

**Наталья Николаевна КАЛИНИНА,**

доктор экономических наук, заведующая кафедрой экономики МИОО,  
руководитель ЦОА «Практическая экономика и предпринимательство»

# Экспериментальная работа по основам финансовой грамотности и потребительских знаний

---

С 1 сентября 2008 года<sup>1</sup> в Москве по инициативе кафедры экономики Московского института открытого образования (МИОО), ряда школ Северного учебного округа, управления образованием САО и Некоммерческого фонда «Центр инвестиционного просвещения» работает городская экспериментальная площадка первого уровня (ГЭП-1) «Разработка и апробация экспериментальной учебной программы «Финансовая грамотность и основы потребительских знаний». Побудительным мотивом к началу экспериментальной работы стала необходимость вовлечения в экономическое образовательное пространство новых представителей: профессиональных участников финансового рынка, представителей бизнес-сообщества, общественных и некоммерческих организаций, занимающихся защитой прав потребителей и регулирующих в соответствующих сферах органов власти, а также придание их взаимодействию с образовательным сообществом системного и долговременного характера.

Исследования в сфере финансового и потребительского образования и просвещения выделяют проблему систематизированного внедрения научных и методических разработок в практику школьного экономического образования как наиболее важную и актуальную. Активизация совместных усилий всех заинтересованных сторон по созданию экономической практико-ориентированной образовательной среды в школе, учебном округе и Москве – важная и своевременная задача.

Для более эффективного привлечения внешних для системы общего образования ресурсов технология образовательного аутсорсинга является прорывным направлением развития образовательных систем в экономической сфере, способствующем формированию точек роста этих систем, их дальнейшему саморазвитию. Именно для разработки и апробации модели образовательного аутсорсинга в образовательных учреждениях системы Департамента образования Москвы в сфере прикладных направлений экономического образования – финансовой грамотности и потребительских знаний, а также

---

<sup>1</sup> Приказ Департамента образования города Москва от 10 июня 2008 года № 336 «Об изменении сети городских экспериментальных площадок в 2008/09 учебном году».

в сфере экономики и финансов ОУ – в конце 2008 года в структуре МИОО был создан Центр образовательного аутсорсинга (ЦОА) «Практическая экономика и предпринимательство»<sup>1</sup>.

Осенью 2008 года кафедра экономики и ЦОА «Практическая экономика и предпринимательство» МИОО совместно с Государственным университетом – Высшей школой экономики, Московским фондом подготовки кадров, НФ «Центр инвестиционного просвещения», Международной конфедерацией обществ потребителей, Московской торгово-промышленной палатой провели научно-практическую конференцию «Экономическая практико-ориентированная образовательная среда: проблемы и перспективы формирования в Москве»<sup>2</sup>.

Основной целью проведения научно-практической конференции было выявление путей консолидации общественных институтов, заинтересованных в практико-ориентированном экономическом образовании детей и молодежи, и определение наиболее продуктивных форматов их взаимодействия с субъектами системы образования Москвы.

Инициатива «снизу», многолетний опыт работы кафедры экономики в сегменте финансового и потребительского образования, создание Центра образовательного аутсорсинга, проведение научно-практической конференции позволили придать началу экспериментального проекта по «Разработке и апробации экспериментальной учебной программы «Финансовая грамотность и основы потребительских знаний» динамичный характер и вовлечь в его осуществление новых заинтересованных партнеров. Для научного обоснования эксперимента кафедрой экономики МИОО была разработана концепция эксперимента, в соответствии с которой школа как один из важнейших социальных институтов должна оказывать помощь учащимся в адаптации к современным экономическим условиям и создавать предпосылки для личностного роста и повышения уровня информированности обучающихся в различных областях жизни. Решение этих проблем связано с сохранением социальной направленности образования, обеспечением его доступности для всех слоев населения, повышением качества образования и т.д.

