

*Иринич Дмитрий Михайлович,
магистрант,
Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,
Россия, Калуга*

УДК: 37.02:336

**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
СТАРШЕКЛАССНИКОВ СРЕДСТВАМИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ «СКРУДЖ МАКДАК»**

Аннотация: В статье обосновывается актуальность развития финансовой грамотности как ключевого компонента функциональной грамотности учащихся 10-11 классов. Представлены результаты апробации авторской дополнительной общеобразовательной программы «Скрудж МакДак», основанной на интеграции практико-ориентированного подхода, цифровых инструментов и сюжетно-ролевого моделирования с использованием медиаперсонажа. Описан педагогический эксперимент, подтвердивший эффективность предложенной модели, и представлен анализ статистически значимых результатов по когнитивному, операционально-деятельностному и ценностно-мотивационному компонентам.

Ключевые слова: финансовая грамотность, функциональная грамотность, старшекласники, дополнительное образование, медиаперсонаж, практико-ориентированное обучение, педагогический эксперимент.

Author:

*Irinich Dmitry Mikhailovich,
Master's student,
Kaluga State University named after K.E. Tsiolkovski,
Russia, Kaluga*

UDC: 37.02:336

**DEVELOPMENT OF FINANCIAL LITERACY OF HIGH SCHOOL STUDENTS
THROUGH THE ADDITIONAL GENERAL EDUCATION PROGRAM
"SCROOGE MCDUCK"**

Abstract: The article substantiates the relevance of developing financial literacy as a key component of functional literacy for 10th-11th grade students. The results of testing the author's additional general education program "Scrooge McDuck" are presented, which is based on the integration of a practice-oriented approach, digital tools, and role-playing modeling using a media character. A pedagogical

experiment confirming the effectiveness of the proposed model is described, along with an analysis of statistically significant results in cognitive, operational-activity, and value-motivational components.

Keywords: financial literacy, functional literacy, high school students, additional education, media character, practice-oriented learning, pedagogical experiment.

Введение. Современная социально-экономическая реальность предъявляет новые требования к подрастающему поколению, среди которых ключевое место занимает функциональная грамотность — способность эффективно применять знания для решения жизненных задач. В ее структуре финансовая грамотность выделяется как динамичный компонент, определяющий экономическую безопасность и качество жизни личности. Актуальность исследования обусловлена государственным заказом, закрепленным в «Стратегии повышения финансовой грамотности до 2030 года», и вызовами цифровой экономики, где подростки остаются одной из наиболее уязвимых групп перед финансовыми рисками и мошенничеством.

Анализ современного состояния проблемы (Е.И. Сячина, Н.С. Тимакин) выявляет дефицит целостных, практико-ориентированных программ в школьном образовании, которые были бы лично значимы для старшеклассников. Существует противоречие между необходимостью формирования ответственного финансового поведения у учащихся 10-11 классов и недостаточной эффективностью существующих форматов. В этой связи особый потенциал приобретает дополнительное образование, обладающее гибкостью и ориентацией на личностные интересы.

Цель исследования: теоретически обосновать, разработать и экспериментально проверить эффективность дополнительной общеобразовательной программы «Скрудж МакДак», направленной на развитие финансовой грамотности как компонента функциональной грамотности у обучающихся 10–11 классов. Исследование призвано ответить на вопрос: каковы педагогические условия и методическое обеспечение, обеспечивающее эффективное развитие финансовой грамотности старшеклассников в системе дополнительного образования?

Методы и организация исследования. Теоретико-методологической основой работы выступили системно-деятельностный и практико-ориентированный подходы, труды отечественных (А.Ю. Лазебникова, Е.Б. Лавренова, Г.С. Ковалева) и зарубежных (OECD/INFE, G. Nicolini) ученых в области финансовой грамотности. Исследование проводилось в три этапа: аналитико-проектировочный (теоретический анализ и разработка модели), опытно-экспериментальный (апробация программы) и аналитико-обобщающий (обработка результатов).

Педагогический эксперимент организован на базе МБОУ «Средняя общеобразовательная школа № 6 имени А.С. Пушкина» в 2025-2026 учебном году. В нем приняли участие 42 учащихся 10–11 классов, из которых 22 составили экспериментальную группу (ЭГ) и 20 — контрольную (КГ). Программа «Скрудж МакДака» была реализована в ЭГ в объеме 80 академических часов (20 недель вместо запланированных 30) в формате внеурочной деятельности. КГ обучалась в обычном режиме.

Для оценки эффективности был разработан комплексный диагностический инструментарий, оценивающий три компонента финансовой грамотности:

1. **Когнитивный компонент** (знания): тест из 20 вопросов закрытого и открытого типов.
2. **Операционально-деятельностный компонент** (умения): три практических кейса (составление бюджета, сравнение кредитных предложений, распознавание мошенничества).
3. **Ценностно-мотивационный компонент** (установки): анонимная рефлексивная анкета с использованием шкалы Ликерта и открытых вопросов.

Диагностика проводилась на констатирующем (сентябрь 2025) и контрольном (март 2026) этапах с использованием эквивалентных версий заданий. Статистическая обработка данных выполнялась с помощью t-критерия Стьюдента (программный пакет SPSS Statistics).

