

ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

УДК 371.315.6

DOI 10.23951/1609-624X-2017-9-147-155

МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ В УСЛОВИЯХ ИГР-КВЕСТОВ

Е. А. Асонова¹, Е. Н. Кудряшова², А. Н. Россинская¹

¹ Московский городской педагогический университет, Москва

² Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, Москва

Описывается модель финансовой компетенции, разработанная на основе анализа финансовой сферы жизни граждан, международного опыта и требований к финансовой грамотности граждан, ответственных потребителей и налогоплательщиков, способных принимать грамотные финансовые решения. На основании этой модели была разработана методика формирования финансовой компетенции школьников 5–9-х классов в условиях игр-квестов. Описываются приемы формирования знаний и умений, апробированные в условиях открытого и школьного образования в ходе экспериментального проведения серии игр-квестов по развитию ответственного финансового поведения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, познавательный квест, средняя школа, финансовая компетенция.

Переход от предметного знания к компетенции (способности получать знания самостоятельно или в процессе учебного сотрудничества) определен не только новым Федеральным государственным образовательным стандартом [1], но и объективными условиями современной жизни. Сегодня главная цель образования не может ограничиваться формированием знаний и умений, закреплением навыков по предмету, так как объем знаний по любому из предметов значительно превышает возможности школьного образования. Определяемый новыми образовательными стандартами результат обучения – формирование «метапредметных компетенций» – предполагает освоение инструментария, а не конечного набора знаний. Модернизация системы образования касается изменения философии образования: проникновение в сферу школьного обучения идей базового (необходимого для жизни) и профильного (необходимого для получения профессии или являющегося собственно предметом профессии) уровней, пересмотр содержания образовательных программ с точки зрения дидактических единиц, выносимых на контроль качества, итоговую аттестацию или измерение результативности внешкольных образовательных проектов. Наиболее серьезные изменения в системе образования связаны с критическим осмыслением самой возможности в XXI столетии остановиться на каком-то едином списке обязательно изучаемых понятий или произведений по предмету.

Результат образования – это инструментарий, необходимый для получения знаний, минимум

представлений и понятий о предмете (дисциплине, отрасли человеческого знания), позволяющих свободно ориентироваться в обновляющемся информационном пространстве. Немаловажную роль в формировании компетенции в той или иной области имеет знакомство с ресурсами, позволяющими пополнять и углублять уже имеющиеся знания. Такой подход требует пересмотра постановки учебных задач и учебного материала школьного образования: то, что до сих пор считалось только средством, зачастую дополнительным (свойственным углубленному изучению), сегодня становится собственно предметом изучения: привлечение в качестве учебного материала живого, актуального предмета, которым является финансовая грамотность, оказывается реальной возможностью переосмыслить изучение многих традиционных школьных предметов (математика, обществознание, право, экономика и другие) [2–4].

Совершенно очевидные преимущества знаний о финансовых документах, правовых аспектах финансовой деятельности потребителя, умений и навыков, определяющих финансовую культуру, не становятся очевидными для среднестатистического россиянина: слишком велико различие между информацией и привычным поведением. Но приходится признать, что и для профессионального педагогического сообщества до сих пор не очевидно, что освоение многих метапредметных компетенций, связанных с работой с информацией, а также формирование необходимых предметных знаний, могут и должны быть основаны на создании

модели поведения потребителя, в первую очередь потому, что она сама по себе является мотивационной, отвечающей потребностям современного человека.

Современные жители мегаполиса не имеют привычки пользоваться широким спектром финансовых инструментов, существующих сегодня на рынке, самостоятельно расширять и углублять свои знания о потребительских правах, об изменениях в сфере банковского обслуживания, в том числе и потому, что такие модели поведения не формируются у школьников в процессе обучения.

Модель поведения формируется в том случае, если обращение к тематике финансовой культуры и грамотности обусловлено образовательным процессом, закрепление навыка работы с финансовыми документами возможно только в процессе самостоятельной работы учащегося.

Таким образом, достижение результата – формирование общей культуры потребителя, полноценного участника финансовой жизни города, страны, мира – возможно только при такой организации учебной деятельности, когда логика знакомства с финансовыми институтами, документами, процессами и процедурами строится на основе решения конкретных задач финансового и экономического характера [5].

В такой логике построения программы формирования финансовой грамотности выявляются следующие критерии результативности:

– эффективной будет организация знакомства с финансовыми документами и институтами, основанная на деятельностном подходе – решении конкретных задач бытового характера;

– особой образовательной ценностью обладают интерактивные, узкотематические, проблемные занятия, которые формируют необходимое конструктивное «незнание» о финансовой грамотности.

