

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Уральский государственный педагогический университет»  
Институт математики, физики, информатики и технологий  
Кафедра теории и методики обучения физике, технологии  
и мультимедийной дидактики

**ФОРМИРОВАНИЕ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
У ШКОЛЬНИКОВ ПРИ ОБУЧЕНИИ ЭКОНОМИКЕ**

Выпускная квалификационная работа  
по направлению подготовки 44.03.01 «Педагогическое образование.  
Профиль: Экономика»

Квалификационная работа  
допущена к защите  
Зав. кафедрой, д.п.н., профессор  
А.П. Усольцев

\_\_\_\_\_

дата

\_\_\_\_\_

подпись

Исполнитель:  
Леухина Яна Эдуардовна,  
обучающаяся группы БЭ-52z

\_\_\_\_\_

подпись

Научный руководитель:  
Мерзлякова Ольга Павловна,  
к.п.н., доцент

\_\_\_\_\_

подпись

Екатеринбург, 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ПСИХОЛОГО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ У ШКОЛЬНИКОВ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРИ ОБУЧЕНИИ ЭКОНОМИКЕ .....	7
1.1. Понятие и содержание финансовой грамотности.....	7
1.2. Пути формирования финансовой грамотности у школьников в процессе обучения экономике.....	12
1.3. Теоретико-методические подходы к оценке уровня сформированности финансовой грамотности у школьников.....	20
ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У ШКОЛЬНИКОВ В РАМКАХ КУРСА ЭКОНОМИКИ .....	27
2.1. Деятельность учителя экономики по формированию финансовой грамотности у школьников .....	27
2.2. Разработка программы курса обучения для 8 класса «Финансовая грамотность».....	34
2.3. Опытно-поисковая работа и оценка уровня сформированности финансовой грамотности у школьников.....	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	62

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Повышение финансовой грамотности граждан нашей страны является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и роста конкурентоспособности российской экономики.

Сложность проблемы повышения уровня финансовой грамотности и финансовой дееспособности населения Российской Федерации диктует необходимость проведения соответствующей государственной политики, которая обеспечит комплексный подход к решению этой проблемы и даст возможность повысить эффективность мер, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения России.

Документом, формулирующим цели и задачи подобной государственной политики, является Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (далее по тексту – Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ, Концепция). Данная Концепция положила начало осуществлению практической работы по выработке и реализации единой государственной программы, направленной на повышение финансовой грамотности населения России.

Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие граждан в накопительных, ипотечных, страховых и пенсионных программах. Устойчивое развитие экономики России зависит не только от внедрения более эффективных производственных и финансовых технологий, но и от того, насколько население способно их использовать. Основой этого должна

стать личной инициатива, предприимчивость отдельного человека, его независимость, самостоятельность и ответственность за свои поступки.

Система общего образования также участвует в реализации отмеченных государственных инициатив. Указанные обстоятельства вызвали необходимость существенных изменений содержания в системе образования.

Роль образования на современном этапе развития России определяется задачами перехода страны к демократическому и правовому государству, от плановой – к рыночной экономике. При этом в числе актуальных остается вопрос грамотности обучающихся: финансовой, юридической, информационной, – содержание которых отвечает новому этапу развития общества. В условиях динамичного развития экономики, роста конкуренции, сокращения сферы неквалифицированного и малоквалифицированного труда и глубоких структурных изменений в сфере занятости планируется осуществить модернизацию образования и усилить роль дисциплин, обеспечивающих успешную социализацию учащихся, к которым, в частности, относятся основы финансовой грамотности.

В современном учебном процессе в общеобразовательной школе, в числе прочего, также необходимо учитывать основные тенденции, связанные с подвижностью конъюнктуры рыночной экономики.

Таким образом, общеобразовательная школа столкнулась с серьезными проблемами, связанными с поиском современного содержания, отвечающего условиям рыночной экономики и новыми подходами к обучению.

Поэтому появилась необходимость обобщения и систематизации опыта педагогов об особенностях обучения школьников разных возрастных групп основам финансовой грамотности: знаниям о финансовой системе современной России, эффективном планировании и использовании личного, семейного бюджета, ориентации в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами.

Указанные обстоятельства определяют актуальность выбранной темы исследования.

### **Степень разработанности темы исследования в научной литературе.**

Различные аспекты этой педагогической проблемы решаются в исследованиях философов, социологов, экономистов, педагогов, психологов. Основополагающее значение для нашего исследования имели научные труды ученых в области образования, экономики, финансов Л.Б. Азимовой, Т.А. Аймалетдинова, Л.С. Бахмутовой, Е.К. Калущкой, А.В. Зеленцовой, О.Е. Кузиной, Д.Х. Ибрагимовой, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавреновой и других.

**Объект исследования:** процесс обучения экономике в школе.

**Предмет исследования:** формирование финансовой грамотности учащихся общеобразовательной школы при обучении экономике.

**Цель исследования** – на основе изучения теоретических источников и анализа практического состояния проблемы разработать эффективную систему занятий по формированию финансовой грамотности у школьников при обучении экономике.

**Гипотеза исследования:** если в процессе обучения основам финансовой грамотности использовать комбинации различных форм и методов организации учебной деятельности, применять широкий перечень наглядных материалов, делать акцент на стимулировании творческих способностей и инициативности обучаемых, то это позволит повысить эффективность учебного процесса по формированию у школьников соответствующих знаний и умений.

В соответствии с поставленной целью и выдвинутой гипотезой сформулированы следующие **задачи исследования:**

1. На основе анализа психолого-педагогической и научно-методической литературы выделить основные компоненты финансовой грамотности и их содержание, которое целесообразно формировать у школьников при обучении экономике.
2. Определить методологические подходы и принципы к формированию финансовой грамотности школьников, виды занятий.

3. Разработать программу курса обучения для 8 класса «Финансовая грамотность».

4. Определить методику оценки уровня сформированности финансовой грамотности у школьников.

5. Провести опытно-поисковую работу с целью проверки эффективности разработанной программы курса обучения школьников основам финансовой грамотности.

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

- теоретические: анализ психолого-педагогической, научно-методической, учебной литературы, нормативных документов, материалов научно-практических конференций; изучение опыта работы педагогов;

- эмпирические: педагогическое наблюдение, беседа, опрос; опытно-поисковая работа, анализ и обобщение опытных данных.

**Практическая значимость** исследования заключается в том, что теоретические положения доведены до уровня практического применения: разработана программа курса обучения для 8 класса «Финансовая грамотность», которая нацелена на эффективное формирование основ финансовой грамотности у школьников данной возрастной группы.

**Структура выпускной квалификационной работы.** Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

# **ГЛАВА 1. ПСИХОЛОГО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ У ШКОЛЬНИКОВ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРИ ОБУЧЕНИИ ЭКОНОМИКЕ**

## **1.1. Понятие и содержание финансовой грамотности**

В фокус современных исследований финансовая грамотность населения попала сравнительно недавно: за рубежом – с конца XX века, в России – с начала XXI века [3].

На сегодняшний день нет общепринятого научного определения понятия «финансовая грамотность», поэтому начало данного исследования целесообразно начать с обзора трактовок изучаемого феномена, представленных в работах зарубежных и российских ученых.

Прежде всего, постараемся раскрыть родовое понятие «грамотность».

Длительный период термин «грамотность» употреблялся исключительно как лингвистическое понятие, т.е. элементарное умение читать, писать на родном языке [23]. Согласно определению ЮНЕСКО, человек считается грамотным, если «умеет читать и понимать прочитанное, записывать короткие простые утверждения, касающиеся общины» [27, с. 11].

Усложнение общественной жизни, повышение требований общества к отдельной личности привело к корректировке понятия «грамотность», расширению его границ. С начала 80-х годов XX века словари и научные издания стали фиксировать различные виды грамотности (например, юридическая, информационная, экологическая, компьютерная, финансовая), что свидетельствует о развитии представлений о грамотности как в обыденной жизни, так и в науке. При этом зачастую отсутствуют определения конкретных видов грамотности, и видовая принадлежность определяется через какую-либо сферу деятельности. Наблюдается расширение понятия «грамотность» до «компетентность», зачастую эти два понятия используются как синонимы.

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 т. д.) [23].

