

## **Тьюторское сопровождение в IT-среде как фактор повышения финансовой грамотности**

*Гуремина Н.В., Косолапов А.Б., Коссов А.Ю.,  
Джафаров Р.Н.*

ФГАОУ ВПО «Дальневосточный федеральный университет»,  
г. Владивосток, Российская Федерация

*В статье обозначена проблема значимости тьюторского сопровождения в информационной образовательной среде как фактора повышения финансовой грамотности. Проведен сравнительный анализ финансовой грамотности российской молодежи. Разработаны этапы тьюторского проекта, предложен вариант обучающего кейса в области кредитования и финансовой грамотности.*

**Ключевые слова:** тьюторское сопровождение; информационная среда; финансовая грамотность; тьюторский проект.

## **TUTORAL SUPPORTING IN THE IT-ENVIRONMENT AS A FACTOR OF FINANCIAL LITERACY INCREASING**

*Guremina N.V., Kosolapov A.B., Kossov A.Yu.,  
Jafarov R.N.*

Far-Eastern Federal University, Vladivostok, Russian Federation

*The article outlines the problem of the significance of tutor support in the information educational environment as a factor of increasing financial literacy. Comparative analysis of financial literacy of the Russian youth is developed. The stages of the tutoring project are introduced; the training case in the field of credit and financial literacy is developed.*

**Keywords:** tutor supporting; information environment; financial literacy; tutor project.

Целью данного исследования является разработка проекта тьюторского сопровождения в информационной образовательной среде как фактора повышения финансовой грамотности студентов вуза. Под финансовой грамотностью сегодня можно понимать знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий. Финансовая грамотность как понятие разбивается на три взаимосвязанных части: установки, знания и навыки [1, с. 20]. Финансовая грамотность представляет собой знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

С целью оценки финансовой грамотности было проведено исследование 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), в котором приняли участие около 29 тысяч учащихся из 18 ведущих стран и экономик мира, представляющих 40% мирового ВВП. В России исследование было проведено Центром оценки качества образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования. В нем приняли участие 1187 учащихся 15-летнего возраста из 227 образовательных учреждений 42 субъектов Российской Федерации (таблица 1).

Таблица 1.

**Результаты стран по финансовой грамотности [4, с. 2]**

№ п/п	Страны	Финансовая грамотность	
		Средний балл*	Рейтинг страны
1	КНР	603	1
2	Бельгия	541	2

*Окончание табл. 1.*

3	Эстония	529	3 – 4
4	Австралия	526	3 – 5
5	Новая Зеландия	520	4 – 6
6	Чешская Республика	513	5 – 7
7	Польша	510	6 – 7
8	Латвия	501	8 – 9
Среднее значение шкалы PISA 500			
9	США	492	8 – 12
10	Россия	486	9 – 14
11	Франция	486	9 – 14
12	Словения	485	9 – 14
13	Испания	484	10 – 15
14	Хорватия	480	11 – 16
15	Израиль	476	11 – 17
16	Словацкая Республика	470	15 – 17
17	Италия	466	16 – 17
18	Колумбия	379	18

\* Результаты приводятся по международной 1000-балльной шкале со средним значением 500 баллов.

Средний результат российских учащихся 15-летнего возраста по финансовой грамотности составил 486 баллов, средний результат по странам ОЭСР – 500 баллов. В рейтинге стран Россия заняла 10 место среди 18 стран-участниц, расположившись между США и Францией. Результаты российских учащихся статистически значимо не отличаются от результатов группы из 6 стран (США, Франция, Словения, Испания, Хорватия и Израиль). «Для России, у которой пока недолгий опыт рыночной экономики и развития финансовых рынков, это неплохой результат, – отметил заместитель министра финансов Сергей Сторчак. – Но для успешной и эффективной жизни в 21 веке этого уже недостаточно. Молодые люди сегодня вступают в жизнь во все более сложном финансовом мире и должны быть готовы к принятию индивидуальных финансовых решений» [4, с. 2]. Тем не менее, уровень финансовой грамотности российского населения в настоящее время чрезвычайно

низок, и его повышение – актуальная потребность для всех участников рынка [1, с. 19].