В современном образовании как компетенция понимаются такие знания, умения и навыки, которые человек применяет в своей самостоятельной деятельности. Первоначально этот термин использовался в системе отношений профессионального обучения и работодателей, когда шла речь о необходимости «доращивать» полученные в ходе теоретического обучения знания и умения до готовности к самостоятельной практической деятельности на рабочем месте. Сегодня данные вопросы решаются (или ставятся) уже на уровне школьного образования.

Одной из отправных точек описания компетенции стало изучение материалов первого международного исследования финансовой грамотности учащихся, которое было реализовано в рамках Международной программы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР; Organization for Economic Cooperation and Development)

по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment) [6]. Исследование в России проводилось в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который Министерство финансов Российской Федерации реализует с 2011 г. совместно со Всемирным банком [7]. Главный вопрос исследования PISA-2012 в области финансовой грамотности: «Насколько 15-летние учащиеся готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых финансовых систем?». В исследовании PISA оценивается способность 15-летних учащихся получать, понимать и оценивать релевантную информацию, необходимую для принятия решений с учетом возможных финансовых последствий; способность высказывать информированные суждения и принимать эффективные решения относительно использования и управления деньгами; применять знания, понимание, умения и ценности при покупках и в других финансовых контекстах, а также соответствующие решения по отношению к себе, другим, обществу и окружающей среде. В России в исследовании приняли участие 1 187 учащихся 15-летнего возраста из 227 образовательных организаций 42 субъектов Российской Федерации.

Финансовая грамотность по определению PISA включает:

- 1) содержание: знание и понимание:
 - деньги и операции с ними,
 - планирование и управление финансами,
 - риски и вознаграждения,
 - финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов);
- 2) познавательную деятельность: познавательные умения, действия и стратегии:
 - выявление финансовой информации,
 - анализ информации в финансовом контексте,
 - оценка финансовых проблем,
 - применение финансовых знаний и понимание;
- 3) контекст: предлагаемые ситуации:
 - образование и работа,
 - дом и семья,
 - личные траты, досуг и отдых,
 - общество и гражданин.

По результатам участия в исследовании PISA российских подростков 15 лет учеными были сделаны следующие выводы: наиболее сложной областью содержания оказалась область «Деньги и операции с ними». Российским учащимся недостаточно знакомы механизмы кредитования, операции с банковскими вкладами, вопросы обеспечения безопасности при покупке товаров в интернет-магазине, проблемы инвестирования, действие меха-

низмов налогообложения. Познавательная деятельность: наиболее успешно российскими учащимися были выполнены задания на применение финансовых знаний в знакомых ситуациях реальной жизни. Заметные затруднения вызвали задания на выявление финансовой информации, а также на аргументацию своей или высказанной позиции. Предлагаемая в документе матрица компетенций описывает рекомендуемый набор знаний и умений, которые могут и должны быть сформированы у подростков старше 10 лет. Описание компетенций выполнено в деятельностном ключе, то есть знания о финансах и экономической сфере жизни общества представлены в виде действий, которые совершает или может совершать человек в своей повседневной жизни, а также содержат термины и понятия, которые определяют предмет деятельности.

Определение базовых компетенций и соответствующих им результатов обучения является основой для разработки любых познавательных занятий. В отсутствие четко сформулированных компетенций невозможно выявить, в частности, образ финансово грамотного потребителя финансовых услуг школьного возраста, на формирование которого должна быть направлена разработка как отдельных заданий, так и игр-квестов в целом.

В то же время компетенции, сформулированные в терминах способностей, являются чрезмерно агрегированными. Они задают общую рамку, но на их основании сложно разрабатывать задания, например, игр-квестов, которые находятся в центре нашего методического внимания. Детализация способностей должна происходить через определение результатов обучения: знаний, умений и навыков, которые получает школьник в процессе обучения [8, 9].

Как известно, навыки невозможно получить в результате однократного выполнения ряда заданий. Даже если задания создаются для обеспечения нескольких результатов обучения и, пересекаясь матричным образом, позволяют школьнику несколько раз выполнить действия, направленные на один и тот же результат обучения, вряд ли стоит ожидать, что у школьника сформируется навык как устойчивое понимание осуществляемого действия и способности его воспроизведения не в игровых, а в реальных ситуациях, характеризующихся появлением дополнительных параметров и изменчивостью. Развитие навыков требует более длительного и системного образовательного процесса, многократного повторения действия с различными параметрами. Так, например, одним из результатов обучения, о котором речь пойдет ниже, является умение вычислять простые и сложные проценты и выполнять простейшие математические действия. Нельзя сказать, что, если бы школьник проделал эти вычисления по предложенной

формуле даже несколько раз в процессе игры, он получил бы устойчивые расчетные навыки. Навыки в данном случае могут сформироваться только вкуче со школьным и дополнительным образованием, что позволит ребенку выполнить действия большее количество раз. Однако в ходе игры вполне возможно закрепление навыка расчета процентов, сформированного в условиях школьного обучения. Вот почему компетенции, формируемые в процессе участия в играх-квестах, предполагают два основных вида результатов обучения: знания и умения.

