

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР  
ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
И РАЗВИТИЮ ИНИЦИАТИВНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ**

**КАФЕДРА ФИНАНСОВ**

**ПРОЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
И РАЗВИТИЯ ИНИЦИАТИВНОГО  
БЮДЖЕТИРОВАНИЯ:  
ОПЫТ РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН**

*Под редакцией Н.Г. Ивановой, В.А. Федосова*

**ИЗДАТЕЛЬСТВО  
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА  
2019**

**ББК 65.261**

**П78**

**П78**        **Проекты** повышения финансовой грамотности и развития инициативного бюджетирования: опыт России и зарубежных стран / Колл. авторов: Иванова Н.Г. и др. – СПб: изд-во СПбГЭУ, 2019. – 163 с.

ISBN 978-5-7310-4840-8

В монографии представлены результаты работы Учебно-методического центра по повышению финансовой грамотности и развитию инициативного бюджетирования СПбГЭУ, а также результаты научных исследований, экспертной работы и педагогической деятельности преподавателей и партнеров кафедры финансов СПбГЭУ, посвященные актуальным вопросам повышения финансовой грамотности граждан и развития инициативного бюджетирования в России.

В учебном процессе СПбГЭУ монография рекомендуется для подготовки бакалавров по направлению «Экономика», магистров по направлению «Финансы и кредит», а также для программ дополнительного профессионального образования по тематике издания.

This publication reflects the results of the work of the Center, as well as the results of scientific research, expert work and pedagogical activity of teachers and partners of the Department of Finance of St. Petersburg State University of Economics, devoted to pressing issues of improving the financial literacy of citizens and the development of initiative budgeting in Russia.

In the educational process of St. Petersburg State University of Economics, the publication is recommended for the preparation of bachelors in Economics, masters in Finance and Credit, as well as for continuing education programs in the field of publication.

**ББК 65.261**

**Коллектив авторов:** Иванова Н.Г., Алексеева А.М., Балабанов А.И., Братковская Е.В., Быкова Н.Н., Гагаева М.В., Гусейнова Г.М., Гуськова С.А., Жилюк Д.А., Затула И.О., Калугина Я.А., Канкулова М.И., Кравцова Н.И., Моисеева Н.В., Морунова Г.В., Пилипенко В.И., Пислюкова Е.В., Рыбкина Е.А., Сахновская О.Е., Силина С.Н., Федосов В.А., Шинкарева О.В.

**Рецензенты:** зав. кафедрой общей экономической теории СПбГЭУ д-р экон. наук, проф. **Д.Ю. Миропольский**  
директор ин-та отраслевой экономики и управления, зав. кафедрой отраслевых и корпоративных финансов КГТУ д-р экон. наук, проф. **А.Г. Мнацаканян**

ISBN 978-5-7310-4840-8

© СПбГЭУ, 2019

*Силина С.Н.,*  
д-р пед. наук, профессор,  
руководитель методической группы  
Федерального методического центра  
по финансовой грамотности системы общего  
и среднего профессионального образования НИУ ВШЭ

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – КЛЮЧЕВОЙ КОМПОНЕНТ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ**

Конкурентоспособность образования определяется в первую очередь не местом, которое занимает страна в рейтинге международных сравнительных исследований (PISA, TIMSS или PIRLS). Она определяется качеством и доступностью образования, способностью выпускников школ выдержать конкуренцию о овладении новыми знаниями и технологиями, адаптироваться к изменяющимся условиям обучения, будущей профессиональной деятельности и жизни.

В связи с этим одной из задач для профессионального сообщества становится разработка национального инструмента и технологии, которые будут способствовать оценке способности применять полученные в процессе обучения знания для решения различных учебных и практических задач-формированию функциональной грамотности школьников.

Данная задача начала реализовываться в 2018 году в рамках инновационного проекта Министерства просвещения РФ «Мониторинг формирования функциональной грамотности», осуществление которого было поручено ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования». Результаты мониторинга формирования функциональной грамотности будут учитываться при реализации проекта Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки, в основу которого положена Методология и критерии оценки качества общего образования в образовательных организациях на основе практики международных исследований качества подготовки обучающихся, утвержденная 6 мая 2019 года Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки (приказ № 590) и Министерством просвещения Российской Федерации (приказ №219) [1, С.14-15 ].