Отсутствие базовых знаний по основам потребительского поведения и ключевых компетенций в сфере личных финансов, связанных с представлениями о технологиях сбережения денежных средств, заимствования и страхования на финансовом рынке, безопасного инвестирования, налоговой дисциплины, адекватной оценки финансовых рисков, приводит к тому, что ряды неграмотных потребителей и инвесторов, а также ненадежных заемщиков пополняются представителями молодого поколения. В этой связи одним из важнейших направлений работы системы школьного экономического образования является активное участие в создании экономической практико-ориентированной образовательной среды (ЭПОС), введение в учебный план курсов и тем, позволяющих школьникам получать базовые компетенции в области финансовой и потребительской культуры.

---

<sup>1</sup> См.: ЭШ. – 2008. – № 3.

<sup>2</sup> См.: ЭШ. – 2008. – № 4.



Актуальность проведения эксперимента определяется внешними для системы образования факторами: низким уровнем функциональной финансовой грамотности и потребительской культуры школьников, сложностью финансовых продуктов, недоверием граждан к банковской системе, а также внутренней конъюнктурой рынка образовательных услуг, связанной с необходимостью:

- √ перехода к новому содержанию экономического образования;
- √ формирования социально-экономических компетенций у школьников;
- √ обеспечения деятельностного подхода в обучении.

По информации Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), 64% граждан России демонстрируют недоверие к банковской системе, при этом 62% респондентов испытывают сложности при желании разобраться в банковских продуктах и услугах. По результатам исследования фонда «Общественное мнение», 65% участников опроса считают, что вкладчики на рынке финансовых услуг не защищены законами, 37% – что при резком снижении стоимости акций убытки инвесторам обязано возмещать государство, при этом 64% опрошенных старшеклассников не получают в школе даже начальных знаний о правилах грамотного и безопасного инвестиционного поведения, а 58% школьников заявили о желании стать владельцами каких-либо акций. В результате, по экспертным оценкам, общее число пострадавших от действий финансовых мошеннических структур за период новейшей истории России приближается к 20 млн человек. Подобная ситуация свидетельствует о массовой финансовой безграмотности граждан России, о неадекватной оценке ими объективных рисков, присущих любому способу вложения средств, а также о большой предрасположенности населения страны к попаданию в «финансовые пирамиды».

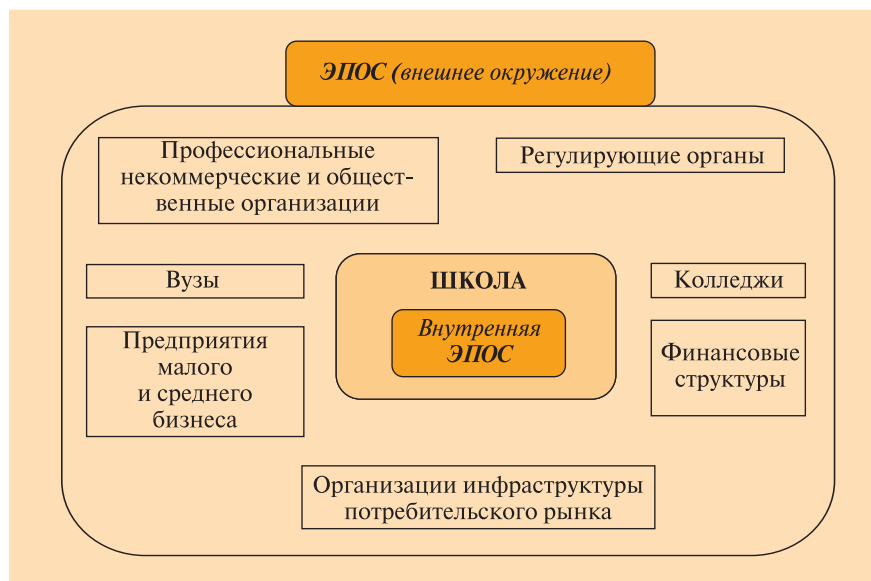
В ходе экспериментальной работы была выдвинута гипотеза о необходимости повышения эффективности экономического образования через практико-ориентированное обучение школьников базовым потребительским знаниям и финансовой грамотности на основе деятельностного подхода с целью формирования важнейших социально-экономических компетенций, что возможно только в условиях расширения образовательного пространства школы через создание ЭПОС (рис. 1).

