УДК 374.32

Ступникова О.Е.[1]
Гукасова Н.Р.[2]

РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ В ШКОЛЕ

Аннотация. В статье рассматривается одна из актуальных задач современной экономики – повышение экономической грамотности населения. В статье особое внимание уделено созданию на базе школы клуба экономической грамотности для обучающихся 5-9 классов. Авторами определены цель, задачи, мероприятия, возможные риски, а также социально-экономические последствия функционирования клуба.

Ключевые слова: экономическая грамотность, школа, обучающиеся.

Stupnikova O.E.
Gukasova N.R.

THE DEVELOPMENT OF ECONOMIC LITERACY OF STUDENTS IN THE SCHOOL

Abstract. The article considers one of the topical problems of the modern economy – increasing of the economic literacy of the population. In the article, special attention is paid to the creation of a school-based club of economic literacy for students in 5-9 grades. The authors defined goal, objectives, activities, risks and socio-economic impacts of functioning of the club.

Keywords: economic literacy, school, students.

Ориентация российской экономики на интенсивный сценарий развития требует наличия финансово грамотного и экономически активного населения. Эта активность должна проявляться, в том числе, через широкое участие различных категорий граждан в долгосрочных пенсионных, страховых и ипотечных программах, направленных на решение вопросов пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, жилищного обеспечения и образования.

Вместе с ростом благосостояния российских граждан должно формироваться и их активное сберегательное поведение, основанное на использовании накопительных и страховых инструментов. Для формирования такого поведения требуется наличие достаточно высокого уровня экономической грамотности, который должен служить основой для взаимодействия граждан с различными финансовыми институтами, осознанного использования ими продуктов банковского и страхового сектора, формирования стратегии пенсионного обеспечения.

В долгосрочном плане место экономической грамотности населения определяется возросшим значением индивидуальных финансовых решений в обеспечении личного благосостояния каждого гражданина на всех этапах его жизни – при получении образования, создании семьи, рождении детей, обеспечении домохозяйства жильем, смене сферы деятельности и выходе на пенсию и т.п.

Повышение личной ответственности за принимаемые финансовые решения происходит на фоне происходящего в последние десятилетия расширения потребительского сектора финан-

[1] *Ступникова Оксана Емельяновна*, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и антимонопольного регулирования, Северо-Кавказский институт – филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: oks-ev@yandex.ru;
Stupnikova Oksana, Candidate of Economic Sciences, associated professor, head of the department of economy and antitrust regulation, The North Caucasus institute – branch of RANEPA, Pyatigorsk
[2] *Гукасова Нина Рафаэловна*, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и антимонопольного регулирования, Северо-Кавказский институт – филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: gukasovan@mail.ru
Gukasova Nina, Candidate of Economic Sciences, associated professor of the department of economy and antitrust regulation, The North Caucasus institute – branch of RANEPA

сового рынка, увеличения количества и сложности финансовых продуктов при одновременном росте доходов и сбережений населения, что делает проблему повышения экономической грамотности еще более актуальной.

Финансово-экономические кризисы 2008-2009 гг. и 2014-2015 гг. выявили дополнительные риски, связанные с недостаточным уровнем экономической грамотности населения в России. Излишняя задолженность по потребительским кредитам, отсутствие минимального финансового запаса в домохозяйствах на случай непредвиденных обстоятельств является следствием недостаточной подготовленности граждан к принятию ответственных финансовых решений и способности к планированию на перспективу.

В период кризиса в России также обострилась проблема защиты прав потребителей финансовых услуг, включая низкую информированность населения в финансовой сфере, неумение распознавать и пресекать попытки реализации мошеннических схем, отсутствие кодекса поведения финансовых учреждений и недостаточный потенциал надзорных органов для опережающего мониторинга ситуации.

В условиях финансово-экономического кризиса более явно обозначилась необходимость решения таких долгосрочных проблем, как: слабое знание гражданами базовых принципов функционирования и инструментов финансового рынка; недостаточная способность граждан к принятию обоснованных решений, направленных на повышение личной (семейной) финансовой устойчивости; необоснованно завышенные ожидания населения в отношении объемов государственной поддержки в случае финансовых потерь.

По данным аналитических исследований экономическая грамотность в России находится на низком уровне. Лишь небольшая часть российского населения ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. Почти половина россиян (49%) предпочитают хранить сбережения дома, а 62% находят финансовые услуги сложными и непонятными.