Как отмечают 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». Они же предлагают определение общей грамотности, которое носит универсальный характер и отражает общие признаки всех видов грамотности, а именно грамотность - «результат обучения, выраженный в способности человека действовать в соответствии с объективной логикой предметного мира» [28, с. 44].

Одним из востребованных видов грамотности в современных условиях стала финансовая грамотность. Так, аналитики Организации экономического развития и сотрудничества (ОЭСР) 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» [28, 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» [14, с. 16].

А.В. Зеленцова отмечает, что в долгосрочном плане место финансовой грамотности населения определяется возросшим значением индивидуальных финансовых решений в обеспечении личного благосостояния на всех этапах жизненного цикла - при получении образования, создании семьи, рождении детей, смене сферы деятельности и окончании трудовой деятельности, выходе на пенсию и т.п. [8].

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) под финансовой грамотностью понимает «комбинацию осведомлённости, знаний, навыков, установок и поведения, которые необходимы для принятия правильных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия» [15, с. 129].

Всемирный Банк лаконично определяет термин финансовой грамотности как «способность человека принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами» [27, с. 15].

Различные трактовки определения финансовой грамотности представлены в работах отечественных и зарубежных ученых.

А.В. Зеленцова характеризует финансовую грамотность как «способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные финансовые решения» [8, с. 7].

Л.Ю. Рыжановская формулирует рассматриваемое понятие следующим образом: «Способность принимать осознанные решения в отношении использования личных финансовых ресурсов и управления такими ресурсами» [36, с. 9].

О.Е. Кузина пишет: «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» [16, с. 157].

М.Ю. Шевяков дает следующее определение: «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 предлагают следующую формулировку: «Финансовая грамотность как компетентность представляет собой интегральную характеристику личности, определяющую уровень финансовых взаимоотношений учащегося с социумом и является составной частью его социальной компетентности» [32, с. 10].

М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова формулируют следующее определение: «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 социально-экономические роли» [29, 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» [2].

Приведем определения рассматриваемого понятия зарубежных авторов.

«Личная финансовая грамотность - это умение читать, анализировать, управлять и обеспечивать взаимодействие личными финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие» (W. L. Anthes, 2004) [23, 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» (L.Mandell, 2007) [23, с. 15-16].

«Знание основных финансовых понятий, таких как работа со сложными процентами, разница между номинальными и реальными значениями, а также основы диверсификации рисков» (A.Lusardi, 2008).

«Совокупность финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и моделей поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном счете, способность достичь индивидуального финансового благополучия» (A.Atkinson, F.A.Messy, 2012) [27, 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» (D. Remund 2010) [27, с. 25-26].

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

- 1) определенная форма знаний;
- 2) способность или навык применить это знание;
- 3) усвоенное знание;
- 4) правильное финансовое поведение;
- 5) финансовый опыт.

Обобщая полученный материал, думается, можно сделать вывод, что наиболее охватывающее 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» [23, с. 19].

Данное определение финансовой грамотности принимается за базовое в нашем исследовании.

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 (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), 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» [26].

Итак, существует значительное количество определений понятия «финансовая грамотность». Вместе с тем, общим в рассмотренных трактовках является указание на то, что благодаря финансовой грамотности человек может улучшить свое финансовое состояние.

## **1.2. Пути формирования финансовой грамотности у школьников в процессе обучения экономике**

Непосредственная разработка проблематики финансовой грамотности населения в отечественной науке ведется с середины 2000-х годов. С выходом Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации было положено начало осуществлению практической работы по выработке и реализации единой государственной программы, направленной на повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации [12].

Большая часть российских исследований финансовой грамотности была выполнена именно в рамках названной программы. В Концепции такие цели, как развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан России, повышение долгосрочного инвестиционного спроса и укрепление стабильности финансовой системы, предлагается достигнуть через резкое повышение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений за счет кардинального повышения уровня финансовой грамотности населения, внедрения массовых

эффективных стереотипов принятия экономических решений гражданами России [3].

Согласно Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ реформа образования включает, в том числе:

- включение вопросов, связанных с финансовым образованием, в учебные планы школ и ВУЗов, включение прикладных вопросов, связанных с экономикой и финансами, в методические и учебные материалы смежных предметов;

- мероприятия, направленные на подготовку преподавательского состава средней школы, ведущего уроки финансовой грамотности, а также разработка в помощь преподавателям методических материалов, планов уроков, стратегий преподавания и т.п. [12].

В 2010 году стартовал проект «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», разработанный Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком [40].

Реализация поставленных целей невозможна без проведения исследований, направленных на изучение российской специфики процессов формирования финансовой грамотности. Необходимо понимать, что финансовая грамотность населения формируется в конкретно-исторической обстановке, и изучать ее в отрыве от сложившейся в стране экономической ситуации некорректно.

Подобные исследования должны обеспечить теоретическую основу для разработки собственных образовательных практик и финансовых стратегий, которые помогут населению принимать эффективные финансовые решения и будут способствовать более рациональному управлению своими финансовыми ресурсами, а также организовать эффективное обучение финансовой грамотности учащихся общеобразовательных школ [7].

В сентябре 2016 года во многих российских школах был введен новый предмет по развитию финансовой грамотности среди школьников.

Нормативно-правовое обеспечение учебного курса «Основы финансовой грамотности» в системе общего образования составляют: Концепция преподавания обществознания в Российской Федерации; Примерная основная образовательная программа основного (среднего) общего образования [34]; письма Министерства образования и науки Российской Федерации [33].

Федеральный перечень учебников по обществознанию, экономике, рекомендуемых к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования, утвержден Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 31.03.2014 г. № 253 [26].

В рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» была разработана система (рамка) финансовой компетентности населения, отражающая основные компоненты финансовой грамотности [7].

Особенностью подхода данного Проекта является, что структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти единый подход к преемственности (согласованию) рамок относительно разных целевых групп.

При этом базовый уровень финансовой грамотности использован как единый ориентир для взрослых и школьников и с определенными различиями входит в обе рамки (в качестве продвинутого уровня для школьников и в качестве базового уровня для взрослых), что предполагает преемственность рамок компетенций для различных возрастных групп.

Компетенции, которые необходимы учащимся школьного возраста в повседневной жизни, отнесены к базовому уровню финансовой грамотности.

Компетенции, которые не входят в область "повседневных знаний", но при этом являются важным с точки зрения социального взросления, изменения социальных ролей, сфер взаимодействия с окружающими людьми и социальными институтами, отнесены к продвинутому уровню. При разделении

компетенций на базовый и продвинутый уровни, использован подход от «простого к сложному», т.к. на базовом уровне должны быть сосредоточены более простые компетенции.

При внедрении рамок компетенций для учащихся школьного возраста, компетенции продвинутого уровня необходимо увязывать с перечнем компетенций базового уровня. Предложенная рамка компетенций может быть использована для формирования курса по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста [29].

В последние годы в России число инициатив в области финансового образования стало увеличиваться, многие из них осуществляются в самых разных регионах страны как государственными, так и частными и неправительственными организациями, охватывая различные слои населения.

В качестве примеров можно назвать введение тематики и модулей, связанных с финансовым образованием, в некоторые учебные программы по экономике в общеобразовательных школах. В рамках таких учебных программ школьники часто изучают основы финансовых рынков. При этом, как отмечают М.И. Подболотова, Н.В. Демина, воспитанию ответственных потребителей уделяется мало внимания, хотя эти темы рекомендуются в качестве одного из основных компонентов финансового образования большинством международных инициатив, направленных на повышение уровня финансовой грамотности [32].

В системе образования также проводятся неформальные внеклассные мероприятия, направленные на развитие финансового образования. К ним относятся конкурсы, факультативы, семинары и летние школы. Эти инициативы появились относительно недавно, и поэтому еще рано говорить об их эффективности. Кроме того, из-за нехватки финансирования, отсутствия координации и механизмов обеспечения качества в системе образования эти инициативы осуществляются лишь в некоторых городах. При том, что неформальное образование уже доказало свою эффективность как инструмент формирования моделей поведения у молодежи (например, в США и Австралии),

его фактическое воздействие зависит от качества разработки программы, включая постановку четких образовательных целей, правильный выбор целевой аудитории, проведение оценки результатов и т.д. К сожалению, в российской системе неформального финансового образования большинство вышеперечисленных факторов успеха отсутствуют [16].

