поддержку или опровержение тезиса с подбором сильных и слабых аргументов, ответы на вопросы, опровержение аргументов оппонента. Оценивание выступающих со стороны.
5. Рефлексия (1 час).

Испытание «Аргументация в дискуссии» представляет собой систему дуальных дискуссий. Описание сюжетов дуальных дискуссий предлагается участникам накануне. Следует отметить, что мы используем темы, которые предлагали сами обучающиеся, и с учетом сформированного опыта.

У каждого сюжета дуальных дискуссий — свой порядковый номер. В день испытаний каждый участник вытягивает листок, на котором написаны тема и суждение (тезис или антитезис). Количество предлагаемых на выбор сюжетов дискуссий — 10.

После записи всех участников жюри проводит анализ и составляет расписание первого этапа. Каждый конкурсант должен принять участие в двух схватках с различными противниками и по различным сюжетам.

При подготовке к индивидуальным дискуссиям участники могут пользоваться всеми доступными источниками информации.

Каждая дискуссия длится до 10 минут. Дискуссию оценивают минимум три эксперта, которые заполняют протокол по представленной форме.

По окончании каждой схватки эксперты в течение 1–2 минут заполняют протоколы, затем в течение 1–2 минут дают краткие комментарии. В комментариях указываются наиболее яркие моменты дискуссии.

После проведения всех схваток протоколы сдаются секретарю жюри, который производит подсчет баллов.

Примеры заданий

1. Финансовая грамотность.

Кредитная зависимость и потеря денег в финансовых пирамидах — это окружающая современная реальность. Финансовая грамотность населения — это способ грамотной реализации денежных средств.

Тезис: «Финансовая грамотность — это особое природное качество человека».

Антитезис: «Финансовая грамотность — это формируемое качество, которое должно осваиваться с самого раннего возраста».

2. «Кредитная карта».

Реклама на телевизионных каналах транслирует ситуацию о том, что Ваня и Аня купили билет на самолет и встретились благодаря кредитной карте.

Тезис: «Возьми кредит! Нет проблем!»

Антитезис: «Нет проблем? Возьми кредит!»

3. «Дебетовая карта».

14-летнему Степану родители оформили дебетовую банковскую карту. Теперь они могут перечислять ему денежные средства безналичным способом. Степан может использовать карту в разных ситуациях.

Тезис: «Дебетовая карта — удобно и быстро».

Антитезис: «Дебетовая карта — риск для 14-летнего подростка».

4. «Контроль финансов».

В современном обществе набирает популярность огромное количество приложений для компьютеров и смартфонов, которые позволяют контролировать расходы («Дзен-мани», таблица Excel и др.). Многие отмечают пользу подсчитывания тех средств, которые потрачены. По мнению других, постоянный контроль приводит к тому, что люди начинают ограничивать себя во всем.

Тезис: «Контроль расходов — отличный вариант».

Антитезис: «Контроль расходов — это ограничитель деятельности».

Итак, тема финансовой грамотности становится все более актуальной. Сейчас много вебинаров, дистанционных курсов проводится и для детей, и для взрослого населения. Разработаны и реализуются учебные курсы. В связи с этим ребятам хочется обсудить данные темы, поделиться опытом или, наоборот, набраться знаний из обсуждений. Изучение финансовой грамотности в рамках курса «Аргументация в дискуссии» позволяет обучающимся развить метапредметные навыки и ознакомиться с основами контроля финансов.

ФЕСТИВАЛЬ КАК ИНТЕРАКТИВНАЯ ФОРМА

повышения уровня финансовой грамотности населения

Новгородова Варвара Афанасьевна,

преподаватель ГБПОУ РС(Я) «Финансово-экономический колледж имени И.И. Фадеева» г. Якутска

Захарова Виктория Александровна,

директор ГБПОУ РС(Я) «Финансово-экономический колледж имени И.И. Фадеева» г. Якутска

Солдатова Галина Федоровна,

руководитель РМЦ по финансовой грамотности Республики Саха (Якутия)

Финансовый фестиваль — одна из эффективных интерактивных форм просветительских мероприятий. Цель такого мероприятия — формирование базовых знаний и навыков в сфере финансовой грамотности.

Игровой формат фестиваля способствует привлечению населения к вопросам финансовой грамотности, повышению уровня финансовой культуры, развитию навыков самостоятельного принятия финансовых решений и умения нести за них ответственность, а также дает возможность полезно провести день всей семьей, узнать о новинках в сфере финансовых услуг.