Россияне обладают низким уровнем знаний о грамотном использовании отдельных финансово-экономических продуктов. О системе страхования вкладов осведомлено 45% взрослого населения России. При этом 58% респондентов, информированных о системе страхования вкладов, лишь слышали о ее существовании, 33% знают о работе системы в общих чертах и лишь 9% оценили свои знания по данному вопросу как уверенные. Лишь 25% россиян пользуются банковскими картами. При этом у владельцев кредитных карт наблюдается низкий уровень осведомленности о рисках, связанных с данным кредитным продуктом.

Статистика показывает, что в настоящее время 63% молодежи имеют просроченные финансовые обязательства (см. рис. 1).

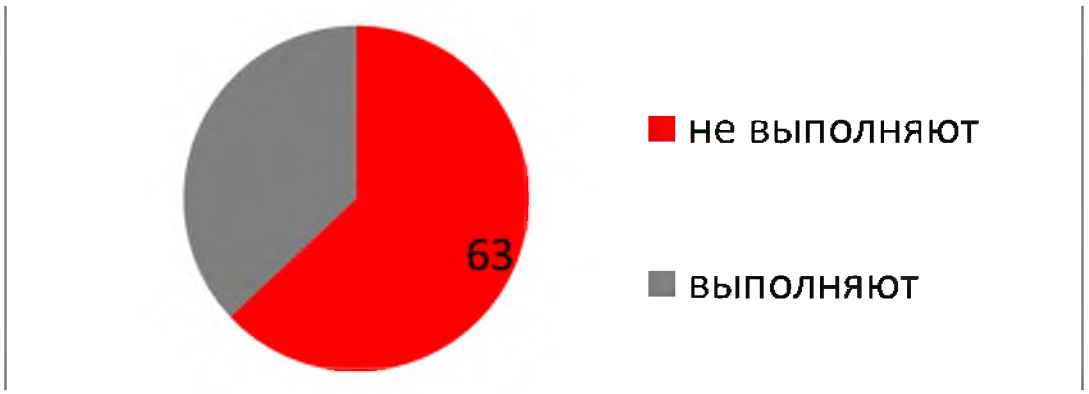


Рисунок 1 – Выполнение финансовых обязательств физическими лицами в возрасте до 29 лет (в %)

Это обусловлено, с одной стороны, низким уровнем их доходов, и, как следствие, недостаточной платежеспособностью, что порождает необходимость поиска дополнительных источников финансовых ресурсов без оценки реальной возможности их последующего погашения. Данный тезис подтверждают данные индекса кредитного здоровья по Федеральным округам (см. рис. 2).

