

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Гуманитарно-педагогический институт

(наименование института полностью)

Кафедра «Дошкольная педагогика, прикладная психология»

(наименование)

44.04.01 Педагогическое образование

(код и наименование направления подготовки)

Менеджмент в образовании

(направленность (профиль))

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

на тему **ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ В  
5-Х КЛАССАХ СРЕДНЕЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ШКОЛЫ**

Студент

О.В. Шаврина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный  
руководитель

д.п.н., профессор И.В. Непрокина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

## Оглавление

Введение .....	4
Глава 1 Теоретические аспекты проблемы формирования функциональной грамотности обучающихся в средней общеобразовательной школе.....	12
1.1 Анализ психолого-педагогической литературы по проблеме исследования .....	12
1.2 Функциональная грамотность обучающихся как основа образовательной политики страны .....	22
1.3 Финансовая грамотность как составная часть функциональной грамотности .....	30
Глава 2 Экспериментальная работа по формированию финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы .....	40
2.1 Выявление уровня финансовой грамотности обучающихся в средней общеобразовательной школе .....	40
2.2 Разработка программы «Финансовая грамотность» для обучения в 5 классе средней общеобразовательной школы ...	55
2.3 Динамика изменения уровня финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы .....	64
Заключение .....	72
Список используемой литературы .....	74
Приложение А Результаты диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» по выявлению уровней знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности (контрольная группа) .....	81
Приложение Б Результаты диагностической методики 1 тест	

«Финансовая грамотность» по выявлению уровней знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности (экспериментальная группа) .....	82
Приложение В Результаты диагностической методики 3 Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья») по выявлению уровней нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности (контрольная группа) .....	83
Приложение Г Результаты диагностической методики 3 Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья») по выявлению уровней нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности (экспериментальная группа) .....	84
Приложение Д Раздаточный материал к ролевой игре «Семья» .....	85
Приложение Е Программа «Финансовая грамотность». Тема 2: «Деньги в разных странах» .....	88
Приложение Ж Программа «Финансовая грамотность». Тема 4: «Как разумно делать покупки?» .....	90
Приложение З Программа «Финансовая грамотность». Тема 5: «Кто такие мошенники?» .....	91
Приложение И Программа «Финансовая грамотность». Тема 7: «Сколько стоит «своё дело»?» .....	92

## Введение

**Актуальность исследования.** В Стратегии повышения финансовой грамотности в России на 2017-2023 гг. определены приоритетные цели, задачи, а также способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения. В документе описывается создание системы финансового образования и информирования населения в сфере финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период.

Отмечается, что финансово грамотный гражданин должен как минимум планировать свои доходы и расходы, формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности», рационально выбирать финансовые услуги, избегать несоразмерных доходов долгов, уметь отстаивать свои законные права, быть способным распознавать признаки финансового мошенничества, вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Предусматривается продолжение работы по созданию и внедрению программ и методик интерактивного обучения, по разработке онлайн-игр по финансовой грамотности, организации онлайн-олимпиад для школьников.

Необходимо развивать практику проведения таких мероприятий, как Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, Всероссийская неделя сбережений, Неделя финансовой грамотности в регионах России.

В реализации Стратегии участвуют Минфин России, ЦБ РФ и другие заинтересованные органы исполнительной власти и организации, в том числе Минобрнауки России, Роспотребнадзор.

Центральным понятием международной программы является «грамотность», которая в более широком смысле также определяется как функциональная грамотность. Этот термин отражает общеобразовательную

компетентность, которая в настоящее время обеспечивается введением Федерального образовательного стандарта на всех уровнях образования. Только функционально грамотная личность может использовать постоянно приобретаемые в течение жизни знания, навыки и умения для решения максимально широкого спектра жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений.

В структуру функциональной грамотности включают языковую, компьютерную и информационную, правовую, гражданскую, финансовую, экологическую грамотность, способность ставить и изменять цели и задачи своей деятельности, осуществлять коммуникацию, реализовывать простейшие акты деятельности в неопределенной ситуации.

Итак, проблема функциональной грамотности – это проблема деятельности, проблема поиска механизмов и способов устранения безграмотности и формирования функциональной грамотности.

Актуальность исследования на социокультурном уровне заключается в присущей россиянам нацеленности на самореализацию и высокую креативность, которая может помочь решить проблему трудоустройства.

Актуальность исследования на научно-педагогическом уровне заключается в необходимости определения правильного вектора развития, который основывается на формировании функциональной грамотности обучающихся.

Вопрос о формировании функциональной грамотности обучающихся многоаспектен, но его решение, прежде всего, связано с необходимостью разрешения возникших **противоречий** между:

- традиционной системой обучения, осуществляемой в образовательных организациях и требованиями к разработке и реализации образовательных программ по повышению финансовой грамотности для различных целевых и возрастных групп обучающихся образовательных организаций;

- теоретическими знаниями и практическими навыками у обучающихся и слабо разработанном процессе формирования финансовой грамотности, как одной из составляющих функциональной грамотности.

При достаточно высоких предметных знаниях и умениях российские школьники испытывают затруднения в применении своих знаний в ситуациях, близких к повседневной жизни.

**Проблема исследования:** какими должны быть педагогические условия, позволяющие сформировать финансовую грамотность у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

Таким образом, необходимость устранения противоречий и решения проблемы была определена **тема исследования:** «Формирование финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы».

**Цель исследования:** теоретически обосновать и экспериментально проверить педагогические условия формирования финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

**Объект исследования:** процесс формирования финансовой грамотности обучающихся на уровне основного общего образования.

**Предмет исследования:** финансовая грамотность обучающихся в 5-х классах как составной частью функциональной грамотности.

**Гипотеза исследования:** финансовая грамотность обучающихся в 5-х классах, будет сформирована, если будут реализованы педагогические условия:

- определено содержание понятия «финансовая грамотность» у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- определена готовность педагогов к формированию финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах основного общего образования;

- выявлен уровень сформированности финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- разработана и реализована программа, способствующая формированию финансовой грамотности обучающихся на уровне основного общего образования.

В соответствии с поставленной целью исследования, определением объекта и предмета исследования, а также выдвинутой гипотезой, были сформулированы следующие **задачи исследования**:

- на основе теоретического анализа определить содержание понятия «финансовая грамотность» у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- выявить критерии, показатели и уровни сформированности финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- разработать программу формирования основ финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- выявить динамику изменения уровня финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

Для решения поставленных задач в работе использовались следующие **методы исследования**:

- теоретические: анализ методической литературы, обобщение опыта и массовой практики, системный анализ;
- эмпирические: беседы с педагогами, наблюдение, диагностические задания, констатирующий, формирующий и контрольный эксперименты;
- методы обработки результатов: качественный и количественный анализы результатов исследования.

**Теоретико-методологической основой исследования** явились:

- теоретические концепции психолого-педагогического исследования (И.В. Сорокина, А.Л. Плотникова и другие ученые);
- современные теории формирования функциональной грамотности и компетентности как определенного уровня образованности человека (В.А. Ермоленко, С.А. Крупник, В.В. Ацкевич, А.С. Тангян и другие ученые);
- исследования, посвященные формированию функциональной грамотности (В.В. Гаврилюк, Г.Г. Сорокин, Ш.Ф. Фарахутдинов);
- формирование функциональной грамотности учащихся в процессе образования (Л.Ю. Панарина, И.В. Сорокина, О.А. Смагина, Е.А. Зайцева, А.С. Тангян и другие ученые).

**База исследования:** Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение городского округа Тольятти «Школа № 4 имени Н.В. Абрамова» (МБУ «Школа № 4»). В исследовании принимали участие ученики 5 «А» и 5 «Б» классов в количестве 40 человек.

**Организация и основные этапы исследования.** Исследование проходило с сентября 2019 г. по июнь 2021 г. и состояло из 3 этапов.

Первый этап (сентябрь 2019 г. – апрель 2020 г.) – поисково-аналитический: изучение и анализ психолого-педагогической, научно-методической литературы по исследуемой проблеме; определение понятийного аппарата: цели, объекта, предмета, задач, рабочей гипотезы, актуальности; планирование экспериментальной работы.

Второй этап (апрель 2020 г. – декабрь 2020 г.) – экспериментальный: разработка и проведение констатирующего, формирующего и контрольного этапов педагогического эксперимента.

Третий этап (январь 2021 г. – июнь 2021 г.) – заключительно-обобщающий: анализ, обобщение, систематизация и представление результатов исследования в тексте диссертации.

**Научная новизна исследования** состоит в том, что в процессе исследования было:



- раскрыто содержание понятия «финансовая грамотность» у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- выявлены критерии, показатели и уровни сформированности финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- выявлена совокупность педагогических условий, обеспечивающих формирование финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах.

**Теоретическая значимость исследования** состоит в следующем: расширены теоретические представления о финансовой грамотности обучающихся в средней общеобразовательной школы, адаптированы подходы и методы экономической теории к педагогическим исследованиям.

**Практическая значимость исследования** состоит в том, что содержащиеся в нем выводы, рекомендации могут использоваться для повышения готовности педагогов к формированию финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы. Разработана и внедрена учебная программа «Финансовая грамотность», которая направлена на эффективное формирование основ финансовой грамотности у обучающихся данной возрастной группы, и может быть использована педагогами, работающими в средней общеобразовательной школе, а также в системе дополнительного образования.

**Достоверность результатов исследования** обеспечена обоснованностью исходных теоретических положений, использованием современных достижений науки; применением комплекса методов исследования, адекватных его предмету, объекту, цели, задачам исследования.

**Личное участие автора** в организации и проведения исследования состоит в выявлении теоретического и практического состояния данной проблемы, а также в разработке и апробации условий формирования финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

**Апробация результатов исследования.** Основные результаты диссертационного исследования были представлены на заседании кафедры дошкольной педагогики, прикладной психологии Тольяттинского государственного университета. По теме диссертации опубликовано 6 статей.

Методические разработки были представлены на Всероссийском конкурсе студенческих работ проекта «Профстажировки 2.0», которые были отмечены:

- дипломом Победителя I Волны Всероссийского конкурса студенческих работ проекта «Профстажировки 2.0» по кейсу «Функциональная грамотность на втором уровне образования (5-9 классы)»;
- дипломом Победителя II Волны Всероссийского конкурса студенческих работ проекта «Профстажировки 2.0» по кейсу «Новые методы и приёмы реализации основ финансовой грамотности в школьной среде посредством внеурочной деятельности».

**На защиту выносятся следующие положения.**

- «Финансовая грамотность» у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы это результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. Формируя финансово грамотное поведение, начиная с 5 класса, как сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, школа помогает обучающимся принимать правильные и грамотные решения в повседневной жизни.
- Финансовая грамотность представлена компонентами: когнитивный, поведенческо-деятельностный, эмоционально-ценностный компонент. Когнитивный компонент проявляется в знаниях учащимися потребностей семьи, в представлениях о труде, в представлениях об

экономических понятиях, проявлении интереса к окружающим явлениям современного общества. Поведенческо-деятельностный компонент представляет собой компетенции, отражающие имеющиеся знания в игровой, трудовой, продуктивной деятельности и умение опираться на эти знания; общение со взрослыми и сверстниками, способность к выбору, взаимопомощь, умение находить свое место в общем деле, стремление к сотрудничеству, достижение поставленной цели. Эмоционально-ценностный компонент представляет собой проявление бережливости, ответственности, деловитости и предприимчивости; оценка проявления этих качеств у сверстников.

– Программа «Финансовая грамотность», направленная на формирование финансовой грамотности в 5-м классе, позволила педагогам начать грамотную подготовку детей к усвоению экономических знаний.

Программа формирования основ финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы «Финансовая грамотность» состоит из трёх разделов:

- «Деньги. Что это такое?»;
- «Риски потери денег»;
- «Как контролировать финансы?».

Каждый раздел имеет целостное, законченное содержание: изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни. Изучение каждого раздела заканчивается проведением контрольного мероприятия.

**Структура магистерской диссертации.** Магистерская диссертация состоит из введения, 2 глав, заключения, содержит 5 рисунков, 17 таблиц, списка используемой литературы (52 источника), 9 приложений. Основной текст работы изложен на 92 страницах.

# **Глава 1 Теоретические аспекты проблемы формирования функциональной грамотности обучающихся в средней общеобразовательной школе**

## **1.1 Анализ психолого-педагогической литературы по проблеме исследования**

«Международные исследования (PISA) в последнее время оказывают огромное влияние на развитие образования в мире, в том числе и в России. Отечественное образование не может не учитывать результаты PISA, так как проблема конкурентоспособности стоит очень остро. Известно, что качество российского образования отличается от качества образования за рубежом: российским школьникам при достаточно высоком уровне профильных знаний и навыков сложно применять свои знания в повседневных ситуациях и работать с информацией, предоставляемой в различных формах. Согласно важнейшему сегодня в мире практико-ориентированному показателю, российское образование не соответствует международным требованиям и стандартам» [32].

А.А. Леонтьев в одной из своих работ писал: «Если формальная грамотность – это владение навыками и умениями техники чтения, то функциональная грамотность – это способность человека свободно использовать эти навыки для извлечения информации из реального текста – для его понимания, сжатия, трансформации» [21].

Отметим, принципиально важную позицию, сформулированную в Федеральном образовательном стандарте: приоритетным становится личностный результат обучающегося, а раз так, то чтобы успешно воспитать «функционально грамотную личность необходимо придать образованию личностный смысл» [8]. Следовательно, личность – это субъект деятельности. Как писал Д. Дьюи: «учение через деятельность» это – основной принцип Федерального образовательного стандарта второго

поколения. Основные принципы системы Д. Дьюи: «учет интересов учащихся; учение через обучение мысли и действию; познание и знание – следствие преодоления трудностей; свободная творческая работа и сотрудничество. Именно поэтому важно выстроить процесс обучения и воспитания таким образом, чтобы обучающимся привить навыки практических действий, то есть ключевые компетентности: чтобы уметь анализировать, сравнивать, выделять основное, давать адекватную самооценку, быть самостоятельным, уметь сотрудничать, проявлять инициативу, замечать проблемы и искать пути их решения» [11].

«Термин «грамотность», который был введен в 1957 г. ЮНЕСКО, был определен в первую очередь как набор навыков, включая чтение и письмо, используемых в социальном контексте. Другими словами, грамотность – это определенный уровень владения навыками чтения и письма, то есть умение работать с печатным словом (в более современном понимании это навыки чтения, письма, счета и работы с документами). Тогда же были введены понятия «минимальной грамотности» и «функциональной грамотности». Понятие «минимальной грамотности» означает умения читать и писать простые сообщения, понятие «функциональной грамотности» – это умение использовать навыки чтения и письма в контексте взаимодействия с обществом (открытие банковского счета, чтение инструкции к купленному товару, написать исковое заявление в суд и т.д.), то есть это тот уровень грамотности, который позволяет человеку полноценно функционировать в социальной среде» [32].

На сегодняшний день для модернизации общества и решения современных социальных проблем, уже недостаточно простого представления о финансовой грамотности как об определенном минимуме знаний, навыков и умений, например, чтение, письмо, рисование и так далее.