Думается, заслуживает внимание зарубежный опыт формирования финансовой грамотности у подрастающего поколения.

В разных странах уровень развития финансового образования и масштаб реализации в этой сфере различны. Можно выделить следующие группы государств:

- государства, где высока степень понимания проблемы финансового образования (США, Великобритания, Германия, Франция, Канада, Новая Зеландия, Сингапур);

- государства, где обозначены и решаются проблемы финансового образования, но недостаточно глубоко проработаны и не всегда имеют должную поддержку (Австрия, Голландия, Италия, Польша, Чехия, Индия);

- государства, в которых только начинается решаться и прорабатываться вопросы повышения финансовой грамотности, либо недавно начали реализовываться и (или) предприниматься шаги к осуществлению различных проектов или мероприятий (Россия, Китай) [27].

Следует отметить, что на сегодняшний день самым крупным и развитым фондовым рынком в мире является рынок США [10]. Поэтому, изучая мировой опыт, целесообразно опираться на достижения в области формирования финансовой грамотности населения этой страны.

Кроме того, как показал анализ научной литературы, при разработке программ в области финансовой грамотности многие страны ориентируются на накопленный опыт США и Великобритании, как получившие первые в мире опыт в разработке такого вида программ. Поэтому многие методики и наработки адаптируются к национальным особенностям конкретной страны [27].

Так, большое распространение в мире получил комплекс экономических программ образования школьников Junior Achievement, созданный в США еще в 1919 году. В рамках данной программы на сегодняшний день действует более двадцати программ финансовой грамотности «Достижение молодых», в том числе, и в России, согласно заключенному в 1991 г. соглашению с некоммерческой организацией Junior Achievement Inc. Главной методической базой программы являются экспериментальные компьютерные программы, ориентированные на конкретный возраст - от школьника до студента, с фокусировкой на ключевые темы: готовность к работе, предпринимательство, финансовая грамотность. Программа практикует следующие методы, применяемые при обучении, - работа в команде, работа малыми группами. Эффективность программы подтверждена более высоким уровнем критического мышления и появлением навыков решения финансовых проблем, чем у сверстников, не участвующих в программе.

В целом, если говорить о финансовом образовании в США, оно основано на партнерстве организаций всех форм собственности и всех уровней власти. Действующий механизм партнерства государства, частного сектора и общественных организаций не является высоко затратным для государства, так как государство обеспечивает только затраты Комиссии по финансовой грамотности, непосредственно связанные с выдвинутыми ею задачами и целями. Государство тратит лишь небольшую долю средств на гранты только хорошо зарекомендовавшим себя организациям, которые сами имеют достаточный уровень финансово-материальной базы для содействия программам по финансовой грамотности. Бюджетные средства выделяются на те проекты, которые направлены на действующие потребности всех групп домохозяйств и впоследствии могут пользоваться у них спросом.

Несмотря на то, что курсы по финансовой грамотности в США преподаются в школах и университетах очень много лет, единой государственной программы по финансовой грамотности не существует. Администрация штата предлагает разрабатывать данные программы различным

финансовым организациям и крупнейшим банкам, но сама устанавливает конкретные требования к конкретной программе или определенному курсу.

Исследование опыта США также продемонстрировало следующие особенности финансовых программ:

1) во всех образовательных программах главное внимание уделяется качеству и дифференциации финансовой информации, ориентации на реальные запросы домохозяйств;

2) программы построены на соответствии национальным стандартам по финансовой грамотности для каждой требуемой области компетенции;

3) финансовые программы направлены на практическое ориентирование и применение полученных знаний непосредственно во время или сразу после обучения, а не в далеком будущем;

4) задействование всех возможных средств коммуникации (телефон, интернет, мультимедийные средства и др.);

5) введение отдельных курсов по финансовой грамотности в системе школьного образования или встраивание как части определенного курса по экономике или математике;

6) создание в университетах финансовых центров, где студенты получают необходимую информацию для финансовых операций как в течение обучения, так и после выпуска;

7) приобщение низкодоходных и незащищенных слоев населения к финансовому обучению [8].

Целью "предпринимательского образования" в Великобритании является предоставление школьникам необходимых знаний и навыков, как для организации бизнеса, так и приобщения к реальной жизни. На государственном уровне разработана система финансирования школьных мини-предприятий, причем финансируют их наряду с Государственным банком спонсоры и родители. Следует отметить, что указанной деятельностью охвачены от 30 до 60 % учащихся, выделяются два периода наибольшей активности: 9-12 лет и 15 - 17 лет. При обучении используются разнообразные формы организации труда:

производственный кооператив, компания, школьная фабрика, магазин, кафе, биржа и пр. Опыт направлен не столько на зарабатывание денег, сколько на познание мира бизнеса и финансов. По мнению британских ученых, существует преемственность в отношении к деньгам между родителями и детьми, важную роль играет воспитание и генетическая предрасположенность [27].

Деловые экономические игры, имитирующие самые разнообразные ситуации, постоянно проводит для 14-15-летних школьников итальянский банк "Сберегательные кассы Ломбардии". Участники таких игр учатся анализировать производственный механизм предприятия, бюджет, кредитование, конъюнктуру рынка, приобретают навыки планирования, инвестирования и пр. Победители получают не только ценные подарки, но и знания о различных отраслях производства и секторах финансового рынка [23].

Передовая практика показала, что преподавание экономики на междисциплинарной основе путем включения экономического материала в различные курсы на протяжении всех лет обучения дает более высокий эффект, чем преподавание отдельного курса экономики [14].

Во многих странах мира активно предпринимаются попытки введения финансовой грамотности в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях [29]. Так, успешный пример интеграции знаний в области личных финансов в курс математики может служить опыт Франции.

В выпускных классах Франции математические знания учащиеся применяют в процессе изучения курса "Счет и его практическое применение". При этом значительно расширяется сфера приложения ранее усвоенного математического материала:

- задачи становятся более сложными;
- содержание задач теснее связывается с практикой;
- темы, включенные в программу, позволяют воспринять математику не в форме особой области научного знания, а как практический инструмент для получения навыков исчисления [8].

Целесообразно изучение данного опыта отечественными специалистами в области образования.

Следует заметить, что хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности подрастающего поколения проявляется постепенно, мировой опыт доказывает бесспорную необходимость осуществления этой работы и недопустимость промедления в решении указанной проблемы.

### **1.3. Теоретико-методические подходы к оценке уровня сформированности финансовой грамотности у школьников**

Понятие «финансовая грамотность», как и многие другие сложные, многомерные понятия, нельзя подвергнуть прямой эмпирической интерпретации. Оно может быть интерпретировано лишь косвенным путем. Представители разных наук решают данную проблему в рамках своего инструментария. Так, экономисты обращаются к статистическим данным Госкомстата или Центробанка, а также других организаций (банки, страховые компании, фондовые биржи и проч.), проводят количественный анализ отдельных показателей изучаемого явления; социологи же реализуют социологические исследования в форме опросов экспертов, целевых групп или населения в целом. Своя специфика оценки финансовой грамотности существует у психологов и педагогов [15].

Анализ представленных в научной литературе методик позволяет выделить в них общие элементы:

- а) оценка собственного уровня финансовой грамотности респондентами (самооценка);
- б) тест на знание в области финансов, понимание различных финансовых аспектов (например, сбережения, инвестиции, долги), вопросы о наличии опыта взаимодействия с финансовой сферой [29].

На основе анализа методик измерения финансовой грамотности, разработанных отечественными и зарубежными учеными, такой автор как Д.В. Моисеева, выделяет две основные стратегии измерения:

1) определение единого (общего, среднего, интегрального, комплексного и т.п.) показателя финансовой грамотности. Преимуществами данной стратегии является простота восприятия и легкость мониторинга, а основным недостатком чрезмерное упрощение сложного феномена, не дающее возможности получить корректную характеристику, отследить изменения отдельных компонентов. Данная стратегия используется не часто;

2) разработка комплекса индикаторов финансовой грамотности. Стратегия измерения, основанная на разработке комплекса индикаторов, обладает большей аналитической ценностью благодаря комплексной оценке отдельных компонентов финансовой грамотности, делает возможным выработку адресных мер по повышению уровня финансовой грамотности, направленных или на решение проблем отдельных групп населения, или на формирование навыков и установок в определенных областях финансового поведения [23].

