



Федеральный методический центр по финансовой грамотности  
системы общего и среднего профессионального образования  
НИУ ВШЭ

Москва  
2023

## Мониторинг организации изучения финансовой грамотности в рамках образовательных программ общеобразовательных организаций как элемент оценки наличия условий для формирования функциональной (финансовой) грамотности

Красноусов Сергей Дмитриевич, к.ю.н., доцент  
руководитель сектора «Красноярский региональный методический центр» ФМЦ НИУ ВШЭ

заведующий  РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ



## Цели мониторинга

**Цель исследования** в рамках мониторинга -  
определение характеристик системы  
формирования финграмотности в ОО региона

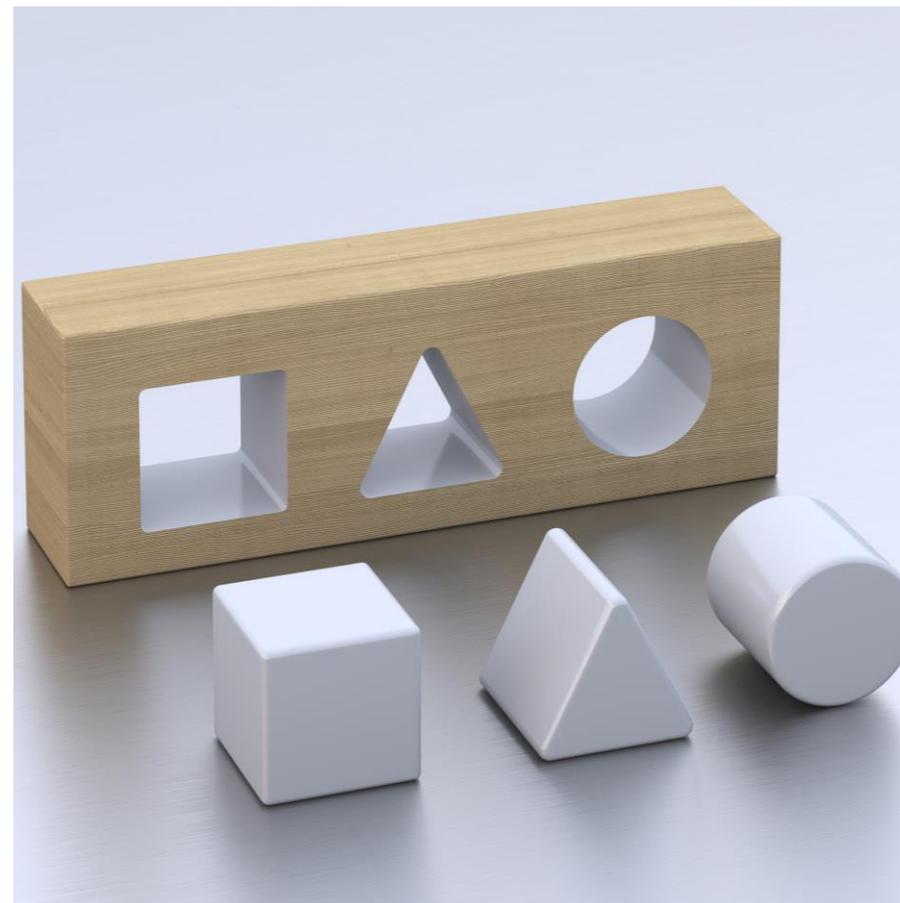
**Объектом** исследования в рамках мониторинга  
выступают условия, в которых осуществляется  
деятельность ОО

**Предметом** - условия, в которых  
осуществляется деятельность по внедрению  
финграмотности



## Были решены задачи

- Определено точное число ОО в регионе
- Определены требования законодательства в части формирования финграмотности на разных уровнях общего образования
- Определены участники процесса заполнения данных
- Определены важные характеристики системы, необходимые для принятия решений
- Разработана онлайн анкета для опроса
- Проведен анализ полученных данных, определены характеристики системы