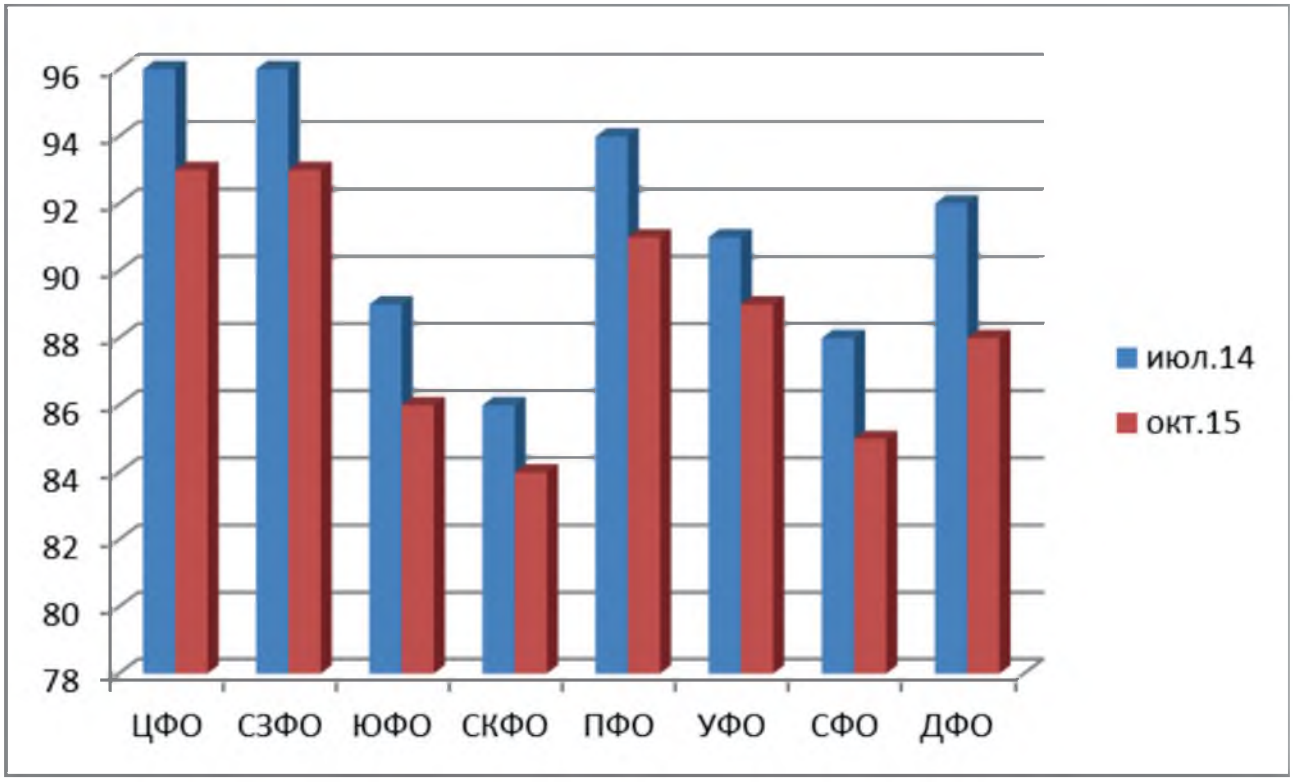


Рисунок 2 – Индекс кредитного здоровья по ФО РФ, в баллах

Из представленной диаграммы видно, что абсолютно во всех федеральных округах индекс кредитного здоровья упал за период с июля 2014 г. по октябрь 2015 г. Особое внимание обращает на себя низкий индекс СКФО.

Еще одним настораживающим фактом является активный рост количества физических лиц, имеющих просроченную кредиторскую задолженность сроком более 90 дней (см. рис. 3).

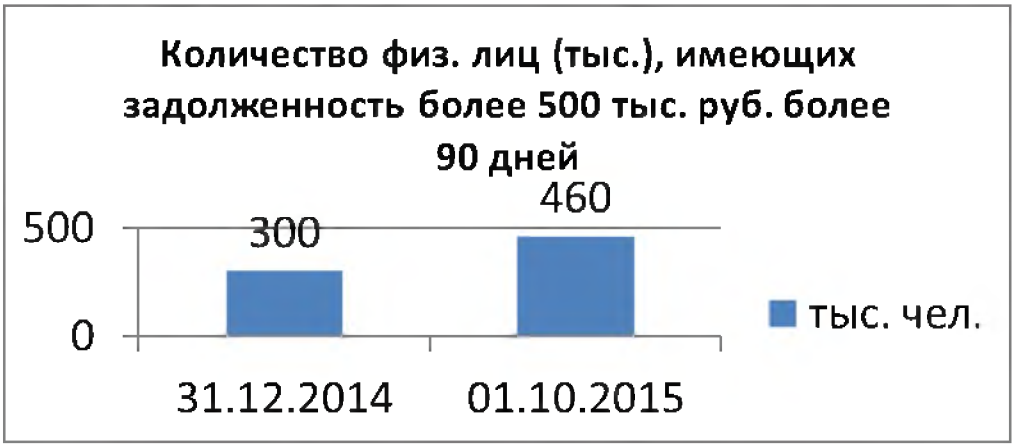


Рисунок 3 – Количество физ. лиц (тыс.), имеющих задолженность более 500 тыс. руб. более 90 дней

Так, их количество выросло более, чем в полтора раза с 300 тыс. человек до 460 тыс. человек за 9 месяцев. А с учетом того, что с 01.10.2015 г. вступил в силу новый ФЗ «О несостоя-

тельности (банкротстве) физических лиц», проблема неплатежеспособности становится еще более острой.

С другой стороны, современная молодежь, не обладая экономическими знаниями, не способна заниматься эффективным управлением имеющихся финансовых ресурсов (оценка инвестиционных вложений, управление ценными бумагами, пенсионными накоплениями, страхование, банковские вклады и т.д.).