Как отмечают И.Н. Абанина и А.А. Казенина, в настоящее время не существует четких критериев определения уровня финансово-экономической грамотности населения в целом и различных возрастных групп в частности [19]. Многие эксперты под финансовой грамотностью понимают знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умения их использовать при оценке последствий своих действий. Финансовую грамотность как понятие разбивают на три взаимосвязанных компонента - установки, знания и навыки [32].

Под «установками» понимают формирование культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета на длительную перспективу; выработку стратегии реализации потребностей жизненного цикла; преодоление недоверия к финансовым институтам.

Знания должны включать: понятия риска, доходности, дисконтирования и инфляции, принципов функционирования финансового рынка; основы

юридической и налоговой грамотности; владение соответствующей терминологией, а также понимание различий между реальным и номинальным измерениями, наличными и безналичными платежами, природы и функций финансовых институтов, инструментов, границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами.

Навыки представляют собой умение находить информацию о рынке, отслеживать и оценивать основные показатели рынка, читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, подавать претензию или жалобу в том случае, если нарушены права и т. п. [23].

Открытым остается вопрос о том, как определить уровень финансовой и экономической грамотности школьников.

Сопоставив компоненты, входящие в понятие финансовой грамотности, с возможностями осуществлять экономическую деятельность и сделки в том или ином возрасте (при этом учитывая психологические и физические возрастные особенности детей), можно сформировать перечень требований к уровню финансово-экономической грамотности для младшего (6-10 лет), среднего (11-15 лет) и старшего школьного возраста (16-18 лет).

Так, например, Гражданский кодекс Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ) предусматривает возможность совершать сделки несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет только с письменного согласия их законных представителей – родителей, усыновителей или попечителей [6].

Следующие сделки они вправе осуществлять самостоятельно (ст. 26 ГК РФ):

- 1) распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами;
- 2) осуществлять права автора произведения науки, литературы или искусства, изобретения или иного охраняемого законом результата своей интеллектуальной деятельности;
- 3) в соответствии с законом вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими;

4) совершать мелкие бытовые сделки; сделки, направленные на безвозмездное получение выгоды, не требующие нотариального удостоверения либо государственной регистрации; сделки по распоряжению средствами, предоставленными законным представителем или с согласия последнего третьим лицом для определенной цели или для свободного распоряжения.

По достижении шестнадцати лет несовершеннолетние также вправе быть членами кооперативов в соответствии с законами о кооперативах.

Кроме того, несовершеннолетние в возрасте 14-18 лет, согласно действующему законодательству, самостоятельно несут имущественную ответственность по сделкам, а также за причиненный ими вред.

Следовательно, в связи с развитием финансового рынка, возможностью участвовать в предпринимательской деятельности и использовать финансовые инструменты исследование уровня экономической и финансовой грамотности молодежи в возрасте 14-18 лет приобретает особую актуальность. Кроме того, к моменту достижения 14-летнего возраста многие компоненты финансовой грамотности (установки, знания, умения) уже должны быть освоены.

Таким образом, для выявления уровня финансово-экономической грамотности школьников необходимо определить систему критериев, учитывающих их возрастные особенности.

Критерии оценки знаний и умений детей младшего школьного возраста, характеризующие подготовительный этап к формированию финансово-экономической грамотности:

- умение наблюдать, рассуждать, обобщать сведения об объектах и экономических явлениях и закономерностях;
- начальное представление об окружающих экономических условиях жизнедеятельности людей, ведения домашнего хозяйства;
- первичные знания об основах бизнеса и предпринимательства;
- ценностное отношение к окружающему миру;
- толерантное отношение к людям разного уровня доходов, профессий, национальностей и т. д.

Критерии оценки уровня финансово-экономической грамотности детей среднего школьного возраста, свидетельствующие о знаниях принципов формирования финансово-экономического поведения в обществе, а также базовых финансовых и экономических знаниях:

- познавательный интерес, критическое осмысление развития экономики как целостной системы;
- понимание гражданской ответственности;
- наличие системы ценностей в области межличностных отношений в классе, семье, в сфере гражданско-общественной деятельности;
- начальные знания о различных сферах экономической и финансовой деятельности.

Критерии оценки уровня финансово-экономической грамотности детей старшего школьного возраста, демонстрирующие наличие системных знаний основ финансово-экономической грамотности и сформированных умений и навыков базового уровня:

- освоение на базовом уровне знаний о различных сферах экономической и финансовой деятельности;
- умение критически осмысливать и систематизировать информацию об экономических процессах, генерировать идеи, применять полученные знания для решения задач в экономической и общественной деятельности, семейно-бытовой сфере, в области социальных отношений; противодействовать асоциальным проявлениям [14].

#### КРАТКИЕ ВЫВОДЫ ПО ПЕРВОЙ ГЛАВЕ:

1. Финансовая грамотность – это неоднозначный, сложный и разноплановый феномен, основанный на таких элементах, как финансовые знания, финансовые навыки, финансовые умения и финансовые установки и являющийся объектом междисциплинарных исследований.

2. На основании анализа представленных определений рассматриваемого понятия сделан вывод, что в научной отечественной и зарубежной литературе существуют следующие трактовки «финансовой грамотности»:

- 1) определенная форма знаний;
- 2) способность или навык применить это знание;
- 3) усвоенное знание;
- 4) правильное финансовое поведение;
- 5) финансовый опыт.

3. На основе обобщения полученного материала сделан 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».

Данное определение финансовой грамотности принято за базовое в проводимом исследовании.

4. В рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти единый подход к преемственности (согласованию) рамок относительно разных целевых групп.

5. С точки зрения организационных моментов и использования различных методик, образовательных ресурсов опыт развитых стран (например, США, Великобритании), может быть весьма полезен для России, обратившейся к стратегии повышения финансовой грамотности населения, в том числе, учащихся общеобразовательных школ и других учебных заведений. Вместе с тем, в реализации отечественных программ и проектов следует учитывать национальный менталитет, национальное законодательство, особенности

социальных установок в отношении финансового поведения и уровень развития финансового рынка.

6. Для выявления уровня финансово-экономической грамотности школьников наиболее рациональной представляется стратегия измерения, основанная на разработке комплекса индикаторов финансовой грамотности, поскольку она обладает большей аналитической ценностью по сравнению с альтернативной стратегией благодаря комплексной оценке отдельных компонентов финансовой грамотности.

7. Для выявления уровня финансово-экономической грамотности школьников необходимо определить систему критериев, учитывающих их возрастные особенности.

## **ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У ШКОЛЬНИКОВ В РАМКАХ КУРСА ЭКОНОМИКИ**

### **2.1. Деятельность учителя экономики по формированию финансовой грамотности у школьников**

Концептуальной основой содержания курсов финансовой грамотности для обучающихся является Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в Проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [40].

Методологическими подходами к формированию финансовой грамотности выступают компетентностный, личностно-деятельностный, контекстный, практико-ориентированный, интегративный, субъектный [21].

Компетентностный подход выступает в качестве основы для определения сущности финансовой грамотности, ее структуры и содержания, в также места в системе компетенций выпускника общеобразовательной школы.

В рамках личностно-деятельностного подхода личность рассматривается как субъект деятельности, которая сама, формируясь в деятельности и в общении с другими людьми, определяет характер этой деятельности и общения.

Личностно-деятельностный подход к формированию финансовой грамотности предполагает, что в центре обучения находится сам обучающийся - его мотивы, цели, его неповторимый психологический склад, т. е. ученик, студент как личность. Исходя из интересов обучающегося, уровня его знаний и умений, учитель (преподаватель) определяет учебную цель занятия и формирует, направляет и корригирует весь образовательный процесс в целях развития личности обучающегося.

Контекстный подход обеспечивает сближение учебного процесса с реальной жизнью и ориентирует на использование финансового контекста в качестве содержательной основы для применения знаний, умений и способов деятельности из других предметных областей.

Сущность практико-ориентированного подхода к обучению финансовой грамотности заключается в построении учебного процесса на основе единства эмоционально-образного и логического компонентов содержания; приобретения новых финансовых знаний и формирования практического опыта их использования при решении жизненно важных задач и проблем; эмоционального и познавательного насыщения творческого поиска учащихся. Использование практико-ориентированного подхода позволяет раскрыть связи между финансовыми знаниями и повседневной жизнью людей, проблемами, возникающими перед ними в процессе жизнедеятельности.