В.А. Ермоленко описывает следующие 4 этапа развития понятия о функциональной грамотности:

– «1-й этап (конец 1960-х – начало 1970-х гг.) – функциональная грамотность рассматривается как дополнение к традиционной грамотности, следствием чего является функциональный метод обучения грамотности, основанный на функциональных знаниях, который носит преимущественно экономический характер. Концепция и стратегия функциональной грамотности призваны обеспечить связь между процессами овладения чтением и письмом, а также повышение производительности труда и улучшением условий жизни работника и его семьи» [12];

– «2-ой этап (середина 1970-х – начало 1980-х гг.) – осознание функциональной грамотности как о проблеме в промышленно развитых странах; ее обособление от традиционной грамотности; расширение состава и содержания функциональных знаний с учетом всех аспектов общественной жизни (экономических, политических, гражданских, социальных, культурных); введение ЮНЕСКО понятия «функционально неграмотный человек» (как человека, который «не может участвовать во всех видах деятельности, в которых грамотность необходима для эффективного функционирования его группы и общины, и которые дают ему возможность продолжать пользоваться чтением, письмом и счетом для своего собственного развития и для развития общины» [Пересмотренная Рекомендация... 1978]); возникновение представления об изменчивости функциональной грамотности в условиях общественных изменений» [12];

– «3-й этап (середина 1980-х – конец 1990-х гг.) – установление связи функциональной грамотности с повышением компетентности в письменной речи, общим образованием и изменениями в сфере труда; включение в ее состав традиционной грамотности; осознание двухуровневой структуры функциональной грамотности (глобальные и локальные составляющие), о ее роли как основы «непрерывного» образования и личностного развития» [12];

– «4-ый этап (начало XXI века) – установление изменений в составе и содержании функциональной грамотности при переходе к постиндустриальному обществу; осведомленность о функциональной грамотности как гаранта жизнедеятельности человека, который сможет успешно формировать свою жизнь в меняющемся мире; акцентирование роли функционального чтения как средства развития функциональной грамотности» [12].

По мнению С.А. Крупник, В.В. Мацкевича, «проблематика функциональной грамотности становится актуальной только тогда, когда страна должна наверстывать упущенное, догонять другие страны. Именно поэтому понятие функциональной грамотности используется как мера оценки качества жизни общества (своего рода культурный стандарт) при сопоставлении социально-экономической эффективности разных стран» [19].

«Функциональная грамотность на ступени общего образования рассматривается как метапредметный образовательный результат. Уровень образованности подразумевает использование полученных знаний для решения актуальных проблем обучения и общения, социального и личностного взаимодействия. Функциональная грамотность способствует адекватному и продуктивному выбору программ профессионального образования, помогает решать бытовые задачи, взаимодействовать с людьми, организовывать деловые контакты, выбирать программы досуга, ответственно относиться к обязанностям гражданина, ориентироваться в культурном пространстве, взаимодействовать с природной средой. Функциональная грамотность определяет готовность к выполнению социальных ролей избирателя, потребителя, члена семьи, обучающегося. Функциональная грамотность позволяет использовать имеющиеся навыки при организации разных видов путешествий, облегчает контакты с различными социальными структурами и организациями и так далее» [16].

«Международные исследования PISA (Programme for International Student Assessment), направленные на оценку качества образования в

различных странах через диагностику в том числе уровня функциональной грамотности выпускников основной школы, разделяют функциональную грамотность на три части: грамотность в чтении, грамотность в математике, грамотность в области естествознания» [49].

«Дополнительным видом выступает финансовая грамотность – способность принимать обоснованные решения и предпринимать эффективные действия в области финансового управления для достижения жизненных целей и планов, на данный момент и в будущем. Таким образом, финансовая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, которые способствуют экономической безопасности и благосостоянию людей, а также обеспечивающая возможность участия в экономической жизни страны» [11].

«PISA понимает функциональную грамотность в широком смысле как совокупность знаний и умений граждан, обеспечивающих успешное социально-экономическое развитие страны; в узком смысле – как ключевые знания и навыки, необходимые для полноценного участия гражданина в жизни современного общества.

PISA не просто определяет, могут ли учащиеся воспроизводить знания; она также проверяет, насколько хорошо учащиеся могут экстраполировать то, что они узнали; могут применять полученные знания в незнакомых условиях, как в школе, так и за ее пределами. Этот подход отражает тот факт, что современная экономика вознаграждает людей не за то, что они знают, а за то, что они могут делать с тем, что они знают» [48].

«Результаты исследования функциональной грамотности взрослых вполне соотносятся с результатами, полученными на 15-летних подростках (данные PISA). Так, в 2015 году, по читательской грамотности россияне заняли 26 место, по математической грамотности – 23 место, по естественнонаучной грамотности – 32 место из 70 стран-участниц» [39].



На данный момент большая ответственность ложится на российскую школу, которая закладывает основы функциональной грамотности обучающегося и формирует его мотивацию на учебу. Подготовка функционально грамотных школьников с высоким уровнем амбиций и высокой образовательной активностью – это условие социально-экономического развития страны, показатель качества образования [18].

В целях обеспечения глобальной конкурентоспособности российского образования, вхождения Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству образования необходимо массовую педагогическую практику привести в соответствие с требованиями Федерального государственного стандарта общего образования и международных стандартов – образовательных результатов, заданных в международных документах Организации экономического сотрудничества и развития [38].

В международном исследовании PISA даётся ответ на вопрос обладают ли подростки 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми для полноценного функционирования в современном обществе, то есть для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой жизнедеятельности, общения и социальных отношений, то есть функциональной грамотностью [44]?

Таким образом, международное исследование PISA направлено на оценку способности обучающихся применять полученные знания и навыки, приобретенные во время обучения, в жизненных ситуациях, а также их компетенции для решения проблем, которые не имеют прямого отношения к определённым учебными предметами или образовательными областями. Инструментарий исследования направлен на оценку формирования общеобразовательных навыков в решении проблем, с которыми обучающиеся могут столкнуться в жизни и эффективно функционировать в современном обществе.

Необходимо отметить, что национальные стандарты не входят в противоречие с международными, так как системно-деятельностный подход, выступающий методологической основой современного российского образования нацеливает педагогов на развитие личности учащегося на основе усвоения Универсальных учебных действий в условиях компетентностно-ориентированного образовательного процесса: «Деятельностный подход обуславливает изменение общей парадигмы образования, которая находит отражение в переходе от определения цели школьного обучения как усвоение знаний, умений и навыков к определению цели как формированию умения учиться, как компетенции, обеспечивающие овладение новыми компетенциями» [18, с.8].

Именно необходимость интеграции инструментальности развития функциональной грамотности обучающихся и универсальных образовательных мероприятий задает новый вектор модернизации российского образования и тем самым повышает его качество.

«В русле модернизационных процессов современного образования идёт активный поиск педагогическим сообществом новых моделей взаимодействия учителя и обучающихся. Именно совместными усилиями специалистов формируются контуры будущей образовательной системы, вобравшей в себя последние достижения педагогической науки и практики. Каким же должен быть образовательный процесс, обеспечивающий развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы на основе овладения ими универсальными учебными действиями (личностными, регулятивными, познавательными и коммуникативными)» [39]?

Ещё в 1620 году Фрэнсис Бэкон опубликовал научный манифест под названием «Новый органон». «В этом трактате прозвучали ставшие знаменитыми слова: «Знание – сила». Сила знания заключается в его полезности: любое новое знание наделяет нас новыми возможностями, учит делать что-то новое или по-новому: «Истинное знание изменяет нас, совершенствует, развивает»» [5].

Поэтому в своей стратегии обучения, педагог делает акцент не на объяснение теоретических знаний обучающимся, а на росте и расширении их познавательного интереса и на систематизацию знаний индивидуально значимых в процессе самостоятельной учебно-познавательной деятельности, то есть практического применения знания. Тогда, в современном образовании, главным становится не заучивание и повторение заданного педагогом алгоритма усвоения информации, а осмысление самим обучающимся необходимость приобретения той или иной информации, того или иного способа деятельности, а также чтобы он мог ориентироваться в том где, когда и как он может применить эти новые знания.

Формирование развития функциональной грамотности обучающихся основывается на идее единства целостности урочных и внеурочных форм образовательного процесса. Это означает, что в каждый урок или внеурочное занятие должны включать в себя задания, которые способствуют развитию функциональной грамотности взрослеющей личности. При этом целесообразно разработать и внедрить специальный курс в образовательный процесс каждой российской школы особый курс, в котором важной задачей будет развитие функциональной грамотности. Во время занятий данного учебного курса обучающиеся должны получить опыт решения контекстных задач и заданий, в которых информация должна интерпретировать, трансформировать и моделировать ситуации её применения в жизненных ситуациях [41].

Согласно возрастной периодизации Д.Б. Эльконина: ««культурное развитие» можно представить через соотношение двух деятельностных линий, которые по очереди доминируют в ходе взросления ребёнка:

- операционально-техническая линия отражает динамику рефлексивного освоения средств/способов действия;
- смыслообразующая линия отражает освоение аффективно-смысловой стороны накопленных возможностей, которая опробуется в инициативном продуктивном действии субъекта» [6].

Если исходить из того, что образовательный процесс должен строиться по доминирующей линии соответствующего уровня, то в начальной школе необходимо создать условия для освоения ребёнком принципиально новых средств и методов, а в основной школе – условия для усвоения смысловой стороны действия.

Именно поэтому, в средней общеобразовательной школе самое главное в жизни ребенка – это смыслообразование, и образовательный процесс должен оказаться созвучен новой доминанте – личной инициативе и индивидуализации [47]. Согласно Д.Б. Эльконину: «предметом внимания подростка становится его собственная учебная деятельность и он сам. Он ищет ответы на вопросы: что я могу и чего я не могу? Что я хочу на самом деле? Где я сам, что во мне моё? Это внимание реализуется в специфических интересах и особенностях подростка: у него появляется установка на обширные пространственные и временные масштабы, которые постепенно становятся важнее текущих, сегодняшних» [6].

Финансовая грамотность как отдельный предмет исследования рассматривается с позиции сформировавшихся знаний, умений и навыков, позволяющих личности объективно оценивать экономическую ситуацию с целью последующего формирования собственного экономического поведения [2].

Недостаточная финансовая грамотность приводит к негативным последствиям, которые имеют различный уровень распространения, начиная с личностного, заканчивая государственным.

В аспекте современного рассмотрения проблемы финансовой грамотности выделяется два повода, актуализирующие данное направление работы с детьми:

- необходимость формирования и дальнейшего развития умения принимать решения и отвечать за него;

– расширение спектра финансовых услуг отражает важность становления у детей правильного и объективного представления о их применении [24].

Современные школьники воспитываются в информационном пространстве, отражающем особенности финансового поведения, но не всегда правильно подходят к ее обработке и восприятию.

Хороший уровень финансовой грамотности для современных обучающихся необходим не только для достижения финансовых целей и обеспечения жизненного цикла.

В аспекте формирования финансовой грамотности у обучающихся 5 класса внимание акцентируется на функционировании таких социальных институтов как школа и семья.

Основными целями преподавания финансовой грамотности в школе выступают:

- формирование базового уровня финансовой грамотности, необходимого для успешного процесса социализации в аспекте меняющегося общества с позиции экономического спектра;
- оказание помощи учащимся в рамках практического применения современных экономических услуг;
- выработка практических навыков и умений экономически грамотного, нравственно обоснованного поведения [10].

Семья также выступает полноценным источником информации относительно формирования финансовой грамотности.

Основными социальными институтами, способствующими формированию финансовой грамотности, являются образовательная организация и семья.

## **1.2 Функциональная грамотность обучающихся как основа образовательной политики страны**

В традиционном обучении знания осваиваются обучающимися и живут в их «головах» как бы «послойно», новое поверх старого. Как правило, пересекаемые в таком обучении новая информация (знания) не пересекают, не преодолевают, не вступают в противоречие или хотя бы во взаимодействие с уже имеющимися представлениями. Для Федерального образовательного стандарта основного общего образования учебные курсы должны быть построены таким образом, чтобы каждая последующая тема показывала обучающимся «границы» применимости предыдущих знаний, «заставляла» обучающихся искать новые ходы, способы для движения в предметном материале. Каждый новый урок должен вооружать обучающегося новым способом действий, который представляет собой четкое усиление мышления и понимания, чувственное и субъективное преодоление (изменение границ и предположений) прежнего, сложившегося ранее способа действий [17].

Поэтому, существенной чертой обучения молодых людей должна быть обширная работа по поиску различных возможных отношений и, соответственно, решений. Это возможно только в качестве моделирования, пробуя различные модели. Это моделирование, которое должно быть основным занятием в обучении школьников. Модель становится субъектом и «поддерживающей структурой» обучения. Во-первых, построение модели позволяет отразить «то, что я уже знаю и чего не знаю», и тогда она становится источником исследования и генерации новых знаний, основой для трансформации и создания новой модели. Этот процесс цикличен. Если модели в младшем школьном возрасте выполняют отражающую функцию, то каждая новая модель в подростковом возрасте имеет отражающий и контролирующий характер [51].

«Очень важно, что именно соотнесение управляющих и отражающих моделей позволяет придать обучение проектную форму. Чтобы обучающиеся могли участвовать в решении сложных реальных проблем общества, своей школы, города и быть готовыми к решению этих проблем, что для обучающихся очень важно» [30].

«Итак, средством опробования новых возможностей для действия в общеобразовательной школе должна стать учебная модель. Действие моделирования в этом случае становится центром всей учебной работы. По сравнению с начальной школой моделирование дифференцируется, возникает индивидуальное моделирующее действие, в модели не только фиксируется общий способ действий, но и представляются результаты подобных действий отдельных детей (где и как я буду это применять). Это означает, что знания переносятся из общеобразовательной ситуации в широкий социокультурный контекст» [31].

Поэтому важное значение построения содержания курса «Финансовая грамотность» должно лежать в контексте развития мышления и понимания обучающихся. Такое построение требует, чтобы каждый акт обучения служил как открытием и преодолением сложившегося способа действия. Такая структура обучения, которая уже есть на этапе завершения начальной школы, приводит к воспитанию способности ребенка размышлять, анализировать и планировать свои действия, что проявляется в способности познать известное из неизвестного, точном требовании потребности в новых знаниях, сохранении логики движения в понятии и прогнозировании следующих шагов.

«В общеобразовательной школе общий способ действий должен служить инструментом для проверки новых вариантов действий. Когда это происходит, то новообразованием подросткового возраста будет позиционное мышление и действие, которое проявляется в способности выбирать и следовать концептуальной логике, которая предпочтительна в данной ситуации, с видением всех возможных ограничений. Это и становится

базовой основой проявления функциональной грамотности обучающегося» [37].

«Различные точки зрения не должны просто заменять друг друга. Когда человек смотрит на вещи определённым образом, он должен одновременно предполагать существование другой точки зрения, другого угла зрения, другого «потенциала развития». Ученые называют такой взгляд на вещи «позицией». Следует понимать, что позиция – это не просто точка зрения. Позиционный взгляд на историческое событие подразумевает одновременное видение на него, например, как события для потомков, а не как событие для современников» [35].

По новым стандартам основой каждого урока должна стать организация учебно-познавательной деятельности учащихся. По закону психического развития, открытому Д. Б. Элькониным: «в подростковом возрасте учебная деятельность перестаёт определять психическое развитие ребёнка, на первый план выходит интимно-личностное общение подростков. Именно в нём подростки обретают себя и становятся самостоятельными. Однако, современная педагогическая наука и эффективная практика убедительно доказывают, если соотношение самоизменения и способа действий напрямую связываются с разнообразными социально значимыми видами деятельности, подросток не теряет интереса к учению, так как получает новые возможности для своего личностного самоопределения» [6].

Рассмотрим подробнее технологические этапы организации обучения в данной логике.

Этап 1. Положительное самоопределение к предстоящей учебно-познавательной деятельности.

На первой стадии учитель предлагает классу поразмышлять, порассуждать на предложенную тему, которая может быть представлена в форме цитаты, видео или аудио-фрагмента, отрывка из литературного художественного произведения, фотографии или любого другого изображения (портрет, картина, иллюстрация), эксперименте или опыте и т.д.



Чтобы начать общение конкретной теме, педагог выстраивает диалог, который подводит к внутреннему эмоциональному интересу и осознанию значимости для своего личностного становления понимания обсуждаемых отношений.