Задачи фестиваля по финансовой грамотности:

- формирование у населения разумного отношения к личным и семейным финансам, повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг;

- организация постоянно функционирующей информационно-просветительской системы;
- обеспечение доступа населения к информационным и просветительским материалам по финансовой грамотности.

Финансово-экономический колледж имени И.И. Фадеева г. Якутска является организатором двух фестивалей по финансовой грамотности с разными локациями и целевыми аудиториями (табл. 1, [рис. 1](#)).

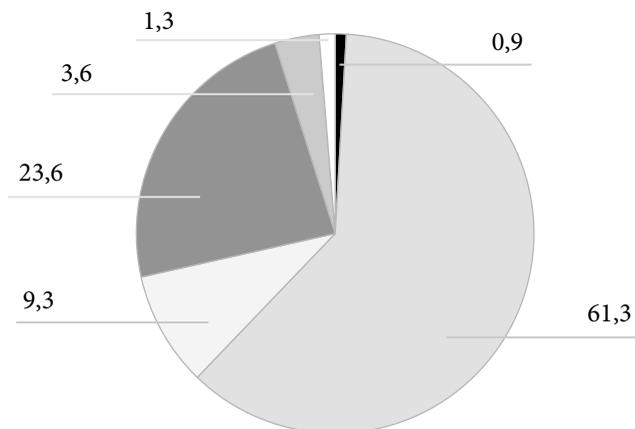
Таблица 1

Целевые аудитории участников фестивалей по финансовой грамотности

Целевая аудитория	Количество участников, чел.	Доля, %
Воспитанники детских дошкольных учреждений	12	0,9
Обучающиеся общеобразовательных организаций	858	61,3
Обучающиеся профессиональных образовательных организаций	130	9,3
Взрослое работающее население	331	23,6
Граждане пенсионного возраста	50	3,6
Лица с ограниченными возможностями здоровья	19	1,3
Итого:	1400	100,0

По данным [табл. 1](#) и [рис. 1](#) видно, что среди участников фестивалей по финансовой грамотности преобладают обучающиеся общеобразовательных организаций (858 человек, или 61,3%). В меньшей степени участвуют воспитанники детских дошкольных учреждений (12 человек, или 0,9%).

В [табл. 2](#) представлены данные по участию в фестивалях образовательных организаций.



- Воспитанники детских дошкольных учреждений
- Обучающиеся общеобразовательных организаций
- Обучающиеся профессиональных образовательных организаций
- Взрослое работающее население
- Граждане пенсионного возраста
- Лица с ограниченными возможностями здоровья

Рис. 1. Целевые аудитории участников фестивалей по финансовой грамотности, %

Таблица 2

Образовательные организации — участники фестивалей по финансовой грамотности

№ п/п	Наименование образовательной организации	Количество участников, чел.	Доля, %
1	МДОУ ДС «Белочка» г. Якутска	5	0,5
2	МДОУ ДС «Золотая рыбка» г. Якутска	7	0,7
3	МОБУ СОШ № 20 г. Якутска	11	1,1
4	МОБУ СОШ № 17 г. Якутска	12	1,2
5	МБОУ «Мархинская СОШ № 1»	582	58,2

Окончание табл. 2

№ п/п	Наименование образовательной организации	Количество участников, чел.	Доля, %
6	МБОУ «Мархинская СОШ № 2»	129	12,9
7	МОБУ СОШ № 31 г. Якутска	40	4,0
8	МАОУ «Саха политехнический лицей» г. Якутска	40	4,0
9	МОБУ СОШ № 12 г. Якутска	8	0,8
10	МОБУ НПСОШ № 2 г. Якутска	10	1,0
11	МОБУ СОШ № 26 г. Якутска	14	1,4
12	МОБУ СОШ № 23 г. Якутска	12	1,2
13	ГБПОУ РС(Я) Республиканский техникум-интернат профессиональной и медико-социальной реабилитации инвалидов	19	1,9
14	ГБПОУ РС(Я) Финансово-экономический колледж имени И.И. Фадеева	60	6,0
15	ГБПОУ РС(Я) Автодорожный техникум	26	2,6
16	ГБПОУ РС(Я) Якутский сельскохозяйственный техникум	25	2,5
Итого:		1000	100,0

Первый фестиваль по финансовой грамотности «FinFest» состоялся в г. Якутске в 2019 г., его посетили около 300 человек. Площадка фестиваля находилась в Якутском финансово-экономическом колледже, который выступил организатором мероприятия.