## Характеристики системы

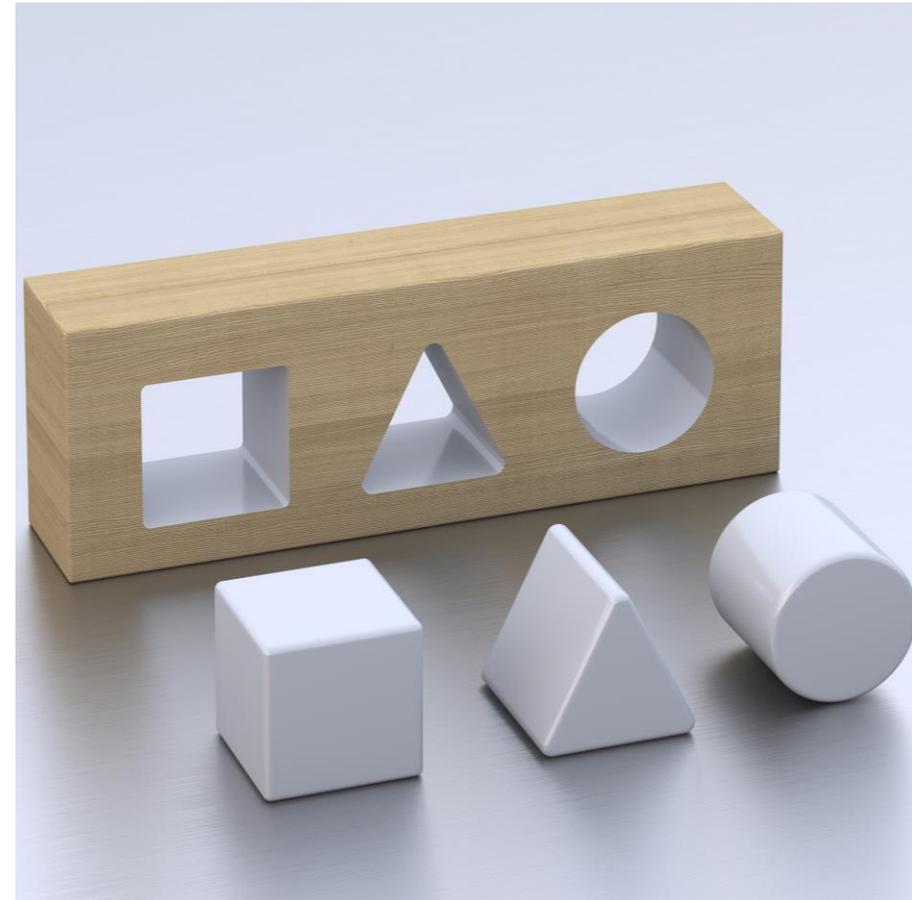
- Организация формирования финграмотности в **урочной, внеурочной** деятельности, в рамках **программы воспитания**
- Интеграция преподавания финграмотности в **другие предметы**
- Взаимодействие ОО с **внешними участниками** процесса формирования финграмотности
- Педагогический состав и система использования образовательных ресурсов и разработанных ранее **«готовых материалов»**
- **Система поощрения** инновационной деятельности учителя