На второй стадии педагог предлагает решить проблему или задачи (ситуационные, практико-ориентированные задачи, задачи открытого типа). Содержание задания должно сочетать в себе то, с чем обучающиеся могут справиться, потому что у них есть необходимые для этого знания, а также те которые неизбежно приведут к трудностям по причине отсутствия необходимых знаний (иначе смысл всего урока будет утерян). Важно, чтобы это была индивидуальная или парная работа. Обучающийся должен сам мобилизовать собственные знания и способы действия.

На третьей стадии нужно провести вербальную и знаковую фиксацию использованных способов действий в тех заданиях, с которыми справились. Здесь необходимо зафиксировать знание, которое способствовало решению проблемы, и достичь осознания своего незнания, как ограничение своих возможностей.

Одним из методов, которые помогают зафиксировать осознание своих знания и незнания – «Лестница познания» представлена на рисунке 1.

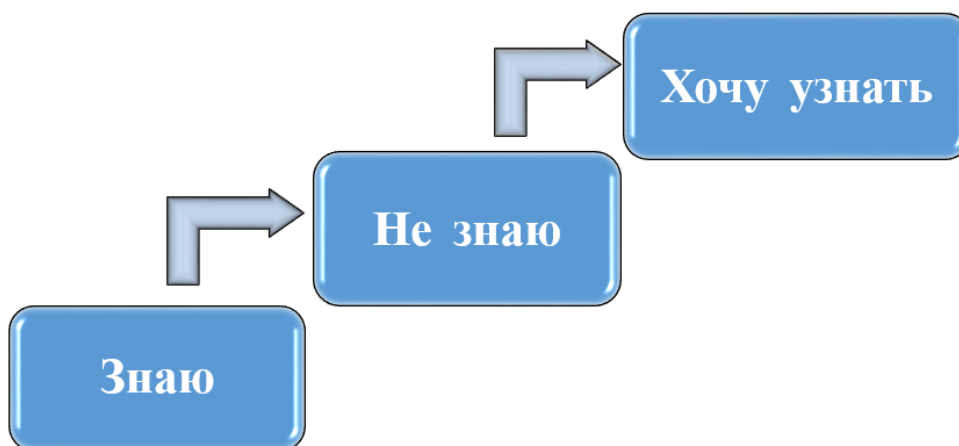


Рисунок 1 – Лестница познания

Этап 2. Определение цели и учебной задачи предстоящей деятельности.

На первой стадии второго этапа нужно определить причины трудностей: «Я не знаю, как ...». Педагог предлагает обучающимся задать вопросы, на которые они хотят найти ответы во время урока.

Вторая стадия второго этапа. Перевод вопросов в цель и изучение предстоящих задач.

Термин «учебная задача», как правило, – это то, что сам обучающийся определяет для реализации в процессе обучения в когнитивных целях. Учебная задача часто возникает из проблемной ситуации, когда незнание, сталкивается с чем-то новым, неизвестным, но решение учебной задачи заключается не в поиске конкретного результата, а в поиске общего способа действий, принципа решения целого класса подобных задач. Проблема обучения решается учащимися, выполняя определённые действия: знаю – не знаю – хочу узнать.

Третья стадия – это выбор источников и действий для решения проблемы обучения и достижения цели: где и как мы об этом можем узнать?

Этап 3. Открытие и построение новых знаний.

На первой стадии третьего этапа важно самостоятельное извлечение информации из различных источников.

Вторая стадия. Вербальная и знаковая фиксация новых знаний.

Предпочтительно фиксация нового способа выполнения в виде алгоритма, который в основном должен разрабатывать сам обучающийся или с кем-то из одноклассников.

Этап 4. Включение новых знаний в систему мировоззрения и жизнедеятельности

Первая стадия четвертого этапа. Организация применения новых знаний, нового способа по разработанному алгоритму. С этой целью педагог предлагает обучающимся решить ситуационные, практико-ориентированные задания, задачи открытого типа.

Виды задач:

- предметные задачи;
- межпредметные задачи;
- практико-ориентированные задачи;
- ситуационные задачи.

Вторая стадия. Содержательная и личностная рефлексия.

В очередной раз подчеркнем, что отрефлексированные знания характеризуются усвоенными методами деятельности, пониманием важности знаний, повышением информативности функционального состава обучаемого. Важно, чтобы педагог помог обучающемуся понять, что новые знания окажут на него формирующее влияние, сделают его лучше, расширят его возможности. Накопленные знания с личностным приращением включают в себя совокупность следующих компонентов, представленных на рисунке 2.

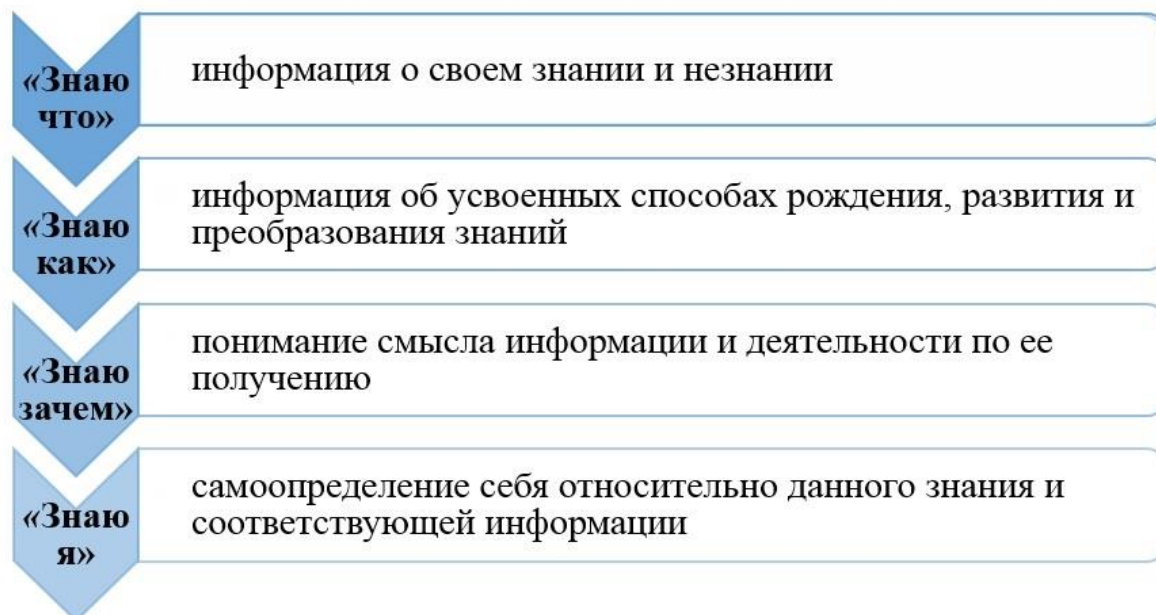


Рисунок 2 – Компоненты личностных приращений

Понятие функциональной грамотности сравнительно молодо: появилось в конце 60-х годов прошлого века в документах ЮНЕСКО и

позднее вошло в обиход исследователей. До середины 70-х годов XX века концепция и стратегия исследований были связаны с профессиональной деятельностью людей: компенсация за отсутствие знаний и навыков в этой области.

В дальнейшем такой подход был признан односторонним. Функциональная грамотность стала рассматриваться в более широком смысле: включать компьютерную грамотность, политическую, экономическую грамотность и так далее.

В таком контексте функциональная грамотность выступает как способ социальной ориентации личности, интегрирующей связь образования (в первую очередь общего) с многоплановой человеческой деятельностью.

Функциональная грамотность понимается PISA (Programme for International Student Assessment) как знания и умения, необходимые для полноценного функционирования человека в современном обществе. PISA (Programme for International Student Assessment) в своих мониторингах оценивает 4 вида грамотности: читательскую, математическую, естественнонаучную и финансовую [23].

Проблема развития функциональной грамотности обучающихся в России актуализировалась в 2018 году благодаря Указу Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Согласно Указу, «в 2024 году необходимо обеспечить глобальную конкурентоспособность российского образования, вхождение Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству общего образования» [27].

«Поскольку функциональная грамотность понимается как совокупность знаний и умений, обеспечивающих полноценное функционирование человека в современном обществе, ее развитие у школьников необходимо не только для повышения результатов мониторинга PISA, как факта доказательства выполнения Правительством Российской

Федерации поставленных перед ним Президентом задач, но и для развития российского общества в целом» [49].

Низкий уровень функциональной грамотности подрастающего поколения затрудняет их адаптацию и социализацию в социуме. Низкий уровень функциональной грамотности молодого поколения затрудняет адаптацию и социализацию в обществе. Современное российское общество нуждается в эффективных гражданах, которые в состоянии увеличить их потенциальные возможности в трудовой и профессиональной деятельности, и таким образом принести пользу обществу и способствовать развитию страны. Этим объясняется актуальность проблемы развития функциональной грамотности среди учащихся на уровне общества.

«Результаты лонгитюдных исследований, проведенных на выборках 2000 и 2003 гг. странами-участницами мониторингов PISA показали, что результаты оценки функциональной грамотности 15-летних учащихся являются надежным индикатором дальнейшей образовательной траектории молодых людей и их благосостояния. Любой школьник хочет быть социально успешным, его родители также надеются на высокий уровень благополучия своего ребенка во взрослой жизни. Поэтому актуальность развития функциональной грамотности обоснована еще и тем, что субъекты образовательного процесса заинтересованы в высоких академических и социальных достижениях обучающихся, чему способствует их функциональная грамотность» [15].

Основной целью программы является развитие функциональной грамотности обучающихся как индикатора качества и эффективности образования, равенства доступа к образованию.

### **1.3 Финансовая грамотность как составная часть функциональной грамотности**

Финансовая грамотность – актуальная задача современного общества. Незнание основ финансовых терминов делает человека уязвимым в сфере финансовой безопасности. Эта проблема имеет особое значение с точки зрения нестабильной экономической ситуации, как в стране, так и во всем мире. Финансовая грамотность – является необходимым условием личной социализации. Появление данной проблемы отражено не только в стандартах третьего поколения, но и в профессиональных стандартах. «Внедрение стандартов третьего поколения ставит перед образовательным учреждением цель – не только способствовать освоению обучающимися знаний, умений и навыков, но и формировать общие и профессиональные компетенции будущего специалиста и гражданина для обеспечения его конкурентоспособности на рынке труда» [26, с. 139].

«Именно в школьном возрасте закладываются основы социально активной личности, проявляющей интерес к обществу, финансовым отношениям, самостоятельности, уважения к себе, окружающим товарищам, своим родителям и другие ценные качества. Программа «Финансовая грамотность» способствует формированию основ финансовой грамотности и разработки собственной концепции финансовой стабильности. Полученные знания, личностные ориентиры и нормы финансового поведения, обеспечат разумное поведение в экономической среде» [2].

«Финансовая грамотность, формирование и развитие личности школьного возраста – это новое направление в педагогике. На данный момент финансовая грамотность является глобальной социальной проблемой, неотъемлемой от ребенка с ранних лет. Не стоит забывать, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, вкладчики, налогоплательщики. Дети, так или иначе, быстро включаются в экономическую жизнь семьи: знакомятся с деньгами, смотрят рекламу, ходят

в магазин, участвуют в купле-продаже, тем самым приобретают базовые экономические знания, но не умеют их грамотно применить. В образовательных учреждениях, к сожалению, финансовой грамотности почти не учат. А компетентное отношение к собственным деньгам и опыту работы с небольшими финансовыми продуктами открывает хорошие возможности и способствует финансовому благополучию детей по мере того, как они становятся старше» [52].

«Финансовая грамотность – понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических границ. Финансовая грамотность – это психологическое качество человека, которое показывает степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами» [10]. Ни для кого не секрет, что в России низкий процент финансовой грамотности народа. Люди не знают, какие права имеет потребитель финансовых услуг и как их защищать в случае нарушений. В статье автора Н.В. Смирновой сказано, что «после проведенных статистических исследований, стало ясно, что повышать финансовую грамотность населения нужно на государственном уровне. Люди, которые уверены в своем будущем, чувствуют себя гораздо лучше остальных» [26]. Именно поэтому наши дети заслуживают того, чтобы знать, как использовать средства, которые они будут зарабатывать в своей независимой взрослой жизни.

«Необходимо, чтобы дети знали обо всех банковских продуктах, которые появляются на рынке. Например, что такое кредитная карта? Сейчас кредитные карты повсюду. Наши дети видят, как просто, достав пластиковую карту легко совершать покупки. Как правило, они не знают, какие серьезные последствия могут быть, если бесконтрольно использовать кредитную карту. Дети должны знать, что жить надо по средствам и тратить они должны меньше, чем зарабатывать. Понятно, что счастье за деньги не купишь, но детям нелишним будет знать, что достаточное количество финансовых

ресурсов открывают перед ними большие возможности, способные дарить радость» [43].

«Чем раньше дети усвоят роль денег в частной, семейной и общественной жизни, тем скорее они смогут развить полезные финансовые привычки. Финансовая компетентность, как и все остальные, формируется на основе дидактического принципа "от простого к сложному" с обязательным многократным повторением и закреплением, а также практическим применением знаний и навыков. Если развивать финансовые привычки с раннего возраста, можно избежать многих ошибок, когда дети станут старше и обретут финансовую независимость, а также смогут создать основу финансовой безопасности и благополучия на всю свою жизнь» [2].

«Детям необходимо внушить чувство ответственности во всех сферах жизни, в том числе и в финансовом отношении. Это поможет детям никогда не брать в долг в будущем, держать себя в рамках и тщательно управлять своим бюджетом» [43].

«Понятие «финансовая грамотность» выходит за политические, географические и социально-экономические границы, а потребность населения в финансовом образовании возрастает в геометрической прогрессии». В современном мире, чтобы заслужить статус благополучного, необходимо приобрести образование, личный автомобиль, квартиру. А для этого необходимы знания в области управления финансами. Финансовые цели людей индивидуальны, они обосновываются условиями жизни и социально-экономическим статусом человека» [36].

На данный момент нет общепринятого научного определения понятия «финансовая грамотность», поэтому начало констатирующего эксперимента начнем с интерпретации определений «финансовая грамотность», которые представлены в работах зарубежных и российских ученых.

Попробуем раскрыть общее понятие «грамотность».

В Стратегии повышения финансовой грамотности в России на 2017-2023 гг. определены приоритетные цели, задачи, а также способы



эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения. «Используемые в настоящей Стратегии термины означают следующее: финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. Финансовое образование – процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения. В русскоязычной среде под этим понимается скорее просветительская деятельность и точнее может быть названо финансовым просвещением. Основы финансово грамотного поведения – сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности» [33].

Длительный период термин «грамотность» употреблялся исключительно как лингвистическое понятие, то есть элементарное умение читать, писать на родном языке [25]. Согласно определению ЮНЕСКО, человек считается грамотным, если «умеет читать и понимать прочитанное, записывать короткие простые утверждения, касающиеся общины» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 11].

Таким образом, социально-экономическое развитие общества привело к изменению смыслового наполнения термина «грамотность» – от элементарных умений (чтение, письмо, счет) до владения общественно

необходимыми знаниями (правовыми, информационными, финансовыми и так далее) [25].

А.С. Тангян дает следующее определение: «Минимальная функциональная грамотность означает повышаемый по мере развития общества и роста потребностей человека уровень знаний, в частности, умения читать и писать, необходимый для обладающего полными правами и эффективного участия в экономической, политической, гражданской, общественной и культурной жизни своего общества и своей страны для поддержания их прогресса и для собственного развития» [34].

В.Г. Онушкин и Е.И. Огарев: «грамотность – это своеобразное ядро или некий концентрат, вокруг которого группируются, объединяются, вступают во взаимодействие и активизируются все другие составные элементы личностной структуры» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 44].

Одним из востребованных видов грамотности в современных условиях стала финансовая грамотность. Так, аналитики Организации экономического развития и сотрудничества на страницах официальных публикаций высказывают следующее мнение: «На сегодняшний день всеми признано, что в результате развития финансовых рынков, а также демографических, экономических и политических изменений финансовая грамотность стала жизненно важным навыком» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 44].

В Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ отмечается: «Особую значимость для Российской Федерации имеют вопросы повышения финансовой грамотности. В силу особенностей исторического развития страны большинство населения России не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансовых рынков и возможностях инвестирования на них, но и испытывает колоссальное недоверие к институтам финансовых рынков» [20, с. 16].

Организация экономического сотрудничества и развития под финансовой грамотностью понимает «комбинацию осведомлённости, знаний, навыков, установок и поведения, которые необходимы для принятия правильных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 129].

Всемирный Банк кратко определяет понятие финансовой грамотности как «способность человека принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 15].

Разная интерпретация определения финансовой грамотности представлена в работах отечественных и зарубежных ученых.

А.В. Зеленцова описывает финансовую грамотность как «способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные финансовые решения» [13, с. 7].

Л.Ю. Рыжановская предлагают следующую формулировку: «Способность принимать осознанные решения в отношении использования личных финансовых ресурсов и управления такими ресурсами» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 9].

О.Е. Кузина дает следующее определение: «Финансовую грамотность принято определять как знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 157].

М.Ю. Шевяков пишет: «Способность использовать знания и навыки управления личными финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности» [45, с. 30].

М.И. Подболотова, Н.В. Демина формулируют следующее определение: «Финансовая грамотность как компетентность представляет собой интегральную характеристику личности, определяющую уровень

финансовых взаимоотношений учащегося с социумом и является составной частью его социальной компетентности» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 10].

Как отмечают М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова, «Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере и личностных социально-психологических характеристик, сформированность которых определяет способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социальноэкономические роли» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 173].

Т.А. Аймалетдинов приводит следующее определение: «Финансовая грамотность рассматривается как составная часть финансовой культуры и представляет собой уровень финансовых знаний, умений и навыков, а также личностных качеств человека, позволяющих ему сознательно принимать финансовые решения» [1].

Рассмотрим определения данного понятия зарубежных авторов. «Личная финансовая грамотность – это умение читать, анализировать, управлять и обеспечивать взаимодействие личными финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие» [25, с. 15].

«Способность оценивать новые, комплексные финансовые инструменты и принимать обоснованные решения как в выборе инструментов, так и в степени их использования, обеспечивающей оптимальную реализацию наилучших долгосрочных прибылей» [25, с. 15–16].

«Совокупность финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и моделей поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном счете, способность достичь индивидуального финансового благополучия» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 25].

«Финансовая грамотность – это показатель степени, в которой человек понимает ключевые финансовые понятия и процессы, обладает

способностью и уверенностью в управлении личными финансами посредством соответствующих краткосрочных решений и надежного долгосрочного финансового планирования, с учетом жизненных реалий и экономических условий» [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 25–26].

Содержание финансовой грамотности раскрывается в официальных документах, нормативных актах. Так, в Приказе ФСФР России от 24.09.2009 N 09-237/пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» указано: «Под финансовой грамотностью населения понимается способность граждан России:

- эффективно управлять личными финансами;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг, иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;
- компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления» [28].

На основании анализа представленных определений рассматриваемого понятия можно заключить, что в научной отечественной и зарубежной литературе существуют следующие трактовки «финансовой грамотности»:

- определенная форма знаний;
- способность или навык применить это знание;
- усвоенное знание;
- правильное финансовое поведение;
- финансовый опыт.

Обобщая полученный материал, можно сделать вывод, что наиболее охватывающее и точное определение формулирует Д.В. Моисеева: «Под финансовой грамотностью понимается способность человека достигать финансового благосостояния и принимать участие в экономической жизни, основанная на наличии одного или нескольких (в разных сочетаниях) элементов: финансовых знаний, финансовых навыков, финансовых установок» [25, с. 19].

Данное определение финансовой грамотности принимается за базовое в нашем исследовании.

### **Выводы по первой главе**

«Итак, подводя итоги по рассматриваемому вопросу, связанному с формированием финансовой грамотности школьников, необходимо отметить важность и актуальность данного направления работы с детьми, что детерминировано социально-экономическими условиями жизнедеятельности современных школьников. Основными социальными институтами, способствующими формированию финансовой грамотности, являются образовательная организация и семья» [2].

Таким образом, сделаем вывод, что наиболее полное и точное определение рассматриваемого понятия формулирует Д.В. Моисеева: «Под финансовой грамотностью понимается способность человека достигать финансового благосостояния и принимать участие в экономической жизни, основанная на наличии одного или нескольких (в разных сочетаниях) элементов: финансовых знаний, финансовых навыков, финансовых установок» [25].

Повышение уровня финансовой грамотности у обучающихся имеет особую значимость, поскольку проводимая работа позволяет им не только впоследствии выступать субъектами экономических отношений, но и уметь управлять экономическими рисками, не испытывая определенные финансовые трудности [24].

Процесс работы с обучающимися должен включать ориентацию на следующие направления повышения финансово грамотности:

- формирование представления об основных экономических понятиях;
- становление знаний о финансовых продуктах и услугах;
- развитие творческого потенциала, направленного на умение решать финансовые проблемы с использованием креативности и умения защищать свои экономические права и свободы.

Современное образование должно базироваться на воспитании обучающихся с позиции деловой личности, обладающей экономическим мышлением, готовностью к практическому решению определенных проблемы финансового характера.

Если ранее проблема повышения финансовой грамотности не мела особой актуальности, то на сегодняшний день отражается необходимость формирования должного уровня теоретических знаний и практических умений в указанном направлении работы, при этом особое внимание акцентируется на том, как правильно удовлетворить финансовые потребности, распределить бюджет, делать выбор в системе финансовых услуг и продуктов и так далее [4].

Таким образом, можно сделать вывод: для того, чтобы выявить уровень финансовой и экономической грамотности обучающихся необходимо определить критерии и показатели сформированности финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах.

## **Глава 2 Экспериментальная работа по формированию финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы**

### **2.1 Выявление уровня финансовой грамотности обучающихся в средней общеобразовательной школе**

Экспериментальная база исследования: Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение городского округа Тольятти «Школа № 4 имени Н.В. Абрамова» (МБУ «Школа № 4»). В эксперименте принимали участие ученики 5 «А» и 5 «Б» классов, всего 40 человек.

Цель констатирующего эксперимента состоит в определении уровня финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

Задачи констатирующего эксперимента:

- подобрать диагностические методики в соответствии с показателями уровня финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- выявить уровень финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы;
- осуществить количественный и качественный анализ полученных результатов.

Для определения уровня сформированности финансовой грамотности у обучающихся были выделены следующие критерии и показатели, проверенные диагностическими методиками, представленными в таблице 1.

Таблица 1 – Диагностическая карта констатирующего эксперимента

Критерий	Показатель	Диагностическая методика
Когнитивный	– знание ребенком потребностей семьи; – представления о труде	Диагностическая методика 1. Тест «Финансовая



Продолжение таблицы 1

Критерий	Показатель	Диагностическая методика
	родителей; – представления об экономических понятиях; – проявление интереса к окружающим явлениям современного общества.	грамотность» (автор: С.В. Толкачёва)
Поведенческо-деятельностный	отражение имеющихся знаний в игровой, трудовой, продуктивной деятельности и умение опираться на эти знания.	Диагностическая методика 2. «Решение финансовых задач» (автор: И.В. Сорокина)
Эмоционально-ценностный	проявление бережливости, ответственности, деловитости и предприимчивости.	Диагностическая методика 3. Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья») (автор: И.В. Сорокина)

На этапе констатирующего эксперимента была разработана методика по выявлению уровня финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

Для определения у обучающихся основного общего образования уровней финансовой грамотности была разработана диагностика на основе программ экономического воспитания детей С.В. Толкачёвой «Финансовая грамотность» [39] и И.В. Сорокина «Развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы» [32]. Она состоит из 4 блоков, направленных на изучение уровня знаний и понимания финансовой грамотности. Каждый блок теста – это показатели: первый – знание ребенка о потребностях семьи, второй – представления о труде родителей, третий – представления об экономических понятиях, четвертый – проявление интереса к окружающим явлениям современного общества.

Тестирование проводилось с каждым ребенком индивидуально. В зависимости от суммы набранных баллов обучающиеся были распределены на три уровня по качественным проявлениям. Низкий уровень 0-6 баллов, Средний уровень 7-11 баллов, Высокий уровень 12-16 баллов.

Низкий уровень сформированности финансовой грамотности позволяет определить, что обучающиеся не имеют представлений относительно

экономических понятий, при этом не употребляют в речи экономические слова; не проявляют интереса к продуктивной деятельности, ведут себя как посторонние наблюдатели; не доводят начатое дело до конца, быстро теряют интерес к труду и оставляют работу, возвращаясь к игре; не склонны к бережному отношению к личной и общественной собственности; при выполнении работы не проявляют какой-либо заинтересованности в ее результате; безответственны, безынициативны, не проявляют упорства в достижении цели.

Средний уровень сформированности финансовой грамотности указывает на то, что дети имеют представление об экономических понятиях, но при этом не всегда могут их объяснить и использовать в рамках практической деятельности.

Высокий уровень: обучающиеся с данным уровнем сформированности финансовой грамотности могут свободно объяснять смысл основных базовых экономических понятий, при этом имея устойчивый интерес к дальнейшему пополнению теоретических знаний. Имеют представления о потребностях семьи, интересуются о труде и профессиях родителей.

В исследовании принимали участие 40 обучающихся 5 «А» и 5 «Б» классов общеобразовательной школы МБУ «Школа № 4» г. Тольятти в возрасте 11-12 лет. Учащиеся были разбиты на контрольную (5 «А») и экспериментальную (5 «Б») группы численностью по 20 человек.

Диагностическая методика 1. Тест «Финансовая грамотность»

Блок 1. Знание ребенком потребностей семьи

Часто мы совершаем лишние траты, которые отражаются на семейном бюджете. Отметьте такие лишние траты:

- поход в фаст-фуд;
- покупка обуви со скидкой;
- покупка продуктов без точного списка;
- поездка в санаторий;
- оплата репетитора по математике.

Важную часть бюджета составляют сезонные траты. Отметьте такие траты.

- поездки за покупками в большой центр;
- покупка семян на дачу;
- оплата налогов в банке;
- подготовка к школе;
- лечение домашних животных.

Что такое первостепенные траты семьи?

- поездка в отпуск;
- новые кроссовки;
- продукты питания.

Что лучше?

- доходы семьи равны расходам;
- доходы семьи больше, чем расходы;
- доходы семьи меньше, чем расходы.

Блок 2. Представления о труде родителей

Назовите основные источники доходов семьи.

- зарплата;
- пенсия;
- коммунальные платежи.

Какие могут быть доходы у семьи Куликовых, если она состоит из: папы Игоря, мамы Олеси, бабушки Валентины, студентки Саши и школьницы Ксюши.

- гонорар;
- пенсия;
- пособие на ребенка до 1,5 лет;
- стипендия;
- зарплата.

Как можно назвать папу, если он открыл собственное дело?

- последователь;

- авантюрист;
- предприниматель;
- первооткрыватель.

От чего зависит величина расходов семьи?

- от времени года;
- от места проживания;
- от величины доходов;
- от образования.

Блок 3. Представления об экономических понятиях

Что такое премия?

- награда;
- денежное вознаграждение;
- часть заработной платы;
- поощрение за отличную работу.

Какие виды карт существуют?

- кредитная;
- подарочная;
- дебетовая.

Как называется доход, который получает акционер?

- бонус;
- презент;
- акция;
- дивиденд.

Что такое налоги?

- деньги каждого работающего человека;
- денежные изъятия государства;
- обязательные платежи в бюджет, установленные законом.

Блок 4. Проявление интереса к окружающим явлениям современного общества

Кредитная история – это...

- обязательные ежемесячные платежи по кредитной карте;
- история клиента банков как заемщика, отражает всю информацию о действующих и закрытых кредитах, кредитных карт;
- история на кредитной карте клиента о всех его платежах.

Как переводится слово кэшбэк (cashback)?

- деньги обратно;
- наличные;
- банковская карта.

Физическое или юридическое лицо, у которого есть страховка

- страховщик;
- страхователь;
- состраховщик.

Что такое ипотечный кредит?

- кредит с минимальными платежами;
- ипотечный процент;
- ипотека для пенсионеров.

По результатам теста были получены данные об уровнях знания и понимания обучающихся о финансовой грамотности. Данные представлены в приложении А.

Таким образом, по результатам диагностической методики 1 было выявлено, что:

- низкий уровень показали 6 обучающихся (Матвей Б., Елизавета Ж., Ульяна К., Александр К., Иван О., Анастасия Р.) – 30 %;
- средний уровень финансовой грамотности показали 12 обучающихся (Варвара Г., Тамара Д., Инеса Е., Ульяна К., Ольга К., Полина К., Анна М., Владимир М., Андрей О., Анастасия Р., Екатерина Р., Глеб С.) – 50 %;
- высокий уровень финансовой грамотности показали 4 обучающихся (Ангелина А., Кирилл К., Артём К., Яна П.) – 20 %.

Обобщенные результаты диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» по выявлению уровней знаний и понимания, обучающихся о финансовой грамотности в контрольной группе представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Уровни знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности на констатирующем этапе (контрольная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	6	10	4
100 %	30 %	50 %	20 %

Из этого следует, что в контрольной (5 «А») группе преобладает средний уровень финансовой грамотности.

Также было проведено тестирование в экспериментальной группе (5 «Б» классе).

По результатам диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» были получены данные, об уровнях знания и понимания, обучающихся в экспериментальной группе о финансовой грамотности представленные в приложении Б.

Таким образом, по результатам диагностической методики 1 выявлено, что в экспериментальной группе (5 «Б» классе):

- низкий уровень показали 9 обучающихся (Анастасия М., Ольга М., Румия Я., Алексей К., Максим С., Матвей С., Ольга Л., Вероника П., Снежана О.) – 45 %. Обучающиеся не имеют представления, что такое экономические понятия, не употребляют в речи экономические слова, ведут себя как посторонние наблюдатели;
- средний уровень финансовой грамотности показали 7 обучающихся (Александра К., Руслан С., Анна М., Егор Б., Сергей М., Михаил К., Максим И.) – 35 %. Обучающиеся, которые показали средний уровень финансовой грамотности не всегда могли объяснить и использовать экономические понятия;

– высокий уровень финансовой грамотности показали 4 обучающихся (Олеся К., Игорь К., Мария М., Анатолий Х.) – 20 %. Эти дети имели представления об основных базовых экономических понятиях, проявляли интерес к дальнейшему пополнению теоретических знаний.

Данные диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» по результатам тестирования в экспериментальной группе представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Уровни знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности на констатирующем этапе (экспериментальная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	9	7	4
100 %	45 %	35 %	20 %

Применение диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» позволили определить начальный уровень знаний и понимания финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах. Сравнительный анализ уровня знания и понимания финансовой грамотности в обследуемых группах представлен на рисунке 3.

