

Д.Э. Сафин

D.E. Safin

Е.Е. Неупокоева

к.п.н., доцент

E.E. Neupokoeva

candidate of pedagogical sciences, associate professor

ФГАОУ ВО «Российский государственный

профессионально-педагогический университет», Екатеринбург

Russian State Vocational Pedagogical University, Yekaterinburg

safin.danial@mail.ru, helena_rtd@mail.ru

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ОСНОВЕ МЕТОДИКИ ТРИЗ

THE FORMATION OF FINANCIAL LITERACY BASED ON THE TRIZ METHODOLOGY

Аннотация. В статье предлагается вариант решения проблемы финансовой грамотности как на уровне методологии, так и на этапе разработки содержания, основанного на использовании методики ТРИЗ для развития навыков решения финансовых проблем.

Abstract. The article proposes a solution to the problem of financial literacy both at the level of methodology and at the stage of developing content based on the use of the TRIZ methodology to develop skills in solving financial problems.

Ключевые слова: методология формирования финансовой грамотности, методика ТРИЗ, проблемные ситуации, финансовые дилеммы.

Keywords: the methodology of financial literacy development, TRIZ methodology, problem-solving situations, financial dilemmas.

На сегодняшний день достаточно остро стоит проблема повышения финансовой грамотности (ФГ) среди россиян. Существующие исследования показывают, что уровень финансовой грамотности населения России в общем плане находится на среднем уровне. Например, согласно исследованию Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) за 2023 год, индекс финансовой грамотности россиян составил 12,79 пункта по шкале от 0 до 21 [7]. Это указывает на то, что существует потребность в дальнейшем её повышении.

Также, данные показывают, что 24% россиян оценивают свои финансовые знания и навыки как хорошие или отличные. Однако в другом исследовании отмечается, что только 30% россиян оценивают свои личные знания о финансах как средние, и 10% признаются в низком и очень низком уровне финансовой

грамотности [2]. Эти данные могут служить основанием для утверждения, что нет единого комплексного вывода об уровне финансовой грамотности населения России. Это противоречие можно объяснить следующей причиной. В основном, все эти исследования полагаются на метод анкетирования, это означает, что большинство ответов могут быть субъективными и зависеть от самовосприятия участников данных исследований.

Для того, чтобы получить более объективную картину уровня ФГ у жителей России, обратимся к статистическим данным о закредитованности населения и случаях финансового мошенничества за 2023 год:

1. Закредитованность населения: задолженность россиян перед кредитными организациями достигла 31,5 триллиона рублей. Средняя сумма долга одного занятого гражданина трудоспособного возраста оценивается в 403 155,20 рублей [5]. Закредитованность россиян в 2023 году выросла на 15,55% [4].

2. Случаи финансового мошенничества: в 2023 году было зафиксировано 355 тысяч такого рода махинаций, что на 41% больше, чем в 2022 году. Из них свыше 678 тысяч преступлений связаны с информационными и телекоммуникационными технологиями [3].

Выявленные статистические данные подчеркивают важность повышения финансовой грамотности среди населения, которая, в свою очередь, повлияет на снижение уровня закредитованности и предотвращение случаев успешного финансового мошенничества.

Над повышением уровня ФГ работает Правительство Российской Федерации. Министерством финансов РФ и Банком России был подготовлен документ «Стратегия повышения уровня финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» (далее, Стратегия). В ней особое внимание уделяется термину «финансовая компетенция». Она включает в себя не только знания и умения, но и развитие ценностей и установок, которые влияют на финансовое поведение и благополучие граждан [6, с. 9–10].

С одной стороны, разработанная Стратегия предлагает некоторые мероприятия по формированию финансовой компетенции у населения России, но с другой стороны, она не дает нам конкретной методологии ее формирования.

В нашем исследовании представлен новый взгляд на данную проблему. В первую очередь мы предлагаем заменить ключевое понятие в подготовке — «финансовая компетенция», о которой говорится в Стратегии, на термин «финансовая грамотность». Формирование финансовой грамотности может основываться на следующих методологических подходах и принципах:

1. Системно-деятельностный подход и принцип научности. Фундаментом для развития финансовой грамотности является принцип научности, который подразумевает строгое следование проверенным научным знаниям и методам. Отталкиваясь от этого принципа, системно-деятельностный подход предлагает интегрировать эти знания в систему деятельности человека, обеспечивая таким образом не только теоретическое осмысление финансовых процессов, но и их практическое применение. Это позволяет формировать у обучающихся не просто набор отдельных знаний, но и целостное видение финансовой системы, а также умение действовать в рамках этой системы с учетом полученных знаний.

2. Компетентностный подход и принцип проблемности. Такой подход делает обучение финансовой грамотности более интерактивным и приближенным к реальной жизни, что способствует более глубокому пониманию и закреплению материала.