Интегративный подход реализуется в организации процесса формирования финансовой грамотности, который предполагает взаимодействие учреждений образования, представителей предпринимательского сообщества, профессиональных участников финансового рынка, общественных и некоммерческих организаций, родительского сообщества, СМИ, а также разнообразных форм образовательного процесса.

Субъектный подход подразумевает, в процессе формирования финансовой грамотности учащихся будут созданы условия для их личностного развития, выражающееся в способности успешно адаптироваться в постоянно изменяющуюся образовательную, социокультурную ситуацию, их потребности в проявлении активности и самостоятельности, в осознании ими ответственности за свое развитие [20].

Принципы формирования финансовой грамотности учащихся:

- социально-педагогические принципы;
- психолого-педагогические принципы;
- организационно-педагогические принципы.

Социально-педагогические принципы включают в себя принцип природо- и культуросообразности. Обучение школьников должно строиться на основе научного понимания естественных и социальных процессов, сочетаться с законами развития природы, общества и человека, как части природы и общества.

Принцип культуросообразности реализуется в соответствии с культурными ценностями и нормами, помогает учащемуся осмыслить ценности гражданского общества, уважать ценности других культур и мировоззрений. Обучение финансовой грамотности знакомит учащихся с различными пластами культуры- интеллектуальной, нравственной, духовной, бытовой, материальной, финансовой, политической; помогает учащимся воспринять себя как часть социума.

Принцип гуманистической направленности направлен на достижения баланса между адаптированностью в обществе, так и обособлению в нём, минимизирует риск становления жертвой социума.

Принцип вариативности включает в себя дифференциацию содержания, технологий, особенностей и возможностям учащихся.

Психолого-педагогические принципы финансовой грамотности учащихся включают в себя:

Принцип преемственности обеспечивает непрерывную связь в преподавании финансовой грамотности на разных возрастных этапах учащихся.

Принцип созидательной деятельности направлен на становление личности, мыслящей и действующей оригинально, проявляющей инициативу, быть мобильным. Реализуется в выполнении коллективных дел, основывается на понимании собственной значимости, востребованности, желании действовать и быть конкурентноспособной личностью.

Принцип толерантности и диалогичности направлен на построение культуры взаимоотношений. Развиваются коммуникативные качества, умение вести диалог, принимать особенности и непохожесть другой личности.

Принцип проблемно-ситуативного познания помогает использовать и решать задачи с производственно-финансовым и социально- значимым содержанием (ролевые игры, анализ социальных ситуаций, игровое моделирование и др.)

Принцип элективности направлен на помощь учащимся сделать выбор в различных ситуациях, физического, интеллектуального или эстетического труда,

приносящего пользу не только самому себе, но и обществу; выборе будущей профессии, умению вести себя в соответствии с правовыми нормами и противодействовать явлениям асоциального характера.

Организационно-педагогические принципы развития финансовой грамотности учащихся включают в себя:

Принцип адаптивности направлен на применение мягких методов управления через мотивацию и создание условий.

Принцип сочетания традиционных и инновационных направлений деятельности не позволяет проводить необоснованные эксперименты в обучении финансовой грамотности, но должен обеспечивать баланс традиционных и инновационных методов в преподавании.

Принцип кадрового обеспечения реализуется через многоуровневую систему повышения квалификации педагогов, привлечение квалифицированных специалистов в образовательный процесс.

Принцип интеграции программ финансовой грамотности выделяет приоритеты в развитии направлений, единых для всех субъектов финансового образования.

Реализация принципа социально-педагогического партнёрства направлена на социальное взаимодействие, ориентирующее участников на равноправное сотрудничество.

Принцип обратной связи, мониторинга эффективности предполагает обмен передовым педагогическим опытом, постоянный мониторинг качества образовательных и методических материалов [33].

Школьное обучение основам финансовой грамотности проводится в виде уроков и внеклассных занятий.

Аудиторные (классные) занятия в школе при преподавании основ финансовой грамотности играют главенствующую роль, т.к. самостоятельное изучение данной науки достаточно сложно для школьников. Главным видом аудиторного занятия является урок. Урок – это систематически применяемая для решения задач обучения, воспитания и развития учащихся форма организации

деятельности постоянного состава учителей и учащихся в определенный отрезок времени [31].

В настоящее время выделяют несколько критериев, по которым можно классифицировать типы уроков:

1. В зависимости от различных психолого-педагогических этапов усвоения материала учащимися:

- Уроки изучения нового материала;
- Уроки закрепления знаний, умений и навыков;
- Повторительно-обобщающие уроки;
- Урок контроля, оценки и коррекции знаний учащихся;
- Комбинированные уроки.

2. В зависимости от используемых в уроке методов обучения:

- Уроки - лекции;
- Уроки - семинары;
- Уроки - практикумы [1].

Главная особенность преподавания экономики в школе заключается в том, что преподавателю необходимо учитывать то, что в отличие от ВУЗа, в школе нет деления уроков на лекции и семинары. Следовательно, при изучении данного учебного курса, необходимо учитывать данные особенности, по-разному организовывать различные типы уроков.

Урок изучения нового материала может проходить в различных формах: лекции, практикума, игровой форме. Целью такого типа урока является изучение и первичное осознание нового учебного материала учащимся, осмысление связей и отношений в объектах изучения.

Основное время отводится на передачу и усвоение новых знаний, умений и навыков. На уроке применяются разные приемы активизации деятельности учащихся: придание излагаемому материалу проблемного характера, включение в изучаемый материал различных примеров, в том числе реальных примеров из окружающей действительности, вовлекающих учащихся в активное обсуждение поставленных учителем вопросов. Учитель активизирует внимание и

мыслительную деятельность учащихся, систематизирует полученные ими знания.

Следующим типом урока является урок закрепления новых знаний, умений и навыков. Обычно такие типы уроков проводятся сразу после изучения нового материала. Целью такого урока является вторичное осмысление уже известных знаний, выработка умений и навыков по их применению. Задачи уроков данного типа направлены на развитие и формирование умений и навыков в процессе учебной и практической деятельности.

Повторительно-обобщающие уроки обычно проводятся в конце изучения темы или большого раздела программы. Целью повторительно-обобщающего урока является освоение учащимися знаний по экономике в системе, обобщение единичных понятий в систему знаний о предмете [42].

Требования к внеклассным занятиям следующие:

1. Органическая связь урочной и внеурочной работы. Эта связь может быть двусторонней. Внеклассная работа опирается на работу в классе. Внеклассные занятия по основам финансовой грамотности основываются на знаниях, полученным на уроках, поэтому важно, чтобы учащиеся пользовались этими знаниями возможно полно, одновременно совершенствуя и развивая их в соответствии с условиями и особенностями внеурочной работы.

2. Обязательность в выполнении учащимися добровольно взятых ими на себя внеклассных поручений.

3. Целенаправленность и регулярность внеклассных занятий в соответствии с особенностями видов внеурочной работы: еженедельная, ежедневная, ежемесячная, один раз в полугодие, год.

Важнейшей задачей современной системы образования является формирование совокупности «универсальных учебных действий», обеспечивающих умение учиться. При этом знания, умения и навыки рассматриваются как производные от соответствующих видов целенаправленных действий, т.е. они формируются, применяются и сохраняются в тесной связи с активными действиями самих учащихся. Качество усвоения

знаний определяется многообразием и характером видов универсальных действий [43].

Эффективным средством формирования финансовой грамотности у школьников различных возрастных групп являются игровые технологии, которые моделируют различные жизненные ситуации и позволяет глубже понять изучаемые социальные явления и отношения с точки зрения управления этими отношениями. Методы и приемы:

- задачи-рисунки;
- логические мини-задачи;
- задачи-шутки;
- задачи с неполным условием;
- сюжетно-ролевые игры [44].

Итак, существуют различные виды занятий для формирования у школьников финансовой компетентности, при разработке которых необходимо опираться на педагогический опыт к их организации, придерживаться принятых методологических подходов и принципов формирования финансовой грамотности учащихся.