Основной целью познавательных игр-квестов является не развлечение школьника, а получение им знаний и умений в сфере, которой посвящен квест. Для того чтобы квест был эффективным, необходимо выделить те компетенции, которые должен получить школьник. Перейдем к описанию компетенций, которые должны быть сформированы у школьников в процессе прохождения познавательных игр-квестов по защите прав потребителей финансовых услуг и финансовой грамотности.

Представляется минимально необходимым, чтобы школьник получил следующие компетенции:

1. Способность формировать личный (семейный) бюджет, оценивать возможность увеличения доходов и снижения расходов.
2. Способность использовать математические вычисления для выяснения личных доходов и расходов, сравнения финансовых продуктов и услуг.
3. Способность понимать формализованные письменные тексты и ориентироваться в их содержании.
4. Способность понимать свои обязанности потребителя финансовых продуктов и услуг, а также осознавать последствия их нарушения.
5. Способность защищать свои права потребителя, в том числе потребителя финансовых продуктов и услуг.
6. Способность анализировать и критически осмысливать информацию, в том числе рекламную.

Этот комплекс компетенций формирует образ школьника, который способен анализировать информацию на основании критического осмысления рекламных и понимания формализованных текстов, произвести необходимые математические действия для подтверждения своих выводов, способен защищать свои права и в то же время осознавать свои обязанности потребителя, в том числе финансовых услуг [10, 11]. Опираясь на него, авторами была разработана и апробирована в условиях открытого и школьного образования методика формирования финансовой грамотности в условиях серии игр-квестов для школьников 5–9-х классов.

Перейдем к описанию карты компетенций, последовательно выделяя результаты обучения, и рассмотрим, как они были реализованы в рамках игр-квестов.

Компетенция 1 «Способность формировать личный (семейный) бюджет, оценивать возможность увеличения доходов и снижения расходов» предполагает получение следующих результатов обучения:

- знать источники доходов семейного бюджета;
- знать статьи расходов семейного бюджета;
- знать способы повышения доходов семейного бюджета;
- знать способы снижения расходов семейного бюджета;
- знать способы страхования рисков снижения доходов и повышения расходов семейного бюджета;
- знать инструменты управления личными финансами;
- уметь формировать и анализировать семейный бюджет с точки зрения сбалансированности его доходной и расходной части;
- уметь оценивать риски, связанные с уменьшением доходной части бюджета семьи и увеличением его расходной части.

Акцент на формировании не личного, а семейного бюджета обусловлен тем, что, во-первых, школьник имеет ограниченные варианты источников доходов и расходов и, во-вторых, если сосредоточиться на личном бюджете школьника, то невозможно сформировать у него полноценные знания об обязательствах индивида, о спектре непредвиденных обстоятельств, приводящих к нарушению баланса бюджета, о необходимости оценивать риск наступления этих обстоятельств и принимать необходимые меры предосторожности. Кроме того, получение представления о бюджете семьи в целом формирует у школьника понимание приоритетности целей семьи, способствует пониманию своевременности и реализуемости собственных потребностей.

Остановимся на результатах обучения. Школьник должен знать, что доходы семьи складываются из трудовых (зарплатных, предпринимательских) и нетрудовых (в том числе социальных) доходов. Он должен понимать, что эти доходы частично замещают друг друга (так, низкий уровень трудовых доходов может привести к росту социальных выплат). В то же время знание о доходах семьи в совокупности, осознание, что они бывают регулярными или разовыми, является крайне важным. Также в рамках этой компетенции школьник должен получить первичное знание о том, что доходы семьи можно приумножить с помощью инструментов управления личными финансами.

Школьник должен знать и основные статьи расходов семейного бюджета. Какая часть бюджета

идет на удовлетворение базовых потребностей в питании и одежде, с какой периодичностью возникает потребность в разовых крупных расходах (от бытовой техники до объектов недвижимости). Очень важно сформировать в этой компетенции знание о необходимых расходах обязательного характера (налоги, оплата услуг ЖКХ). Также здесь школьник должен получить первичные знания о том, что в обязательные расходы могут входить и выплаты, обусловленные приобретением финансовых продуктов и услуг (например, выплаты по кредитам). Важным является и понимание того, как снизить расходную часть бюджета семьи. Также должно быть сформировано осознание важности постановки финансовых целей, временного сокращения статей бюджета ради увеличения доходов бюджета в будущем. Кроме того, школьник должен знать, что возможно резкое, непредвиденное изменение статей бюджета, осознавать это как риски и знать основные способы страхования этих рисков (с участием третьих лиц, сторонних организаций и собственными силами).