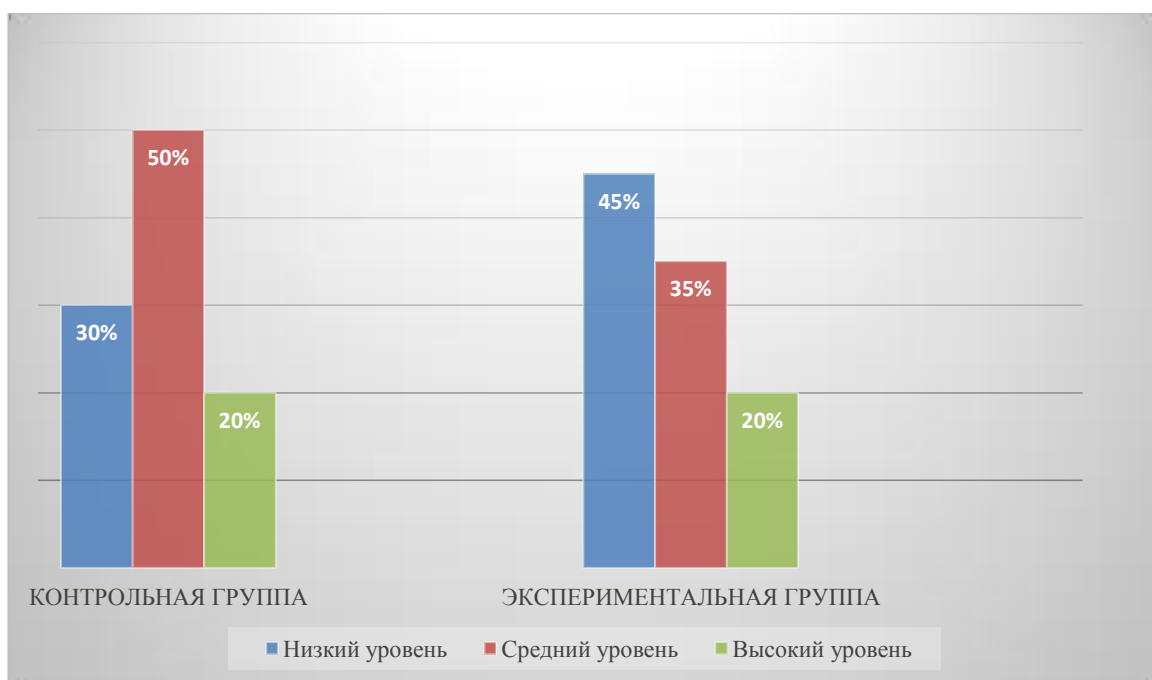


Рисунок 3 – Уровни знаний и понимания финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах в двух группах на констатирующем этапе

Данные, полученные в ходе диагностики финансовой грамотности, показывают, что у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы наблюдались неглубокие знания и представления о финансовой грамотности.

Диагностическая методика 2. «Решение финансовых задач».

Вторая диагностическая методика состоит из двух практических задач по финансовой грамотности, которые заключаются в отражении имеющихся знаний в игровой, трудовой, продуктивной деятельности и умении опираться на эти знания. В финансовой задаче неизвестно значение одного из элементов. В нашем случае, создаётся экономическая ситуация, где все связи известны, неизвестно значение какого-либо элемента. Путём математических вычислений необходимо найти значение этого элемента. В зависимости от суммы набранных баллов обучающиеся были распределены на три уровня по качественным проявлениям. Низкий уровень 0 баллов, если обучающийся не может решить ни одной задачи. Средний уровень 1 балл, если может решить хотя бы одну задачу, либо решение верное, но ответ не правильный. Высокий



уровень 2 балла, при условии, что ребенок без затруднений решает финансовые задачи.

Задачи:

- Рассчитать оплату электроэнергии двухкомнатной квартиры. Показания в прошлом месяце 1325, новые показания 1450, 1 квт/ч стоит 3, 14 руб.
- Рассчитать оплату газа для однокомнатной квартиры. Показания в прошлом месяце 2794, новые показания 2925, 1 куб/м стоит 6,15 руб.

По результатам диагностической методики 2, выявлено, что в контрольной группе (5 «А») с заданием затруднились справиться 8 обучающихся (Матвей Б., Елизавета Ж., Ульяна К., Александр К., Иван О., Анастасия Р., Варвара Г., Тамара Д.) — 40%. Еще 7 учеников (Инеса Е., Екатерина Р., Ольга К., Полина К., Анна М., Владимир М., Андрей О.) – это 35%, отлично рассуждали, имели представление, о чем идет речь, понимали, как нужно решить задачу, но не справились, либо справились, но только с одной задачей. Лучше всего справились ребята, у которых был выявлен высокий уровень знаний и понимания финансовой грамотности по результатам 1 методики (Ангелина А., Кирилл К., Артём К., Яна П., Глеб С.) – 25%. Соответственно можно сделать вывод о том, что чем выше знания у детей о финансовой грамотности, тем лучше они отражают знания в игровой, трудовой, продуктивной деятельности и применяют их на практике.

Данные диагностической методики 2 «Решение финансовых задач» позволили определить начальные уровни умений и поведения обучающихся о финансовой грамотности контрольной группы представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Уровни умений и поведения обучающихся о финансовой грамотности на констатирующем этапе (контрольная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	8	7	5
100 %	40 %	35 %	25 %

В экспериментальной группе (5 «Б») по результатам диагностической методики 2 выявили, что:

- низкий уровень показали 9 обучающихся (Анастасия М., Ольга М., Румия Я., Алексей К., Максим С., Матвей С., Ольга Л., Вероника П., Снежана О.) – 45 %;
- средний уровень умений и поведения обучающихся о финансовой грамотности показали 9 обучающихся (Александра К., Руслан С., Анна М., Егор Б., Сергей М., Михаил К., Максим И., Мария М., Анатолий Х.) – 45 %;
- высокий уровень умений и поведения обучающихся о финансовой грамотности показали 2 обучающихся (Олеся К., Игорь К.) – 10 %.

Данные диагностической методики 2 «Решение финансовых задач» позволили определить начальные уровни умений и поведения обучающихся о финансовой грамотности экспериментальной группы представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Уровни умений и поведения обучающихся о финансовой грамотности на констатирующем этапе (экспериментальная группа)

Кол-во детей / %	ВУ	СУ	НУ
20	2	9	9
100 %	10 %	45 %	45 %

Диагностическая методика 3. Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья»).

Содержание диагностической методики 3. В третьей диагностической методике выявляли нравственно-экономические качества личности. Данная диагностическая методика заключается в обыгрывании ролевой финансовой игры «Семья» и заполнении карты наблюдений по нравственно-экономическим качествам личности детей. Класс делится на 2 группы, каждая группа – это семья. Распределяются роли (дети, родители, бабушки, дедушки). Обсуждаются правила игры. Придумывается фамилия каждой

семье, каждый член семьи представляется перед классом. Педагог рассказывает цели и задачи игры (презентация, раздаточный материал). Каждой семье следует составить бюджет с помощью раздаточного материала. Обучающиеся должны соотнести расходы с потребностями, распределить денежные средства (Приложение Д). По этой диагностической методике было проведено наблюдение, смогут ли обучающиеся применять полученные знания на практике.

Для диагностической методики использовалась карта наблюдений, в которую входили три критерия. Наблюдение должно было показать могут ли обучающиеся проявлять бережливость, ответственность, деловитость и предприимчивость. Итак, критерии: 1. Чередует говорение и слушание; 2. Задает уместные вопросы по теме; 3. Разумно распределяет доход семьи. Низкий уровень финансовой грамотности у тех обучающихся, у которых ответов «никогда» большинство. Если ответов «редко» большинство и иногда ответ «всегда», то это оценивается как средний уровень финансовой грамотности у обучающихся. Если большинство ответов «всегда» или один ответ «редко», то это характеризует обучающегося как бережливого, ответственного, деловитого и предприимчивого. Что говорит о проявлении его нравственно-экономических качествах в социуме, в общении с людьми. И показывает высокий уровень финансовой грамотности.

По результатам диагностической методики 3 Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья») позволили определить начальные уровни нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности в контрольной группе. Полученные данные представлены в приложении В.

Таким образом, было выявлено, что в 5 «А» классе (контрольной группы):

- низкий уровень показали 9 обучающихся (Матвей Б., Елизавета Ж., Ульяна К., Александр К., Анна М., Владимир М., Андрей О., Иван О., Анастасия Р.) – 45 %;

- средний уровень нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности показали 7 обучающихся (Варвара Г., Тамара Д., Инеса Е., Ольга К., Полина К., Екатерина Р., Глеб С.) – 35 %;
- высокий уровень нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности показали 4 обучающихся (Ангелина А., Кирилл К., Артём К., Яна П.) – 20 %.

Данные диагностической методики 3 в контрольной группе (5 «А» классе) представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Уровни нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности на констатирующем этапе (контрольная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	9	7	4
100 %	45 %	35 %	20 %

Также была проведена диагностическая методика 3 в экспериментальной группе (5 «Б» классе). Результаты диагностической методики представлены в приложении Г.

Таким образом, по результатам данной методики, выявлено, что обучающихся с низким уровнем – 9 (Матвей С., Ольга Л., Анна М., Егор Б., Сергей М., Вероника П., Снежана О., Михаил К., Максим И.) – 45%. Обучающиеся низкого уровня финансовой грамотности быстро теряют интерес к игре, не проявляют какой-либо заинтересованности в результате, не проявляют упорства в достижении цели. Средний уровень нравственно-экономических качеств личности в экспериментальной группе имеют 9 учеников (Анастасия М., Ольга М., Румия Я., Алексей К., Максим С., Александра К., Руслан С., Мария М., Анатолий Х.) – 45%. Дети с этим уровнем не всегда применяют свои знания на практике, часто задают вопросы не по теме. Высоким уровнем нравственно-экономических качеств личности в экспериментальной группе обладают всего 2 обучающихся (Олеся К., Игорь К.) – 10%. Эти обучающиеся чередуют говорение и

слушание, всегда задают уместные вопросы по теме, а также могут разумно распределять доход семьи в игровой форме.

Результаты диагностической методики 3 в экспериментальной группе (5 «Б» классе) представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Уровни нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности на констатирующем этапе (экспериментальная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	9	9	2
100 %	45 %	45 %	10 %

После проведения методики и был выявлен средний показатель по трем методикам. В контрольной группе (5 «А» классе) преобладает средний уровень финансовой грамотности, а в экспериментальной группе (5 «Б» классе) присущий низкий уровень финансовой грамотности. Для сравнительного анализа результаты констатирующего эксперимента представлены на рисунке 4.

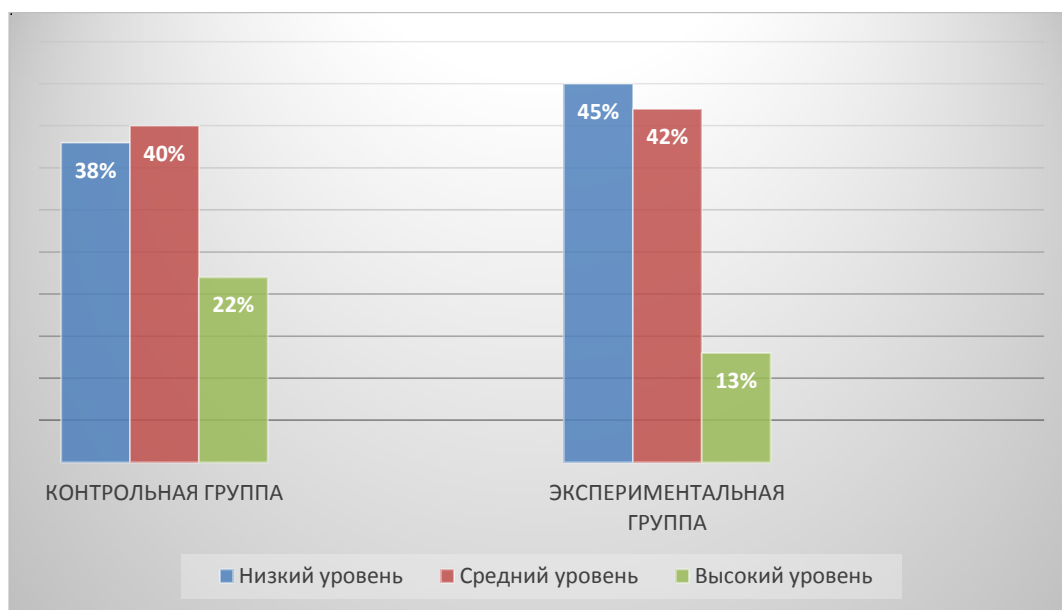


Рисунок 4 – Средний показатель уровней сформированности финансовой грамотности у детей из контрольной и экспериментальной групп по трем методикам

Таким образом, результаты констатирующего эксперимента доказали, что обучающиеся с высоким уровнем финансовой грамотности способны применять свои знания на практике и показывают хорошие результаты в решении жизненных ситуаций. Обучающиеся, которые имеют низкий уровень грамотности не умеют отражать финансовую действительность в разных видах деятельности, так как полученные знания им не интересны и у них не возникало желания их отразить. Сложившееся положение объясняется тем, что учителя и родители уделяли мало внимания финансовой грамотности из-за отсутствия у них необходимой информации по данному вопросу, специальной программы и целенаправленной работы с учениками [40]. Результаты диагностики подтвердили актуальность выбранной темы и позволили начать процесс формирования учебной программы «Финансовая грамотность» у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

## **2.2 Разработка программы «Финансовая грамотность» для обучения в 5 класса средней общеобразовательной школы**

На основе проведенных исследований на констатирующем этапе эксперимента, перейдем к формирующему этапу эксперимента. Целью данного этапа эксперимента является разработка программы «Финансовая грамотность» для обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

В 5 классе дети обучаются в возрасте 11-12 лет, обучающиеся в этом возрасте, возможно, уже знакомы с концепциями управления деньгами. Обучающиеся должны знать о своих финансовых возможностях для повседневной жизни, для высшего образования и будущих вариантов карьеры. В учебной программе собраны важные финансовые концепции, критерии и показатели, чтобы обучающиеся освоили их до того, как столкнуться с этими проблемами в реальном мире. Подростки уже должны знать о доходах и расходах. Настало время, чтобы они освоили, как контролировать свои доходы и расходы. Способность принимать разумные решения о том, где и как тратить деньги является мощным инструментом. Обучающиеся могут практиковать свои навыки принятия решений потребителями с реальными сценариями, такими как делать покупки умные покупки, путем сравнения покупок. Разработанная обучающая программа «Финансовая грамотность» предназначена для обучения финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы, а также подходит для преподавателей, которые планируют преподавать в классе, на семинаре и так далее [46].

Цель обучения: формирование финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также

практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов.

Основными целями повышения финансовой грамотности обучающихся в рамках школьного обучения являются:

- формирование базового уровня финансовой грамотности, необходимого для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни российского общества;
- выработка практических навыков и умений экономически грамотного, нравственно обоснованного поведения.

Исходя из представленных целей акцентируем внимание на том, какие компетенции должны быть сформированы у обучающихся.

Знать:

- финансовые термины и понятия;
- проблемы и перспективы развития финансовых отношений.

Уметь:

- приводить примеры: бюджета семьи;
- использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни.

Владеть:

- навыками оценки собственных экономических действий;
- навыками обоснования собственных действий финансовым понятиям.

В контексте планируемых результатов стоит выделить следующие личностные универсальные учебные действия:

- осознание того, откуда берутся денежные средства;
- умение правильно формулировать потребности кратковременного и долговременного характера;
- формирование личной ответственности за свое финансовое поведение в контексте построения экономических отношений;
- понимание потребности в постоянном повышении уровня финансовой грамотности [10].



Среди метапредметных универсальных учебных действий следует выделить следующие:

- формировать умение решать практические финансовые задачи;
- правильно ставить финансовые цели и достигать положительного результата;
- оценивать возможность использования альтернативных направлений в рамках решения финансовых задач;
- вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- реализовывать рефлексию не только возможности получать теоретический материал, но и способности применять его на практике [2].

Программа формирования основ финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы состоит из трёх разделов. Каждый раздел имеет целостное, законченное содержание: изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни. Изучение каждого раздела заканчивается проведением контрольного мероприятия. Разделы обучающей программы «Финансовая грамотность» представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Разделы обучающей программы «Финансовая грамотность»

Раздел	Количество часов
1. Деньги: что это такое?	6
2. Риски потери денег	7
3. Как контролировать финансы?	5

Календарно-тематический план содержит темы каждого занятия, включая контрольный урок по каждому разделу, а также соответствующие

формы проведения занятия. Каждая тема посвящена отдельному занятию для обучающихся. Материалы для контрольных занятий представлены в контрольных измерительных материалах для каждого раздела.