Цель эксперимента – разработать учебные программы «Финансовая грамотность и основы потребительских знаний» для учащихся второй и третьей ступеней, позволяющие актуализировать экономическое образование школьников с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса и повысить уровень социализации старшеклассников. Финансовое и потребительское образование школьников должно иметь прикладной, практико-ориентированный характер, поэтому кардинальное изменение будут претерпевать подходы к экономической подготовке школьников.

Методологической основой проведения экспериментальной работы является практико-ориентированная парадигма, где в качестве основы выступают взаимосвязанные компетентностный и деятель-

ностный подходы. Деятельностный подход рассматривается нами через призму экономической культуры, которая проявляется в деятельности, поведении и общении и основана на учете экономических ценностей. Экономическая культура в свою очередь лежит в основе экономического воспитания.

**Рис. 1**  
**Экономическая практико-ориентированная образовательная среда (ЭПОС)**



Отметим также, что школа, оставаясь главным звеном образовательного процесса, перестает быть единственным источником учебной информации. В образовательное пространство активно входят профессиональные участники финансового рынка, предпринимательское сообщество, регулирующие органы, общественные и некоммерческие организации, занимающиеся защитой прав потребителя, просвещением в сфере прикладного экономического образования. Речь идет о создании системы партнерства в области образования для обеспечения практической составляющей обучения.

Знакомство школьников с современными предприятиями и финансовыми организациями, потребительским и финансовым рынками в целом позволит им получить продуктивные знания и сформировать соответствующие компетенции. В зависимости от кадрового состава школы учебная программа по основам финансовой грамотности и ОПЗ может осуществляться либо собственными силами, либо с привлечением преподавателей вузов и иных специалистов в сочетании с активным участием представителей предпринимательского и финансового сообщества. Такой подход позволит обеспечить открытость образования и возможность вариативного построения индивидуальных программ обучения в зависимости от интересов школьника, педагога, родителя или руководителя образовательного учреждения.

Важной составной частью обучения по рассматриваемым направлениям является обязательное участие школьников в проектной и исследовательской работе. Именно эта составляющая позволит обеспечить деятельностный подход в обучении, сформировать базовые



экономические и финансовые компетенции, которые необходимы каждому молодому человеку и будут способствовать повышению его конкурентоспособности на рынке труда. Обязательным этапом проектной работы должно стать участие школьников в конкурсах и состязаниях различного уровня – от уровня отдельного образовательного учреждения до городского, национального и международного уровня. Проведение такого рода образовательных мероприятий должно носить системный характер и стать одним из стратегических направлений экспериментальной работы.

В целом дидактико-методическая модель обучения функциональной финансовой грамотности и ОПЗ основана на принципах системного и деятельностного подходов, открытости для всех категорий учащихся, акцентировании на нравственно-экономическом воспитании, многовариантности реализации программ с учетом ресурсов школы, модульной структуры построения, включающей модули, адаптированные к условиям школы и базовые дидактические и методические модули.

Основными блоками базовых дидактических модулей являются следующие концепции:

- √ личная ответственность за свое финансовое благополучие;
- √ способы достижения финансового благополучия: планирование, источники доходов, расходы, сбережения, налоги;
- √ основные финансовые институты;
- √ финансовые продукты и услуги;
- √ ОПЗ;
- √ оценка финансовых и иных рисков;
- √ проведение элементарных финансовых расчетов (финансовая математика).

Базовые методические практико-ориентированные модули представлены имитационной учебной деятельностью в школе (компьютерные модели, деловые игры), исследовательской и аутентичной практикой на предприятиях, в организациях, на потребительских и финансовых рынках, проектной работой, деятельностью в различных социокультурных средах.

