

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

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТАРШЕКЛАССНИКОВ В СИСТЕМЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Аннотация

В статье представлен теоретический анализ проблемы развития финансовой грамотности как ключевого компонента функциональной грамотности обучающихся 10–11 классов. Актуальность исследования обусловлена государственным заказом, закрепленным в «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года», и необходимостью поиска эффективных педагогических инструментов для подготовки старшеклассников к жизни в условиях цифровой экономики. Цель статьи – систематизировать теоретико-методологические основания проектирования программ развития финансовой грамотности в системе дополнительного образования. В работе раскрыта сущность и структура финансовой грамотности в единстве когнитивного, операционально-деятельностного и ценностно-мотивационного компонентов, охарактеризованы критерии ее сформированности. Выявлены психолого-педагогические особенности старшеклассников (15–17 лет), выступающие факторами, определяющими содержание и методы обучения: развитие абстрактно-логического мышления, профессиональное и личностное самоопределение, внутренняя мотивация к освоению практически значимых навыков. Обоснован педагогический потенциал дополнительного образования как среды, обеспечивающей гибкость, практико-ориентированность и личностную значимость образовательного процесса. На основе анализа отечественного и зарубежного опыта систематизированы формы и методы работы (проектная деятельность, игровые и имитационные методы, цифровые инструменты, рефлексивные практики), позволяющие комплексно формировать все компоненты финансовой грамотности. Теоретические выводы могут служить основанием для разработки и реализации дополнительных общеобразовательных программ, направленных на финансовое просвещение старшеклассников.

Ключевые слова: функциональная грамотность, финансовая грамотность, старшеклассники, дополнительное образование, педагогический потенциал, компоненты финансовой грамотности, формы и методы обучения, психолого-педагогические особенности.

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

THEORETICAL FOUNDATIONS OF DEVELOPING FINANCIAL LITERACY IN HIGH SCHOOL STUDENTS WITHIN THE SYSTEM OF SUPPLEMENTARY EDUCATION

Abstract

The article presents a theoretical analysis of the problem of developing financial literacy as a key component of functional literacy in 10th–11th grade students. The relevance of the study is determined by the state mandate, formalized in the “Strategy for Improving Financial Literacy and Forming Financial Culture until 2030,” and the need to find effective pedagogical tools for preparing high school students for life in the digital economy. The purpose of the article is to systematize the theoretical and methodological foundations for designing financial literacy development programs within the supplementary education system. The work reveals the essence and structure of financial literacy as a unity of cognitive, operational-activity, and value-motivational components, and characterizes the criteria for its formation. The psychological and pedagogical characteristics of high school students (aged 15–17) are identified as factors determining the content and methods of instruction: the development of abstract logical thinking, professional and personal self-determination, and intrinsic motivation to acquire practically significant skills. The pedagogical potential of supplementary education as an environment providing flexibility, practice-orientation, and personal significance of the educational process is substantiated. Based on the analysis of domestic and foreign experience, the forms and methods of work (project activities, game and simulation methods, digital tools, reflective practices) that allow for the comprehensive formation of all components of financial literacy are systematized. The theoretical conclusions can serve as a basis for the development and implementation of supplementary educational programs aimed at financial education for high school students.

Keywords: *functional literacy, financial literacy, high school students, supplementary education, pedagogical potential, components of financial literacy, forms and methods of instruction, psychological and pedagogical characteristics.*

Введение

Современная социально-экономическая реальность предъявляет качественно новые требования к результатам образования. В условиях перехода к обществу знаний и цифровой экономики ключевым концептом

образовательной парадигмы становится функциональная грамотность – способность личности эффективно применять приобретённые знания для решения широкого спектра жизненных задач. В структуре функциональной грамотности особое, стратегически важное место занимает финансовая грамотность, напрямую определяющая качество жизни, социальную адаптацию и экономическую безопасность человека.

Актуальность исследования проблем развития финансовой грамотности у старшеклассников подтверждается государственным заказом, закрепленным в «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». Одновременно вызовы цифровой экономики и рост финансовых рисков создают для подростков особую среду, требующую сформированности навыков безопасного и ответственного финансового поведения. Однако существующие школьные форматы, как отмечается в исследованиях, часто носят фрагментарный и оторванный от личного опыта характер, что актуализирует обращение к потенциалу системы дополнительного образования.