С мастер-классами, консультациями выступили ведущие эксперты по финансовой грамотности: представители Национального банка — Отделения дальневосточного главного управления РС (Я), Почта-Банк, ООО Инвестиционная компания «Бигэ», тренер по финансовой грамотности А.Н. Федорова.

Мероприятие прошло под девизом «От финансовой грамотности к финансовой культуре».

Участникам фестиваля была предоставлена возможность посетить 15 видов активностей, в том числе 7 игровых «станций» по финансовой грамотности («Финансовые разбойники», «Не в деньгах счастье», «Финансовые бои», «Своя игра», «Чтобы ваши финансы не пели романсы», «Мультивикторина», «Онлайн-тестирование»), финансовые консультации по планированию бизнеса. На «станциях» в развлекательной форме дети и взрослые узнали, как рационально распределять бюджет, отстаивать свои права в финансовых отношениях и многое другое.

Вместе с детьми взрослые смогли принять участие в мастер-классах, которые проводились в таких мастерских, как «Сувенирная», «Гончарная», «Бумажная», «Слаймовая», а затем могли продать созданные поделки на «Ярмарке». На игровой площадке «Мультивикторина» маленькие гости фестиваля смогли поучаствовать в викторине, посмотреть мультфильмы с элементами финансовой грамотности «Смешарики», «Фиксики» и др.

Для взрослых участников были предложены локации «Лекторий» и «Финансовые консультации», где проводились мероприятия по темам «Управление личным бюджетом» и «Защита прав потребителей финансовых услуг».

Еще один фестиваль по финансовой грамотности, проводимый в Якутске, — «Семья: инвестиции в будущее». Организаторами фестиваля выступили несколько учреждений: Якутский финансово-экономический колледж, Совет по туризму при Главе города Якутска, Мархинская СОШ № 1 и Администрация микрорайона Марха. Местом проведения была выбрана Мархинская школа № 1. На [рис. 2](#) представлены данные по фестивалю.

Мероприятие посетили более 1100 взрослых и детей микрорайона Мархи и города Якутска. Фестиваль развернулся в 4 локациях: «Финансовая грамотность», бизнес-площадка, площадка общественного пространства и ярмарка. Было представлено

более 25 игровых и образовательных зон: финансовые консультации, лекторий, мастерские, конкурсы, игры, проектные офисы и многое другое. 25 спикеров выступили с яркими и интригующими темами, которые заставили задуматься и взрослую, и детскую аудиторию о личном и семейном благополучии, провести «ревизию» семейного бюджета, улучшить собственные знания в области личных финансов, приобрести новые знания в сфере бизнеса.



40+	25+	25+	1100+
игровых и образовательных зон для детей и взрослых	спикеров и экспертов	спонсоров и партнеров	участников

Рис. 2. Данные по фестивалю «Семья: инвестиции в будущее»

Спонсорами мероприятия выступили: АКБ Алмазэргиэн-банк АО, ООО «ТДК», КПК «Центр финансового содействия «Аргыскредит», ООО «Бигэ Капитал», ООО «REкрут». Партнерами — Центр финансовой грамотности Союза «Торгово-промышленная палата Республики Саха (Якутия)», Якутское отделение № 8603 ПАО «Сбербанк», ООО «Азбука», Ресурсный центр социальных технологий г. Якутска, Исторический парк «Россия — Моя история», ООО «Самурай» и др.

Проект семейного фестиваля «Семья: инвестиции в будущее» прошел отбор Ассоциации развития финансовой грамотности и ООО «Финтех Лаб», авторский коллектив стал участником программы «Преакселератор Ассоциации развития финансовой грамотности». Участие в данной программе позволит повысить

эффективность работы с проектом, приобрести новые знания в ходе образовательной программы по развитию и совершенствованию проекта.

Таким образом, фестиваль является эффективной формой повышения финансовой грамотности, дает возможность вовлечь в одно мероприятие разные категории населения — детей, родителей, людей пенсионного возраста, экспертов по финансовой грамотности, органов исполнительной власти, что важно в целях консолидации усилий в повышении финансовой грамотности.

© Новгородова В.А., Солдатова Г.Ф., 2020

ДЕЛОВАЯ ИГРА

«Биржа смешариков»

Пешнина Любовь Вячеславовна,
учитель МБОУ «СОШ» г. Оханска Пермского края

Проведение деловой игры «Биржа смешариков» предполагается в старшей школе после знакомства обучающихся с понятиями «деньги», «ценные бумаги», «акция», «курсовая стоимость акций» и изучения факторов, влияющих на курсовую стоимость акций.

