

УДК 37.018.74

## МОДЕЛЬ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВОЕ РАЗВИТИЕ ЛИЧНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Медведь И.В.

*Санкт-Петербургская Академия постдипломного педагогического образования,  
Санкт-Петербург, e-mail: mivpiter@yandex.ru*

Цель исследования – теоретико-экспериментальное обоснование влияния финансового обучения на финансовое развитие личности обучающихся. В качестве предмета рассмотрения в статье представлены четыре варианта модели формирования финансовой грамотности в учебном процессе основной школы, предназначенные для урочной и внеурочной формы обучения. Доказано, что финансовое обучение оказывает влияние на финансовое развитие личности обучающихся, если оно построено по эффективной модели формирования финансовой грамотности. Экспериментальным путем выявлены и описаны характеристики эффективной и неэффективной модели формирования финансовой грамотности. Установлено, что в условиях отсутствия финансового обучения на фоне увеличения объема знаний по предметам происходит снижение согласованности личностных качеств обучающихся (формируется противоречивая личность). Научная новизна исследования заключается в разработке эффективной модели формирования финансовой грамотности для урочной формы обучения с возможностью интеграции обучающей программы в курс обществознания. В результате выполнен дефицит научных исследований и публикаций относительно результатов финансового образования обучающихся. Ценность модели формирования финансовой грамотности в обучении особенно возрастает в условиях подготовки к внесению изменений в образовательные программы и учебники, связанные с расширением финансовой информации. Опыт практического применения моделей формирования финансовой грамотности, описанный в статье, может быть полезен педагогу, работающему в системе основного общего образования, для создания программы финансовой грамотности, а также организаторам образования для планирования результатов финансового обучения.

**Ключевые слова:** модель формирования финансовой грамотности, финансовое обучение, финансовое развитие личности, личностные качества обучающихся

## MODEL OF THE FORMATION OF FINANCIAL LITERACY THE IMPACT ON THE FINANCIAL DEVELOPMENT OF THE PERSONALITY OF STUDENTS

Medved I.V.

*Saint Petersburg Academy of Postgraduate Pedagogical Education, Saint Petersburg,  
e-mail: mivpiter@yandex.ru*

The purpose of the research is theoretical and experimental substantiation of the influence of financial training on the financial development of students' personality. As a subject of consideration, the article presents four variants of the model of financial literacy formation in the educational process of primary schools, designed for the part-time and extracurricular forms of education. It is proved that financial education has an impact on the financial development of students' personality, if it is built on an effective model of financial literacy formation. Experimentally identified and described the characteristics of an effective and non-effective model of financial literacy formation. It was found that in the absence of financial training, against the background of increasing knowledge of subjects, there is a decrease in the consistency of personal qualities of students (a contradictory personality is formed). The scientific novelty of the research consists in the development of an effective model of financial literacy formation for a fixed-term form of education with the possibility of integrating the training program into a social science course. As a result, the deficit of scientific research and publications on the results of financial education of students has been filled. The value of the financial literacy model in education is especially increased in the context of preparing for changes in educational programs and textbooks related to the expansion of financial information. The experience of practical application of models of financial literacy formation described in the article can be useful for a teacher working in the system of basic General education to create a financial literacy program, as well as for education organizers to plan the results of financial training.

**Keywords:** model of financial literacy formation, financial training, financial development of the individual, personal qualities of students

Организация финансового обучения является актуальной задачей современного образования. Не требует доказательств мысль о том, что финансовое обучение должно быть эффективным, т.е. не только приводить к увеличению объема знаний, умений и навыков, но и открывать обучающимся новые горизонты личностного развития. Можно утверждать, что эффективный процесс формирования финансовой грамотности должен сопровождаться

развитием личностных качеств, без которых реализация на практике финансово грамотного поведения затруднена. Ответственность, целеустремленность и самостоятельность могут быть отнесены к ключевым личностным качествам, лежащим в основе финансового развития. Таким образом, обобщенные результаты тестирования моделей обучения по критерию «влияние на личностные качества обучающихся» могут быть полезны при

прогнозировании эффективности финансового обучения.

Цель исследования: выявить характер влияния обучения, построенного по моделям формирования финансовой грамотности, на финансовое развитие личности обучающихся.