Таблица 9 – Календарно-тематический план

Тема	Форма занятий	Количество часов
Раздел 1. Деньги: что это такое?		6
Тема 1: «Как появились деньги? Что могут деньги?»		4
1.1 История денег	Практикум	1
1.2 Возможность денег	Практикум	1
1.3 Проект «Деньги»	Занятие-игра	2
Тема 2: «Деньги в разных странах»		2
2.1 Разная валюта. Для чего она?	Практикум	1
2.2 Информация о курсах валют (и их изменениях)	Мини-исследование	1
Раздел 2. Риски потери денег		7
Тема 3: «Деньги настоящие и ненастоящие»		3
3.1 Фальшивые деньги	Практикум	1
3.2 Мини-игра «Аукцион»	Занятие-игра	2
Тема 4: «Как разумно делать покупки?»		2
4.1 Семейные расходы	Практикум	1
4.2 Скидки, акции, кэшбеки	Практикум	1
Тема 5: «Кто такие мошенники?»		2
5.1 Почему возникают риски потери денег?	Мини-исследование	1
5.2 Страхование	Практикум	1
Раздел 3. Как контролировать финансы?		5
Тема 6: «Личные деньги»		2
6.1 Личные (карманные) деньги	Практикум	1
6.2 Копить или тратить?	Практикум	1
Тема 7: «Сколько стоит «свое дело»?»		3
7.1 Расходы и доходы	Мини-исследование	1
7.2 Ролевая игра «Бизнес»	Занятие-игра	2
Осуществление проектной работы		1
Итоговый контроль		1
Итого:		20

Рассмотрим подробнее содержание программы «Финансовая грамотность» по нескольким темам из разделов.

Тема 1: «Как появились деньги? Что могут деньги?»

Прочитайте текст:

\_\_\_\_\_ – металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже, средством платежей и предметом накопления.

На Руси появились иностранные монеты – серебряные арабские дирхемы. Затем появились свои металлические \_\_\_\_\_ – кусочки металла различной формы – гривны. С XIV века рубль стал счетной единицей и равнялся 200 московским денег или 100 копейкам. В качестве автономной валюты рубли появились лишь в середине XVII века. По разным причинам эта рублевая монета производилась короткое время.

Известно, что в современном массовом сознании \_\_\_\_\_ представляют собой одно из универсальных проявлений успеха. Успех выражается цифрами банковского счёта. С другой стороны, любой порядочный человек знает, что счастье не в деньгах. Ряд важных ценностей человеческой жизни не имеет денежного выражения: истинная любовь и дружба не продается, а продажные – недорого стоят. И всё же в деньгах оценивают очень многое.

Выполните задания:

- Вставьте пропущенные слова, обоснуйте своё решение.
- Определите, в каких книгах можно встретить такой текст? Обоснуйте своё мнение.
- Определите вид текста. Назовите слова и словосочетания, которые указывают на данный вид текста.
- Предложите заголовок ко второму тексту. Обоснуйте своё решение.
- Сформулируйте вопросы, ответы на которые, отражают основное содержание текста.

Ответьте на вопросы:

- Что необходимо современному человеку знать о деньгах?
- Как нужно относиться к деньгам? В чём это выражается?

Тема 3: «Деньги настоящие и ненастоящие»

Прочитайте текст:

«А обращаете ли вы внимание на защитные знаки? Считаете, что это вас не касается, и вы не обязаны знать, как должны выглядеть банкноты? Ошибаетесь, потому что незнание не освобождает вас от ответственности. И если в вашем кошельке появятся фальшивые купюры, которыми вы захотите рассчитаться за товар, то вас могут привлечь к ответственности по ст. 186 УК РФ «Фальшивые деньги». Что нужно делать, чтобы обезопасить себя от поддельных купюр, какое наказание вы можете понести за выявление у вас ненастоящих денег? Чаще всего в России подделывают пятитысячные купюры. Банкноты в 1 тысячу рублей рисовать не очень выгодно, поэтому и в обороте они встречаются реже. Ежедневно злоумышленники изобретают новые способы производства банкнот. Всего из одной настоящей купюры они могут сделать десятки подделок. А обычным гражданам порой не так уж и легко обнаружить подделку» [14].

Выполните задания:

- Предложите заголовок к тексту. Обоснуйте свое решение.
- Вспомните, что изображено на купюре в одну, две, пять тысяч рублей?
- Какую и почему банкноту в России подделывают реже?
- Представьте ситуацию: Мама Оли, когда давала ей деньги на обед, обнаружила, что на купюре вообще нет водяных знаков (защиты). Предположите, что нужно сделать в такой ситуации?

Ответьте на вопросы:

- Что необходимо современному человеку знать о деньгах?
- Как нужно относиться к деньгам? В чём это выражается?

Тема 6: «Личные деньги»

Прочитайте текст:

88% родителей Великобритании выдают детям карманные деньги строго по плану: с 6,5 лет – в среднем 1,5\$ (около 96 рублей) в неделю, 17-летнему подростку – 10\$ (около 640 рублей) в неделю. С 10 лет – дети начинают подрабатывать. Расходы у индийских и египетских детей –

примерно, 120-160 рублей в неделю. В Германии законодательно решен вопрос о количестве карманных денег в неделю: до 6 лет- 50 центов (около 36 рублей), 7 лет -1,5-2 евро (около 108-144 рубля), 10 лет - 10-12 евро (около 720-864 рубля), 13 лет – 20 евро (около 1440 рублей), 15 лет – 25-30 евро (около 1800-2160 рублей). Покупательная способность детей в среднем 7,5 млрд евро (около 540 млрд. рублей) в год. В России, в среднем, школьник получает примерно 750 рублей в неделю. Карманные расходы у норвежских школьников — 4 600 рублей в неделю. Но, 60% норвежских детей откладывают часть полученных денег.

Выполните задания:

- Определите жанр текста.
- Назовите тему и основную мысль в тексте.
- Объясните причины того, что индийские и египетские дети тратят меньше всего карманных денег? (Индия и Египет – это южные страны со слабой экономикой; возможно, отсутствует традиция давать большое количество денег; родители мало зарабатывают).
- Составьте таблицу: «Карманные деньги в разных странах».
- Проанализируйте свою таблицу.

Ответьте на вопросы:

- Почему в разных странах используются разные денежные единицы?
- Почему курсы валют разных стран отличаются друг от друга?
- В какой стране школьники тратят больше всего карманных денег?
- Как в Германии решили вопрос о излишних тратах детей?
- По какому курсу по отношению к рублю были рассчитаны евро и доллар?
- Нужны ли карманные деньги пятикласснику?
- Сколько нужно карманных денег пятикласснику?
- На что лучше потратить карманные деньги?
- Что лучше копить или тратить?

Для обучающихся 5 класса актуальное значение имеют следующие формы занятий:

- урок-консультация. Для обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы такую форму занятия можно проводить для введения обучающихся в проблематику финансовой сферы. Также, чтобы закрепить полученные знания, умения и навыки по ранее изученным темам. В ходе урока будут использованы иллюстрации, диаграммы, видео-ролики и так далее;
- практикум. Данная форма занятий является ведущей для обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы. В этом возрасте важно попробовать самостоятельно вести исследовательскую деятельность, набраться опыта с помощью выполнения простых финансовых действий. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников [50];
- занятие-игра. Данная форма занятия для обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы дополняет практикум, ролевая игра позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). Получение даже минимального опыта в игре на самом деле позволяет обучающимся чувствовать себя более уверенней в финансовой жизненной ситуации. В частности, могут быть использованы такие игры: проект «Деньги», мини-игра «Аукцион», ролевая игра «Бизнес»;
- дискуссия. Для обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы такая форма занятий может быть использована для обсуждения общих проблем и разработки общих

решений. Эта форма используется для развития когнитивных компонентов и творческих способностей обучающихся, а также для стремления к инициативе. Дискуссии могут проводиться как дополнительные занятия, для всестороннего обсуждения наиболее актуальных финансово-экономических вопросов. На дискуссии можно пригласить педагогов, администрацию школы, а также привлечь гостей со стороны, может быть родителей, политиков, бизнесменов, государственных служащих и других гостей.

Планируется проводиться дальнейшая работа обучающей программы «Финансовая грамотность» в условиях муниципального бюджетного общеобразовательного учреждения и дальнейшие исследования могут быть посвящены для обучающихся более старших классов, а также работе с родителями.

### **2.3 Динамика изменения уровня финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы**

Контрольный эксперимент осуществлялся в соответствии с общей теоретической направленностью исследования – формирование финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

Цель контрольного эксперимента: выявление динамики изменения уровня финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах.

Реализация разработанной программы на базе Муниципального бюджетного общеобразовательного учреждения городского округа Тольятти «Школа № 4 имени Н.В. Абрамова» (МБУ «Школа № 4») позволила скорректировать знания детей о финансовой грамотности.

На контрольном этапе были использованы следующие методики:

- Диагностическая методика 1. Тест «Финансовая грамотность»;
- Диагностическая методика 2. «Решение финансовых задач»;
- Диагностическая методика 3. Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья»).

Диагностическая методика 1. Тест «Финансовая грамотность» показала, что в контрольной группе (5 «А» классе) показатели остались практически на прежнем уровне.

- низкий уровень показали 4 обучающихся – 20 %;
- средний уровень финансовой грамотности показали 12 обучающихся – 60 %;
- высокий уровень финансовой грамотности показали 4 обучающихся – 20 %.

Обобщенные результаты диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» по выявлению уровня знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности на контрольном этапе в контрольной группе представлены в таблице 10.



Таблица 10 – Уровни знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности на контрольном этапе (контрольная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	4	12	4
100 %	20 %	60 %	20 %

Из этого следует, что в контрольной (5 «А») группе преобладает средний уровень финансовой грамотности, как и на констатирующем этапе. Изменился количественный показатель: 2 человека вышли на средний уровень знаний и понимания о финансовой грамотности.

Также было проведено тестирование в экспериментальной группе (5 «Б» классе). По результатам диагностической методики 1 было выявлено, что в экспериментальной группе (5 «Б» классе) ситуация значительно поменялась. Практически все дети стали отвечать правильно на вопросы о финансовой грамотности. Следовательно, теоретические знания обучающимися были усвоены благодаря работе на формирующем этапе.

- низкий уровень показали 1 обучающийся – 5 %. Обучающиеся не имеют представления, что такое экономические понятия, не употребляют в речи экономические слова;
- средний уровень финансовой грамотности показали 6 обучающихся – 30 %. Обучающиеся не всегда могут объяснить и использовать экономические понятия;
- высокий уровень финансовой грамотности показали 13 обучающихся – 65 %. Обучающиеся имеют представления об основных базовых экономических понятиях, проявляют интерес к дальнейшему пополнению теоретических знаний.

Данные диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» по выявлению уровней знаний и понимания, обучающихся о финансовой грамотности на контрольном этапе в экспериментальной группе представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Уровни знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности на контрольном этапе (экспериментальная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	1	6	13
100 %	5 %	30 %	65 %

После того, как разработанная программа «Финансовая грамотность» для обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы была внедрена, показатели финансовой грамотности значительно увеличились. Обучающиеся уверенно отвечают на вопросы. Знают финансовые термины и понятия, проблемы и перспективы развития финансовых отношений.

Диагностическая методика 2. «Решение финансовых задач». Данная методика позволила нам увидеть результат практической работы.

По результатам диагностической методики 2, выявили, что в контрольной группе (5 «А») с заданием затруднились справиться 6 обучающихся. Что не сильно отличается от результатов на констатирующем этапе.

В экспериментальной группе (5 «Б») по результатам диагностической методики 2 выявили, что изменился количественный и качественный результат. Низкий уровень умений и поведения обучающихся в области финансовой грамотности показал 1 обучающийся – 5 %. Средний уровень умений и поведения обучающихся в области финансовой грамотности показали 7 обучающихся – 35 %. Высокий уровень умений и поведения, обучающихся в области финансовой грамотности показали 12 обучающихся – 60 %.

Данные диагностической методики 2 «Решение финансовых задач» позволили определить начальные уровни умений и поведения обучающихся о финансовой грамотности экспериментальной группы на контрольном этапе представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Уровни умений и поведения обучающихся в области финансовой грамотности на контрольном этапе (экспериментальная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	1	7	12
100 %	5 %	35 %	60 %

Таким образом, диагностическая методика 2 показала, что обучающиеся умеют использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни. А также, владеют навыками обоснования собственных действий финансовым понятиям. Что показывает, что уровень умений и поведения, обучающихся в области финансовой грамотности значительно увеличился.

Диагностическая методика 3. Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья»). По результатам диагностической методики 3, выявили, что в контрольной группе (5 «А») обучающиеся быстро теряют интерес к игре, не проявляют какой-либо заинтересованности в результате, не проявляют упорства в достижении цели. Что не сильно отличается от результатов на констатирующем этапе.

В экспериментальной группе (5 «Б») по результатам диагностической методики 3 выявили, что изменился количественный и качественный показатель. Низкий уровень нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности показали 2 ученика – 10 %. Средний уровень нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности показали 10 обучающихся – 50 %. Высокий уровень нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности показали 8 обучающихся – 40 %.

Данные диагностической методики 3 Карта наблюдений по результатам ролевой игры «Семья» выявления уровней бережливости, ответственности, деловитости и предприимчивости на контрольном этапе в экспериментальной группе представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Уровни нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности на контрольном этапе (экспериментальная группа)

Кол-во детей / %	НУ	СУ	ВУ
20	2	10	8
100 %	10 %	50 %	40 %

Применение диагностики 3 позволили определить, что уровень нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы стали намного выше, чем на констатирующем этапе. Результаты данной методики показывают, что дети умеют приводить примеры: бюджета семьи, владеют навыками оценки собственных экономических действий.

Сравнительный анализ по итогам трех методик на выявление уровня финансовой грамотности в обследуемых группах на констатирующем и контрольном этапах представлен на рисунке 5.