Несмотря на высокий уровень недоверия населения к финансовым институтам, россияне проявляют интерес к их продуктам и услугам. 33% опрошенных респондентов готовы вкладывать свои деньги и заявили, что купили бы акции какой-либо отечественной компании. Одновременно наблюдается рост доли граждан, которые высказали пожелание получить более подробную информацию об условиях, возможностях и преимуществах услуг, предлагаемых им финансовыми институтами.

Но, современная школа, к сожалению, не формирует таких базовых экономических знаний. На рис. 4 представлены результаты опроса обучающихся 5-9 классов.

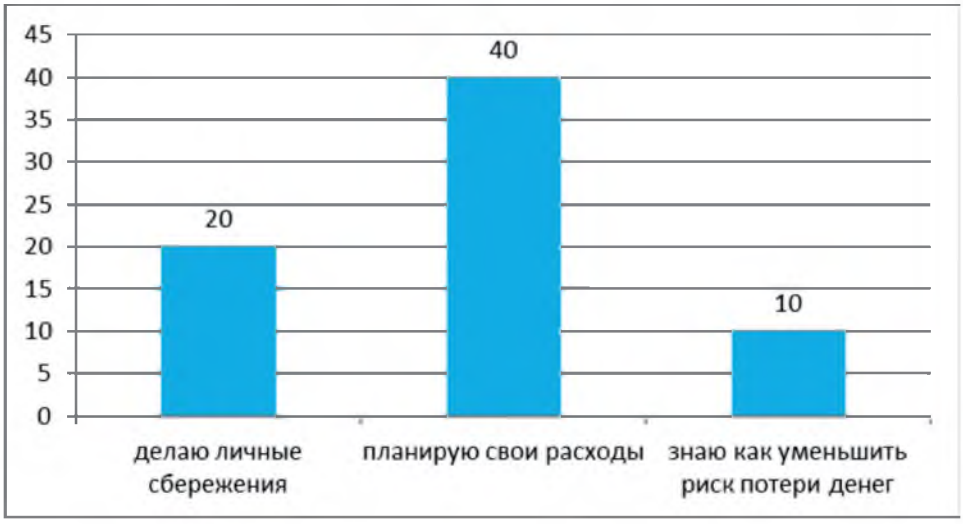


Рисунок 4 – Результаты опроса обучающихся 5-9 классов «Мое отношение к деньгам» (в %)

Из 200 опрошенных только 20% обучающихся занимаются личными сбережениями и только 10% знают, как сократить риски потери денег.

Проведенные исследования знаний школьников в области экономики подтвердили тезис об их слабой подготовке в этом направлении (см. рис. 5).

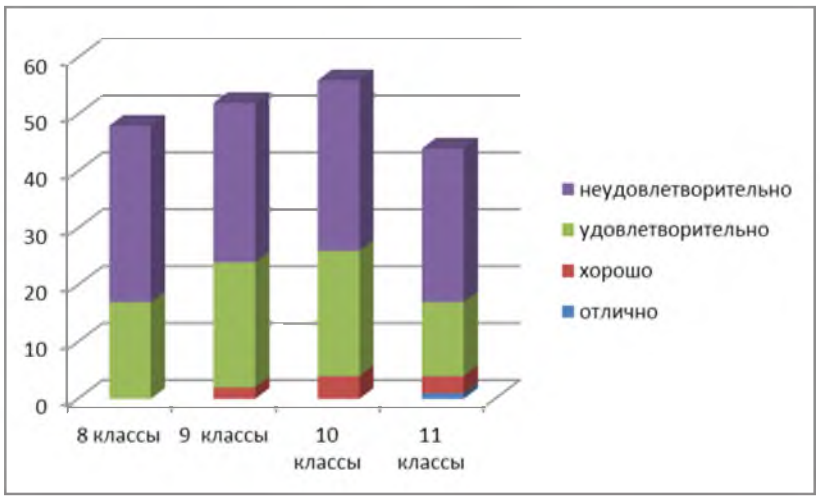


Рисунок 5 – Результаты тестирования обучающихся по экономической грамотности

В процессе тестирования обучающимся 8-11 классов средних общеобразовательных школ было предложено ответить на 14 вопросов. Тестирование прошли 200 обучающихся 3 сельских школ, среди которых (см. таблицу 1):

Таблица 1 – Количество тестируемых 8-11 классов

Наименование класса	Количество тестируемых
8 классы	48
9 классы	52
10 классы	56
11 классы	44
ИТОГО:	200

Все тесты были закрытыми, т. е. имели несколько вариантов ответов, из которых обучающемуся необходимо было выбрать 1 верный вариант. Критерии оценивания теста были следующими (см. таблицу 2).