В связи с большой неоднородностью экспериментальных образовательных учреждений в основу методики организации практико-ориентированного обучения школьников финансовой грамотности и основам потребительских знаний положен принцип вариативности. Это означает, что каждое образовательное учреждение в соответствии со своими возможностями может выбрать ту или иную форму обучения старшеклассников: элективный или факультативный курс, обучающий модуль в курсе экономики, сфера «неформального» образования и т.д. При этом образовательная среда будет организована так, что практическая составляющая обучения будет формироваться во взаимодействии с профессиональными участниками финансового рынка, представителями общественных и некоммерческих организаций, занимающихся защитой прав потребителей, а также с иными социальными партнерами.

Для реализации цели эксперимента и подтверждения выдвинутой гипотезы научными руководителями были выдвинуты приоритетные задачи:

- √ разработка многовариантной модели обучения с учетом различных ресурсных возможностей ОУ;
- √ формирование экономической практико-ориентированной образовательной среды (ЭПОС).

В ходе организации проведения эксперимента эти задачи были конкретизированы и дополнены следующими положениями:

- √ изучение опыта участия молодежи в финансовой сфере и сфере потребления;
- √ адаптация образовательных учреждений к новым экономическим условиям;
- √ создание новых коммуникативных структур в системе финансового образования и обучения основам потребительских знаний;
- √ формирование сетевого взаимодействия образовательных учреждений с профессиональными участниками финансового рынка, общественными и некоммерческими организациями, работающими в сфере защиты прав потребителей;
- √ организация на базе экспериментальных школ проектной и исследовательской работы в сфере потребительского рынка и личной финансовой безопасности;
- √ разработка и апробация новых направлений переподготовки педагогических, управленческих кадров, а также предоставление современных образовательных услуг для повышения уровня их финансовой грамотности и потребительской культуры;
- √ разработка программы и учебно-методического пособия для обучения профессиональных участников финансового рынка педагогическим технологиям и работе с молодежной аудиторией.

С целью планирования, организации, координации экспериментальной деятельности в рамках городской экспериментальной площадки функционирует Совет ГЭП, в состав которого входят научные руководители и консультанты, педагоги-исследователи, организаторы экспериментальной работы и руководители ОУ, представители органов управления образованием, методической службы, другие заинтересованные лица. Совет ГЭП:

- √ разрабатывает и вносит изменения в программу проведения исследовательской и экспериментальной работы;
- √ отслеживает промежуточные результаты, анализирует эффективность изменений в ходе эксперимента, обеспечивает представление конечных результатов на уровень независимой внешней экспертизы;
- √ обеспечивает открытость и доступность идей и содержания эксперимента для родительской общественности;
- √ несет ответственность за несвоевременное предоставление информации о результатах экспериментальной работы в Городской экспертный совет и Совет экспертов;



√ обеспечивает оптимальное распределение функций между всеми участниками экспериментальной деятельности.

Для повышения эффективности научного руководства экспериментальной работой на всех этапах проведения эксперимента кафедрой экономики МИОО совместно с НФ «Центр инвестиционного просвещения», методическим центром Северного окружного управления проводятся курсы повышения квалификации по актуальной проблематике. Научно-методическая поддержка по использованию широкого спектра имеющихся программ, учебно-методических разработок, опыта преподавания курса для разных категорий школьников осуществляется через новые перспективные формы обучения на курсах повышения квалификации и переподготовки педагогических работников кафедрой экономики МИОО по направлениям:

√ основы финансовой грамотности и инвестирования в экономической подготовке школьников;

√ практико-ориентированное обучение школьников основам потребительских знаний, предпринимательской деятельности и финансовой грамотности;

√ проектная и исследовательская работа в экономической подготовке школьников;

√ методика организации практико-ориентированного курса «Основы потребительских знаний, предпринимательской деятельности и финансовой грамотности» в школе;

√ современные технологии экономического воспитания школьников.

Структура курсов носит модульный характер, на втором и третьем году проведения эксперимента слушатели после прохождения обязательных модулей переходят к вариативной части. По окончании очередного модуля участники эксперимента пишут курсовые работы, формат которых соответствует основным трендам экспериментальной работы.

