

Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности

«Главная причина того, что люди испытывают финансовые проблемы, заключается в том, что потратив годы в школе, они ничего не узнали о том, что такое деньги».

Роберт и Ким Кийосаки

1. Основные ценности XXI в. — интеллект, креативность, социальные умения, развивающиеся на протяжении всей жизни человека. Знаний и умений, которые формировала школа в прошлом веке, недостаточно для того, чтобы стать успешным в наше время. Развитие технологий, глобализация, демографические проблемы активно меняют общество. Наиболее важными становятся социальные умения, критическое мышление, умение кооперироваться с другими людьми, решать проблемы. Приоритетной целью в системе общего образования становится формирование **функциональной грамотности**: математической, естественно научной, читательской и т.д. в результате освоения функциональной грамотностью учащиеся овладевают следующими компетенциями: критическим мышлением, креативностью, коммуникацией и кооперацией. (4К-компетентность).

Внедрение в обучение элементов финансовой грамотности обусловлено документом: Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг. утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р

«Человек, умеющий принимать эффективные решения в отношении личных финансов, способен также успешно решать более сложные задачи развития России.»

2. Перед вами определения финансовой и функциональной грамотностей из Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 и международного исследования PISA.

ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ	ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
Способность человека вступать в отношения с внешней средой и максимально быстро адаптироваться и функционировать в ней.	Способность человека принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности.

В стратегии прописано, какие качества присущи финансово грамотному гражданину. Человек должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Финансовая грамотность рассматривается как постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые человек использует на протяжении всей своей жизни. Человек

должен ориентироваться в финмире и знать определенный термины, но акцент делается на способность применять эти знания для принятия эффективных решений. Без математических навыков принятие таких решений невозможно. Нужны вычислительные навыки и знание процентов.

3. В современном мире для определения навыка владения функциональной грамотностью проводится международное исследование.

Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment) является мониторинговым исследованием качества общего образования, которое отвечает на вопрос «Обладают ли обучающиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми им для полноценного функционирования в современном обществе, т.е. для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений?» Данная программа осуществляется Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (OECD – Organization for Economic Cooperation and Development). Исследование проводится трехлетними циклами, начиная с 2000 года. «Стандартных ситуаций становится все меньше, чаще жизнь проверяет, как мы можем мыслить в неординарных обстоятельствах. Задача международных исследований заключается в том, чтобы раскрыть способности каждого, оценив его возможности».

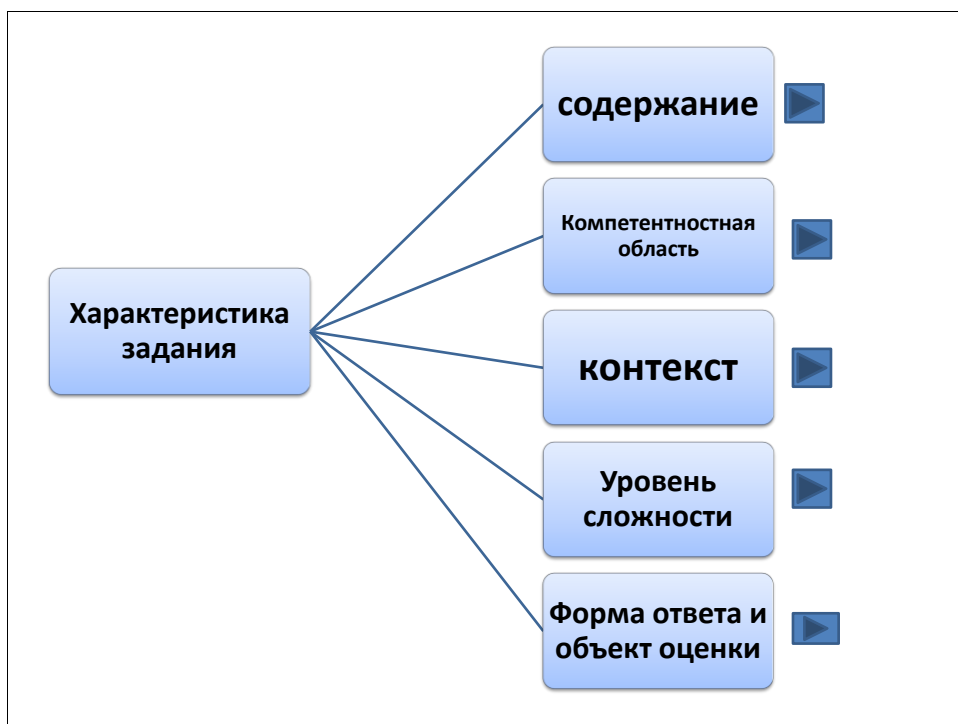
Структура задания в рамках международного исследования PISA.

Среди компонентов финансовой грамотности, прежде всего, выделяются определённые знания основных элементов финансового мира. Вместе с тем, акцент делается не на самих знаниях как таковых, а на способности актуализировать (передавать и применять) знание и понимание того, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах.

Наряду с этим в финансовую грамотность включаются и мыслительные навыки, связанные с распознаванием финансовой информации, её анализом, выявлением и решением финансовых проблем.

Ещё одной важной составляющей финансовой грамотности является мотивация к поиску информации для принятия эффективного решения. Мотивация рассматривается и как компонент, и как важный фактор формирования финансовой грамотности.