Цель данной статьи – теоретически обосновать педагогические условия, содержание и методы развития финансовой грамотности у обучающихся 10–

11 классов в системе дополнительного образования на основе анализа сущности данного феномена, возрастных особенностей старшеклассников и обобщения отечественного и зарубежного опыта.

Методология исследования

Теоретико-методологическую основу исследования составили: положения функционального и компетентностного подходов в образовании; современные теории формирования функциональной и финансовой грамотности (работы А.Ю. Лазебниковой, Е.Л. Рутковской, И.В. Медведь, а также зарубежных исследователей Aji Yudha, J. Drábeková, I. Minelgaité и др.); психолого-педагогические концепции возрастного развития (труды Л.С.

Выготского, Д.И. Фельдштейна); исследования потенциала дополнительного образования (В.В. Гаврилюк, Л.Ю. Панарина). В работе использовались методы теоретического анализа, синтеза, обобщения и систематизации научной литературы и педагогического опыта.

Результаты

Сущность и структура финансовой грамотности. Анализ литературы показывает, что в современной педагогической парадигме функциональная грамотность понимается как метаспособность личности к эффективной деятельности в нестандартных жизненных ситуациях [1]. Финансовая грамотность, являясь ее ключевым компонентом, не сводится к узкому набору знаний о деньгах или банковских продуктах, а представляет собой комплексную характеристику, интегрирующую три взаимосвязанных аспекта. **Когнитивный компонент** включает систему знаний о функционировании финансовой системы, понимание сущности денег, принципов налогообложения, кредитования, инвестирования. **Операционально-деятельностный компонент** отражает практическую способность применять эти знания: вести бюджет, сравнивать финансовые продукты, оценивать риски, распознавать признаки мошенничества, использовать цифровые сервисы. **Ценностно-мотивационный (рефлексивный) компонент** определяет личностное отношение к финансовым ресурсам через установки на дисциплину, ответственность, критическое мышление и мотивацию к долгосрочному планированию [2]. Интегральным критерием сформированности выступает способность к финансовой рефлексии – анализу собственного опыта и коррекции стратегий поведения.

Психолого-педагогические особенности старшеклассников. Возраст 15–17 лет является сенситивным для целенаправленного развития финансовой грамотности. В когнитивной сфере старшеклассники достигают уровня формально-логического мышления, что позволяет осваивать сложные

абстрактные экономические концепции (инфляция, диверсификация, инвестиционные риски). Социально-психологическое развитие характеризуется активным профессиональным и личностным самоопределением, актуализирующим вопросы финансовой самостоятельности, планирования образования и карьеры. В мотивационной сфере происходит сдвиг к внутренней, практической мотивации: старшеклассники ценят знания, воспринимаемые как полезные и применимые в реальной жизни [3]. Вместе с тем данный возраст требует создания безопасного пространства для экспериментирования и рефлексии, поскольку финансовая идентичность еще только формируется, и подростки могут сочетать рациональные суждения с импульсивными тратами.

Педагогический потенциал дополнительного образования. Система дополнительного образования обладает уникальными характеристиками, делающими ее эффективной средой для развития финансовой грамотности. В отличие от формального школьного образования, регламентированного стандартами, дополнительное образование является вариативным, гибким и личностно-ориентированным [4]. Его потенциал заключается в способности создавать аутентичные образовательные ситуации, максимально приближенные к реальной жизни, где знания выступают инструментом решения конкретных задач. Мотивационная свобода (добровольность выбора программы) обеспечивает высокий уровень внутренней мотивации, поскольку для старшеклассников вопросы личных финансов становятся глубоко значимыми. Гибкость организационных рамок позволяет быстро интегрировать актуальные аспекты финансовой реальности (новые цифровые сервисы, схемы мошенничества), а открытость к сетевому взаимодействию с вузами и финансовыми организациями придает обучению профессиональный контекст.

Формы и методы развития финансовой грамотности. Систематизация отечественного и зарубежного опыта позволяет выделить ключевые формы и

методы, обеспечивающие комплексное развитие всех компонентов финансовой грамотности (Таблица 1).