#### Материалы и методы исследования

Статья написана по материалам диссертационного исследования, состоявшегося в г. Санкт-Петербурге на базе государственных бюджетных образовательных учреждений школ № 655, 630, 246 и гимназии № 272 в 2017–2020 гг. Общее количество участников исследования составили 2411 обучающихся основной школы с 5 по 11 классы. Обучение по четырем моделям формирования финансовой грамотности прошли 147 обучающихся пятого классов. Данные получены в результате проведения педагогического эксперимента методом наблюдения и анализа результатов деятельности (наблюдения на уроке, домашних заданий, контрольных работ и т.д.).

Для исследования личностных качеств обучающихся, прошедших финансовое обучение, построенное по моделям М1, М2, М3 и М4, использовались следующие психодиагностические инструменты:

– для измерения уровня развития волевых качеств личности (целеустремленность и самостоятельность) – методика Н.Е. Стамбуловой в модификации С.М. Шингаева (далее ММС) [1];

– для измерения уровня ответственности личности – методика «Уровень субъективного контроля» (далее УСК) [2].

Измерения производились во всех экспериментальных группах и контрольной

группе в период до и после обучения, при этом в контрольной группе обучение не проводилось. Для обработки полученных данных использовались методы математической статистики.

#### Результаты исследования и их обсуждение

##### *Характеристики моделей формирования финансовой грамотности*

Модель формирования финансовой грамотности – это теоретический конструкт, который может быть использован для интеграции обучающей программы по финансовой грамотности в учебный процесс основной школы. Модель, представляющая собой совокупность взаимосвязанных, взаимодействующих, соответствующих друг другу равноценных частей, таких как способ интеграции в учебный процесс; технология обучения; методы обучения; обучающая программа.

В настоящей статье рассматриваются 4 модели формирования финансовой грамотности, в табл. 1 представлены их основные характеристики.

Программы А1 и А3 являются авторскими разработками, созданными в процессе адаптации подхода Дж. Годфри к финансовому воспитанию российских школьников [3]; программа А2 разработана на основе материалов по финансовой грамотности И.В. Липсица и Е.А. Вигдорчик [4], в ней акцент сделан на усиление знаниевого компонента. Интеграция программ А2 и А3 осуществлена в курс обществознания для пятого класса [5]. Подробному описанию программ формирования финансовой грамотности будет посвящена отдельная статья.

Таблица 1

Характеристики моделей формирования финансовой грамотности

Модель обучения, класс	Форма обучения	Технология и методы обучения	Обучающая программа
5 класс М1 34 урока (34 часа)	Внеурочно Дополнительное образование	Технология модерации, командные, диалоговые методы обучения, элементы психологического тренинга, деловые игры	А1 Программа финансового воспитания А1 (подход Дж. Годфри)
5 класс М2 12 уроков по ½ ч (6 ч)	Урочно интегрировано в курс обществознания	Традиционная модель обучения, традиционные методы обучения	А2 Программа А2 (по разработанному УМК И.В. Липсица)
5 «В» М3 12 уроков по 1 ч (12 ч)	Урочно интегрировано в курс обществознания	Технология модерации, Сингапурская методика преподавания, основанная на командных и диалоговых методах обучения	А3 Программа воспитания А3 (авторская)
5 «Г» М4 12 уроков по 1 ч (12 ч)	Урочно интегрировано в курс обществознания	Технология модерации Сингапурская методика преподавания, основанная на командных и диалоговых методах обучения	А2 Программа А2 (по разработанному УМК И.В. Липсица)

*Особенности организации финансового обучения по моделям формирования финансовой грамотности*

Особенности организации обучения, понимаемой как способ упорядочивания взаимодействия участников обучения в соответствии с разработанной моделью, представлены в табл. 2.

Важно отметить, что в соответствии с моделями М3 и М4 обучение построено по технологии модерации [6] с применением Сингапурской методики обучения [7, 8].

Подводя предварительный итог, можно оценить эффективность финансового обучения по моделям М1, М2, М3 и М4 по следующим критериям:

- удобство внедрения в учебный процесс;
- обеспечение массовости финансового обучения;
- обеспечение усвоения школьниками обучающей программы.

*Модель М1:* модель не работает, не обеспечивает усвоение знаний в целом по выборке, так как не обеспечивает массового финансового обучения. Как следствие, модель не обеспечивает усвоение знаний в целом по выборке. При этом согласование включения финансового обучения в допол-

нительное образование является наиболее удобным.