Инструментов управления личными финансами довольно много. Очевидно, что глубокие знания о каждом из них являются избыточными для школьников. Даже большинство взрослого населения использует только дебетовые (реже кредитные) карты, а самыми распространенными инструментами являются кредиты и вклады. По этим инструментам имеет смысл сформировать более углубленные знания о доходности и дополнительных параметрах инструментов (ликвидности, рисковости). По остальным инструментам (акциям, облигациям, валютным операциям, инвестиционным фондам, покупке-продаже активов) следует сформировать знание прежде всего о повышенной рисковости этих инструментов, чтобы школьник был готов к проведению серьезного анализа впоследствии при желании использовать эти инструменты.

На основании полученных знаний школьник должен уметь формировать и анализировать семейный бюджет, в том числе с точки зрения статической и динамической сбалансированности. Составление баланса бюджета без учета необходимости выделять средства на страхование рисков может привести к разбалансированности в будущем.

Важным умением для ответственного потребительского поведения является и оценка рисков непредвиденных расходов и снижения доходов. Получив знания о рисках, школьник должен уметь проанализировать, какие риски наиболее вероятны при использовании основных инструментов управления личными финансами, а также в различных жизненных ситуациях.

Данная компетенция стала базовой при разработке концепции серии игр-квестов по финансовой

грамотности. В результате были созданы три игры «Деньги в кошельке» (личный и семейный бюджет), «Деньги в банке» (кредиты и вклады) и «Деньги работают» (инвестирование и предпринимательство). Каждый квест представлял собой игру по станциям, где станции были посвящены одной из структурных финансовых тем, а задания на них были нацелены на формирование и развитие знаний и умений, описанных в компетенциях. Так, например, представление о структуре семейных доходов формировалось на станции «Дома на семейном совете», задания которой предлагали проанализировать и вычислить семейный доход за определенный период. Аналогичным образом были построены станции «В банке», где предлагалось вычислить обязательные платежи, и «В гостях у Анны Николаевны», где школьникам необходимо было выбрать наиболее выгодный вариант покупки. При этом на каждой станции участники не только решают задачи, приближенные к действительности, но и заполняют маршрутный лист, где отмечают реальный состав своей семьи, статьи доходов, расходов, способы оптимизации бюджета и т. д. Необходимость сформировать представление о рискованности различных финансовых инструментов была реализована в игре «Деньги работают» с помощью станции «Машина времени», где участники, сделав вложение в акции, валюту или собственный бизнес, узнавали, что произошло «в будущем», например, как изменился курс акций или валюты, удалось ли получить прибыль от бизнеса. При этом соотношение хороших и плохих новостей зависело от степени рискованности того или иного инструмента.

Компетенция 2 «Способность использовать математические вычисления для выяснения личных доходов и расходов, сравнения финансовых продуктов и услуг» предполагает следующие результаты обучения:

- применять такие математические действия, как сложение, вычитание, умножение, деление, вычисление простых и сложных процентов;
- уметь рассчитывать доходную и расходную часть семейного бюджета;
- уметь сравнивать доходность инструментов управления личными финансами;
- уметь рассчитывать величину обязательств по займам и кредитам;
- уметь рассчитывать сумму налоговых отчислений.

В рамках этой компетенции формируются знания и умения школьника, связанные с использованием математического аппарата. Это очень важно, поскольку позволяет правильно формировать семейный бюджет, рассчитывать доходность инструментов управления личными финансами. Без зна-

ния простейших математических действий и способа вычисления простых и сложных процентов сделать это невозможно. В то же время если с базовыми действиями школьники более-менее успешно справляются, то вычислению процентов в рамках школьной программы не отводится такого значительного места. Кроме того, вычисление процента на основании абстрактных цифр может не привести к формированию устойчивых навыков ввиду оторванности от конкретных жизненных ситуаций. В процессе выполнения заданий игр-квестов у школьников формируется осознание важности этого математического действия, что приводит к более устойчивым знаниям и помогает в том числе процессу обучения в школе.

Умения, которые формируются в рамках данной компетенции связаны с прикладными задачами: расчетом статей семейного бюджета, расчетом доходности инструментов управления личными финансами (прежде всего банковских вкладов), расчетом кредитных и налоговых обязательств (последнее относится как к финансовым инструментам, так, в большей степени, и к формированию личного бюджета).