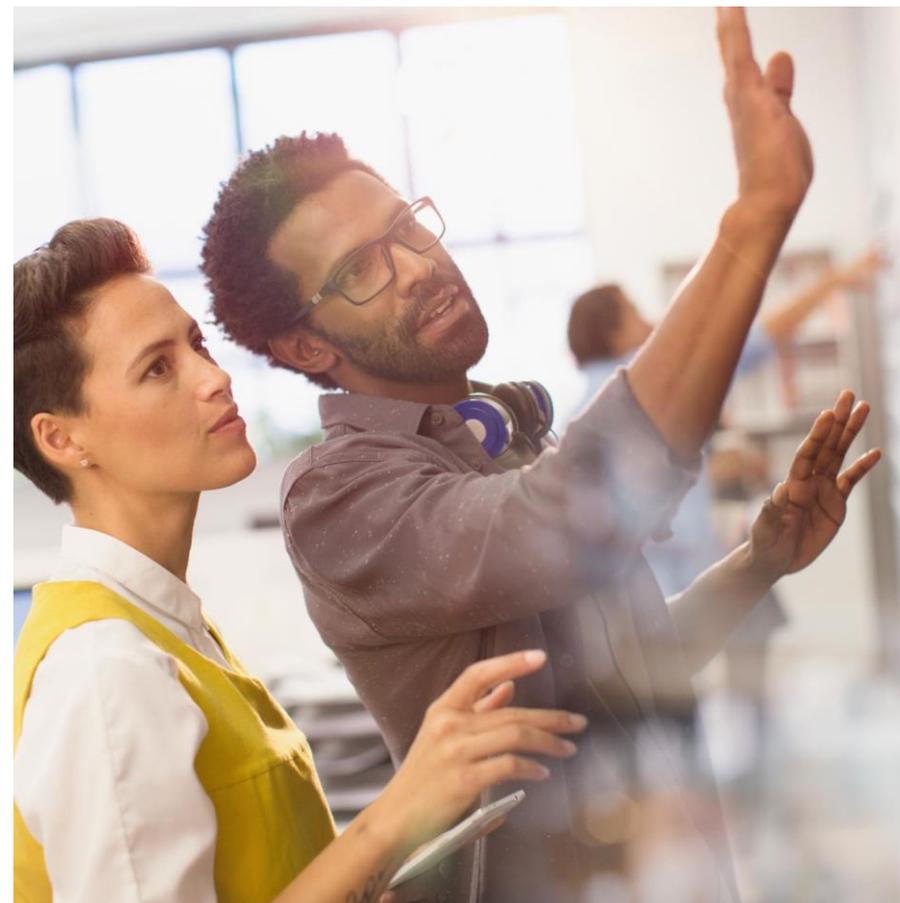
## Были решены задачи

- Определено точное число ОО в регионе
- Определены требования законодательства в части формирования финграмотности на разных уровнях общего образования
- Определены участники процесса заполнения данных
- Определены важные характеристики системы, необходимые для принятия решений
- **Разработана онлайн анкета для опроса**
- Проведен анализ полученных данных, определены характеристики системы



## Интересы целевой аудитории

- Возможность с учетом полученных данных скорректировать план работы на предстоящий год, оценить включенность ОО в проводимые мероприятия
- Возможность увидеть характеристики внедрения финграмотности в ОО
- Получение данных для оценки качества управления региональными финансами по индикатору: доля ОО, которые обеспечили включение элементов финграмотности в образовательные программы
- Соотнесение деятельности с общими трендами





## Принципы построения и проведения мониторинга

- Актуальность данных
- Надежность данных
- Полнота информации
- Принцип сопоставимости данных





## Направления оценки

1. Организация формирования финграмотности в урочной деятельности
2. Организация формирования финграмотности во внеурочной деятельности
3. Интеграция преподавания финграмотности в другие предметы
4. Взаимодействие ОО с внешними участниками
5. Организация формирования финграмотности в рамках программы воспитания
6. Педагогический состав, система использования образовательных ресурсов и «готовых материалов»
7. Система поощрения инновационной деятельности учителя