Таблица 2 – Критерии оценивания обучающихся

Количество правильных ответов	Результат
14	отлично
10-13	хорошо
5-9	удовлетворительно
0-4	неудовлетворительно

Результаты тестирования продемонстрировали низкий уровень экономических знаний обучающихся. Необходимо отметить и тот факт, что около 50% обучающихся, получивших «удовлетворительно», ответили правильно только на 5 вопросов (нижняя граница). Из рис. 5 видно, что хорошие и отличные результаты смогли продемонстрировать незначительное количество обучающихся старших классов.

Несмотря на низкий уровень экономической грамотности, обучающиеся проявили интерес к получению экономических знаний. Из 200 чел. опрошенных 67% хотели бы получить дополнительные знания по основам экономической грамотности. Только 16% обучающихся отказались от получения знаний. Около 17% обучающихся не смогли ответить на поставленный вопрос, поскольку не определились с тем, для чего эти знания им могут понадобиться (см. рис. 6).

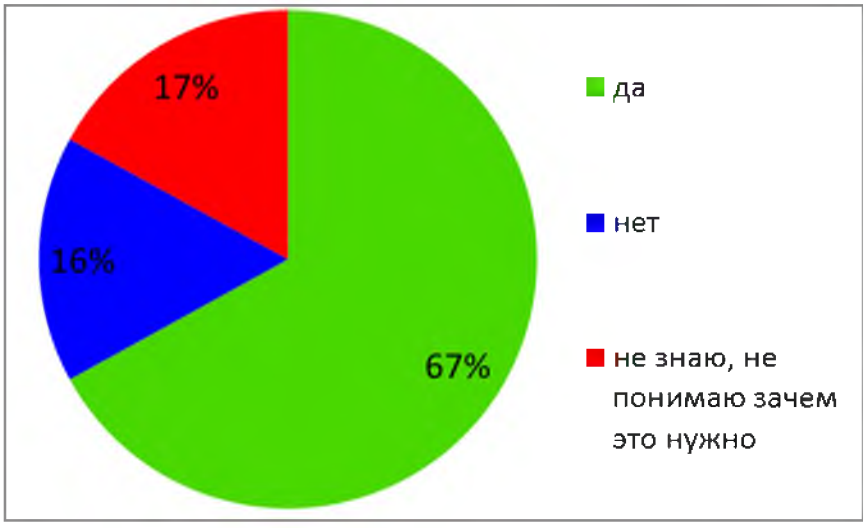


Рисунок 6 – Результаты опроса обучающихся 5-9 классов по повышению уровня экономической грамотности

Сложившаяся ситуация свидетельствует о необходимости повышения экономической грамотности населения, развитие системы экономического образования.

Для того чтобы вовлечь как можно более широкие слои населения России в работу по повышению собственной экономической грамотности, необходимо уже со школьной скамьи давать детям базовые знания и навыки в этой области. Начиная с 5 класса школы, ребенок должен знакомиться с основными определениями и понятиями, касающимися источников формирования бюджета его семьи и способов его эффективного использования. По мере взросления обучающегося должна расширяться как сама система этих знаний, так и сложность решаемых задач в сфере управления личными и семейными финансами.

Кроме этого школьник должен получать знания о принципах работы финансовых институтов, особенностях, наиболее часто используемых домохозяйствами финансовых продуктов и инструментов.

Игнорирование данной проблемы, способно привести, к очевидным негативным последствиям, среди которых:

- снижение уровня и качества жизни;
- рост уровня преступности;
- рост суицида;
- отсутствие удовлетворенности жизнью и т.д.

В связи с этим, школьное обучение основам экономической грамотности должно быть построено так, чтобы обучающиеся могли самостоятельно принимать экономические решения, связанные с различными жизненными ситуациями.