*Модель М2:* модель не работает – программа не вписывается в контекст традиционного обучения по обществознанию; не обеспечивает усвоение знаний в целом по выборке, при этом массовость обучения обеспечивается полностью. Согласовать с учителем обществознания включение финансового обучения в конкретный урок оказалось затруднительно.

Мы объединяем модели М3 и М4, так как они отличаются только содержанием обучающей программы А2 и А3: а на оценку эффективности моделей по описанным выше критериям содержание программ не оказывает влияние.

*Модель М3 и М4:* модель работает и обеспечивает синергию технологии обучения и методов; обучающая программа привлекает родителей к обучению детей; модель обеспечивает усвоение знаний на хорошем и среднем уровне. Так же зафиксированы образовательные эффекты применения моделей М3 и М4, которые состоят в развитии «навыков XXI века»: коммуникации, критического мышления, координации и креативности [9].

**Таблица 2**

Особенности организации обучения

Модель	Особенности организации обучения	Сопутствующие причины и обстоятельства
М1	Фактически усвоено 2 модуля из 10. Состав группы сократился с 32 до 5–8 человек уже к концу первого полугодия; во втором полугодии интерес к финансовой грамотности стал затухать. До конца учебного года занятия посещали 3–5 человек. Не обеспечивает усвоение знаний в целом по выборке	Не обеспечивает массовость: на фоне общей перегруженности не выдерживает конкуренции со спортивными и творческими кружками и репетиторами: обучающиеся не выбирают внеурочную деятельность для повышения уровня своей финансовой грамотности
М2	Запланировано 12 уроков по конкретным темам, но проведено только 9 из них. Традиционное обучение не требует дополнительной подготовки. Учителю обществознания заранее предоставлялась технологическая карта части урока по финансовой грамотности	Интеграция программы приводит: 1. К «разрыву ткани урока» в связи с конфликтом «методов» и «содержания» материала. 2. К возникновению когнитивного диссонанса у обучающихся
М3	Запланировано 12 уроков, но проведено только 9 из них. Обучение по технологии модерации с применением Сингапурской методики требует дополнительных навыков от детей и педагога. Требуется: перестановка мебели в классе, подготовка оборудования и материалов. Специфика организации урока состоит в кардинальном изменении структуры урока (варианты взаимодействия между элементами урока)	Модель позволяет программе полностью реализовать заложенный в ней потенциал возможностей и соответствует всем критериям оценки.
М4	Запланировано 12 уроков, но проведено только 9 из них. Обучение по технологии модерации с применением Сингапурской методики требует дополнительных навыков от детей и педагога. Требуется: перестановка мебели в классе, подготовка оборудования и материалов. Специфика организации урока состоит в кардинальном изменении структуры урока (варианты взаимодействия между элементами урока)	Модель позволяет программе полностью реализовать заложенный в ней потенциал возможностей и соответствует всем критериям оценки.

*Влияние финансового обучения по моделям формирования финансовой грамотности на финансовое развитие обучающихся*

Далее в статье описывается, каким образом проведена обработка данных, на основании которой делаются выводы о характере влияния финансового обучения на финансовое развитие.

Для повышения достоверности применена двухэтапная процедура сравнения данных:

1 этап: для сравнения двух независимых выборок 5 «А» и 5 «Б»; 5 «В» и 5 «Г» по уровню признаков, выявленных после проведения теста ММС и УСК в периоды «до», «после» и «до – после» обучения применен непараметрический статистический критерий Манна – Уитни, в результате получено подтверждение допустимости парного объединения (укрупнения) групп: «Модель 1/2» (5 «А» и 5 «Б» классы), «Модель 3/4» (5 «В» и 5 «Г» классы) и Контроль (5 «Д» класс).

2 этап: для одновременного сравнения между собой трех выборок: «Модель 1/2», «Модель 3/4» и Контроль по уровню признаков, выявленных после проведения теста ММС и УСК в периоды «до», «после» и «до – после» обучения применен непараметрический критерий Краскелла – Уоллеса. Для описания количественных показателей использовались среднее значение и стандартное отклонение в формате «M ± S». Анализ динамики показателей в случае сравнения двух периодов произведен на основе непараметрического критерия Вилкоксона. Корреляционный анализ проведен на основе непараметрической ранговой корреляции по Спирмену. Уровень статистической значимости был зафиксирован на уровне вероятности ошибки 0,05. Статистическая обработка данных выполнена с использованием пакетов прикладных программ Statistica 10 и SAS JMP 11.