Данная компетенция формировалась в результате участия во всех трех играх-квестах серии, так как большая часть заданий на станции представляла собой вычисления в ситуациях, приближенных к реальным: рассчитать транспортный налог, проверить рекламную информацию о скидке, вычислить доход по вкладу или от продажи акций и т. д. Задания на оценку расходной и доходной частей бюджета, а также его сбалансированности выполняются с помощью четырех основных математических действий. При этом рекомендуется не включать более пяти позиций, чтобы задание не превратилось в упражнение в арифметических расчетах. Поскольку получаемые умения связаны в большей степени с финансовой грамотностью, а не с математикой, цифры следует подбирать круглые, с которыми легко производить вычисления, а также использовать калькуляторы.

Вычисление простых и сложных процентов лежит в основе сравнения доходности инструментов управления личными финансами, а также обязательств по ним. Такие задания были включены в первую очередь в игру-квест «Деньги в банке», где необходимо было оценить доходность по вкладам, задолженность по кредитам и займам. Кстати, такие задания нагляднее и интереснее, если используется информация из реальных информационных и рекламных материалов банков. Использование буклетов банков, предоставляющих услуги в городе проведения игр-квестов, позволяет школьнику ознакомиться с реальными предложениями. При этом, конечно, не ставится задача рекламировать те

или иные услуги, поэтому при подготовке игровых материалов названия банков рекомендуется заменить на воображаемые. Так, для станции «Банк „Эволюция“» на основе реальных данных были разработаны три комплекта буклетов. Школьникам необходимо в соответствии с заданием (например, взять кредит на автомобиль) отобрать неподходящие (например, ипотечный кредит или с пометкой «не является публичной офертой»), а по оставшимся вычислить наиболее выгодный.

Знания по вычислению процентов также активно используются для оценки налоговых отчислений. В игре «Деньги в кошельке» для знакомства с налогами разработана отдельная станция. В игре «Деньги работают» соответствующие налоги вычисляются в маршрутном листе на каждой станции.

Компетенция 3 «Способность понимать формализованные письменные тексты и ориентироваться в их содержании». Эта компетенция предполагает следующие результаты игрового обучения:

- знать структуру чека;
- знать основные составляющие типового договора;
- уметь находить основные позиции в чеке;
- уметь находить и интерпретировать основные составляющие типового договора;
- уметь интерпретировать ключевые статьи нормативно-правовых актов, определяющих основные права и обязанности потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.

Помимо расчетных умений школьнику необходимо владеть умением понимать написанное в документах. Знание позиций чека как простейшего формализованного документа, понимание которого важно для защиты прав потребителя, коррелирует с умением находить в чеке основные позиции. Знание о составе типового договора коррелирует с умением находить в нем и интерпретировать основные пункты. В то же время умение интерпретировать основные статьи нормативно-правовых актов не обязательно должно опираться на знание содержания этих документов. Во-первых, в процессе игры за ограниченное время невозможно дать школьнику представление обо всех важных статьях нормативно-правовых актов, формирующих права и обязанности потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Важнее дать представление, что такие нормативно-правовые акты есть, и научить ребенка на примере некоторых их статей понимать и интерпретировать юридические тексты.

Как следует из детализации результатов обучения, основными формализованными документами являются чек (что позволяет понимать права и обязанности потребителя), договор (прежде всего о предоставлении финансовых услуг) и статьи нормативно-правовых актов (на примере нормативно-

правовых актов, определяющих права и обязанности потребителей, в том числе финансовых услуг).

Знание структуры чека предполагает, что школьник может выделить наименование товара или услуги, сведения о продавце, количество и цену товара или услуги, время и дату продажи. В данном случае задания лучше формировать на одновременное получение знаний и умений, а именно давать школьникам чеки и просить найти основные сведения в них, или, чтобы сделать задание интереснее и познавательнее, создать документы, похожие на чеки, но в которых допущена ошибка. Поиск ошибки и ее исправление и позволит сформировать не только знания об основных позициях в чеке, но и умение их определять и интерпретировать.

Более сложным документом является договор об оказании финансовых услуг. Также рекомендуется делать задания на основании реальных договоров финансовых организаций. Школьники должны уметь находить в договоре пункты, определяющие суть договора (о чем договариваются стороны), дату начала и окончания действия договора, права и обязанности сторон. Предлагаемые образцы договоров можно не сокращать до этих пунктов, чтобы школьники получили умения по их выявлению, а лишь затем интерпретации. При создании заданий можно изменить пункты договора таким образом, чтобы они ограничивали ранее заявленную доходность инструментов управления личными финансами, налагали дополнительные обязанности на заемщика и т. п. Это позволит сформировать умение внимательного прочтения документа и его интерпретации.