## Индикаторы:

### Организация формирования финграмотности в урочной деятельности

1. Доля ОО, которые обеспечили реализацию элементов финансовой грамотности в рамках урочной деятельности
2. Доля ОО, использующих одну из 4-х моделей внедрения основ финграмотности
3. Наличие в образовательной программе ОО элементов финграмотности
4. Наличие в ОО плана работы внутришкольного методического объединения по сопровождению учителей в вопросах внедрения основ финграмотности (реализация обновленных ФГОС)
5. Включение в мониторинг готовности педагога к реализации ФГОС, вопросов в части формирования у школьников финграмотности
6. Наличие в ОО модели реализации сетевых форм взаимодействия с организациями дополнительного образования, учреждениями культуры и спорта
7. **Классы, где в рамках учебной деятельности, реализуются основы финграмотности**
8. Наименование образовательных предметов, в которые включены готовые учебные и практические задания по финграмотности
9. **Классы, в которых внедрен курс "Финансовая грамотность"**
10. **Число классов, участвующих в реализации образовательных программ, включающих основы финграмотности**
11. **Численность обучающихся по образовательным программам, включающим основы финграмотности**
12. Наименование образовательных предметов школьной программы, в рамках которых введено обучение по финграмотности в начальной, основной и старшей школе



## Индикаторы:

### Организация формирования финграмотности во внеурочной деятельности

1. Доля ОО, которые обеспечили формирование финансовой грамотности во внеурочной деятельности
2. Доля ОО, использующих одну из 4-х моделей плана внеурочной деятельности в зависимости от класса
3. Доля ОО, включивших в структуру Плана внеурочной деятельности **1 час в неделю по финграмотности**
4. Доля обучающихся ОО, участвующих в олимпиадах по финграмотности
5. Доля ОО организующих обучение основам финграмотности во внеурочной деятельности в рамках решения ребусов (задач), спортивных и деловых игр, просмотров мультфильмов, проведения интерактивных игр, кейс чемпионатов, проектной работы, практикумов, экскурсий, коммуникативных или финансовых боев



## Индикаторы:

### Интеграция преподавания финграмотности в другие предметы

1. Доля ОО, реализующих изучение финансовой грамотности **в интеграции** с обществознанием, экономикой, историей, правом, математикой, информатикой, географией, ОБЖ, литературой, физической культурой, иностранным языком

## Индикаторы: Взаимодействие ОО с внешними участниками

1. Доля ОО, в которых при выполнении **домашних заданий** по финграмотности предусмотрено **взаимодействие детей и родителей (законных представителей)**
2. Доля отдельных видов мероприятий по финграмотности в ОО для родителей/законных представителей
3. Доля ОО принявших участие в Краевом семейном финансовом фестивале в качестве соорганизаторов, партнеров или **волонтеров «добро.ру»**
4. Число мероприятий, организованных на базе ОО в рамках Краевого семейного финансового фестиваля
5. Число мероприятий, на базе ОО, которое было проведено в рамках Открытых уроков по финансовой грамотности для школьников 3-11 классов, посвященных 220-летию основания Минфина России в 2022 г.;
6. Доля ОО, принявших участие в мероприятиях РЦФГ
7. **Доля участия партнеров при организации мероприятий по финграмотности в ОО из списка**



## Индикаторы:

### Организация формирования финграмотности в рамках программы воспитания

1. Доля отдельных видов мероприятия по финграмотности проводимых ОО в рамках программы воспитания в зависимости от уровня образования
2. Доля ОО которые **привлекают родителей** к организации мероприятий по финграмотности в рамках реализации модели программы воспитания



## Индикаторы: Педагогический состав, систему использования образовательных ресурсов и «готовых материалов» в ОО

1. Доля ОО, где реализуется одна из **модели использования учебных материалов** (учителя используют готовые материалы без внесения изменений в него; учителя чаще адаптируют готовые материалы под свои задачи; учителя на основе готовых материалов создает свой материал)
2. Доля ОО, где учителя отдают при организации учебного процесса предпочтение готовым материалам/ материалам, адаптированным под свои задачи/ самостоятельно созданным материалам
3. Доля учителей, осуществляющих образовательную деятельность по реализации образовательных программ, включающих основы финграмотности
4. Доля учителей ОО, преподающих финансовую грамотность более 2-х лет
5. **Охват учителей**, осуществляющих образовательную деятельность по реализации образовательных программ, включающих основы финграмотности, **программами ПК по финграмотности**
6. Степень оценки администраторами ОО осведомленности их учителей о готовых образовательных ресурсах по финграмотности