## **2.2. Разработка программы курса «Финансовая грамотность» для учащихся 8 класса**

Программа разработана на основе изучения, анализа и обобщения следующих материалов:

1. Литературных источников: Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8-9 кл.: Материалы для учащихся. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014; Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8-9 кл.: Методические рекомендации для учителя. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014; Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 8 класса. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010; Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе: учебно-методическое пособие / авт.-сост. Т.Ю. Ерёмина. Киров: ООО «Типография «Старая Вятка», 2017.

2. Интернет-источников: Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://profesiniciative.ru/index.php/ai1/480-grishakina241116>; Акентьев Р. Финансовая грамотность или основы управления личными финансами [Электронный ресурс]. URL: <http://romanakentev.ru/wp-content/uploads/2017/11/>; Методические рекомендации «Формирование финансовой грамотности школьников в образовательном процессе» [Электронный ресурс]. URL: [http://bru20school.narod.ru/NOVISAIT/1111111/metodicheskie\\_rekomendacii\\_dlja\\_uchashhikhsja\\_shko.pdf](http://bru20school.narod.ru/NOVISAIT/1111111/metodicheskie_rekomendacii_dlja_uchashhikhsja_shko.pdf); Формирование основ финансовой грамотности у детей и подростков: сборник методических разработок [Электронный ресурс]. URL: <http://staviropk.ru/attachments/article/673/sbornik.pdf>.

### **Пояснительная записка**

В 8 классе дети обучаются в возрасте 14-15 лет, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового

мира. Вместе с тем учащиеся 8 класса способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи. В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, нежели в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета. Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях. Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге финансовых отношений.

### ***Цели и планируемые результаты***

***Цель обучения:*** формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8 класса, 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, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

### ***Планируемые результаты обучения***

Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;

- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;

- владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;

- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

- сформированность коммуникативной компетенции:

• вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

• анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;

- владение знанием:
- структуры денежной массы;
- структуры доходов населения страны и способов её определения;
- зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
- статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции;
- основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
- возможных норм сбережения;
- способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации;
- видов страхования;
- видов финансовых рисков;
- способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
- способов определения курса валют и мест обмена;
- способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

### ***Структура курса и тематический план***

#### ***Структура курса***

Курс финансовой грамотности в 8 классе состоит из пяти 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.

Таблица 1

#### **Разделы курса**

№	Раздел	Кол-во часов
1	Управление денежными средствами семьи	8
2	Способы повышения семейного благосостояния	6
3	Риски в мире денег	7

4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	8
5	Человек и государство: как они взаимодействуют	5
	Итого	34

### *Тематический план*

В тематическом плане указаны темы каждого занятия, включая занятие контроля по каждому разделу, а также соответствующие формы проведения занятия. Каждой теме посвящено отдельное занятие в материалах для учащихся. Материалы для занятия контроля представлены в контрольных измерительных материалах по каждому разделу.

Таблица 2

### *Тематический план*

№	Тема	Форма занятий	Кол-во часов
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>			8
Тема 1. Происхождение денег			2
1.1	Деньги: что это такое?	Л,Б,П	1
1.2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи		1
Тема 2. Источники денежных средств семьи			2
1.3	Какие бывают источники доходов		1
1.4	От чего зависят личные и семейные доходы		1
Тема 3. Контроль семейных расходов			1
1.5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать		1
Тема 4. Построение семейного бюджета			2
1.6	Что такое семейный бюджет и как его построить		1
1.7	Как оптимизировать семейный бюджет		1
Осуществление проектной работы, проведение контроля		П.ЗК	1
<b>Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния</b>			6
Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций			2
2.8	Для чего нужны финансовые организации	С,П	1

2.9	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций		1
Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния			2
2.10	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование		1
2.11	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах		1
Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большему)		П	1
Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля		ЗК	1
<b>Раздел 3. Риски в мире денег</b>			7
Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться			3
3.12	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца		1
3.13	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы		1
3.14	Чем поможет страхование		1
Тема 8. Финансовые риски			2
3.15	Какие бывают финансовые риски		1
3.16	Что такое финансовые пирамиды		1
Осуществление проектной работы			1
Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля		ЗК	1
<b>Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>			8
Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи			2
4.17	Что такое банк и чем он может быть вам полезен		1
4.18	Польза и риски банковских карт		1
Тема 10. Собственный бизнес			2
4.19	Что такое бизнес		1
4.20	Как создать свое дело		1
Тема 11. Валюта в современном мире			2
4.21	Что такое валютный рынок и как он устроен		1
4.22	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте		1
Осуществление проектной работы			1
Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля		ЗК	1
<b>Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют</b>			5
Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи			2
5.23	Что такое налоги и зачем их платить		1
5.24	Какие налоги мы платим		1
Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости			1
5.25	Что такое пенсия и как сделать ее достойной		1
Осуществление проектной работы		ЗК	1
Итоговый контроль		ЗК	1
<b>Итого:</b>			34

*Содержание и примерный перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений*

## **Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (8 ч)**

### **Базовые понятия и знания:**

Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России

на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

### **Личностные характеристики и установки:**

#### **Понимание:**

- того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;
- роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;
- влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;
- того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;
- различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.

#### **Умения:**

- пользоваться дебетовой картой;

- определять причины роста инфляции;
- рассчитывать личный и семейный доход;
- читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;
- различать личные расходы и расходы семьи;
- считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

**Компетенции:**

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;
- использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
- определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
- сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
- оценивать свои ежемесячные расходы;
- соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
- определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

**Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)**

**Базовые понятия и знания:**

Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование.

Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

### **Личностные характеристики и установки:**

Понимание:

- принципа хранения денег на банковском счёте;
- вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
- возможных рисков при сбережении и инвестировании.

Умения:

- рассчитать реальный банковский процент;
- рассчитать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры;
- отличать инвестиции от сбережений;
- сравнивать доходность инвестиционных продуктов.

Компетенции:

- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений;
- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
- откладывать деньги на определённые цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

## **Раздел 3. Риски в мире денег (7 ч)**

### **Базовые понятия и знания:**

Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков. Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и

других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция,

девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

### **Личностные характеристики и установки:**

Понимание:

- того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;
- необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

Понимание причин финансовых рисков:

- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

Умения:

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды.

Компетенции:

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;

– способность реально оценивать свои финансовые возможности.

#### **Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 ч)**

##### **Базовые понятия и знания:**

Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнес-план; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.

Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

##### **Личностные характеристики и установки:**

Понимание:

– устройства банковской системы:

– того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;

– ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;

– того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;

– того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

Умения:

– читать договор с банком;

– рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;

– находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;

– переводить одну валюты в другую;

– находить информацию об изменениях курсов валют.

Компетенции:

– оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;

– выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;

– оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

## **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (5 ч)**

### **Базовые понятия и знания:**

Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды. Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений

### **Личностные характеристики и установки:**

Представление об ответственности налогоплательщика;

Понимание:

– неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;

– того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

Умения:

– считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;

– просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;

– находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

Компетенции:

– осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;

– планировать расходы на уплату налогов;

– рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

### **Формы и методы организации учебной деятельности учащихся**

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

**1) Урок-беседа.** В 8 классе такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на уроках по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации.

В ходе лекции должны быть использованы наглядные материалы, например, схемы, графики, рисунки, видео-ролики.

**2) Практикум.** Данная форма занятий является ведущей для учащихся 8–11 классов. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных 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.

**3) Игра.** Является формой занятий, которая дополняет практикум, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в

выдуманной ситуации). Получение минимального опыта в игре в реальности позволяет более уверенно себя чувствовать и адекватнее вести себя в конкретных финансовых ситуациях. Например, в ходе обучения могут быть проведены такие игры:

- «Управляем денежными средствами семьи».
- «Увеличим семейные доходы с использованием финансовых услуг».
- «Осуществляем долгосрочное финансовое планирование».
- «Что делать? Мы попали в особую жизненную ситуацию!».
- «Внимание! Финансовые риски!».
- «Планируем свой бизнес».
- «Валюты и страны».
- «Налоги и семейный бюджет».
- «Пенсии родителей».

**4) Дискуссия.** В 8 классе такая форма может быть использована для обсуждения общих проблем, для выработки общих решений. Эта форма используется для развития познавательных потребностей и творческих способностей учащихся и стимулирования их инициативности.

Дискуссии могут проводиться за пределами классных занятий и иметь форму дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов. Могут участвовать учителя и администрация, а также привлечённые эксперты (политики, бизнесмены, государственные служащие и др.).