Наиболее оптимальной формой обучения финансовой грамотности в информационной образовательной среде является проект тьюторского сопровождения. Тьюторский проект – это проект тьюторского действия, направленного на выявление интересов, запросов, потребностей обучающихся, расширение ресурсов образовательной среды, организацию проб обучающихся и рефлексию этих проб. При этом необходимо формировать избыточную и стимулирующую самостоятельность субъекта образовательной деятельности, в роли которой будет выступать информационная образовательная среда, где представлена информация из разных источников, сохранено и ценно авторство носителей информации. Предметная составляющая образовательной среды, необходимой для разворачивания тьюторского сопровождения, также должна быть насыщенной, многообразной, мобильной, доступной для изучения. Индивидуальность обучающихся развивается там, где есть возможность образовательных выборов за счет вариативности, возможность самостоятельности и самовыражения, наличие интересных образовательных событий, традиций и перспектив, возможность пробных действий, рефлексия, насыщенная горизонтальная коммуникация и др. [2, с. 84]. Создание избыточной, насыщенной образовательной среды с возможностью выборов, разных маршрутов продвижения, инициатив также является необходимым условием существования и реализации тьюторского сопровождения.

Авторы Т.А. Кузьмина и И.Н. Семенова в дополнение к исторически сложившимся видам деятельности выделяют специфические функции тьютора в дидактической среде информационно-коммуникационного пространства [5, с. 44–45]:

- создание генератора ресурсной базы для выстраивания индивидуальных маршрутов тьюторского сопровождения;
- экспертиза продуктов дидактической среды с позиции реализации сформулированных принципов и технических возможностей встраивания в процесс коммуникации;

- развитие компьютерной и информационной грамотности и коммуникационной культуры обучающихся.

Перечислим основные этапы разработки тьюторского проекта.

Этап №1. Изучение потребностей целевой аудитории (поло-возрастные особенности аудитории, регион проживания, особенности жизненной ситуации и финансового положения, особенности финансового обеспечения и отношения к деньгам типичных представителей целевой аудитории, предположение о потребностях и запросах участников проекта, методы изучения потребностей целевой аудитории – наблюдение, беседа, опрос (устный / письменный), интервью, фокус-группа и другие).

Результатом данного этапа станет разработка плана наблюдения, беседы, интервью, опроса, игры, вводного занятия и т.д., который позволит выявить особенности представлений о деньгах будущих участников проекта, денежные привычки участников проекта, интересы, затруднения, запросы участников.

Этап №2. Анализ материала для развития финансовой грамотности.

Результат данного этапа – создание информационной базы на основе имеющегося опыта финансового просвещения и результатов предыдущего этапа, включающей глоссарий по основным понятиям курса, интеллект-карты, навигатор по Интернет-ресурсам [3, 4, 6, 7, 9], кейсы и т.д.

В качестве примера можно привести кейс «Автомобиль – не роскошь?»

Рассмотрим следующую ситуацию. Анастасия Назарова живет на окраине города и вынуждена добираться на работу в центр. Ее месячный доход составляет 90 000р. Выплаты за услуги ЖКХ и связь составляют ежемесячно около 7 000 р., плата квартиру, взятую в ипотечный кредит – 15 000 р. Анастасия давно задумывалась о том, что неплохо было бы добираться на работу на собственном автомобиле. Все ее подруги в отделе уже давно получили водительские права и имели собственные транспортные средства. Анастасия добиралась на работу на такси (когда в этом была острая необходимость), а с работы – на общественном транспорте. Полгода назад она также прошла кур-

сы обучение в автошколе, которые ей обошлись в 25 000 р., и получила водительские права. Стоимость автомобиля, который планирует приобрести Анастасия – 650 000 р. Для этого можно воспользоваться услугами банка и взять автокредит под 16% годовых. Либо, как альтернатива, можно также продолжать пользоваться услугами такси. Что Вы посоветуете сделать Анастасии? В приложениях к кейсу 1 и 2 можно ознакомиться с дополнительной информацией.