Решение данной проблемы видится в повышении экономической грамотности обучающихся 5-9 классов посредством создания экспериментальной площадки – клуба экономической грамотности. При помощи партнеров планируется организация не только самостоятельного изучения основ экономической грамотности, но и проведение целого ряда мероприятий в рамках школы. Привлечение обучающихся из других школ позволит создать дополнительные стимулы к обучению и организовать финальное выездное мероприятие в форме Олимпиады. Это позволит оценить уровень полученных знаний в области экономики обучающимися. Деятельность экспериментальной площадки ориентирована, в основном, на обучающихся школы, в которой создается клуб. Тем не менее, обучающиеся других школ также имеют возможность получать знания, имея доступ к странице Клуба, размещенной на сайте школы. Также обучающиеся получат возможность задавать интересующие их вопросы, размещая их на странице сайта.

Таким образом, предполагается, что страница сайта станет информационной площадкой для получения, обмена экономической информацией и контроля качества формируемых знаний обучающихся.

Для реализации поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- обеспечение организационных, кадровых и материально-технических условий для функционирования клуба;
- создание учебно-методической базы по повышению экономической грамотности обучающихся 5-9 классов;
- внедрение инновационных методик обучения экономической грамотности

В рамках обеспечения организационных, кадровых и материально-технических условий для функционирования клуба будут разработаны и утверждены локальные акты школы, одним основных из которых будет являться Положение о клубе экономической грамотности и приказ о его утверждении. Также будут заключены порядка 5 договоров о сотрудничестве с партнерами, среди которых:

Финансово-кредитное учреждение (банк);

Территориальное управление Пенсионного фонда;

Территориальное подразделение ИФНС России;

ВУЗ;

Страховая компания.

Для организации деятельности клуба также необходимо разработать и представить в Отдел образования соответствующего муниципалитета полный пакет документов о деятельности экспериментальной площадки для получения поддержки, который будет включать:

положение о клубе;

план-график работы клуба на текущий год с указанием проводимых мероприятий;

информационные плакаты;

проект по созданию экспериментальной площадки – клуба экономической грамотности;

сопроводительное письмо.

План-график работы клуба на учебный год позволит систематизировать работу по формированию экономических знаний обучающихся (см. таблицу 3).

Таблица 3 – План-график Клуба экономической грамотности

№ п/п	Мероприятие	Время проведения
5-7 классы		
1.	Входное тестирование обучающихся	сентябрь
2.	Мастер-класс «Добровольное и обязательное страхование»	
3.	Лекция-беседа «Семейный бюджет: совпадают ли наши желания с нашими возможностями»	октябрь
4.	Экономическая игра: «Управление доходами и расходами семьи»	ноябрь
5.	Лекция-презентация «Роль кредита в современной жизни»	декабрь
6.	Лекция-диалог «Это сладкое словосочетание – потребительский кредит!»	январь
7.	Кейс-стади «Нужен ли нам кредит?»	февраль
8.	Лекция-дискуссия «Современные кризисы и как они влияют на нас»	март
9.	Экономическая игра «Экономика вокруг нас»	апрель
10.	Финал: имитационная командная игра «Управление семейным бюджетом»	май
11.	Развивающая компьютерная игра «CASHFLOW for Kids»	ежемесячно
12.	Самостоятельное изучение материалов, размещенных на сайте школы	В течение всего периода
8-9 классы		
1.	Входное тестирование обучающихся	сентябрь
2.	Проблемная лекция «Управление бюджетом домохозяйства»	
3.	Лекция-дискуссия «Пенсия: далеко или близко?»	октябрь
4.	Тренинг по пенсионным накоплениям	
5.	«Круглый стол»: «Кредитные вклады и потребительские кредиты»	ноябрь
6.	Деловая игра «Ипотека: выбор лучшего решения»	декабрь
7.	Решение кейс-стади по банковским вкладам	январь
8.	Тренинг по инвестициям	февраль
9.	Мастер-класс «Уплата личных налогов: обязанность и искусство»	март
10.	Мастер-класс по страхованию	апрель
11.	Финал «Олимпиада: я дружу с финансами!»	май
12.	Развивающая компьютерная игра «CASHFLOW for Kids»	ежемесячно
13.	Самостоятельное изучение материалов, размещенных на сайте школы	В течение всего периода

Для организации работы клуба необходим следующий кадровый состав:

– куратор экспериментальной площадки (руководитель клуба);

– помощник (системный администратор).