Мониторинг формирования функциональной грамотности - это не контроль и проверка результатов с выстраиванием рейтингов образовательных организаций или регионов. Это поддержка и обеспечение формирования *функциональной грамотности* на основе идей формирующего оценивания [1, С.16].

Существует несколько точек зрения на понятие и структуру функциональной грамотности, мы остановимся на определении Виноградовой Н.Ф.: «Функциональная грамотность сегодня - это базовое образование личности. Ребенок должен обладать:

- готовностью успешно взаимодействовать с изменяющимся миром;
- возможностью решать различные (в том числе нестандартные учебные и жизненные задачи);
- способностью строить социальные отношения;
- совокупностью рефлексивных умений, обеспечивающих оценку своей грамотности, стремление к дальнейшему образованию...» [2, С.16- 17].

В состав базовых компонентов функциональной грамотности отечественные и зарубежные ученые включают: математическую, читательскую, естественнонаучную, финансовую грамотность, глобальные компетенции и креативное мышление. Данные компоненты стали базовыми концептуальными рамками для мониторинга формирования и оценки функциональной грамотности с учетом особенностей обучающихся (в 2019 году - 5 и 7 классы) [1, С.21].

Из всех перечисленных элементов функциональной грамотности по признанию ученых и практиков на данный момент наиболее изучен и методически оснащен элемент финансовой грамотности. Этому процессу, на наш взгляд, несомненно способствовал совместный Проект Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуемый в системе общего и среднего профессионального образования с 2016 года и по настоящее время (далее - Проект).

На сегодняшний день результаты Проекта носят широкомасштабный характер как по количеству участников, проведенных мероприятий, так и по географии представленных в нем регионов страны.

В ходе реализации Проекта созданный Федеральный методический Центр по финансовой грамотности НИУ ВШЭ решал следующие задачи:

- формирование федеральной методической сети по организации системы повышения квалификации и методического обеспечения деятельности педагогов общего и среднего профессионального образования, внедряющих и использующих в практике своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные, одобренные в рамках проекта и направленные на формирование компетенций в сфере финансовой грамотности различных целевых и возрастных категорий обучающихся;

- разработка учебно-методических материалов для повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику учебные программы и материалы по финансовой грамотности, разработанные в рамках Проекта;
- формирование группы методистов и преподавателей (лекторов), осуществляющих повышение квалификации педагогов общего и среднего профессионального образования, внедряющих и использующих учебно-методические материалы, разработанные или одобренные в рамках Проекта, и направленные на формирование компетенций различных целевых и возрастных категорий, обучающихся в сфере финансовой грамотности;
- организация и сопровождение процесса массового повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику разработанные учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности;
- оказание консультационной и методической поддержки методистам
- и преподавателям системы повышения квалификации, ведущим подготовку педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы
- и материалы по обучению финансовой грамотности;
- проведение мониторинга и оценка эффективности хода реализации повышения квалификации педагогов;
- информирование педагогической общественности о ходе и результатах повышения квалификации педагогов.

Учёными и практиками в области финансового образования были разработаны следующие учебно-методические комплексы (далее – УМК) по финансовой грамотности:

- УМК для учащихся различных возрастных групп: 2-4 классы, 5-7 классы, 8-9 классы;
- УМК по вариативным модулям: «Пенсионное обеспечение», «Страхование», «Банки»;
- УМК по вариативным модулям по профилям для учащихся 10-11 классов: «Математический профиль», «Юридический профиль», «Экономический профиль»;
- УМК по предмету: «Индивидуальный проект»;
- учебные модули по финансовой грамотности для общеобразовательных предметов: история, информатика, обществознание, математика, экономика, право, ОБЖ, английский язык, география.

Каждый разработанный УМК по финансовой грамотности содержит: программу дисциплины; учебные материалы для учащихся; учебно-методические материалы для учителей; материалы для родителей [3, С.27-28].

Для организации полномасштабного внедрения предмета «Финансовая грамотность» в образовательный процесс со второго полугодия

2016 года началось повышение квалификации педагогов по программе «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся» (72 часа) и проектный семинар для административного состава образовательных организаций (6 часов) в Федеральном методическом центре (далее – ФМЦ) и в 9 пилотных региональных методических центрах.