### Приложение 1

#### График погашения платежей по автокредиту

Кредит на сумму 650 000,00 руб. на 36 месяцев под 16% годовых

Вид платежа: аннуитетный

Размер ежемесячного платежа: 22 852,07 руб.

Общая сумма выплат: 822 674,57 руб.

Переплата за кредит: 172 674,57 руб. или 26,57% от суммы кредита

Начало выплат: Июнь 2016

Окончание выплат: Май 2019

№	Дата платежа	Остаток долга после выплаты	Погашение основного долга	Начисленные проценты	Сумма платежа
1	Июнь 2016	635 814,60	14 185,40	8 666,67	22 852,07
2	Июль 2016	621 440,05	14 374,54	8 477,53	22 852,07
3	Август 2016	606 873,85	14 566,20	8 285,87	22 852,07
4	Сентябрь 2016	592 113,43	14 760,42	8 091,65	22 852,07
5	Октябрь 2016	577 156,20	14 957,23	7 894,85	22 852,07
6	Ноябрь 2016	561 999,55	15 156,66	7 695,42	22 852,07
7	Декабрь 2016	546 640,80	15 358,74	7 493,33	22 852,07
8	Январь 2017	531 077,27	15 563,53	7 288,54	22 852,07
9	Февраль 2017	515 306,23	15 771,04	7 081,03	22 852,07
10	Март 2017	499 324,91	15 981,32	6 870,75	22 852,07
11	Апрель 2017	483 130,51	16 194,41	6 657,67	22 852,07
12	Май 2017	466 720,17	16 410,33	6 441,74	22 852,07
13	Июнь 2017	450 091,04	16 629,14	6 222,94	22 852,07
14	Июль 2017	433 240,18	16 850,86	6 001,21	22 852,07
15	Август 2017	416 164,65	17 075,54	5 776,54	22 852,07
16	Сентябрь 2017	398 861,44	17 303,21	5 548,86	22 852,07
17	Октябрь 2017	381 327,52	17 533,92	5 318,15	22 852,07
18	Ноябрь 2017	363 559,81	17 767,70	5 084,37	22 852,07

Окончание табл.

19	Декабрь 2017	345 555,20	18 004,61	4 847,46	22 852,07
20	Январь 2018	327 310,54	18 244,67	4 607,40	22 852,07
21	Февраль 2018	308 822,60	18 487,93	4 364,14	22 852,07
22	Март 2018	290 088,17	18 734,44	4 117,63	22 852,07
23	Апрель 2018	271 103,94	18 984,23	3 867,84	22 852,07
24	Май 2018	251 866,59	19 237,35	3 614,72	22 852,07
25	Июнь 2018	232 372,74	19 493,85	3 358,22	22 852,07
26	Июль 2018	212 618,97	19 753,77	3 098,30	22 852,07
27	Август 2018	192 601,82	20 017,15	2 834,92	22 852,07
28	Сентябрь 2018	172 317,77	20 284,05	2 568,02	22 852,07
29	Октябрь 2018	151 763,27	20 554,50	2 297,57	22 852,07
30	Ноябрь 2018	130 934,71	20 828,56	2 023,51	22 852,07
31	Декабрь 2018	109 828,43	21 106,28	1 745,80	22 852,07
32	Январь 2019	88 440,74	21 387,69	1 464,38	22 852,07
33	Февраль 2019	66 767,88	21 672,86	1 179,21	22 852,07
34	Март 2019	44 806,04	21 961,83	890,24	22 852,07
35	Апрель 2019	22 551,39	22 254,66	597,41	22 852,07
36	Май 2019	0,00	22 551,39	300,69	22 852,07
<b>Итого по кредиту:</b>			<b>650 000,00</b>	<b>172 674,57</b>	<b>822 674,57</b>

Приложение 2



Рис. 1. Годовые расходы по владению седаном среднего класса

Этап 3. Реализационный этап, включающий определение целевых образовательных результатов и планирование условий образовательной деятельности участников проекта. Цель данного этапа – выбор сроков, вариантов форматов действий обучающихся (поскольку обучающиеся на предыдущих этапах проекта сами будут планировать свою деятельность, необходимо описать только некоторые предполагаемые рамки, форматы, варианты их действий), предполагаемые варианты продуктов образовательной деятельности обучающихся.