### **2.3. Опытно-поисковая работа и оценка уровня сформированности финансовой грамотности у школьников**

Опытно-поисковая работа осуществлялась в соответствии с общей теоретической направленностью исследования – формирование у учащихся финансовой грамотности.

Для оценки уровня сформированности деятельностно-творческой компетенции мы опирались на методические материалы, приведенные И.В. Липсиц, Е.Б. Лавреновой, О. Рязановой [18].

Проверка овладения учащимися предметных знаний и умений осуществлялась в форме устного опроса.

Выделим общие принципы такой формы контроля знаний как устный опрос:

1. Если ученик не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается в 2 балла, т. е. неудовлетворительно.

2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается в 3 балла, т. е. удовлетворительно.

3. Если ученик достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70%) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается в 4 балла, т. е. хорошо.

4. Если ученик отвечает на все вопросы или делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается в 5 баллов, т. е. отлично.

Итоговый балл по разделам учебного курса и общему показателю уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся выводится как среднее арифметическое оценок на поставленные вопросы.

Итоговый балл до 2,5 баллов соответствует низкому уровню сформированности финансовой грамотности;

Итоговый балл от 2,6 до 3,5 баллов соответствует среднему уровню сформированности финансовой грамотности;

Итоговый балл от 3,6 до 4,5 баллов соответствует уровню сформированности финансовой грамотности выше среднего;

Итоговый балл от 4,6 до 5 баллов соответствует высокому уровню сформированности финансовой грамотности.

### **Опросник**

#### **Раздел 1. Управление денежными средствами семьи**

##### **1.1. Что такое деньги?**

- 1.2. Какие бывают источники доходов?
- 1.3. Что такое семейный бюджет и как его построить?

## **Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния**

- 2.1. Для чего нужны финансовые организации?
- 2.2. Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций?
- 2.3. Что такое финансовое планирование и для чего нужно его осуществлять?

## **Раздел 3. Риски в мире денег**

- 3.1. Что такое страхование?
- 3.2. Какие бывают финансовые риски?
- 3.3. Что такое финансовые пирамиды?

## **Раздел 4. Семья и финансовые организации**

- 4.1. Что такое банк и чем он может быть вам полезен?
- 4.2. Что такое банковские карты и как ими пользоваться?
- 4.3. Что такое валютный рынок и как он устроен?

## **Раздел 5. Взаимодействие человека и государства в финансовой сфере**

- 5.1. Что такое налоги и зачем их платить?
- 5.2. Какие налоги мы платим?
- 5.3. Что такое пенсия и как сделать ее достойной?

Указанные разделы опросника выступают в качестве индикаторов уровня сформированности финансовой грамотности учащихся.

### **База исследования**

Эмпирическое исследование проводилось на выборке, которую составили 40 учащихся 8 «а» и 8 «б» классов общеобразовательной школы МБОУ СОШ № 10 г. Екатеринбурга в возрасте 14 лет. Учащиеся были разбиты на контрольную и экспериментальную группы численностью по 20 человек.

**Гипотеза исследования:** если в процессе обучения основам финансовой грамотности использовать комбинации различных форм и методов организации учебной деятельности, применять широкий перечень наглядных материалов,

делать акцент на стимулировании творческих способностей и инициативности обучаемых, то это позволит повысить эффективность учебного процесса по формированию у школьников соответствующих знаний и умений.

### **Этапы эмпирического исследования**

#### **1. Констатирующий этап опытно-поисковой работы**

На констатирующем этапе опытно-поисковой работы осуществлялась исходная оценка уровня сформированности финансовой грамотности у школьников, которая осуществлялась до внедрения и проведения с учащимися курса занятий по разработанной нами Программе. Предварительная оценка позволяет получить представление об исходном уровне знаний школьников.

#### **2. Формирующий этап опытно-поисковой работы**

Цель формирующего этапа опытно-поисковой работы состояла в разработке и внедрении в учебный процесс программы курса обучения для 8 класса «Финансовая грамотность». Была разработана, внедрена и апробирована в экспериментальной группе учащихся указанная Программа, направленная на формирование у школьников финансовой грамотности. Также была продумана методика оценки уровня сформированности у учащихся финансовой грамотности (И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова, О. Рязанова).

Далее разработанный курс обучения школьников финансовой грамотности (описанный выше) был внедрен в практику работы МБОУ СОШ № 10 г. Екатеринбурга.

Работа на формирующем этапе опытно-поисковой работы предполагала обучение школьников экспериментальной группы по разработанной нами Программе финансовой грамотности. Занятия по обучению финансовой грамотности в контрольной группе проводились по прежнему курсу.

#### **3. Контрольно-оценочный этап опытно-поисковой работы**

Целью контрольно-оценочного этапа опытно-поисковой работы являлось подведение итогов и оценка эффективности предлагаемой методики. На заключительном этапе экспериментальной работы необходимо было проанализировать результаты проведенного эксперимента и на основании этого анализа дать оценку эффективности предложенной методики.

#### **Результаты констатирующего этапа опытно-поисковой работы**

Результаты исследования по оценке уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся из контрольной и экспериментальной групп, полученные на констатирующем этапе опытно-поисковой работы приведены в таблицах 3, 4 и на рис. 1.

Таблица 3

**Показатели уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся из контрольной группы**

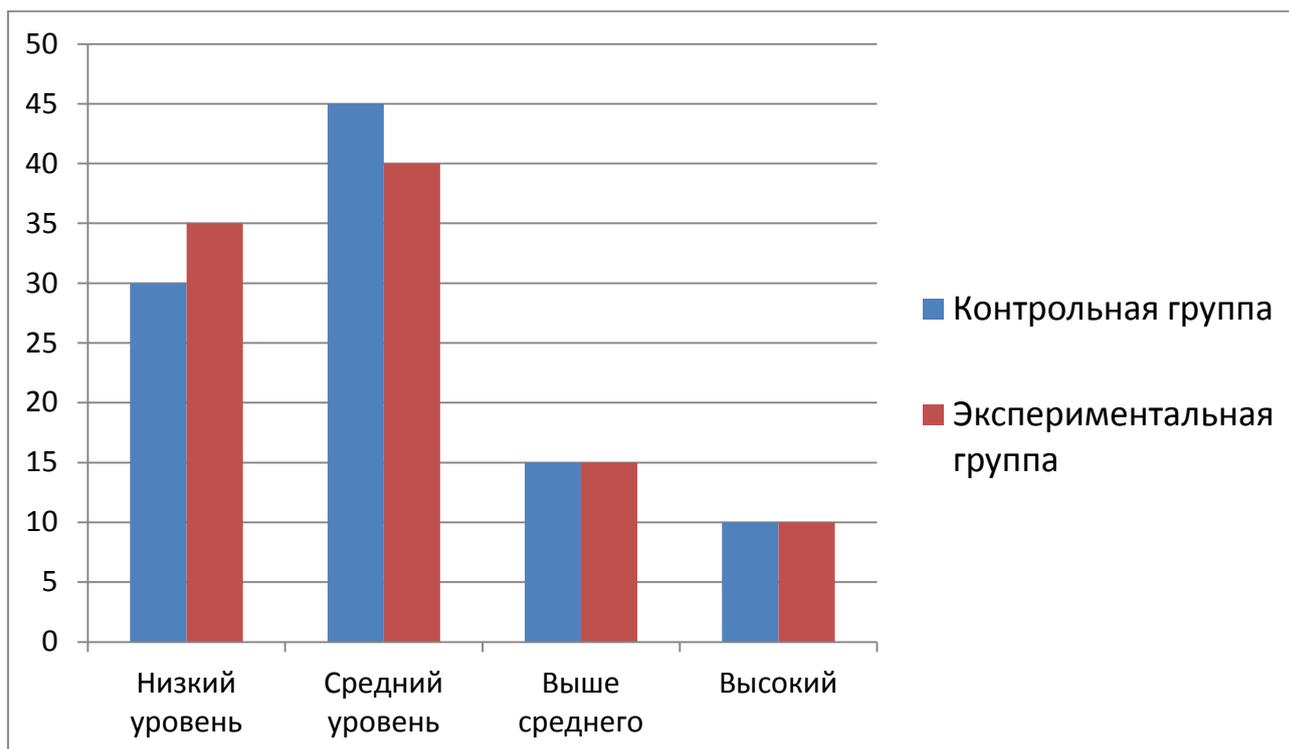
Уровень сформированности финансовой грамотности	Количество человек, %					
	Управление денежными средствами семьи	Способы повышения семейного благосостояния	Риски в мире денег	Семья и финансовые организации	Человек и государство	Общий показатель
Низкий	30	30	35	35	35	30
Средний	50	40	35	50	40	45
Выше среднего	15	20	15	10	15	15
Высокий	5	10	15	5	10	10