За три года работы ФМЦ и реализации задач Проекта была создана федеральная методическая сеть, охватывающая 77 регионов страны, для обеспечения процесса повышения квалификации педагогов образовательных организаций системы общего и среднего профессионального образования. На данный момент остались не охвачены только 8 труднодоступных субъектов Российской Федерации, см. нижеследующий рисунок.



Созданная федеральная методическая сеть включает в себя 28 межрегиональных и региональных методических центров. Главными задачами созданных на всех уровнях центров являются формирование кадрового потенциала учителей, преподавателей, методистов, управленцев образовательных организаций, а также создание эффективной инфраструктуры, охватывающей все субъекты Российской Федерации, которая будет осуществлять регулярное содействие педагогам по распространению финансовой грамотности, а именно предоставлять образовательную, методиче-

скую, информационную и консультационную поддержку по вопросам внедрения и практического использования разработанных учебных программ и материалов [3, 28-29].

Для преподавания дисциплин финансовой грамотности из научных сотрудников и преподавателей НИУ ВШЭ была сформирована уникальная команда, которая за короткий срок подготовила программу, учебные курсы, презентации, практические кейсы и другие материалы, с учетом всех особенностей реализуемого Проекта. Динамика развития показателей Проекта представлена в таблицах 1, 2.

Таблица 1 – Динамика развития Проекта

Показатели	I фаза (факт)	II фаза (факт)	III фаза (проект)	Всего
Количество региональных центров	15 РМЦ	25 РМЦ/ММЦ	28 РМЦ/ММЦ	28 РМЦ/ММЦ
Количество регионов	15	51 (15 + 36)	66	
Количество регионов Университетского округа (УО)	-	18	11	
Всего регионов с учетом УО	15	69	77	77
Численность подготовленных преподавателей и методистов РМЦ/ММЦ	143	203	30	376
Численность обученных педагогов	12 774	10 730	4 150	27 654
Численность обученных педагогов-предметников	-	2 500	1 500	4 000

Всего к моменту окончания III фазы реализации контракта в Проекте будут участвовать 77 субъектов Российской Федерации.

Преподавателями ФМЦ в рамках семинаров было подготовлено 346 региональных методистов и преподавателей, которые обучают педагогов на местах. За период с 2016 года по 2019 год обучено 28 000 педагогов. В настоящее время предмет «Финансовая грамотность» преподается в 13 500 образовательных организациях страны. Обучено около 860 000 различных категорий учащихся школ, детских домов и учреждений среднего профессионального образования.

Таким образом, представленные результаты реализации Проекта способствовали активному внедрению процесса обучения финансовой грамотности школьников в России [3, С. 28-31].

Если говорить о мониторинге эффективности процесса обучения финансовой грамотности школьников, то в рамках Проекта несомненно проводились мониторинговые исследования, на основании которых были

выработаны экспертами конкретные рекомендации. Олимпиада школьников НИУ ВШЭ «Высшая проба»: профиль финансовая грамотность также дает возможность демонстрации школьниками высокого уровня формирования финансовой грамотности, и конечно положительный эффект может дать Всероссийский мониторинг формирования функциональной грамотности школьников.

Таблица 2 – Динамика развития Проекта: количество учащихся

Показатели	I фаза (факт)	II фаза (факт)	III фаза (проект)	Всего
Количество учащихся 2-4 классов	60 000	70 000	60 000	190 000
Количество учащихся 5-9 классов	180 000	200 000	170 000	550 000
Количество учащихся 10-11 классов	60 000	80 000	60 000	200 000
Количество учащихся детских домов и школ-интернатов	40 000	50 000	40 000	130 000
Количество учащихся системы СПО	50 000	70 000	60 000	180 000
Итого численность учащихся, изучающих вопросы финансовой грамотности	390 000	470 000	390 000	1 250 000
Количество учащихся, принявших участие в Олимпиаде «Высшая проба» по финансовой грамотности	4 265 (1-ая Олимпиада)	5 177 (2-ая Олимпиада)	> 6 000	> 15 000

17 декабря 2019 года в г. Москве состоялся Всероссийский форум экспертов по функциональной грамотности. Форум организован Министерством просвещения РФ и Институтом стратегии развития образования РАО. В работе форума приняли участие представители министерства, ведущих научно-исследовательских организаций и педагогов практиков из регионов страны. С видеообращением к участникам пленарного заседания выступил А. Шляйхер, руководитель Директората по вопросам образования Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), куратор Международной программы по оценке образовательных достижений, учащихся PISA.