Считается, что герои мультфильмов — смешарики — для старшеклассников не по возрасту. Если следовать такой логике, то можно утверждать, что и игры уже не подходят старшеклассникам. Однако еще Альберт Эйнштейн сказал, что «Игра — высшая форма исследования» [Цитаты...].

На наш взгляд, участвуя в этой игре, обучающиеся исследуют мир, в котором они живут, а педагог демонстрирует взаимосвязь экономических процессов.

Цель игры — закрепить знание факторов, влияющих на курсовую стоимость акций.

Планируемые результаты:

- *личностные* — мотивация к изучению экономических процессов, выстраивание системы значимых межличностных отношений, профессиональное самоопределение;
- *метапредметные* — самостоятельность планирования, осуществление учебного сотрудничества с педагогами и сверстниками;
- *предметные* — понимание механизма влияния различных факторов на курсовую стоимость акций фирм.

Сюжет игры

Смешарики выросли — теперь им необходимо зарабатывать деньги. Некоторые из них решили заняться бизнесом и организовали акционерные общества:

- Лосяш занялся перевозкой грузов — АО «Лосяш-перевозки»;
- Копатыч выращиванием и продажей овощей — АО «Огородыч»;
- Крош занялся водоснабжением — АО «ВодоКрош»;
- Пин — выпуском железных механизмов и дальнейшим их обслуживанием — АО «ЖелезоПин»;
- Кар-Карыч стал банкиром — Банк Кар-Карыча.

Ход урока

После организационного момента учитель знакомит обучающихся с фирмами «Биржи смешариков», вывешивая на доску постеры фирм ([рис. 1](#)).

Для обслуживания сделок биржи необходим банк — используется Банк Кар-Карыча. На этом этапе необходимо выбрать ученика, который будет выполнять роль банкира. Он занимает отдельный стол. Для удобства работы он раскладывает акции и валюту смешариков — шаробаксы ([рис. 2](#)).



АО «Водокрош»



АО «ЖелезоПин»



АО «Лосяш-перевозки»



АО «Огородыч»



Банк Кар-Карыча

Рис. 1. Постеры фирм «Биржи смешариков»



Рис. 2. Шаробаксы

В начале игры банкир раздает всем игрокам по 10 шаробаксов и любую акцию смешариков (рис. 3). Курсовая стоимость акций на этом этапе одинаковая — 10 шаробаксов. В результате всем игрокам обеспечены одинаковые стартовые возможности.

Порядок игры

1. Ведущий прописывает начальную курсовую стоимость акций на доске под каждым постером фирмы.
2. Ведущий предлагает любому участнику выбрать ситуацию.
3. Ситуация зачитывается и обсуждается.
4. В результате обсуждения приходят к выводу: на какие акции цены вырастут или упадут.

5. Размер роста или падения акций определяют, кидая игровой кубик.

6. Ведущий вносит правки в курсовую стоимость акций на доске.

7. Игрокам предлагают купить или продать акции.

8. Когда все сделки осуществлены, ситуация выбирается заново.



Рис. 3. Акции смешариков

СИТУАЦИИ

1. Ходят слухи, что Копатыч выращивает генно-модифицированные овощи.



2. Лосяш заключил контракт с Пинном на поставку автомобилей для перевозки овощей в другие регионы.

3. Семья Кроша снова увеличилась. Чтобы прокормить семью, Крош поднял цену на воду.



4. В мастерских Пина произошел пожар. Все силы брошены на борьбу с последствиями. Цены на ремонт пришлось повысить.

5. На местный рынок стали завозить продукты из ближайших регионов.



6. Копатыч решил поменять специализацию, отказаться от выращивания овощей и заняться пчелами.

7. Пин наладил производство скейтбордов для смешариков.

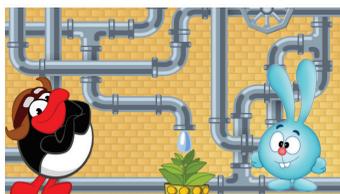


8. Крош привлек к перевозке воды Лосяша, и объемы реализации воды увеличились.



9. Копатыч купил трактор и сейчас может обрабатывать большие объемы.

10. Копатыч решил освоить новые технологии и отправил обучаться за границу группу своих работников.



11. Крош решил построить водопровод, скооперировавшись с Пином.

12. В этом году случилась засуха — был малый урожай овощей. Для водоснабжения потребовалось поставить еще одну водонасосную станцию.



13. Пин решил, что акции его фирмы недооценены, поэтому решил поднять их цену и ску-пить на рынке.



14. Лосяш решил, что акции его фирмы недооценены, поэтому решил поднять их цену и ску-пить на рынке.