Структуру задания можно представить в следующей схеме.



1.Содержание представляет собой широкий спектр лично значимых финансовых тем, сгруппированных в тематические области:

- личный и семейный бюджет
- Сбережения, инвестиции, страхование
- Потребности и расходы
- Кредиты, займы
- Доходы и налоги

2.Компетентностная область проверяет владение учебными навыками, связанными с финансовой грамотностью:

- выявление финансовой информации; (осуществляется при работе с источниками финансовой информации (к ним, в частности, относятся описания различных жизненных ситуаций, обращающихся к определённым финансовым задачам человека)
- анализ информации в финансовом контексте; (осуществляется также на основе предъявляемых текстов (включая тексты, введённые в иллюстрации, представленные в формате таблиц, рекламных призывов и др.) и включает сравнение, противопоставление, синтез и экстраполяцию (распространение выводов, полученных из наблюдения над одной частью явления, на другую его часть или на всё явление в целом).)
- оценка финансовых проблем; (построении финансовых обоснований, объяснений, оценочных суждений, обобщений, основанных на знании и понимании.)
- применение финансовых знаний. (эффективных действиях в финансовых ситуациях с помощью использования имеющихся финансовых знаний и понимания моделей поведения, целесообразных для решения определённых задач в определённых условиях.)

3.Контексты представляют собой группы ситуаций, к которым обращаются задания из области финансовой грамотности. В исследовании PISA представлены четыре контекста:

- образовательный и профессиональный (образование и работа);
- домашний и семейный (дом и семья);
- личный (личные траты, досуг и отдых);
- общественный (сообщество и гражданин сообщества).

4.Уровень сложности задания:

- Низкий уровень сложности.
- Средний уровень сложности.
- Высокий уровень сложности

5.Форма ответа и объект оценки

Каждому заданию соответствует свой критерий оценки, который подбирается в соответствии с содержанием и компетентностью задания.

4. На уроках математики для формирования финансовой грамотности органично выступают задачи на проценты. Из открытого банка ФИПИ при подготовке к ОГЭ и ЕГЭ можно рассмотреть задачи и при этом вести диалог на финансовые темы.

Примеры задач на формирование финансовой грамотности.

Задача по теме Сбережения, инвестиции, страхование

«Виктор открыл вклад в банке на сумму 500 000 рублей под 10,5% годовых на один год. Выплата процентов по вкладу происходит ежеквартально, начисленные проценты могут быть присоединены к сумме вклада (капитализированы). После закрытия вклада Виктор узнал, что рост потребительских цен в стране за указанный год составил 10,8%. Получил ли Виктор доход по вкладу с учетом роста цен?»

Прежде, чем приступить к решению задачи, используя знания по математике, нужно прокомментировать финансовые термины. Вклад, годовые проценты, схема начисления процентов банком, ежемесячная капитализация процентов, потребительские цены, инфляция – это финансовые термины. Без четкого понятия данных терминов решить задачу будет затруднительно. А вот

формула сложных процентов – это уже математика. И главный ответ этой задачи – «Виктор поборол инфляцию». Покупательская способность его денег сохранилась. Отправлять деньги на депозит – сохранить свои накопления, но не на много увеличить!

Задача по теме личный и семейный бюджет «Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?»

Это классическая задача на проценты, но здесь можно поговорить о личном и семейном бюджете. Если стоимость проезда увеличилась, то увеличиться ли зарплата родителей? Может быть сыну стоит пересмотреть свои личные запросы?

Задача по теме доходы и налоги. «Андрей Петрович владеет небольшой компанией по производству чехлов для смартфонов. В компании работают 10 сотрудников со среднемесячным окладом до вычета налогов 35 000 рублей. Сколько денег Андрей Петрович переводит ежемесячно на счета сотрудников, а сколько выплачивает государству (в виде налогов и страховых взносов) при условии, что ставка НДФЛ (подходного налога) составляет 13%, а страховые взносы равны 30% фонда оплаты труда?»

Ребята знакомятся с особенностями начисления зарплаты, особенности вычетов налогов с ИП. Вывод «Чтобы вести свое дело, нужно платить зарплату, отчислять налоги, а еще хотелось бы и прибыль получить и развиваться дальше».

При рассмотрении подобных сюжетов у учащихся возникает личная заинтересованность и как следствие они более мотивированы на изучение математики, так как видят её практическое применение.

Если мы хотим помочь учащимся развивать эти важнейшие компетенции, необходимо так организовать учебный процесс, чтобы они делали это постоянно. Любой школьный урок — это место, где ученики могут не только осваивать содержание предмета, но и развивать способности самостоятельно приобретать и создавать знания и, что не менее важно, учиться управлять собой и работать в команде.

Литература и источники:

- Г.С. Ковалева, Э.А. Красновский, Л.П. Краснокутская, К.А. Краснянская «РЕЗУЛЬТАТЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СРАВНИТЕЛЬНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ PISA В РОССИИ»
- Сайт ФИОКО, <https://fioco.ru/Contents/Item/Display/2201684>
- Компетенции «4К»: формирование и оценка на уроке : Практические рекомендации / авт.-сост. М. А. Пинская, А. М. Михайлова. — М. : Корпорация «Российский учебник», 2019. — 76, [4] с.