Получены результаты, описывающие взаимосвязь модели обучения с показателями личностных характеристик, измеряемых методиками УСК и ММС: модели М1 и М2 и модели М3 и М4 не влияют на изменение личностных характеристик, измеряемых тестами УСК и ММС, так как статистически значимые изменения отсутствуют.

Для анализа динамики показателей «Модель 1/2», «Модель 3/4», Контроль по периодам «до» и «после» применен непараметрический критерий Вилкоксона, выяснена направленность и выраженность изменений (сдвиг) в указанный период:

– группа «Модель 1/2» не освоила программу, так как статистически значимые изменения обнаружены только в двух пока-

зателях методики ММС, но они произошли не в нужную сторону: генерализированная целеустремленность и выраженная самостоятельность уменьшились, что свидетельствует о том, что группа «Модель 1/2» не освоила программу;

– по группе «Модель 3/4» результаты показывают, что существенных изменений в показателях УСК и ММС за время обучения в этой группе не произошло. Однако нет оснований считать, что Модель 3/4 не усвоена. Несмотря на то, что личностные характеристики не изменились, фактическое усвоение Модели 3/4 можно проверить другими способами.

Важно обратить внимание на то, что состоялось всего 9 уроков из 12 запланированных (для сравнения, курс обществознания рассчитан на 34 урока). В такой ситуации нереалистично ожидать существенных изменений личностных качеств. Статистически значимые изменения указывают на тенденции – возможные будущие изменения, при условии продолжения обучения финансовой грамотности;

– в группе «Контроль» также практически не произошло существенных изменений: только по одному показателю («Целеустремленность генерализированная») наблюдается рост среднего значения.

Для изучения связей между показателями методик ММС и УСК по группам «Модель 1/2», «Модель 3/4» в периоды «до» и «после» проведен корреляционный анализ на основе непараметрической ранговой корреляции по Спирмену, выявлены статистически значимые корреляционные связи между личностными характеристиками. Оценка тесноты установленных связей между показателями позволяет нам сделать выводы о характеристиках структуры личности (согласованности/ не согласованности, гомо/гетерогенности) обучающихся по различным моделям обучения.

Есть основания понимать под финансовым развитием личности согласованность личностных характеристик, образующих непротиворечивую личность, возникающую в процессе финансового обучения и воспитания между ответственностью, самостоятельностью и целеустремленностью.

Результаты корреляционного анализа показывают:

– наименьшее количество статистически значимых корреляционных связей между интернальностью и самостоятельностью и целеустремленностью получено в группе «Модель 1/2», причем этих связей мало и в период «до», и в период «после», что говорит о тенденции развития гетерогенности в структуре личности обучающихся;

Таблица 3

Влияние модели обучения на личностные характеристики и финансовое развитие обучающихся

Модель	Качества личности: целеустремленность, самостоятельность, ответственность	Взаимосвязи между качествами личности (согласованность)
M1	Влияние не в нужную сторону (отрицательное), программа не усвоена	Нет изменений: несогласованность сохранилась
M2	Влияние не в нужную сторону (отрицательное), программа не усвоена	Нет изменений: несогласованность сохранилась
M3	Модель не повлияла, усвоение программы должно быть подтверждено дополнительными средствами. Есть тенденция на возможные будущие изменения при условии продолжения обучения	Есть изменения: в сторону увеличение согласованности
M4	Модель не повлияла, усвоение программы должно быть подтверждено дополнительными средствами. Есть тенденция на возможные будущие изменения при условии продолжения обучения	Есть изменения: в сторону увеличение согласованности
«Контроль»	Не произошло существенных изменений	Есть изменения: в сторону снижения согласованности

– наибольшее количество связей обнаружено в группе «Модель  $\frac{3}{4}$ », причем их количество существенно увеличилось в период «после» (с 7 до 12), что свидетельствует о развитии в сторону согласованности личностных характеристик, образующих непротиворечивую личность;

– в контрольной группе было примерно такое же количество значимых взаимосвязей, как в группе «модель  $\frac{3}{4}$ » (8 связей), но в период «после» их число сильно сократилось (осталось 5).