15. Крош решил, что акции его фирмы недооценены, поэтому решил поднять их цену и ску-пить на рынке.



16. Копатыч решил, что акции его фирмы недооценены, по-этому решил поднять их цену и ску-пить на рынке.

17. Копатыч расширил посадки для снабжения овощами жите-лей других регионов.



18. Кар-Карыч увеличил кредитную ставку.



За несколько минут до конца урока игра останавливается и подводятся итоги.

- Кто на сколько увеличил свой начальный капитал?
- За счет чего?
- Что нового вынес каждый участник в результате игры?

Мы проводили эту игру с обучающимися 10-го класса. За урок получается разобрать от 5 до 10 ситуаций.

Хочется отметить, что обучающиеся, желая лоббировать увеличение курса акций, владельцами которых они являются, составляют интересные логические цепочки — от ситуации до желаемого результата. Если логическая цепочка не распадается под аргументами игроков, то она принимается. Это является еще одним показателем того, что экономические процессы взаимосвязаны.

По итогам игры обучающимся можно дать творческое домашнее задание: придумать фирмы остальным смешарикам и ситуации, которые бы повлияли на акции этих фирм. Дополнительные ситуации также можно ввести в игру.

Список источников

Цитаты и афоризмы про игру // CITATY.SU [Электронный ресурс]. URL: <https://citaty.su/https://citaty.su/igra-citaty-i-aforizmy-pro-igru> (дата обращения: 18.08.2020).

© Пешнина Л.В., 2020

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

во внеурочной деятельности (из опыта работы)

Реймерс Марина Германовна,
учитель географии, экономики и финансовой грамотности
МАОУ «СОШ № 25» г. Перми,
методист Межрегионального методического центра
по финансовой грамотности НИУ ВШЭ – Пермь

На сегодняшний день финансовая грамотность является необходимым звеном общемировой культуры современного человека. Вопросы, которые рассматриваются в рамках обучения финансовой грамотности, являются очень важными для населения. В условиях активного развития рыночной экономики, расширения сферы финансовых услуг и проникновения финансовых рынков и институтов в нашу жизнь население все больше вовлекается в финансовую деятельность [Лавренова и др., 2014; Система...].

Следовательно, повышение уровня финансовой грамотности — залог финансового благополучия людей. Современный человек должен разбираться в финансах потому, что это приносит выгоду каждому из нас: позволяет защититься от рисков, рассчитать оптимальный размер кредита, накопить средства,

необходимые на оплату вещей и услуг [О сайте...]. Такие вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам. Во-первых, знание финансовых вопросов необходимо для того, чтобы сформулировать свои потребности и поставить задачу финансовым специалистам. Во-вторых, для того чтобы выбрать финансовых консультантов и оценить качество их услуг, надо хорошо понимать, чем именно они занимаются [Организация..., 2016].

С 2017 по 2020 гг. в рамках проекта по финансовой грамотности мы провели различные мероприятия для обучающихся и их родителей: краткосрочные курсы «Мои финансы» (6–7-е классы), классные часы, родительские собрания, школьный клуб «Я финансист» (8–9-е классы), общешкольный день финансовой грамотности (5–10-е классы), летний лагерь «Вокруг света с Вилли Фогом» (4–6-е классы).

В МАОУ «СОШ № 25» г. Перми занятия по финансовой грамотности проводятся в рамках внеклассных мероприятий.

Формы работы:

- мастер-классы;
- дистанционные игры;
- посещение музеев фабрики «Гознак» и Пермского отделения Центробанка РФ;
- недели и дни финансовой грамотности;
- практические занятия;
- онлайн-лагерь и др.

Далее подробнее рассмотрим мероприятия и темы занятий. На уроках по географии и экономике были изучены такие темы: «Знакомство с денежными знаками различных стран мира», «География России в купюрах страны», «Банки и банковская система», «Безработица», «Инфляция», «Налоговая система и принципы налогообложения» и «Экономический рост» [Чумаченко, Горяев, 2019а, 2019б, 2019в; Савицкая, 2014].

Дистанционные мероприятия в летнем лагере «Вокруг света с Вилли Фогом» для обучающихся 5–6-х классов проводились по таким темам, как «Потребности и ресурсы», «Доходы и расходы». Формат — мастер-класс и игра.