В рамках укрепления материально-технической базы особых затрат не потребуется. Для эффективного проведения занятий обучающимся необходимо приобретение развивающей компьютерной игры «CASHFLOW for Kids», должен быть предоставлен компьютерный класс с выходом в интернет, а также кабинет с мультимедийным оборудованием и интерактивной доской. В настоящее время данными материальными мощностями обладает практически каждая школа. Также для повышения эффективности обучения планируется приобрести расходные материалы (стикеры, маркеры и т.д.), а также памятные медали, кубки, грамоты и т.д.

Достижению поставленной цели во многом способствует создание учебно-методической базы. Для этого необходимо разработать отдельную страницу клуба на сайте школы. Одним из самых трудоемких процессов будет формирование методических материалов для загрузки на сайт. К ним можно отнести: видеолекции, презентации, тестовые задания, задачи и т.д.

Также планируется предоставить доступ к данным материалам в соответствии с уровнем полученных экономических знаний.

Для успешного формирования экономических знаний, обучающихся школы, будут организованы (не реже 2 раз в месяц) очные мероприятия в виде деловых игр, кейс-стади, круглых столов, мастер-классов, олимпиады и т.д. Для этого будут разработаны и распечатаны комплекты наглядных и раздаточных материалов. Куратором экспериментальной площадки будут регулярно пополняться и обновляться база данных с учебными материалами.

Предполагается формирование 2 потоков обучающихся: обучающиеся 5-7 классов и обучающиеся 8-9 классов.

Педагоги школы пройдут стажировку в вузе на кафедре экономики, финансов и кредита.

В рамках вышеозначенных задач планируется реализация следующих мероприятий:

1. Обеспечение организационных, кадровых и материально-технических условий для функционирования клуба:

• Разработка Положения о клубе экономической грамотности и издание приказа;

• Разработка должностной инструкции куратора и помощника экспериментальной площадки и внесение изменений в штатное расписание;

• Назначение на должность куратора экспериментальной площадки и его помощника;

• Стажировка педагогических кадров, участвующих в работе клуба;

• Заключение договоров о сотрудничестве с финансово-кредитными учреждениями, налоговыми органами и др.;

• Приобретение и оформление информационного стенда;

• Подготовка пакета документов в Отдел образования соответствующего муниципального образования по взаимодействию с другими школами;

• Составление плана-графика работы клуба;

• Разработка информационных плакатов;

• Приобретение необходимых для проведения мероприятий расходных материалов;

• Приобретение развивающей компьютерной игры «CASHFLOW for Kids»;

• PR-акция по продвижению работы клуба.

2. Создание учебно-методической базы по повышению экономической грамотности обучающихся 5-9 классов:

• Разработка страницы сайта школы;

• Создание и обновление базы данных на сайте (видеолекции, презентации, тесты и т.д.);

• Подготовка комплектов раздаточных материалов;

• Разработка методических материалов для проведения занятий.

3. Внедрение инновационных методик обучения экономической грамотности обучающихся 5-9 классов:

• Определение количества и формы проведения занятий с обучающимися;
• Проведение запланированных мероприятий с обучающимися;
• Организация обратной связи с заинтересованными лицами (обучающиеся).

Реализация данных мероприятий возможна при наличии необходимых ресурсов, а именно: кадровых, материально-технических, правовых.

Финансировать предполагается из 3 основных источников: регионального бюджета, средств Попечительского Совета и спонсорских средств.

При создании данного клуба могут возникнуть следующие риски, способные снизить его эффективность. Для минимизации указанных рисков предусмотрены меры по их снижению (см. табл. 4).

Таблица 4 – Возможные риски и меры по их снижению

Перечень рисков	Интегральная оценка риска	Меры по снижению риска
Недополучение денежных средств в планируемом объеме	0,2	Рациональное обоснование расходов на реализацию проекта
Недостаточная квалификация педагогов по адаптации методических материалов для обучающихся 5-9 классов	0,1	Работа с преподавателями вузов по получению от последних методической помощи в разработке необходимых материалов
Недостаточная мотивация к повышению экономической грамотности обучающихся	0,08	Объективная аргументация актуальности получения экономических знаний

Для успешного функционирования клуба необходимы партнеры, у каждого из которых имеются свои интересы. Основным условием успешного поиска партнеров является наличие привлекательности проекта не только для самой школы, но и для потенциальных партнеров.

PR проекта видится в его презентации на общешкольном собрании, а также на родительских собраниях и классных часах обучающихся 5-9 классов.

Одновременно с презентацией клуба на школьном уровне, необходимо представить его в Отделе образования муниципального образования для получения поддержки по взаимодействию с другими школами.