Результатом данного этапа является составление интеллектуального карт по принципу трех векторов тьюторского сопровождения:

- культурно-предметный вектор – знания, научная информация, произведения искусства;
- социальный вектор – сообщества, эксперты, мастера своего дела;
- антропологический вектор – психические и телесные возможности самого человека, его компетенции.

На данном этапе задача тьютора состоит в том, чтобы помочь тьюторанту понять свои реальные возможности, выявить трудности в освоении материала, оказать помощь в подборе полезных информационных ресурсов, которые необходимы для их выполнения.

Этап 4. Рефлексия. Цель этапа: анализ достигнутых результатов. Происходит рефлексия тьюторантом своего пройденного пути и достигнутых на данном этапе результатов, а также их фиксация. Тьюториалы рекомендуется проводить в форме рефлексивно-целевых внеучебных занятий, где каждый обучающийся сможет оценить свои личностные продвижения иращения. Форма проведения может быть как индивидуальная, так и групповая.

И.А. Самородова [8] в своем исследовании связывает такие понятия, как компьютерная и финансовая грамотность. Автором статьи отмечено, что высокий уровень компьютерной грамотности и ИКТ-компетентности напрямую связаны с развитием



электронной коммерции. Важным путем формирования спроса на инновационные банковские услуги является информирование населения в процессе его обучения Интернет-технологиям, в результате чего следует ожидать возрастание деловой активности коммерческих банков. Представляется целесообразным реализовать систему мер, направленных на усиление спроса на инновационные банковские услуги, предполагающие:

- нивелирование компьютерной и финансовой неграмотности населения на основе расширения спектра государственных программ;
- обучение населения основам электронной коммерции на базе программ коммерческих банков;
- создание агентств по поддержке электронных видов деятельности и другие.

Таким образом, тьюторское сопровождение позволяет ввести будущих специалистов в профессиональную деятельность, оказывает содействие в выборе и реализации их индивидуальных образовательных траекторий в рамках образовательного учреждения, а также приобретении опыта осуществления эмоционально-ценностных отношений в форме личностных ориентаций.

### *Список литературы*

1. Воронов А.А. Финансовая грамотность российских студентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-rossijskih-studentov> (дата обращения 25.07.2016).
2. Гуремина Н.В. Тьюторское сопровождение студентов экономических специальностей в процессе подготовки к сдаче государственного экзамена и защите выпускной квалификационной работы // Успехи современного естествознания. 2014. № 10. С. 84–85.
3. Данилова Т.В. Основные направления повышения финансовой грамотности населения в РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.scienceforum.ru/2015/pdf/10595.pdf> (дата обращения 25.07.2016).

4. Доклад «Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012)» [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: [http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12\\_pub.htm](http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12_pub.htm) (дата обращения 25.07.2016).
5. Кузьмина Т.А., Семенова И.Н. Тьюторское сопровождение как важный компонент процесса обучения в условиях развития информационных и коммуникационных технологий// Педагогическое образование в России. 2013. №5. С. 42–45.
6. Онлайн-тест «Ваши финансы» [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://вашифинансы.рф/questionnaire/> (дата обращения 25.07.2016).
7. Оценка уровня финансовой грамотности студентов российских вузов [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: [http://www.rmcenter.ru/files/prezentatsiya\\_otcheta.pdf](http://www.rmcenter.ru/files/prezentatsiya_otcheta.pdf) (дата обращения 25.07.2016).
8. Самородова И.А. Повышение финансовой грамотности населения как фактор усиления спроса на инновационные банковские услуги [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://economyandbusiness.ru/wp-content/uploads/2015/04/Samorodova.pdf> (дата обращения 25.07.2016).
9. Финансовая грамотность – средство против бедности [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://bujet.ru/article/8457.php> (дата обращения 25.07.2016).