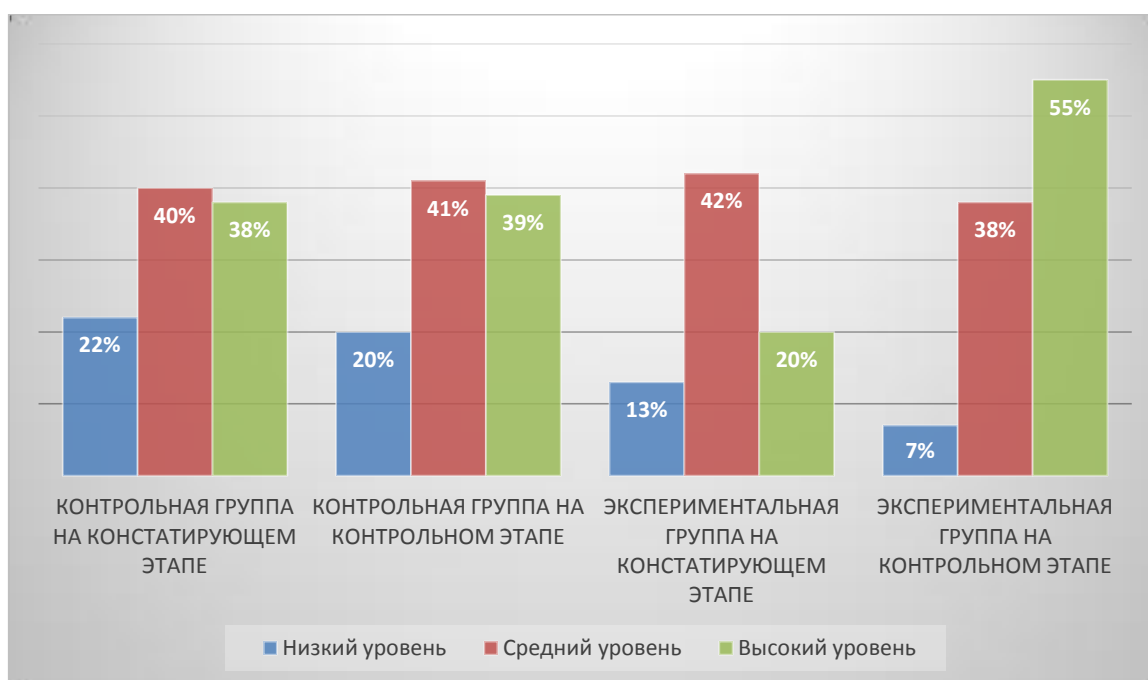


Рисунок 5 – Сравнительный результат уровня сформированности финансовой грамотности по итогам трех методик в двух группах на констатирующем и контрольном этапах

Итак, на контрольном этапе по результатам трех методик уровни сформированности финансовой грамотности по разделам учебного курса и общему показателю у обучающихся из контрольной и экспериментальной групп значительно отличаются друг от друга: у обучающихся из экспериментальной группы наблюдается значительно больший прогресс в формировании в финансовой грамотности, чем у обучающихся в контрольной группе. Поведение обучающихся в вопросах о семейном бюджете изменилось, но требует доработки с некоторыми детьми из малообеспеченных семей. По-моему мнению, в будущем нужно проводить дополнительную работу с родителями, так как дети чаще перенимают привычки своих родителей и им сложно перейти от ежедневного опыта к теоретическим знаниям.

Также, работу по формированию финансовой грамотности обучающихся нужно проводить вплоть до 11 класса, чтобы выпускники школ были функционально грамотными личностями, с высоким уровнем амбиций и высокой образовательной активностью.

### **Выводы по второй главе**

Во второй главе диссертации раскрыт общий замысел и выстроен ход экспериментальной работы, описан результат исследования. Целью эксперимента было выявить уровень финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы и реализовать разработанную программу «Финансовая грамотность». Экспериментальная работа осуществлялась в три этапа.

На констатирующем этапе эксперимента был определен уровень финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

Для определения у обучающихся основного общего образования уровней финансовой грамотности была разработана Диагностическая методика 1. Тест «Финансовая грамотность». Применение диагностики

позволили определить начальный уровень знаний и понимания финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы. Вторая диагностическая методика «Решение финансовых задач» заключается в отражении имеющихся знаний в игровой, трудовой, продуктивной деятельности и умении опираться на эти знания. Был сделан вывод, что чем выше знания у детей о финансовой грамотности, тем лучше они отражают знания в игровой, трудовой, продуктивной деятельности и применяют их на практике. В третьей диагностической методике были выявлены нравственно-экономические качества личности. Данная диагностическая методика заключалась в обыгрывании ролевой финансовой игры «Семья», а также в заполнении карты наблюдений по нравственно-экономическим качествам личности детей.

Результаты констатирующего эксперимента доказали, что обучающиеся в 5-х классах средней общеобразовательной школы с высоким уровнем финансовой грамотности способны применять свои знания на практике и показывают хорошие результаты в решении жизненных ситуаций. Обучающиеся в 5-х классах средней общеобразовательной школы, которые имеют низкий уровень грамотности не умеют отражать финансовую действительность в разных видах деятельности, так как полученные знания им не интересны и у них не возникало желания их отразить. Результаты диагностики подтвердили актуальность выбранной темы и позволили начать процесс формирования учебной программы «Финансовая грамотность» у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

На втором этапе была реализована разработанная программа, цель которой заключалась в формировании финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов.

На третьем этапе был сделан сравнительный анализ по результатам диагностических методик констатирующего и контрольного этапов, в ходе которого были выявлены положительные изменения. У обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы повысился уровень финансовой грамотности, необходимый для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни российского общества; выработаны практические навыки и умения экономически грамотного, нравственно обоснованного поведения. Большинство обучающихся четко определяли термины и понятия о финансовой грамотности, а также проблемы и перспективы развития финансовых отношений. Обучающиеся в 5-х классах средней общеобразовательной школы научились приводить примеры: бюджета семьи; использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни. Овладели навыками оценки собственных экономических действий; навыками обоснования собственных действий финансовым понятиям.

По итогу было выявлено, что практическая работа прошла успешно и задуманное реализовали. Цель эксперимента была достигнута. В дальнейшей работе можно провести дополнительную работу с родителями.

## **Заключение**

В ходе исследования было установлено, что проблема развития финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах является актуальной в педагогической теории и практике муниципальных бюджетных общеобразовательных учреждений и требует дальнейшего теоретического исследования. Актуальность исследования на социокультурном уровне заключается в присущей россиянам нацеленности на самореализацию и высокую креативность, которая может помочь решить проблему трудоустройства. Актуальность исследования на научно-педагогическом уровне заключается в необходимости определения правильного вектора развития, который основывается на формировании функциональной грамотности обучающихся.

Проблема исследования, заключалась в том, чтобы узнать какими должны быть педагогические условия, позволяющие сформировать финансовую грамотность у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы. Таким образом магистерская диссертация посвящена формированию финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы.

Также в исследовании были решены поставленные задачи: на основе теоретического анализа было определено содержание понятия «финансовая грамотность» у обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы, выявлены критерии, показатели и уровни сформированности финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах, была разработана программа формирования основ финансовой грамотности у обучающихся в 5-х классах, проведена экспериментальная работа с целью проверки эффективности разработанной программы у обучающихся в 5-х классах.

В процессе исследования доказано, что основными критериями и показателями методического обеспечения являются: знание ребенком потребностей семьи, представления о труде родителей, представления об



экономических понятиях, проявление интереса к окружающим явлениям современного общества, отражение имеющихся знаний в игровой, трудовой, продуктивной деятельности и умение опираться на эти знания, проявление бережливости, ответственности, деловитости и предприимчивости.

На формирующем этапе эксперимента была разработана и внедрена программа «Финансовая грамотность» для обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы. Благодаря которой обучающиеся в 5-х классах средней общеобразовательной школы освоили базовые финансово-экономические понятия, которые являются отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов.

Проведенное исследование доказывает результативность обучающей программы «Финансовая грамотность» при внедрении в педагогический процесс для повышения финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах средней общеобразовательной школы. Учитывая все аспекты, влияющие на уровень финансовой грамотности детей, описанные в нашей исследовательской деятельности, разработанные методики позволяют повышать не только финансовую грамотность, но и общее развитие обучающихся.

Гипотеза исследования, базирующая на том, что финансовая грамотность обучающихся в 5-х классах, будет сформирована, если будут реализованы педагогические условия. Цель исследования достигнута. Задачи решены.

Так как исследование считается успешным, дальнейшая работа обучающей программы «Финансовая грамотность» в условиях муниципального бюджетного общеобразовательного учреждения будет продолжаться и дальнейшие исследования могут быть посвящены для обучающихся более старших классов, а также работе с родителями.

## Список используемой литературы

1. Аймалетдинов Т. А. Роль муниципальной информационной среды в формировании финансовой культуры населения [Электронный ресурс] // Материалы III Всероссийского социологического конгресса. URL: <https://scholar.google.ru/citations?user=kbemWmwAAAAJ&hl=ru> (дата обращения: 03.10.2019).
2. Башкирева Т. Ф. Опыт применения активных и интерактивных методик при преподавании экономических дисциплин // Среднее профессиональное образование. 2015. № 3. С. 89–92.
3. Белехова Г. В. Финансовое поведение населения: демографические особенности // Экономика и экономические науки. 2018. № 1(93). С. 133–146.
4. Брехова Ю. В., Алмосов А. П. Модель формирования финансового поведения человека // Экономика и предпринимательство. 2015. № 5-2 (58-2). С. 811–815.
5. Бэкон Ф. "Новый органон" [Электронный ресурс] // URL: Ф.Бэкон «Новый органон». ([just-kids.ru](http://just-kids.ru)) (дата обращения: 11.03.2021).
6. Вершловский С. Г., Матюшкина М. Д. Функциональная грамотность выпускников школ // Социологические исследования. 2007. № 5. С. 140–144.
7. Выготский Л. С. Развитие интересов в переходном возрасте: доминанта дали [Электронный ресурс] // URL: Выготский Л. С. Развитие интересов в переходном возрасте ([gumer.info](http://gumer.info)) (дата обращения: 11.03.2021).
8. Гаврилюк В. В. Преодоление функциональной неграмотности и формирование социальной компетентности // Социологические исследования. 2006. № 12. С. 105–110.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «СПС КонсультантПлюс».

URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 09.06.2021).

10. Гуреев П. М., Сороко Г. Я. Современные технологии активного обучения: основные понятия и классификация // Интеграция науки и образования. 2014, № 4. С. 36–40.

11. «Достижения молодых» - Junior Achievement® (JA). [Электронный ресурс]. Сайт международного содружества некоммерческих организаций, помогающих молодежи приобрести знания и навыки, необходимые для успешного участия в мировой экономике. URL: <http://ja-russia.ru/zhurnal/finansovaya-gramotnost/296-o-finansovoj-gramotnosti.html> (дата обращения: 20.02.2019).

12. Ермоленко В. А. Развитие функциональной грамотности обучающегося: теоретический аспект [Электронный ресурс] // Электронное научное издание альманах Пространство и время. 2015. № 1. Том 8. URL: условия экологизации содержания профессиональной подготовки будущих специалистов (j-spacetime.com) (дата обращения 03.09.2020).

13. Зеленцова А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М., 2012. С. 112.

14. 5 историй: как лжеблаготворители обманывают людей, собирая деньги больным детям [Электронный ресурс]. URL: [https://medialeaks.ru/1504okh\\_moshenniki/](https://medialeaks.ru/1504okh_moshenniki/) (дата обращения: 20.02.2019).

15. Ковалёва Г., Давыдова Е., Сидорова Г. Глобальные компетенции. [Электронный ресурс] Что ждёт учащихся в новом испытании PISA-2018 // Учительская газета, № 47, 21 ноября 2017 г. URL: <http://www.ug.ru/archive/72357> (дата обращения: 20.02.2020).

16. Конасова Н. Ю. Ситуационные задачи по оценке функциональной грамотности учащихся: методическое пособие. СПб., 2012. С. 138.

17. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://refdb.ru/look/2961103.html> (дата обращения: 11.03.2021).
18. Концепция ФГОС [Электронный ресурс] // URL: [konserciya\\_fgos.pdf \(mskobr.ru\)](http://konserciya_fgos.pdf(mskobr.ru)) (дата обращения: 11.03.2021).
19. Крупник С. А., Мацкевич В. В. Функциональная грамотность в системе образования Беларуси. Мн.: АПО, 2003. 125 с. С. 100.
20. Кузина О. Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России // Мониторинг общественного мнения. 2008. № 4 (88). С.14–25.
21. Леонтьев А. А. От психологии чтения к психологии обучения чтению // Материалы 5-й Международной научно-практической конференции (26–28 марта 2001 г.) : в 2 ч. Ч. 1 / под ред. И.В. Усачевой. М., 2002.
22. Липсиц И. В., Вигдорчик Е. А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. М.: ВАКО, 2018. С. 280.
23. Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся [Электронный ресурс] // Официальный сайт Института стратегии развития образования РАО. URL: [http://www.centeroko.ru/pisa18/pisa2018\\_info.html](http://www.centeroko.ru/pisa18/pisa2018_info.html) (дата обращения 03.05.2021).
24. Милославский В. Г., Герасимов В.С., Транова В.А. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы // Молодой ученый. – 2016. № 4. С. 452–456.
25. Моисеева Д. В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: дис. ... канд. социол. наук. Волгоград, 2017 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.volsu.ru/upload/iblock/022/> (дата обращения: 06.04.2021).

26. Непрокина И. В., Шаврина О. В. Формирование финансовой грамотности школьников // Сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции / Издательство: МНИЦ "Наукосфера". Смоленск, 2020. С. 28-31.  
URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42516083> (дата обращения: 24.02.2020).

27. О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года: Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204. П. 5 [Электронный ресурс] // ГАРАНТ.РУ: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71837200/#ixzz5dzARMPWI> (дата обращения: 23.04.2021).

28. Об утверждении федерального перечня учебников, рекомендуемых к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/499087774> (дата обращения: 09.09.2019).

29. Основные результаты Международного исследования PISA-2015. Федеральный институт оценки качества образования (ФИОКО). Официальный сайт. URL: [https://fioco.ru/results\\_pisa\\_2015](https://fioco.ru/results_pisa_2015) (дата обращения: 23.04.2021).

30. Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе [Текст]: учебно-методическое пособие / авт.-сост. Т. Ю. Ерёмина. Киров: ООО «Типография «Старая Вятка», 2017. С. 166.

31. Примерная основная образовательная программа основного (среднего) общего образования. [Электронный ресурс]. URL: <http://metodist.lbz.ru/docs/psol6.pdf> (дата обращения: 09.04.2021).

32. 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. Самара: СИПКРО, 2019. С. 3.

33. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг. [Электронный ресурс]. URL: Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг. (garant.ru) (дата обращения: 09.04.2021).

34. Самсонова Т. И., Середа Т. Ю. Исторический аспект развития функциональной грамотности [Электронный ресурс] // Наука в условиях пандемии: трансформации, коммуникации, стратегии : сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 11 февраля 2021г. : Белгород : ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ), 2021. С. 87–90. URL: <https://apni.ru/article/1907-istoricheskij-aspekt-razvitiya-funktsionalnoj> (дата обращения: 20.02.2021).

35. Сергеев И. С. Основы педагогической деятельности: учебное пособие / И. С. Сергеев. СПб.: Питер, 2014. С. 316.

36. Смирнова Н. В. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности школьников. Научные исследования. 2016. № 4 (5). С. 58–60.

37. Татарченкова С. С. Урок как педагогический феномен [Текст]: учебно-методическое пособие. СПб. : КАРО, 2005. С. 78.

38. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года" [Электронный ресурс] // URL: Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 · Официальное опубликование правовых актов · Официальный интернет-портал правовой информации (pravo.gov.ru) (дата обращения: 11.03.2021).

39. Финансовая грамотность. Цифровой мир [Текст] : учебное пособие для общеобразовательных организаций / С. В. Толкачёва. Москва : Просвещение, 2019. 174, [1] с. : ил., табл., цв. ил.; 26 см. – (Серия "Внеурочная деятельность").

40. Шаврина О. В. Критерии и показатели сформированности финансовой грамотности обучающихся в 5-х классах // Проблемы дошкольного образования на современном этапе : сборник научных статей. Выпуск 16 / отв. ред. О.В. Дыбина; под ред. С.Е. Анфисовой, А.Ю. Козловой, А.А. Ошкиной. Тольятти : НаучПолис, 2020.

41. Шаврина О. В. Функциональная грамотность как цель и результат основного общего образования // Проблемы образования на современном этапе : материалы студенческой научно-практической конференции, 5-16 апреля 2021 г. Выпуск X / сост. О.В. Дыбина, Е.В. Некрасова, Е.А. Сидякина. Тольятти : НаучПолис, 2021.

42. Шаврина О. В., Авласевич Д. В., Дмитриев Н. А., Чураев В. В. Формирования финансовой грамотности у обучающихся в 5-ом классе /// е-Журнал Форум молодых ученых. 2020, № 10(50).

43. Шаврина О. В. Формирование финансовой грамотности человека // Ранняя профориентация детей дошкольного возраста: направления, технологии, культурные практики: электронный сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Тольятти, 19 ноября 2019 года / под ред. О.В. Дыбиной [и др.]. Тольятти: НИЦ «НаучПолис», 2019. 716 с.