Ключевая цель мастер-класса «Потребности и ресурсы» — формирование у обучающихся 5–6-х классов основных представлений об управлении своими потребностями. Мы обсуждаем с ребятами, как лучше удовлетворить потребности с учетом, того, что возможности ограничены. Наши образовательные результаты: обучающиеся выделяют виды и свойства потребностей человека, ранжируют потребности, определяют виды ресурсов для удовлетворения потребностей [Толкачева, 2020].

В ходе мастер-класса ребята знакомятся с «Деревом потребностей». Обучающиеся смотрят мультфильм «Лучший из лучших» из серии «Смешарики. Финансовая грамотность», как результат — у них формируются представления об управлении своими потребностями. В ходе занятия обучающиеся составляют «Памятку принятия решений» и рисуют свое «Дерево потребностей».

Цель данного мероприятия — сформировать у школьников базовые представления об управлении собственными потребностями с учетом ограниченных возможностей.

По итогам мероприятия:

- обучающиеся должны знать основные виды и свойства потребностей;
- выявлять основные виды и свойства доступных человеку ресурсов;
- понимать необходимость выбора потребностей и ресурсов;
- уметь определять и формулировать актуальные потребности и способы их удовлетворения.

Следующее дистанционное мероприятие в школьном лагере — деловая игра «Цифровой двойник». В рамках игры мы формируем знания и умения, которые необходимы для безопасного

и грамотного использования личной информации в интернете. В ходе игры обучающиеся отвечают на различные вопросы, например: «Какую личную информацию ученого “цифровой двойник” использовал против него самого?»

Для групп обучающихся были предложены различные задания. Одной группе надо было составить план действий при взломе аккаунта в социальной сети. Другой группе надо было составить памятку для пользователя социальной сети, который первый раз регистрируется и придумывает новый пароль. В итоге обучающиеся представляли свою памятку и публиковали ее в сети «ВКонтакте».

Кроме того, мы провели игру по профессиональной ориентации «Выбор профессии» (в рамках изучения темы «Доходы и расходы семьи»). В ходе данной игры мы формируем у обучающихся 5–6-х классов представление о существующих профессиях и видах дохода семьи.

Игра позволяет ознакомить обучающихся с разными видами доходов, такими как заработная плата, предпринимательский доход, социальные пособия, пенсии, стипендии, доходы от собственности и сбережений, наследство, выигрыши, а также сформировать понимание того, что труд является основным источником получения доходов.

Еще одна игра для обучающихся 5–6-х классов — «Приключения Робинзона Крузо». Современные школьники с интересом смотрят мультфильмы, и перед началом игры мы показываем им мультипликационный фильм «Жизнь и удивительные приключения Робинзона Крузо» (1972).

Цель данной игры — формирование у участников понимания того, как связаны потребности и ресурсы, т.е. умения расставлять приоритеты в удовлетворении потребностей и грамотно распределять ресурсы.

В игре участвуют несколько команд, каждая из которых играет за своего героя — Робинзона, потерпевшего крушение в море.

Команды должны обеспечить его выживание на острове (удовлетворить основные потребности за счет имеющихся ресурсов). Для этого они могут совершать различные действия: исследовать остров и обустраивать свой быт, используя различные вещи, найденные на корабле.

Таким образом, мы провели большое количество мероприятий по финансовой грамотности. В результате обучающиеся подробно ознакомились с основами распределения финансовых ресурсов, с понятием «потребности», обучились грамотно использовать личную информацию в интернете.

Список источников

Лавренова Е.Б. и др. Финансовая грамотность: учеб. программа. 8–9-е классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 32 с.

Организация повышения квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности обучающихся: метод. рекомендации. М., 2016.

Основы финансовой грамотности: метод. рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях. М.: Изд-во ЦБ РФ, 2017. 24 с.

О сайте «Финансовая культура» [Электронный ресурс]. URL: <https://fincult.info/about/> (дата обращения: 28.08.2020).

Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Профессиональное обучение. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 24 с.

Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная с рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» // Минфин России [Электронный ресурс]. URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=69544 (дата обращения: 28.08.2020).

Титова Т.В.

Толкачева С.В. Финансовая грамотность. Цифровой мир: учеб. пособие для общеобразовательных организаций. М.: Просвещение, 2020.

Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебник. М.: Просвещение, 2019а.

Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: метод. пособие. М.: Просвещение, 2019б.

Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: рабочая тетрадь. М.: Просвещение, 2019в.

© Реймерс М.Г., 2020

ИГРОВОЙ ФОРМАТ НА ЗАНЯТИЯХ

по внеурочной деятельности: основы развития финансовой грамотности младших школьников

Титова Татьяна Владимировна,
учитель русского языка и литературы
МБОУ «Гимназия № 17» г. Кемерово

Сегодня МБОУ «Гимназия № 17» г. Кемерово является методической площадкой для разработки курса «Финансовая грамотность» и его реализации во внеурочной деятельности начальной школы.