В рамках форума были рассмотрены актуальные вопросы: основные задачи функциональной грамотности в разрезе глобальной конкуренции российского образования; мониторинг формирования функциональной

грамотности; роль профессионального сообщества в повышении качества образования. На заседаниях тематических секций, было уделено большое внимание различным элементам функциональной грамотности - читательской, математической, естественнонаучной, финансовой и креативному мышлению школьников.

В работе секции «Финансовая грамотность» приняли участие: советник Министра финансов РФ по образовательным проектам, эксперт, к.п.н. Лавренова Е.Б.; руководитель методической группы Федерального методического центра по финансовой грамотности НИУ ВШЭ, д.п.н. Силина С.Н., и преподаватель ФМЦ НИУ ВШЭ, почетный работник образования Башева Е.И. Участники секционного заседания, отметили достижения в области формирования методической системы обучения финансовой грамотности школьников, повышения квалификации педагогов образовательных организаций по вопросам финансовой грамотности и др.

По итогам работы секции были приняты рекомендации для всех уровней управления школьным образованием, связанные с внедрением учебно-методических комплексов, созданием экспертных педагогических советов в регионах и проведением постоянных мониторинговых исследований уровня сформированности финансовой грамотности школьников.

#### **На федеральном уровне:**

- включение вопросов финансовой грамотности в перечень требований ФГОС к образовательным результатам основной образовательной программы начального общего и основного общего образования, и задания для школьников по ОГЭ и ЕГЭ;
- проведение ежегодного мониторинга уровня формирования финансовой грамотности школьников;
- сотрудничество в методических и организационных вопросах обучения педагогов и школьников финансовой грамотности с Федеральным методическим центром по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования НИУ ВШЭ.

#### **На региональном уровне и муниципальном уровне:**

- разработка и внедрение региональных образовательных программ массовому по обучению школьников финансовой грамотности;
- массовое повышение квалификации педагогов образовательных организаций системы общего и среднего профессионального образования (72 часа) по обучению школьников финансовой грамотности в Региональных и Межрегиональных методических центрах финансовой грамотности;
- помощь во внедрении в образовательный процесс учебно-методических комплексов для обучения финансовой грамотности школьников (2-11 классы);

- формирование совместно с РМЦ и ММЦ экспертного педагогического сообщества региона из числа обученных педагогов, внедряющих в образовательный процесс школы предмет «Финансовая грамотность»;
- поддержка участия выпускников во Всероссийской олимпиаде школьников (9-11 классов) «Высшая проба» НИУ ВШЭ по профилю финансовая грамотность;
- организация региональных конкурсов профессионального мастерства педагогов финансовой грамотности.

#### **На уровне образовательной организации:**

- изучение финансовой грамотности в школе в рамках обязательных учебных предметов, факультативных и элективных курсов, внеурочной деятельности, дополнительного образования, в ходе реализации программы воспитания и социализации обучающихся, в ходе выполнения индивидуального проекта (на уровне среднего общего образования);
- проведение летних тематических лагерей и пришкольных площадок, конкурсов, фестивалей, чемпионатов, квестов, олимпиад, деловых и имитационных игр по вопросам финансовой грамотности школьников.

Таким образом, мы видим высокую актуальность и востребованность в современном российском обществе базовых компетенций личности в области финансовой грамотности и в последующем формировании глобальной финансовой культуры.

- 
1. Басюк В.С., Ковалева Г.С. Инновационный проект Министерства просвещения «Мониторинг формирования функциональной грамотности»: основные направления и первые результаты // Отечественная и зарубежная педагогика. - 2019. - Т.1. - №4 (61). - С. 14-15; 16; 21.
  2. Виноградова Н.Ф., Кочурова Е.Э., Кузнецова М.И. и др. Функциональная грамотность младшего школьника: книга для учителей / под ред. Н.Ф. Виноградовой. М.: Российский учебник Вента-Граф, 2018. - С. 16-17.
  3. Силина С.Н., Башева Е.И. Реализация широкомасштабного проекта по обучению финансовой грамотности учащихся в системе общего и среднего профессионального образования // Муниципальное образование: инновации и эксперимент. - 2019. - №6 (69). - С.27-31.