Оба подхода в совокупности создают мощную методологическую базу для формирования финансовой грамотности, позволяя обучающимся не только усваивать знания, но и учиться применять их в жизни, что является ключевым фактором для достижения финансовой независимости.

Теория решения изобретательских задач (ТРИЗ), разработанная Генрихом Альтшуллером, представляет собой систему методов для решения технических и не только задач путем нахождения и устранения противоречий [1, с. 15–16]. В контексте нашего исследования, где мы акцентируем внимание на принципе проблемности, ТРИЗ может быть использована для формирования и развития ключевых умений и навыков. Таким образом, нами предлагается системный подход к решению финансовых задач. Он включает в себя: идентификацию и формулировку финансовых проблем как противоречий; применение общих изобретательских приемов для поиска решений финансовых задач; использование стандартных шаблонов решений для разработки финансовых стратегий.

Принцип проблемности в данной работе подчеркивает важность активного обучения через решение реальных задач, что созвучно с основной идеей ТРИЗ о преобразовании общих методов решения в конкретные решения. В финансовой грамотности это может означать:

1. Преобразование финансовых дилемм в обобщенные задачи, которые могут быть решены с помощью ТРИЗ.

2. Развитие навыков критического мышления и анализа через применение ТРИЗ к финансовым ситуациям.

3. Обучение принятию обоснованных решений в условиях неопределенности и риска, используя методы ТРИЗ.

ТРИЗ, как методика решения изобретательских задач, может быть применена к формированию финансовой грамотности через разработку заданий, которые стимулируют творческое и критическое мышление. Предлагаем следующие пути реализации:

1. Проблемные задания. Используя ТРИЗ, можно создать сценарии реальных жизненных финансовых проблем. Таким образом, проблемные задания помогают слушателям курса развивать способность к системному анализу и поиску оптимальных решений.

2. Задания-дилеммы. Дилемма учит балансировать между различными финансовыми целями и интересами, а также развивает умение принимать решения в условиях неопределенности и ограниченных ресурсов, что максимально сильно приближено к реальным жизненным ситуациям.

Итак, на основе методики ТРИЗ мы разработали онлайн-курс по финансовой грамотности, который представляет собой современный подход к обучению, позволяющий обучающимся не только усваивать теоретические знания, но и развивать практические умения решения финансовых задач. В рамках курса предлагается серия интерактивных заданий, направленных на формирование и развитие ключевых умений в области финансовой грамотности. Каждое задание спроектировано таким образом, чтобы обучающиеся могли применять общие изобретательские приемы ТРИЗ для идентификации и устранения противоречий в финансовых ситуациях.

Таким образом, отталкиваясь от принципа проблемности, мы сформировали практическую часть курса по формированию финансовой грамотности на основе методики ТРИЗ, которая способствует развитию критического мышления и навыков разрешения проблем у обучающихся. На основе этой методики были разработаны два типа заданий: проблемные задания и задания-дилеммы, направленные на развитие способности к системному анализу и поиску оптимальных способов выполнения поставленной задачи, а также необходимые при принятии рациональных финансовых решений в реальных жизненных ситуациях.

Список литературы

1. *Альтшуллер, Г. С.* Творчество как точная наука. Теория решения изобретательских задач / Г. С. Альтшуллер. – Москва: Советское радио, 1979. –105 с. –Текст: непосредственный.
2. *Большинство* опрошенных россиян высоко оценивают свой уровень финансовой грамотности. –Текст: электронный // Банк Русский Стандарт. –URL: <https://www.rsb.ru/press-center/publications/2023/050823/>.
3. *Козин, Н.* В России в 2023 году зафиксировали 355 тыс. случаев финансового мошенничества / Николай Козин. –Текст: электронный // Парламентская газета. –2024. –27 фев. –URL:

<https://www.pnp.ru/economics/v-rossii-v-2023-godu-zafiksirovali-355-tys-sluchaev-finansovogo-moshennichestva.html>.

4. *Закредитованность* россиян в 2023 году выросла на 15,55%. –Текст: электронный // Бробанк.ру. –URL: <https://brobank.ru/zakreditovannost-rossiyan-v-2023-godu-vyroslo-na-15-55/>.
5. *Статистика* закредитованности россиян в 2023 году. –Текст: электронный // ДОЛ-ГАМ.НЕТ. –URL: <https://dolgam.net/news/statistika-zakreditovannosti-rossiyan-v-2023-godu/>.
6. *Стратегия* повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года: распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р. –Текст: непосредственный // Собрание законодательства Российской Федерации от 2023 г. № 45. Ст. 8091.
7. *Финансовая грамотность* россиян –2023. –Текст: электронный // Аналитический центр НАФИ. –URL: <http://nafi.ru:8080/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/>.