Основными учебными материалами в рамках данного курса являются:

- «Финансовая грамотность» С. Фебина (для 3-го класса) [Фебин, 2020а, 2020б];
- «Финансовая грамотность» Г. Гловели, Е. Гоппе (для 4-го класса) [Гловели, Гоппе, 2018].

Первая тема курса «Финансовая грамотность» — «Что такое деньги и откуда они взялись?». Рассмотрим игровые задания по данной теме.

Задание 1

В начале урока мы рекомендуем использовать такой прием, как «Кроссенс», или головоломка, построенная на основе пересечения смыслов понятий. На занятии с обучающимися 2–3-х классов, у которых мало опыта решения таких заданий, лучше использовать самый простой кроссенс, а для 4-го класса — сложнее.

На рис. 1 представлен пример кроссенса для 2–3-х классов, на рис. 2 — для 4-х классов.

Задание. Как связаны между собой данные предметы? Что может быть в центре?

Ответ. Все эти предметы служили для удовлетворения потребностей человека. В центре должны быть деньги.



Рис. 1. Кроссенс для обучающихся 2–3-х классов



Рис. 2. Кроссенс для обучающихся 4-х классов

Задание 2

В этом задании используется прием «Корзина чувств».

Задание. Какие чувства, ассоциации вызывает у вас слово «деньги»?

Давайте пофантазируем и каждую букву этого слова превратим в тот предмет, который мы представляем, когда слышим слово «деньги».

Например: «Д» — , «Е» —  и т.д.

На доске вывешивается слово «Деньги», а обучающиеся подходят и дописывают к нему свои чувства. Например: торговля, богатство, магазин, копилка и т.д.

Задание 3

Деньги — одно из величайших достижений человечества. Мы ежедневно используем деньги, чтобы расплачиваться за вещи, которые покупаем. Деньги имеют далеко не последнее значение

в отношениях между людьми. А всегда ли были такие деньги, что и сейчас?

Задание. Давайте отправимся в путешествие в прошлое и попробуем представить, как жили люди до появления денег. Используя прием «Лента времени», составим план урока (рис. 3).

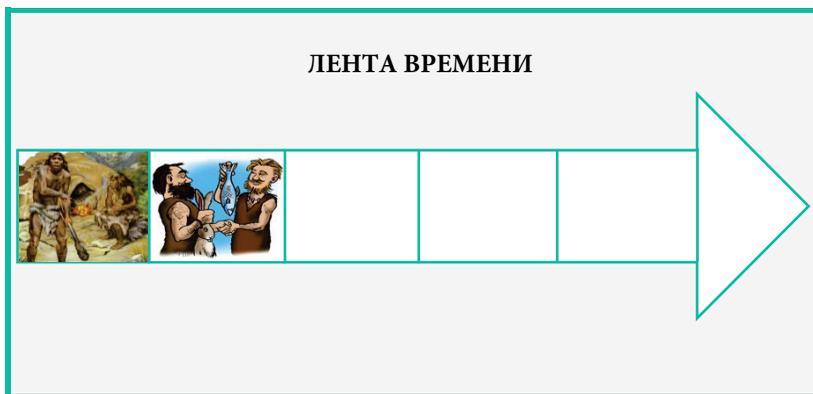


Рис. 3. Прием «Лента времени»

Долгое время хозяйство было натуральным. Каждый человек производил для своей жизни то, что ему было нужно. Давайте представим, что мы живем в те далекие времена, в разных племенах. Одно племя живет на берегу реки, другое — в лесу, третье — в степи, а четвертое — в поле. (Можно раздать детям атрибутику и просмотреть небольшой ролик о жизни первобытного племени.) Чем богаты ваши племена (прослеживается межпредметная связь)? Посмотрите на картинки, которые вам раздали:

- лес — ягоды, грибы, шкуры, дрова, шишки, орехи;
- река — раки, рыба, утки, гуси, лягушки, камыш;
- степь — вишня степная, перепелка, шалфей степной, джейран, пчелы, бизон;
- горы — маралий корень, орел, козлы, рысь, эдельвейс, можжевельник.

Достаточно ли того, что есть у вас, для счастливой жизни? Почему? Что нужно сделать?

Ответ. Можно договориться и совершить обмен между племенами (знакомство с термином «бартер»).