Разработанная виртуальная площадка на сайте школы также поможет продвигать работу клуба, найти новых партнеров, организовать взаимодействие с педагогами, заинтересовать своей деятельностью школьников и стать диалоговой площадкой для всех заинтересованных лиц.

По итогам работы клуба ожидается получение следующих результатов для обучающихся (см. рис. 7):

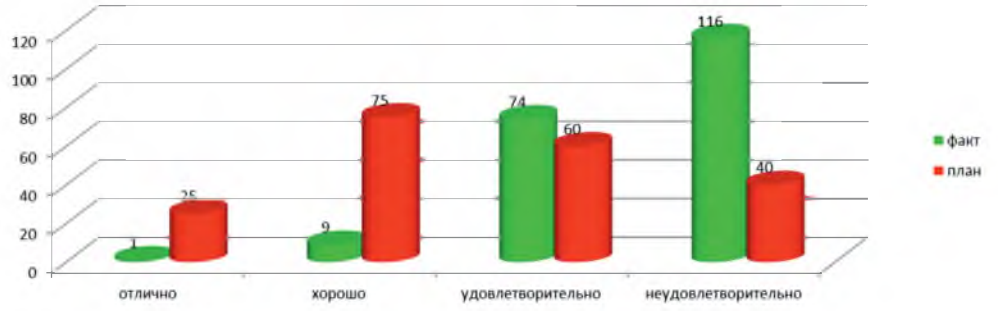


Рисунок 7 – Повышение уровня экономической грамотности обучающихся

Предполагается, что обучение основам экономической грамотности путем внедрения инновационных методик позволит повысить уровень экономической грамотности с 5% до 50%.

Результатом повышения экономической грамотности для обучающихся 5-9 классов станет:

• повышение интереса к экономическим знаниям с 67% до 80% (см. рис. 8).

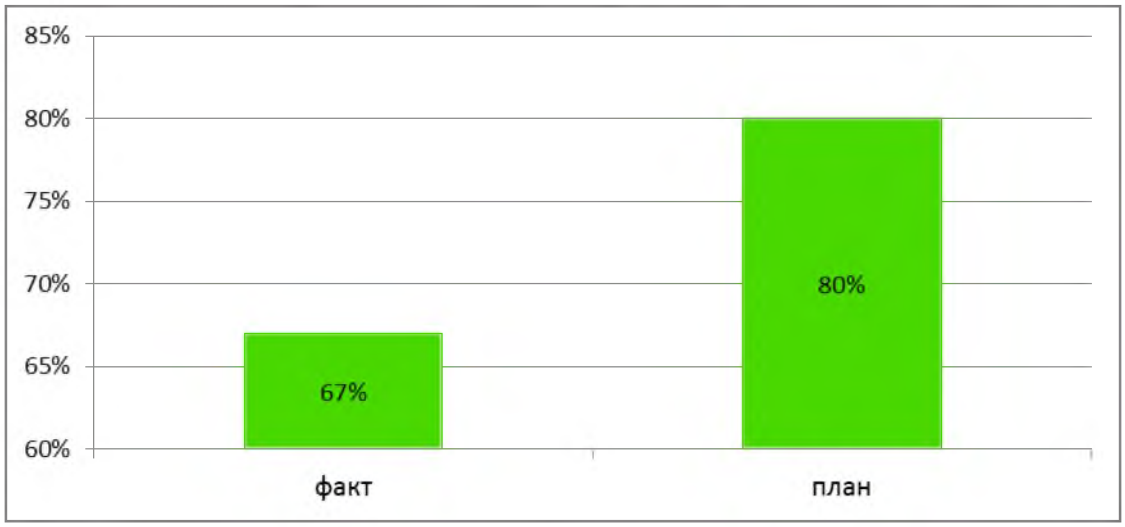


Рисунок 8 – Повышение интереса обучающихся к экономическим знаниям

• способность управлять личными финансами и принимать обоснованные экономические решения (см. рис. 9).



Рисунок 9 – Развитие способностей управления личными финансами

От повышения уровня экономической грамотности будет и общий социально-экономический эффект, а именно:

• повышение качества человеческого капитала;

• повышение уровня и качества жизни молодежи за счет сокращения их доли, не выполнившей своевременно финансовые обязательства;

• повышение удовлетворенности жизнью.