## Индикаторы: Система поощрения инновационной деятельности учителя в рамках реализации основ финграмотности в ОО

1. Доля ОО, предусматривающих **стимулирующие выплаты**
2. Доля ОО, предусматривающих благодарственные письма и грамоты
3. Доля ОО поощряющих учителя при использовании современных технологий, **встраивании их в образовательный процесс**
4. Доля ОО поощряющих учителя, **использующего готовые материалы/ресурсы по финграмотности** при организации образовательного процесса



## Мониторинг организации изучения финансовой грамотности в рамках образовательных программ общеобразовательных организаций

7

НАПРАВЛЕНИЙ

38

ИНДИКАТОРОВ



## Оценка качества организации процесса изучения финансовой грамотности в рамках образовательных программ ОО

Методика Минфина:

$$U = A/B,$$

где:  $A_i$  - количество ОО  $i$ -го субъекта РФ, которые обеспечили включение элементов финграмотности в образовательные программы  $B_i$  - общее количество ОО субъекта РФ.

Методика мониторинга:

$$E_i = (U_i - U_{min}) / (U_{max} - U_{min}),$$

где:  $E_i$  - оценка значения соответствующего индикатора, увеличение значения которого свидетельствует о *повышении качества организации процесса* в регионе или муниципалитете

$U_i$  - значение соответствующего индикатора в регионе/муниципалитете

$U_{min} / U_{max}$  - минимальное/максимальное значение соответствующего индикатора в других регионах / муниципалитетах субъекта РФ



## Положительная или отрицательная динамика в муниципалитете:

1. ОО, которые обеспечили реализацию элементов финграмотности в рамках урочной деятельности
2. ОО, которые обеспечили формирование финграмотности во внеурочной деятельности
3. ОО, включивших в структуру Плана внеурочной деятельности 1 час в неделю по финграмотности
4. ОО, реализующих изучение финграмотности в интеграции с другими предметами
5. ОО, в которых при выполнении домашних заданий по финграмотности предусмотрено взаимодействие детей и родителей (законных представителей)
6. ОО, принявших участие в мероприятиях РЦФГ
7. ОО, которые привлекают родителей к организации мероприятий по финграмотности в рамках реализации модели программы воспитания



## Оценка качества организации процесса изучения финансовой грамотности в рамках образовательных программ ОО

Методика Минфина:

$$U = A/B,$$

где:  $A_i$  - количество ОО  $i$ -го субъекта РФ, которые обеспечили включение элементов финграмотности в образовательные программы  $B_i$  - общее количество ОО субъекта РФ

Методика мониторинга:

$$E_i = (U_i - U_{min}) / (U_{max} - U_{min}),$$

где:  $E_i$  - оценка значения соответствующего индикатора, увеличение значения которого свидетельствует о *повышении качества организации процесса* в регионе или муниципалитете

$U_i$  - значение соответствующего индикатора в регионе/муниципалитете

$U_{min} / U_{max}$  - минимальное/максимальное значение соответствующего индикатора в других регионах / муниципалитетах субъекта РФ

В части индикаторов, по которым установлены значение наличие или отсутствие:

$$E_i = A_i$$

где:  $A_i = 1$  в случае, если значение индикатора соответствует наличию

$A_i = 0$  в случае, если значение индикатора – отсутствие.