Дети меняются карточками-предметами. Для удобства проверки правильности обмена можно с обратной стороны записать слово (выделить цветом): и если обмен совершен правильно, то слово сойдется.

Задание 4

Задание с использованием приема «Ярмарка» представлено на рис. 4.

					
1 мешок муки	3 шкуры	5 кувшинов	5 подков	2 пары сапог	5 ракушек
Цена товара 1 мешок муки = 8 горшков = 16 подков = = 4 шкуры лисицы = 2 пары сапог = 8 ракушек 1 пара сапог = 4 горшка = 8 подков = = 2 шкуры лисицы = 4 ракушки 1 шкурка = 2 горшка = 4 подковы = = 2 ракушки 1 горшок = 1 ракушка = 2 подковы 1 ракушка = 2 подковы			Задание к игре <i>Крестьянин</i> должен купить 8 подков и 2 шкурки. <i>Кузнец</i> должен купить 4 кувшина и 2 пары сапог. <i>Гончар</i> должен купить 1 мешок муки и 1 пару сапог. <i>Охотник</i> должен купить 1 мешок муки и 4 подковы. <i>Сапожник</i> должен купить 2 кувшина и 6 шкур лисы. <i>Заморский гость</i> должен купить 1 мешок муки, 8 шкур лисы, 2 пары сапог и 10 подков.		

Рис. 4. Прием «Ярмарка»

Со временем люди догадались, что все сделки можно разделить во времени. Сначала нужно обменять вещь на какой-то товар-«посредник», а затем обменять этот товар на нужную вещь. Но во всех случаях деньгами служили товары. В этом случае

говорят, что товары обладают высокой ликвидностью. Так, люди стали приходить к мнению, что нужна одна мера. Как результат — появились первые деньги.

Задание 5

Задание. Какие предметы выполняли роль первых денег? Для ответа соберите мозаику.

Ответ. Шкуры, камни, перья, соль.

Задание 6

В этом задании используется прием «Инсерт».

Задание. Прочитайте текст, посвященный истории появления денег. Далее отметьте на карте те страны, о которых было сказано в тексте (рис. 5). Какие там были первые деньги? Как вы думаете, почему эти предметы не сохранили роль денег?



Рис. 5. Карта

Задание 7

В конце занятия можно использовать *интерактивные тесты* (рис. 6).

Найди картинку, где изображены первые деньги



Рис. 6. Тест

Игра «Ярмарка»

На протяжении всего учебного года дети «зарабатывают деньги»: это могут быть игрушечные деньги, придуманные детьми (при изучении темы «Бумажные деньги»). Деньги записываются в «сберегательную книжку». В конце года обучающиеся могут потратить заработанные деньги на ярмарке, на которой продаются товары, сделанные своими руками. Затем выявляется класс-«миллионер», ребенок-«миллионер», им вручаются поощрения.

Итак, игровые задания в рамках курса по финансовой грамотности очень значимы в процессе обучения. Они формируют у обучающихся представление о финансах, доходах, истории денег, развивают умения, которые необходимы для грамотного использования денежных средств.

Список источников

Гловели Г.Д., Гонне Е.Е. Финансовая грамотность: матер. для учащихся. 4 класс общеобразоват. орг. М.: ВАКО, 2018. 112 с.

Кудиярбекова Г.К. Игра как процесс обучения // Вестник ЕАГИ. Астана. 2006. № 3. С. 123–128.

Малинина И.А. Применение активных методов обучения как одно из средств повышения эффективности учебного процесса // Молодой ученый. 2011. № 11 (34). Т. 2. С. 166–168.

Федин С.Н. Финансовая грамотность: матер. для учащихся. 2–3 классы общеобразоват. орг. В 2 ч. Ч. 1. М.: ВАКО, 2020а. 112 с.

Федин С.Н. Финансовая грамотность: матер. для учащихся. 2–3 классы общеобразоват. орг. В 2 ч. Ч. 2. М.: ВАКО, 2020б. 80 с.

© Титова Т.В., 2020

Научно-практическое электронное издание

**Педагогические технологии
в обучении финансовой грамотности**

*Сборник материалов
III межрегиональной конференции*

Редактор, корректор [Ю. А. Бурдина](#)
Компьютерная верстка: [Т. В. Новикова](#)
Дизайн обложки: [А. П. Загуменнова](#)

Подписано к использованию 08.10.2020

Объем данных 8 Мб

Размещено в открытом доступе

[Редакционно-издательский отдел](#)
[НИУ ВШЭ – Пермь](#)

614070, г. Пермь, ул. Студенческая, д. 38