В рамках работы ГЭП постоянно действует научный семинар «Инновационное образование для инновационной экономики», приоритетные направления которого представлены следующими позициями:

√ Экономические знания: рыночный аспект.

√ Педагогика рынка: междисциплинарное изучение педагогических условий экономической социализации.

√ Экономическое воспитание школьников.

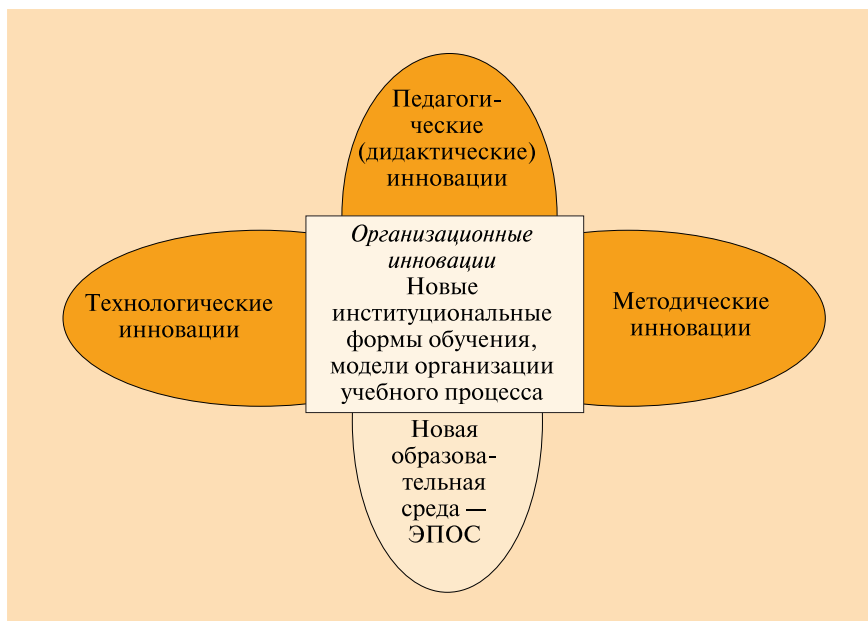
√ Экономические компетенции.

Это инновационная составляющая проведения эксперимента (рис. 2), которая и определяет в целом прорывный характер проекта кафедры экономики и ЦОА «Практическая экономика и предпринимательство» по созданию экономической практико-ориентированной образовательной среды в Москве.

Среди инновационных составляющих эксперимента отметим также повышение педагогического потенциала школьного экономического образования и возрастание статуса учителя экономики в школе,

трансформацию роли учителя в образовательном процессе, вовлечение в инновационное поле эксперимента всего педагогического состава школы через реализацию межпредметных проектов и активное сотрудничество в научно-методическом поле.

**Рис. 2**  
**Инновационная составляющая эксперимента**



Привлечение новых партнеров из «необразовательных» институтов на основе системного и деятельностного подхода, безусловно, можно считать поступательным вектором развития эксперимента. Формирование социальных сетей на основе взаимодействия через формат открытых образовательных мероприятий и Интернет послужило началом организации виртуальной линии экспериментальной работы. При этом учебно-методическое сопровождение организации экспериментальной работы по финансовой грамотности и ОПЗ обеспечило издательство «Вита-Пресс», постоянное сотрудничество участников эксперимента с которым стало неотъемлемой составляющей инновационной работы.

Первые итоги работы городской экспериментальной площадки «Разработка и апробация экспериментальной учебной программы «Финансовая грамотность и основы потребительских знаний» позволяют определить актуальные тренды развития эксперимента:

- √ понимание сущности функциональной финансовой грамотности как части потребительской культуры;
- √ рассмотрение деятельностного подхода через призму экономической культуры;
- √ позиционирование экономической практико-ориентированной образовательной среды не только как инфраструктурной составляющей, но и как востребованного образовательного ресурса;
- √ выделение издательских учебно-методических проектов в отдельную линию экспериментальной работы.