Для формирования данной компетенции были разработаны станции «В магазине у кассы», «В офисе юриста Общества защиты прав потребителей» (игра «Деньги в кошельке»), «Юридическая консультация» (игра «Деньги в банке»), «Финансовая компания „Мечта“» (игра «Деньги работают»). На станции «В магазине у кассы» школьникам нужно было найти ошибку в кассовом чеке – как в арифметической части, так и в оформлении чека. «В офисе юриста» участники получают ситуацию и четыре варианта ответа. Нужно определить правильный в соответствии с Законом «О защите прав потребителей», пользуясь выдержками из него. На станции «Юридическая консультация» школьники учились ориентироваться в структуре стандартного договора и находить в нем ключевую информацию, а на станции «Финансовая компания „Мечта“» нужно было научиться внимательно читать условия договора, чтобы не попасться на уловки мошенников.

Компетенция 4 «Способность понимать свои обязанности потребителя финансовых продуктов и услуг, а также осознавать последствия их нарушения» предполагает следующие результаты обучения:

– знать, в каких документах изложены обязанности потребителя финансовых продуктов и услуг;

– знать, какие последствия влечет нарушение взятых на себя или предусмотренных законодательно обязательств;

– уметь оценивать величину обязательств.

Понимание своих обязанностей, умение оценить их величину для принятия обоснованных решений является одной из ключевых мировоззренческих установок в рамках поведения финансово грамотного человека. Знакомство с договорами и статьями законов формирует знания о том, в каких документах изложены обязанности потребителя, а также какие последствия может повлечь за собой нарушение обязательств. Умение делать расчеты позволяет сформировать умение оценивать величину обязательств.

В данной компетенции акцентируется вопрос важности понимания обязательств и последствий их нарушения. Результаты обучения комплементарны многим рассмотренным выше. Так, после получения знаний о том, что обязанности формируются на основании договоров и нормативно-правовых актов, школьник учится внимательно читать и интерпретировать эти документы.

Знакомство с нормативно-правовыми документами было организовано на станции «В офисе юриста», где школьники учились искать необходимую информацию в Законе «О защите прав потребителей». Формирование понимания обязанности платить налоги происходило на станции «Налоговая инспекция», где с помощью информационных материалов школьники познакомились с налогами, которые обязаны платить граждане, а затем решали задачи на вычисление различных налогов. В игре «Деньги работают» понимание этой обязанности формируется планомерно на каждой станции. После получения дохода от инвестиций (продажи купленных акций, обмена валюты, выплаты вклада с процентами) каждый участник вычислял, какой налог он должен заплатить, и лишь затем рассчитывал свою прибыль.

Компетенция 5 «Способность защищать свои права потребителя, в том числе потребителя финансовых продуктов и услуг» предполагает следующие результаты обучения:

– знать, в каких документах изложены права потребителя финансовых продуктов и услуг;

– знать организации и органы власти, деятельность которых направлена на защиту и восстановление прав потребителей;

– уметь применять положения нормативно-правовых актов для защиты своих прав.

Умение применять положения нормативно-правовых актов также тесно связано с умениями их грамотного прочтения и интерпретации. В то же

время необходимо выделить данные знания и умения в отдельную компетенцию, чтобы подчеркнуть ее важность в формировании ответственного потребительского поведения. Также в рамках данной компетенции предполагается дать знания о том, в каких органах власти можно защитить свои права, какие организации могут в этом помочь, что, безусловно является необходимым элементом, поскольку знание правил без знания механизмов их защиты имеет ограниченную ценность.

Знания о документах, в которых изложены права потребителей (договорах, нормативно-правовых актах), школьник получает из заданий, в которых предлагается интерпретировать положения этих документов. Также умение интерпретировать ключевые пункты договоров и статьи нормативно-правовых актов позволяет далее сформировать умение применять положения нормативно-правовых актов для защиты прав. Формирование данных знаний и умений осуществляется в тесной связи с заданиями по компетенции 4 на соответствующих станциях, описанных выше.

Компетенция 6 «Способность анализировать и критически осмысливать информацию, в том числе рекламную» предполагает следующие результаты обучения:

– знать отличие рекламной информации от публичной оферты;

– знать способы введения потребителя в заблуждение;

– уметь принимать решение на основании всей совокупности информации о товаре или услуге.

В рамках данной компетенции важно формировать знания и умения, позволяющие школьнику ориентироваться в информационном потоке. Помимо формализованных текстов значительную его часть составляет информация рекламного характера. Школьник должен понимать, что если он делает выбор на основании рекламной информации, то защита его прав в случае их нарушения может быть затруднена, поскольку рекламная информация не является офертой (не предполагает возникновения обязанностей у продавца товара или услуги соблюдать условия, обозначенные в рекламе). Также для избегания неоправданного роста расходной части личного или семейного бюджета нужно понимать, что продавцы часто пользуются приемами введения потребителя в заблуждение, навязывая ему ненужные товары по более высоким ценам или формируя обязательства, на которые потребитель не согласился бы в случае предоставления ему четкой и полноценной информации о товаре или услуге. Знания о наиболее распространенных способах введения в заблуждение позволят школьнику избежать этих ошибок. Причем в отличие от многих знаний и умений,

формируемых в рамках описанных выше компетенций на перспективу, подготавливающих школьника к взрослой жизни, данные знания могут быть использованы школьником уже на нынешнем этапе его жизни. В рамках данной компетенции также предполагается формирование у школьника умения принимать решение после внимательного ознакомления со всей релевантной информацией.