Ключевым методическим решением программы стало использование медиаперсонажа Скруджа МакДака в качестве сюжетно-ролевого проводника, что позволило снизить когнитивный барьер и повысить мотивацию. Содержание программы включало модули: введение в финансовую грамотность, бюджетирование, сбережения и инвестиции, кредиты, защита от мошенничества. Использовались активные формы: деловые игры, кейс-стади, проектная деятельность, работа с цифровыми симуляторами, а также сетевое взаимодействие с Финансовым университетом.

Результаты исследования. Констатирующий этап подтвердил эквивалентность групп: статистически значимых различий в уровне финансовой грамотности не выявлено ($p > 0,05$). Учащиеся обеих групп показали низкие и средние результаты, особенно в операционально-деятельностном компоненте. Так, в ЭГ средний процент выполнения теста составил 54,2%, кейсов – 37,6%, анкеты – 41,3%; в КГ – 52,8%, 36,2% и 40,5% соответственно. Высокий уровень не был зафиксирован ни у одного учащегося.

После формирующего этапа результаты контрольной диагностики выявили существенную положительную динамику в ЭГ на фоне стагнации в КГ (Таблица 1).

Таблица 1 – Динамика уровня сформированности финансовой грамотности (средние значения, %)

Компонент	Этап	Экспериментальная группа (ЭГ, n=22)	Контрольная группа (КГ, n=20)
Когнитивный	Констатирующий	54,2	52,8
	Контрольный	73,4	56,1
	<i>Прирост</i>	*+19,2*	*+3,3*
Операционно-деятельностный	Констатирующий	37,6	36,2
	Контрольный	68,2	38,5
	<i>Прирост</i>	*+30,6*	*+2,3*
Ценностно-мотивационный	Констатирующий	41,3	40,5
	Контрольный	63,7	42,7
	<i>Прирост</i>	*+22,4*	*+2,2*

Наиболее выраженный рост в ЭГ зафиксирован по операционно-деятельностному компоненту (на 30,6 п.п.). Доля учащихся, успешно решающих кейс по распознаванию мошенничества, выросла с 18% до 67%.

По когнитивному компоненту прирост составил 19,2 п.п., причем значительно улучшилось понимание сложных тем (инфляция, сложный процент). По ценностно-мотивационному компоненту доля старшеклассников, регулярно планирующих бюджет, увеличилась с 22% до 46%, а имеющих конкретную финансовую цель – с 28% до 47%.

Распределение по интегральным уровням финансовой грамотности на контрольном этапе:

- В ЭГ: низкий уровень – 14% (было 55%), средний – 59%, высокий – 27% (было 0%).
- В КГ: низкий уровень – 55%, средний – 40%, высокий – 5%.

Статистический анализ подтвердил значимость различий между ЭГ и КГ на контрольном этапе: t-критерий Стьюдента для когнитивного компонента составил 4,82 ($p < 0,001$), для операционально-деятельностного – 5,13 ($p < 0,001$), для ценностно-мотивационного – 3,94 ($p < 0,001$). Парный t-критерий для ЭГ также показал высокосignificant изменения ($p < 0,001$).

Заключение. Проведенное исследование подтвердило выдвинутую гипотезу. Эффективное развитие финансовой грамотности у старшеклассников достигается при реализации следующих педагогических условий: (1) конкретизация структуры финансовой грамотности (когнитивный, операционально-деятельностный, ценностно-мотивационный компоненты); (2) разработка ДООП, интегрирующей ключевые содержательные блоки; (3) практико-ориентированный и деятельностный подходы; (4) использование мотивирующего медиаперсонажа как сюжетно-ролевого проводника; (5) внедрение комплексного диагностического инструментария.

Даже частичная реализация программы (80 часов вместо 120) привела к статистически значимому приросту всех компонентов финансовой грамотности. Наибольший эффект достигнут в формировании практических навыков (операционально-деятельностный компонент), что доказывает прикладную ценность разработанной модели. Использование медиаперсонажа Скруджа МакДака показало высокую эффективность для снижения когнитивного барьера и повышения мотивации старшеклассников.

Практическая значимость работы заключается в создании готового к внедрению учебно-методического комплекса программы «Скрудж МакДак», который может быть использован в системе дополнительного образования и внеурочной деятельности. Разработанный диагностический инструментарий позволяет объективно оценивать динамику финансовой грамотности. Результаты исследования могут служить основой для дальнейшей адаптации

модели для других возрастных групп и для изучения долгосрочных эффектов финансового просвещения.

Использованные источники

1. О стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в Российской Федерации до 2030 года : распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р. – URL: <http://government.ru> (дата обращения: 15.03.2026).
2. Ковалева Г.С., Рутковская Е.Л., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности: подходы к оценке // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2020. – Т. 2, № 2 (68). – С. 64-79.
3. OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy // OECD Business and Finance Policy Papers. – 2023. – No. 39. – Paris: OECD Publishing. – URL: https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_56003a32-en.html (дата обращения: 10.03.2026).
4. Nicolini G. Financial Literacy in Europe: Assessment Methodologies and Evidence from European Countries. – 1st ed. – Routledge, 2019. – 202 p.
5. Седова Е.А. Интеграция финансовых задач в школьный курс математики как средство формирования финансовой грамотности // Математика в школе. – 2022. – № 5. – С. 42-48.
6. Сячина Е.И., Тимакин Н.С. Современные подходы к формированию финансовой грамотности школьников: методологические ограничения и перспективы // Проблемы современного педагогического образования. – 2024. – № 82-2. – С. 345-349.