Таблица 1 – Реализация компонентов финансовой грамотности средствами дополнительного образования

Компонент	Содержание компонента	Формы и методы дополнительного образования
Когнитивный	Система знаний о финансах, понимание ключевых понятий	Мини-лекции с проблемной подачей, работа с цифровыми ресурсами, анализ информации из СМИ, исследовательские проекты, встречи с экспертами
Операционально-деятельностный	Практические умения (бюджетирование, сравнение продуктов, оценка рисков, использование цифровых сервисов)	Деловые и имитационные игры («Бюджет семьи», «Инвестор»), кейс-стади, работа с инвестиционными симуляторами и онлайн-тренажерами, проектная деятельность, финансовые квесты
Ценностно-мотивационный (рефлексивный)	Установки на ответственность, критическое мышление, мотивация к планированию, способность к анализу опыта	Рефлексивные методы (финансовый дневник, самооценка), дискуссии на этические темы, групповая рефлексия, анализ мотивационных кейсов, социальные проекты

Центральное место занимают **долгосрочные дополнительные общеобразовательные программы**, обеспечивающие системность освоения контента. Широкий потенциал имеют **тематические проекты и исследования** (анализ собственных расходов, разработка бизнес-плана, создание просветительского контента), превращающие абстрактные знания в личный опыт. Особой эффективностью обладают **игровые и имитационные формы**, позволяющие в безопасной среде «примерить» экономические роли, развить критическое мышление и умение оценивать риски. **Дистанционные и гибридные формы** (онлайн-тренажеры, вебинары, мобильные приложения) отвечают цифровым привычкам поколения Z и формируют навыки навигации в современной финансовой среде. **Рефлексивные методы** (ведение дневника, дискуссии) направлены на осмысление собственных финансовых установок.

Отечественный и зарубежный опыт. Анализ показывает, что мировая практика движется от разрозненных инициатив к созданию системного финансового образования [5]. В странах ОЭСР программы интегрированы в образовательные стратегии, активно используются игровые симуляции и цифровые платформы (США, Австралия). В Европе (Великобритания, Финляндия) акцент делается на интеграции в учебные предметы и развитии критического мышления. Российский опыт, активно формирующийся в последнее десятилетие, отличается сильной ролью государства, развитием сетевых форм взаимодействия школ с вузами и финансовыми организациями, вниманием к цифровым форматам и региональной специфике.

Заключение

Проведенный теоретический анализ позволяет сформулировать следующие выводы. Финансовая грамотность является неотъемлемым компонентом функциональной грамотности, сущность которого заключается в интегральной способности принимать обоснованные финансовые решения на основе единства когнитивных, деятельностных и ценностно-

мотивационных аспектов. Развитие финансовой грамотности у старшеклассников требует учета их психолого-педагогических особенностей: абстрактно-логического мышления, профессионального самоопределения, внутренней мотивации к практически значимым знаниям. Дополнительное образование обладает уникальным педагогическим потенциалом для решения этой задачи благодаря гибкости, вариативности, практико-ориентированности и возможности создавать личностно значимую образовательную среду. Систематизированные формы и методы (проектная деятельность, игровые и имитационные методы, цифровые инструменты, рефлексивные практики) позволяют комплексно формировать все компоненты финансовой грамотности. Полученные теоретические выводы могут служить основанием для разработки и реализации дополнительных общеобразовательных программ, направленных на финансовое просвещение старшеклассников, что составляет перспективу дальнейших исследований.

Библиографический список

1. Лазебникова А. Ю., Королькова Е. С., Рутковская Е. Л. ЕГЭ 2022. Обществознание. Тематический тренажер. – М.: Экзамен, 2022. – 302 с.
2. Медведь И. В. Формула финансовой грамотности – финансовое обучение и финансовое воспитание: соотношение понятий / И. В. Медведь // Актуальные вопросы гуманитарных наук: теория, методика, практика. К 20-летию кафедры методики преподавания истории, обществознания и права: сборник научных статей. Выпуск VI / Под редакцией А. А. Сорокина. – М.: Книгодел, 2019. – С. 396–405.
3. Фельдштейн Д. И. Психология развития человека как личности: избранные труды. – М.: МПСИ, 2019. – 568 с.
4. Развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы: методическое пособие для педагогов / под общей редакцией Л. Ю. Панариной, И. В. Сорокиной, О. А. Смагиной, Е. А. Зайцевой. –

Самапа: СИПКРО, 2019. – 112 с.

5. Drábeková, J., Rumanová, L., & Pavlovičová, G. (2022). Numeracy as a Part of Financial Literacy: Student Case Study in Slovakia. *International Journal of Emerging Technologies in Learning (iJET)*, 17(10), pp. 186–199. DOI: <https://doi.org/10.3991/ijet.v17i10.29659>.