Формирование этой компетенции предполагает, что школьник учится критически осмысливать не только договоры и нормативные документы, но и рекламную информацию. Очень часто в рекламе не акцентируется внимание на важных условиях предоставления финансовых услуг. Поэтому в заданиях на сравнение условий кредитов и вкладов можно использовать рекламные проспекты финансовых организаций с мелким шрифтом, отсутствием важных параметров в описании финансового продукта, необходимых для принятия обоснованных решений. Знание о том, каким образом потребители товаров и услуг вводятся в заблуждение, позволит дать школьнику понимание необходимо-

сти внимательного изучения документов. Также школьник должен видеть разницу между рекламной информацией и офертой.

Эта компетенция формируется на станциях «На распродаже» (игра «Деньги в кошельке»), где участники знакомятся с маркетинговыми приемами и учатся отличать выгодное дисконтное предложение от невыгодного, «Банк „Эволюция“» (игра «Деньги в банке»), где школьники учатся обращать внимание на то, является ли предложение публичной офертой или нет, «Финансовая компания „Мечта“» (игра «Деньги работают»), где школьники учатся видеть в договоре заведомо невыгодные условия и не поддаваться на яркую рекламу.

Таким образом, в разработанной и апробированной в условиях открытого и школьного образования серии игр-квестов по финансовой грамотности для школьников 5–9-х классов происходит формирование финансовой компетенции необходимой для полноценного участия в принятии решений, связанных с личными и семейными финансами, ответственного финансового поведения и защиты своих прав потребителя.

Список литературы

1. Федеральный государственный образовательный стандарт. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/938> (дата обращения: 12.04.2017).
2. Паатова М. Э., Даурова М. Ш. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). С. 173–175.
3. Ковалева Г. С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. № 2 (37). С. 31–43.
4. Рутковская Е. Л. Факторы формирования финансовой грамотности школьников // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. № 2 (37). С. 44–54.
5. Седова Е. А. Вопросы финансовой грамотности в школьном математическом образовании // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. № 2 (37). С. 55–64.
6. Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012). URL: http://minfin.ru/ru/document/?id_4=58245 (дата обращения: 12.04.2017).
7. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации. Информационный бюллетень. 2015. Июнь.
8. Система финансовой компетентности для учащихся школьного возраста с 15 лет. Базовый уровень.. URL: <http://вашифинансы.рф/upload/iblock/adf/adff6470d82c837f359df208b1300a39.pdf> (дата обращения: 12.04.2017).
9. Система финансовой компетентности для учащихся школьного возраста с 15 лет. Продвинутый уровень. URL: <http://вашифинансы.рф/upload/iblock/fda/fda299f41369149085af8fbcf8eb3885.pdf> (дата обращения: 12.04.2017).
10. Мамута М. В., Иванов О. М., Пухов А. В. и др. Гид по финансовой грамотности. М.: КноРус, 2010. 456 с.
11. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. М.: Юнайтед Пресс, 2014. 128 с.

Асонова Екатерина Андреевна, кандидат педагогических наук, заведующая лабораторией социокультурных образовательных практик Института системных проектов, Московский городской педагогический университет (2-й Сельскохозяйственный проезд, 4, Москва, Россия, 129226). E-mail: asonova_ea@mail.ru

Кудряшова Елена Николаевна, кандидат экономических наук, доцент экономического факультета, Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова (ул. Ленинские Горы, 1, Москва, Россия, 119991). E-mail: enkudryashova@yandex.ru

Россинская Анастасия Николаевна, кандидат педагогических наук, ведущий научный сотрудник лаборатории социокультурных образовательных практик Института системных проектов, Московский городской педагогический университет (2-й Сельскохозяйственный проезд, 4, Москва, Россия, 129226). E-mail: a_rossinsky@mail.ru

Материал поступил в редакцию 31.05.2017.