## Результаты анализа всех индикаторов направлений мониторинга муниципалитетов могут быть представлены в форме рейтингов:

Результат каждого муниципалитета в сводном рейтинге формируется на основании баллов, полученных муниципалитетом по каждому из 7 направлений мониторинга

Сводный рейтинг муниципалитетов отражает результирующее сравнение муниципалитета относительно других муниципалитетов

При расчете итогового балла муниципалитета учитывается значимость (вес) каждого из направлений мониторинга, которым они присвоены в соответствии с приоритетными направлениями организации преподавания основ финграмотности в ОО

Результат каждого муниципалитета по индикатору оценивается в баллах (от 0 до 100 баллов) по следующей формуле:

$$M_{\text{инд}} = \pi_i^n / \pi_{\text{max}}^n * 100,$$

где:  $\pi_i^n$  – показатель n-го направления муниципалитета;

$\pi_{\text{max}}^n$  – максимальное значение  $i$  – показателя n-го направления среди муниципалитетов

Результат каждого муниципалитета по отдельному направлению мониторинга формируется на основе баллов, полученных муниципалитетом по всем показателям, входящим в соответствующее направление по формуле:

$$P_{\text{напр}} = \sum_{i=1}^n P_{\text{напр}} / M_n,$$

где:  $P_{\text{напр}}$  – средний балл  $i$ -го муниципалитета по n-му направлению;

$M_{\text{инд}}$  – количество баллов  $i$ -го показателя из состава показателей n-го направления  $i$ -го муниципалитета, рассчитываемое по формуле

$M_n$  – количество показателей n-го направления



## Результаты анализа всех индикаторов направлений мониторинга муниципалитетов могут быть представлены в форме рейтингов:

Результат каждого муниципалитета в сводном рейтинге формируется на основании баллов, полученных муниципалитетом по каждому из 7 направлений мониторинга

Сводный рейтинг муниципалитетов отражает результирующее сравнение муниципалитета относительно других муниципалитетов

При расчете итогового балла муниципалитета учитывается значимость (вес) каждого из направлений мониторинга, которым они присвоены в соответствии с приоритетными направлениями организации преподавания основ финграмотности в ОО

### «Значимость (вес)» направлений мониторинга

«Организация формирования финграмотности в урочной деятельности»	0,20
«Организация формирования финграмотности во внеурочной деятельности»	0,20
«Интеграция преподавания финграмотности в другие предметы»	0,10
«Взаимодействие ОО с внешними участниками»	0,15
«Организация формирования финграмотности в рамках программы воспитания»	0,10
«Педагогический состав, система использования образовательных ресурсов и «готовых материалов»»	0,15
«Система поощрения инновационной деятельности учителя»	0,10



## Результаты анализа всех индикаторов направлений мониторинга муниципалитетов могут быть представлены в форме рейтингов:

Результат каждого муниципалитета в сводном рейтинге формируется на основании баллов, полученных муниципалитетом по каждому из 7 направлений мониторинга

Сводный рейтинг муниципалитетов отражает результирующее сравнение муниципалитета относительно других муниципалитетов

При расчете итогового балла муниципалитета учитывается значимость (вес) каждого из направлений мониторинга, которым они присвоены в соответствии с приоритетными направлениями организации преподавания основ финграмотности в ОО

Результат каждого муниципалитета в сводном рейтинге оценивается в баллах по формуле:

$$P_{\text{итог}} = \sum_{n=1}^7 (V_n * P_{\text{напр}})$$

где:  $P_{\text{итог}}$  – средний балл  $i$ -го муниципалитета

$P_{\text{напр}}$  – средний балл  $i$ -го муниципалитета по  $n$ -му направлению

$V_n$  - вес среднего балла по  $n$ -му направлению ( $V_1 = 0,2$ ;  $V_2 = 0,2$ ;  $V_3 = 0,1$ ;  $V_4 = 0,15$ ;  $V_5 = 0,10$ ;  $V_6 = 0,15$ ;  $V_7 = 0,10$ )



РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ

Мониторинг организации изучения  
финансовой грамотности в ОО

Москва  
2023

# Спасибо за внимание!

Сергей Дмитриевич Красноусов  
[krasnousov@kipk.ru](mailto:krasnousov@kipk.ru)  
89039864442