44. Шаврина О. В. Функциональная грамотность человека // Проблемы образования на современном этапе: электронный сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Тольятти, 13-17 апреля 2020 года Выпуск IX / под ред. О.В. Дыбиной [и др.]. – Тольятти: НИЦ «НаучПолис», 2020.

45. Шевяков М. Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. 2011. № 1 (1011). С. 3035.

46. Bravo, David & Contreras, Dante & Larranaga, Osvaldo. (2002). [электронный ресурс] Functional Literacy and Job Opportunities. – URL:

[https://www.researchgate.net/publication/241768059\\_Functional\\_Literacy\\_and\\_Job\\_Opportunities](https://www.researchgate.net/publication/241768059_Functional_Literacy_and_Job_Opportunities) (1.10.2019)

47. Lusardi, Annamaria. (2019). [электронный ресурс] Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. Swiss Journal of Economics and Statistics. 155. 1. 10.1186/s41937-019-0027-5. – URL: [https://www.researchgate.net/publication/330599981\\_Financial\\_literacy\\_and\\_the\\_need\\_for\\_financial\\_education\\_evidence\\_and\\_implications](https://www.researchgate.net/publication/330599981_Financial_literacy_and_the_need_for_financial_education_evidence_and_implications) (1.10.2019)

48. PISA 2015 Results. Excellence and Equity in Education. Volume 1. [электронный ресурс] URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264266490-en.pdf?expires=1561869141&id=id&accname=guest&checksum=AF49DD8B36D7B9F993AEF1AE0CB19EA4> (дата обращения: 22.04.2020).

49. PISA [Электронный ресурс]. Официальный сайт Института стратегии развития образования РАО. URL: [http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12\\_res.html](http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12_res.html) (дата обращения: 22.02.2019).

50. Rose S. Financial Literacy for High School Students [Электронный ресурс] // OppU. 2021. – Режим доступа: <https://www.opploans.com/oppu/articles/high-school-financial-literacy/> (дата обращения: 22.04.2020).

51. Umi Widyastuti and Usep Suhud. Aplied business and economic research. [электронный ресурс] Serials Publications Pvt. Ltd. Volume 15, Number 19, 2017. Pp 315-318 – URL: [https://www.researchgate.net/publication/326252843\\_Financial\\_literacy\\_and\\_playing\\_intention\\_of\\_financial\\_literacy\\_digital\\_game](https://www.researchgate.net/publication/326252843_Financial_literacy_and_playing_intention_of_financial_literacy_digital_game) (1.10.2019)

52. Żak K. The knowledge economy – the diagnosis of its condition in selected countries [Text] /Studia Ekonomiczne. Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach. 2016. № 271. URL: <http://yadda.icm.edu.pl/yadda/element/bwmeta1.element.cejsh-830242e1-2713-460e-a2db-053fbb334dde/c/15.pdf> (1.10.2019)



## Приложение А

### Результаты диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» по выявлению уровней знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности (контрольная группа)

Таблица А.1 – Уровни знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности на констатирующем этапе (контрольная группа)

Имя Ф. обучающегося	Блок № 1	Блок № 2	Блок № 3	Блок № 4	Всего баллов	Уровень
1. Ангелина А.	3	3	3	3	12	высокий
2. Матвей Б.	1	1	1	1	4	низкий
3. Варвара Г.	2	2	2	2	8	средний
4. Тамара Д.	3	3	2	2	10	средний
5. Инеса Е.	3	2	3	2	10	средний
6. Елизавета Ж.	1	1	1	1	4	низкий
7. Кирилл К.	3	3	3	3	12	высокий
8. Ульяна К.	1	1	1	2	5	низкий
9. Ольга К.	2	3	3	2	10	средний
10. Полина К.	2	2	2	2	8	средний
11. Артём К.	3	3	3	3	12	высокий
12. Александр К.	1	1	1	1	4	низкий
13. Анна М.	2	2	2	2	8	средний
14. Владимир М.	1	2	2	2	7	средний
15. Андрей О.	3	2	3	2	10	средний
16. Иван О.	1	1	1	1	4	низкий
17. Яна П.	3	3	3	3	12	высокий
18. Анастасия Р.	1	1	1	2	5	низкий
19. Екатерина Р.	2	3	3	2	10	средний
20. Глеб С.	2	2	2	2	8	средний

## Приложение Б

### Результаты диагностической методики 1 тест «Финансовая грамотность» по выявлению уровней знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности (экспериментальная группа)

Таблица Б.1 – Уровни знаний и понимания обучающихся о финансовой грамотности на констатирующем этапе (экспериментальная группа)

Имя Ф. обучающегося	Блок № 1	Блок № 2	Блок № 3	Блок № 4	Всего баллов	Уровень
1. Олеся К.	4	4	4	3	15	высокий
2. Анастасия М.	1	2	2	1	6	низкий
3. Ольга М.	1	1	1	1	4	низкий
4. Румия Я.	1	1	1	1	4	низкий
5. Алексей К.	1	1	1	1	4	низкий
6. Максим С.	1	1	1	1	4	низкий
7. Игорь К.	4	4	4	4	16	высокий
8. Матвей С.	1	1	1	2	5	низкий
9. Александра К.	3	3	3	2	11	средний
10. Руслан С.	2	2	3	2	9	средний
11. Мария М.	3	3	3	3	12	высокий
12. Ольга Л.	1	1	1	1	4	низкий
13. Анна М.	2	2	3	2	9	средний
14. Егор Б.	1	2	2	2	8	средний
15. Сергей М.	3	2	3	3	11	средний
16. Вероника П.	1	1	2	1	5	низкий
17. Анатолий Х.	3	4	3	3	13	высокий
18. Снежана О.	1	1	2	2	6	низкий
19. Михаил К.	2	3	3	2	10	средний
20. Максим И.	2	2	1	2	7	средний

## Приложение В

### Результаты диагностической методики 3 Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья») по выявлению уровней нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности (контрольная группа)

Таблица В.1 – Уровни нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности на констатирующем этапе (контрольная группа)

Имя Ф. обучающегося	Чередует говорение и слушание			Задаёт уместные вопросы по теме			Разумно распределяет доход семьи			Уровень
	Всегда	Редко	Никогда	Всегда	Редко	Никогда	Всегда	Редко	Никогда	
1. Ангелина А.	+			+			+			высокий
2. Матвей Б.		+				+			+	низкий
3. Варвара Г.		+			+			+		средний
4. Тамара Д.	+				+			+		средний
5. Инеса Е.		+			+			+		средний
6. Елизавета Ж.			+			+			+	низкий
7. Кирилл К.		+			+			+		высокий
8. Ульяна К.			+			+		+		низкий
9. Ольга К.		+			+			+		средний
10. Полина К.		+			+			+		средний
11. Артём К.	+			+			+			высокий
12. Александр К.			+			+			+	низкий
13. Анна М.		+				+			+	низкий
14. Владимир М.			+			+		+		низкий
15. Андрей О.			+			+		+		низкий
16. Иван О.			+			+			+	низкий
17. Яна П.	+				+		+			высокий
18. Анастасия Р.		+				+			+	низкий
19. Екатерина Р.		+			+			+		средний
20. Глеб С.		+			+			+		средний

## Приложение Г

### Результаты диагностической методики 3 Карта наблюдений (Ролевая игра «Семья») по выявлению уровней нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности (экспериментальная группа)

Таблица Г.1 – Уровни нравственно-экономических качеств личности о финансовой грамотности на констатирующем этапе (экспериментальная группа)

Имя Ф. обучающегося	Чередует говорение и слушание			Задаёт уместные вопросы по теме			Разумно распределяет доход семьи			Уровень
	Всегда	Редко	Никогда	Всегда	Редко	Никогда	Всегда	Редко	Никогда	
1. Олеся К.		+		+			+			высокий
2. Анастасия М.		+			+			+		средний
3. Ольга М.		+			+				+	средний
4. Румия Я.	+				+			+		средний
5. Алексей К.		+			+		+			средний
6. Максим С.	+			+				+		средний
7. Игорь К.	+			+			+			высокий
8. Матвей С.			+			+			+	низкий
9. Александра К.		+			+			+		средний
10. Руслан С.	+					+	+			средний
11. Мария М.		+			+			+		средний
12. Ольга Л.		+				+			+	низкий
13. Анна М.			+		+				+	низкий
14. Егор Б.			+			+		+		Низкий
15. Сергей М.			+		+				+	низкий
16. Вероника П.			+		+				+	низкий
17. Анатолий Х.		+		+				+		средний
18. Снежана О.			+		+				+	низкий
19. Михаил К.		+			+		+			низкий
20. Максим И.	+				+			+		низкий

## Приложение Д

### Раздаточный материал к ролевой игре «Семья»

Семья _____	
Члены семьи	Доходы семьи
Папа	
Мама	
Дедушка	
Бабушка	
Сын	
Дочь	

Дополнительный доход семьи:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Общая сумма доходов \_\_\_\_\_

## Продолжение Приложения Д

### Карточка дохода и расхода семьи

1. Посчитайте общий доход семьи.
2. Заполните в таблице столбец «Обязательны платежи» и посчитайте общую сумму расходов семьи (для заполнения второго столбца обучающимся будет предложена дополнительная карточка).
3. Посчитайте разницу между доходами и расходами семьи.

Обязательные платежи	Сумма
1. Оплата квартиры	
2. Продукты	
3. Одежда	
4. Лекарства	
5. Оплата за школу	
6. Оплата за дополнительное образование (Различные кружки)	
7. Оплата за телефон	
8. Оплата за интернет	
9. Оплата бензина	
10. Оплата за кредит	

Остаток: \_\_\_\_\_

Всего расходов: \_\_\_\_\_

## Продолжение Приложения Д

### Карточка-помощница

Дополнительная карточка:

(расходы на месяц)

Оплата квартиры (от 2000 до 10000)

Продукты (от 4000 до 10000)

Одежда (от 1000 до 7000)

Лекарства (от 500 до 3000)

Оплата за школу (от 600 до 2500)

Оплата за дополнительное образование (от 300 до 1500)

Оплата за телефон (от 500 до 2000)

Оплата за интернет (от 400 до 1500)

Оплата бензина (от 1000 до 5000)

Оплата за кредит (произвольно)

## Приложение Е

### Программа «Финансовая грамотность». Тема 2: «Деньги в разных странах»

Проанализируйте данные таблицы:

Страна	Наименование валюты	Код валюты
Абхазия	Российский рубль	RUB
Австралия	Австралийский доллар	AUD
Австрия	Евро	EUR
Азербайджан	Азербайджанский манат	AZN
Албания	Лек	ALL
Алжир	Алжирский динар	DZD
Ангола	Кванза	AOA
Андорра	Евро	EUR
Антигуа и Барбуда	Восточно-карибский доллар	XCD
Аргентина	Аргентинское песо	ARS
Армения	Армянский драм	AMD
Афганистан	Афгани	AFN
Бангладеш	Бангладешская така	BDT
Барбадос	Барбадосский доллар	BBD
Бахрейн	Бахрейнский динар	BHD
Белиз	Белизский доллар	BZD
Белоруссия	Белорусский рубль	BYN
Бельгия	Евро	EUR

- Предложите заголовок таблицы. Обоснуйте свое решение.
- Приведите примеры жизненных ситуаций, в которых можно и нужно воспользоваться информацией данной таблицы.
- Сформулируйте вопросы, ответы на которые отражают основное содержание текста.
- Найдите в интернете информацию о самых необычных деньгах из разных стран мира. Какие деньги вам понравились больше всего и почему?



## Продолжение Приложения Е

- Придумайте название валюты своей школы и нарисуйте ее логотип.
- Представьте ситуацию: Ваша семья едет на отдых в Белоруссию, валютой которой является белорусский рубль. Где можно обменять поменять белорусский рубль на рубли? Как это можно сделать с максимальной выгодой для себя?

Ответьте на вопросы:

- Почему в разных странах используются разные денежные единицы?
- Почему курсы валют разных стран отличаются друг от друга?

## Приложение Ж

### Программа «Финансовая грамотность». Тема 4: «Как разумно делать покупки?»

Текст для чтения: Мама отправила Илюшу за покупками в магазин. Она дала ему с собой 320 руб. и список необходимых покупок: хлеб, печенье, сок, пачку сливочного масла, колбасу.

Самому Илюше хотелось выкроить из этой суммы денег, чтобы купить себе жвачку. Поблизости находилось два магазина, со следующими ценами на интересующий товар.

Товары	Маг. Весна	Маг. Алтын
Хлеб	28 руб./шт.	30 руб./шт.
Колбаса	234 руб./кг	202 руб./кг
Печенье	30 руб./шт.	32 руб./шт.
Сок	75 руб./литр	72 руб./литр
Масло	80 руб./пачка	86 руб./пачка
Жвачка	18 руб./шт.	20 руб./шт.

Выполните задания:

- Предложите, как лучше всего поступить Илюше? Ответ обоснуйте.
- Используя сайты магазинов «Миндаль», «Пятерочка» – составьте свою задачу для Илюши. Предложите свой набор продуктов, исходя из суммы 700 рублей.

Ответьте на вопросы:

- Как сэкономить деньги при покупке одежды (скидки, акции, кэшбэки, бонусные карты)?
- Представьте, что вы директор продуктового магазина. На какие товары вы бы сделали скидки осенью?

### Приложение 3

#### **Программа «Финансовая грамотность». Тема 5: «Кто такие мошенники?»**

Прочитайте текст:

Из рассказа представителя благотворительного фонда «Подсолнух»: «В сентябре по почте разным людям стали поступать письма с просьбой о помощи девочке Жене Казаковой с диагнозом ПИД (первичный иммунодефицит), письмо попало и к нашим знакомым. Мы очень удивились, так как дети с таким диагнозом обычно попадают к нам, а не собирают деньги на лечение на сторонних сайтах. Фонд «Подсолнух» сделал запрос в Российскую детскую клиническую больницу (в приложенных документах была выписка якобы из этой больницы), и оказалось, что такого ребёнка не существует. Документы переделаны из документов другого ребёнка, наблюдавшегося там. Между прочим, мальчика. То есть в процессе мошеннической схемы мальчик стал девочкой» [14].

Выполните задания:

- Приведите примеры похожих жизненных ситуаций в интернете, в которых можно и нужно воспользоваться информацией данного текста.
- Сформулируйте вопросы, ответы на которые отражают основное содержание текста.

Ответьте на вопросы:

- Как называется преступление, описанное в рассказе?
- Как представитель фонда «Подсолнух» узнала о девочке, для которой собирали деньги?
- Как представитель фонда проверила информацию?
- Как уберечь себя от смс-мошенников?
- Безопасны ли покупки в интернете, почему?

## Приложение И

### **Программа «Финансовая грамотность». Тема 7: «Сколько стоит «свое дело»?»**

Прочитайте текст:

В пекарне «Тесто» нужно не только изготовить хлеб, но и оплатить работу хлебопёков и водителей.

Для производства изготовления хлеба пекарне нужно было:

мука – 5 мешков по 800 рублей,  
яйца – 20 десятков по 80 рублей за десяток,  
масло – 10 кг по 380 рублей,  
сахар – 4 мешка за 500 рублей.

В пекарне «Тесто» работает 4 хлебопёка. Каждый хлебопёк получает по 1000 рублей. Для транспортировки хлеба необходимо 3 машины. Работа каждого водителя стоит 800 рублей.

Выполните задания:

- Составьте таблицу расходов на изготовление хлеба и оплату персонала.
- Определите, сколько нужно произвести булок хлеба по цене 28 рублей за штуку, чтобы окупить все расходы?
- Предложите свои варианты, как можно быстро продать хлеб, не снижая цены.

Ответьте на вопросы:

- С какими расходами столкнется бизнесмен, открывая свое дело?
- Что нужно изучить бизнесмену прежде всего, перед тем, как начинать производство?