DOI 10.23951/1609-624X-2017-9-147-155

METHODICAL BASIS OF FINANCIAL LITERACY DEVELOPMENT THROUGH EDUCATIONAL QUEST GAMES FOR SCHOOL STUDENTS

E. A. Asonova¹, E. N. Kudryashova², A. N. Rossinskaya¹

¹ *Moscow City University, Moscow, Russian Federation*

² *Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russian Federation*

The article describes the model of financial competence for middle school students. It is based on the analysis of the results of PISA and structure of citizens' everyday financial life. Financial competence is complex and includes such knowledge and skills as the ability to form family budget, estimate possibilities of income increase, prevent income decrease and costs increase, use calculations to estimate income and costs, read and understand financial documents, differentiate financial documents and promotional materials, understand own customer's and taxpayer's rights and duties. It also includes the ability to protect customer's rights and critically analyse information. This competence can be formed and developed through a series of three educational interactive quest games for students aged 12–15. Each game is dedicated to one of the aspects: personal finance, banking services and investment tools. During the game students visit check-points corresponding to financial institutions such as banks, insurance companies, businesses, trading markets, legal advisors, etc. At each check point participants study general information and complete real-life tasks in order to reach the objective of the game. These games were experimentally held in school and open education which proved their effectiveness. The article contains some examples of tasks from these games to illustrate their methodical basis.

Key words: *financial literacy, educational quest, middle school, financial competence.*

References

1. *Federal'nyy gosudarstvennyy obrazovatel'nyy standart* [Federal State Education Standard] (in Russian). URL <http://минобрнауки.рф/документы/938> (accessed 12 April 2017).
2. Paatova M. E., Daurova M. Sh. *Finansovaya gramotnost' detey i molodezhi kak aktual'naya zadacha sovremennogo obrazovaniya* [Financial Literacy of Contemporary Children and Young People as an Important Objective of Modern Education]. *Vektor nauki TGU – TGU Science Vector*, 2014, vol. 2 (28), pp. 173–175 (in Russian).
3. Kovaleva G. *Finansovaya gramotnost' kak sostavlyayushchaya funktsional'noy gramotnosti: mezhdunarodnyy kontekst* [Financial Literacy as a Component of Functional Literacy: International Context]. *Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika – Domestic and Foreign Pedagogy*, 2017, vol. 2 (37), pp. 31–43 (in Russian).
4. Rutkovskaya E. *Faktory formirovaniya finansovoy gramotnosti shkol'nikov* [Factors of Forming School Students' Financial Literacy]. *Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika – Domestic and Foreign Pedagogy*, 2017, vol. 2 (37), pp. 44–54 (in Russian).
5. Sedova E. *Voprosy finansovoy gramotnosti v shkol'nom matematicheskom obrazovanii* [On Financial Literacy in School Math Education]. *Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika – Domestic and Foreign Pedagogy*, 2017, vol. 2 (37), pp. 55–64 (in Russian).
6. *Finansovaya gramotnost' rossiyskikh uchashchikhsya (po resul'tatam mezhdunarodnoy programmy PISA-2012)* [Financial Literacy of Russia Schoolstudents (based on the results of international programme PISA-2012)] (in Russian). URL http://minfin.ru/ru/document/?id_4=58245 (accessed 12 April 2017).
7. *Sodeystviye povusheniyu urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya i razvitiyu finansovogo obrazovaniya* [National Strategy of Population's Financial Literacy Increase and Development of Financial Education in the Russian Federation]. *Informatsionnyy byulleten' – Newsletter*, 2015, June (in Russian).
8. *Systema finansovoy kompetentnosti dlya uchashchikhsya shkol'nogo vozrasta s 15 let. Bazovyy uroven'* [System of Financial Competence for School Students aged 15 or more. Basic level] (in Russian). URL <http://вашифинансы.рф/upload/iblock/adf/adff6470d82c837f359df208b1300a39.pdf> (accessed 12 April 2017).
9. *Systema finansovoy kompetentnosti dlya uchashchikhsya shkol'nogo vozrasta s 15 let. Prodvinutyy uroven'* [System of Financial Competence for School Students aged 15 or more. Advanced level] (in Russian). URL <http://вашифинансы.рф/upload/iblock/fda/fda299f41369149085af8fbcf8eb3885.pdf> (accessed 12 April 2017).
10. Mamuta M. V., Ivanov O. M., Pukhov A. V. *Gid po finansovoy gramotnosti* [Guide to Financial Literacy]. Moscow, KnoRus Publ., 2010. 456 p. (in Russian).
11. Goryayev A., Chumachenko V. *Finansovaya gramota dlya shkol'nikov* [Financial Literacy for School Students]. Moscow, United Press Publ., 2014. 128 p. (in Russian).

Asonova E. A., Moscow City University (2-y Sel'skokhozaystvennyy proezd, 14, Moscow, Russian Federation, 129226).
E-mail: asonova_ea@mail.ru

Kudryashova E. N., Lomonosov Moscow State University (ul. Leninskiye Gory, 1, Moscow, Russian Federation, 119991).
E-mail: enkudryashova@yandex.ru

Rossinskaya A. N., Moscow City University (2-y Sel'skokhozaystvennyy proezd, 14, Moscow, Russian Federation, 129226).
E-mail: a_rossinsky@mail.ru