В табл. 3 представлена обобщенная картина влияния обучения по моделям на личностные характеристики обучающихся и их финансовое развитие.

*Оценка эффективности моделей формирования финансовой грамотности по критерию влияния на финансовое развитие личности*

Можно утверждать, что эффективная модель формирования финансовой грамотности положительно влияет на финансовое развитие личности обучающихся. Выявлено, что модели M3 и M4 являются эффективными.

Соответственно, неэффективная модель формирования финансовой грамотности не влияет на финансовое развитие личности обучающихся. Выявлено, что модели M1 и M2 не являются эффективными.

На фоне отсутствия организованного формирования финансовой грамотности в учебном процессе происходит отрицательное влияние на финансовое развитие личности, связанное со снижением согласованности личностных качеств (формируется противоречивая личность).

**Выводы**

1. Финансовое обучение оказывает влияние на финансовое развитие личности обучающихся, если оно построено по эффективной модели формирования финансовой грамотности.

2. Эффективная модель формирования финансовой грамотности имеет следующие характеристики: предназначена для урочного обучения; обучающая программа предусматривает интеграцию в курс обществознания, не менее девяти отдельных уроков по 1 ч; обучение построено по технологии модерации с применением Сингапурской методики преподавания.

3. Эффективная модель формирования финансовой грамотности обеспечивает массовость обучения и хорошее усвоение знаний по программе.

4. Применение эффективной модели формирования финансовой грамотности в учебном процессе не соответствует критерию «удобство применения в учебном процессе».

5. Установлено, что в условиях отсутствия финансового обучения на фоне увеличения объема знаний по предметам происходит снижение согласованности личностных качеств (формируется противоречивая личность).

**Список литературы**

1. Практикум по психологии менеджмента и профессиональной деятельности / Под. ред. Г.С. Никифорова. СПб.: Речь, 2001. 448 с.  
 2. Бажин Е.Ф., Голынкина Е.А., Эткинд А.М. Метод исследования уровня субъективного контроля // Психологический журнал. 1984. Т. 5. № 3. С. 152–162.  
 3. Годфри Дж. Как научить ребенка обращаться с деньгами. М.: Добрая книга, 2006. 224 с.

4. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 208 с.
5. Обществознание. 5 класс: учеб. для общеобразоват. организаций / Под ред. Л.Н. Боголюбова, Л.Ф. Ивановой. М.: Просвещение, 2015. 217 с.
6. Буряшева Л.А., Газгиреева Л.Х. Активные и интерактивные методы обучения в образовательном процессе высшей школы: методическое пособие. М.: КНОРУС, 2016. 192 с.
7. Фирулина Н.В. Формы и методы педагогического сотрудничества: сингапурская методика // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2018. № 4. [Электронный ресурс]. URL: <https://e-koncept.ru/2018/186037.htm> (дата обращения: 16.05.2020).
8. Кириллова С. Сингапурская методика «дружит» с ФГОС // Управление школой. 2014. [Электронный ресурс]. URL: [https://docviewer.yandex.ru/?lang=ru&tm=1587037106&tld=ru&name=Upr\\_01\\_2014-34\\_39.pdf&text=Сингапурская+методика+обучения&url=https%3A%2F%2Fwww.hse.ru%2Fdata%2F2013%2F12%2F19%2F1338937415%2FUpr\\_01\\_2014-34\\_39.pdf&lr=13&mime=pdf&110n=ru&sign=70f75dd8021709fd7c536ed2935ab7bf&keyno=0](https://docviewer.yandex.ru/?lang=ru&tm=1587037106&tld=ru&name=Upr_01_2014-34_39.pdf&text=Сингапурская+методика+обучения&url=https%3A%2F%2Fwww.hse.ru%2Fdata%2F2013%2F12%2F19%2F1338937415%2FUpr_01_2014-34_39.pdf&lr=13&mime=pdf&110n=ru&sign=70f75dd8021709fd7c536ed2935ab7bf&keyno=0) (дата обращения: 16.05.2020).
9. Медведь И.В. Модель формирования финансовой грамотности обучающихся: оценка эффективности // Modern Humanities Success/Успехи гуманитарных наук. 2020. № 4. С. 120–129.