Таблица 4

**Показатели уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся из экспериментальной группы**

Уровень сформированности финансовой грамотности	Количество человек, %					
	Управление денежными средствами семьи	Способы повышения семейного благосостояния	Риски в мире денег	Семья и финансовые организации	Человек и государство	Общий показатель
Низкий	35	30	35	40	35	35
Средний	45	40	35	50	40	40
Выше среднего	15	15	20	10	15	15
Высокий	5	15	10	0	10	10

### Количество учащихся, %



**Рис. 1. Общие показатели уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся из контрольной и экспериментальной групп на констатирующем этапе опытно-поисковой работы**

Итак, на констатирующем этапе опытно-поисковой работы уровни сформированности финансовой грамотности по разделам учебного курса и общему показателю у школьников из экспериментальной и контрольной групп отличаются друг от друга незначительно.

#### **Результаты контрольно-оценочного этапа опытно-поисковой работы**

Результаты исследования по оценке уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся из контрольной и экспериментальной групп, полученные на контрольно-оценочном этапе опытно-поисковой работы приведены в таблицах 5, 6 и на рис. 2.

Таблица 5

#### **Показатели уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся из контрольной группы**

Уровень	Количество учащихся, %
---------	------------------------

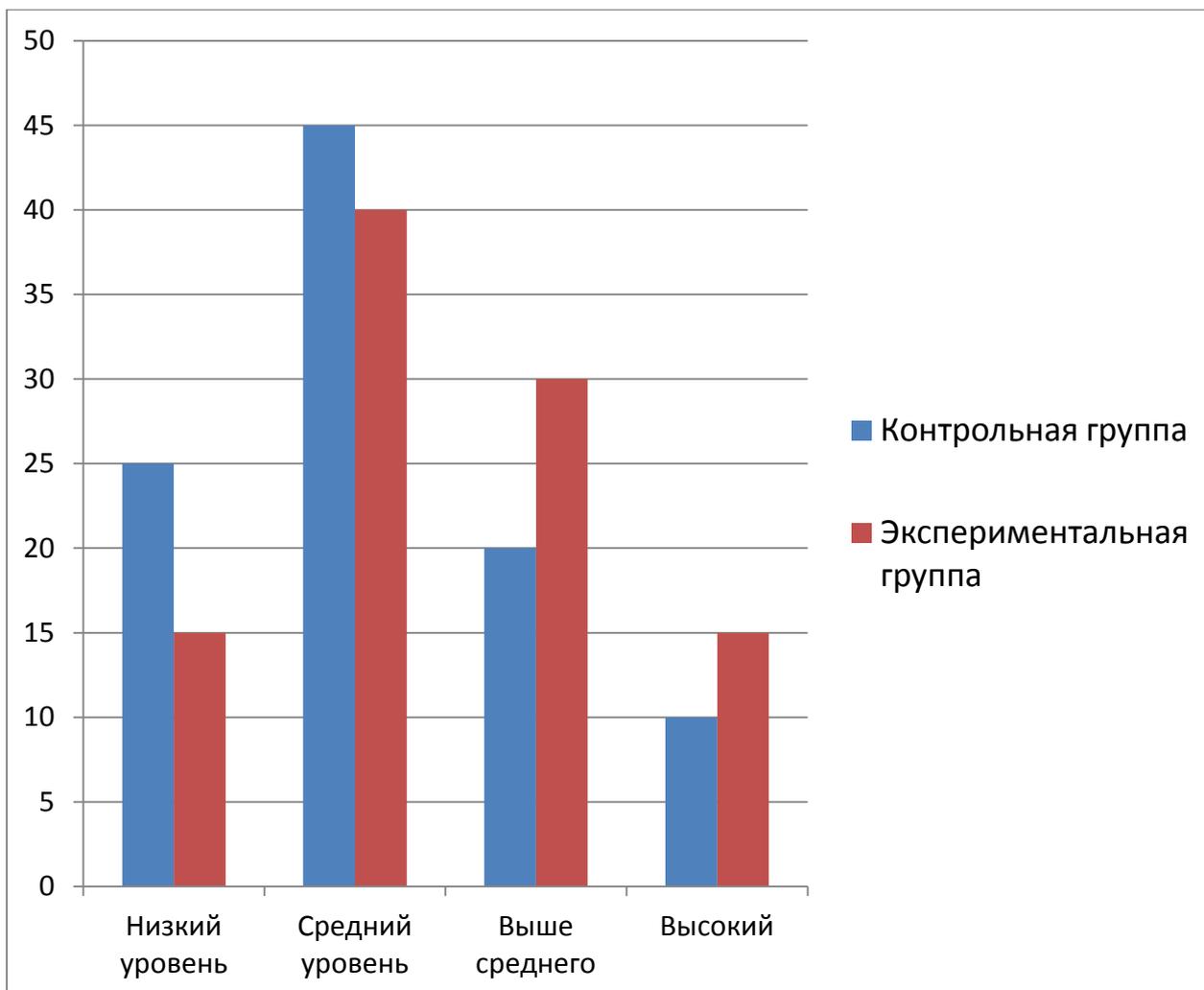
сформированности финансовой грамотности	Управление денежными средствами семьи	Способы повышения семейного благосостояния	Риски в мире денег	Семья и финансовые организации	Человек и государство	Общий показатель
Низкий	25	25	30	30	20	25
Средний	50	45	30	45	50	45
Выше среднего	20	20	25	15	20	20
Высокий	5	10	15	10	10	10

Таблица 6

**Показатели уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся из экспериментальной группы**

Уровень сформированности финансовой грамотности	Количество учащихся, %					
	Управление денежными средствами семьи	Способы повышения семейного благосостояния	Риски в мире денег	Семья и финансовые организации	Человек и государство	Общий показатель
Низкий	15	15	15	20	10	15
Средний	45	40	30	45	35	40
Выше среднего	30	30	35	25	30	30
Высокий	10	20	20	10	15	15

**Количество учащихся, %**



**Рис. 2. Общие показатели уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся из контрольной и экспериментальной групп на контрольно-оценочном этапе опытно-поисковой работы**

Итак, на контрольно-оценочном этапе опытно-поисковой работы уровни сформированности финансовой грамотности по разделам учебного курса и общему показателю у школьников из экспериментальной и контрольной групп значительно отличаются друг от друга: у учащихся из экспериментальной группы наблюдается значительно больший прогресс в формировании финансовой грамотности по итогам учебного процесса за рассматриваемый период по сравнению с учащимися из контрольной группы.

**КРАТКИЕ ВЫВОДЫ ПО 2 ГЛАВЕ:**

1. Сформулированы требования к содержанию и организации учебно-познавательной деятельности учащихся при изучении основ финансовой грамотности.

2. Предложена методика оценки уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся по результатам обучения в общеобразовательной школе.

3. Выявлено, что проблема формирования у школьников финансовой грамотности при существующей программе обучения в образовательном учреждении недостаточно решена.

4. На основе изучения, анализа и обобщения материалов из литературных и интернет источников разработана, внедрена и апробирована программа курса обучения для 8 класса «Финансовая грамотность», отличительной особенностью которой является использование комбинации различных форм и методов организации учебной деятельности, применения широкого перечня наглядных материалов, стимулирования творческих способностей и инициативности обучаемых.

5. Итоги проведенного сравнительного анализа демонстрируют высокую эффективность разработанной Программы по сравнению с принятой в образовательном учреждении.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предметом исследования является формирование финансовой грамотности учащихся общеобразовательной школы при обучении экономике.

Основные результаты и выводы исследования:

1. 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.

2. В рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций.

3. С точки зрения организационных моментов и использования различных методик, образовательных ресурсов опыт развитых стран (например, США), может быть весьма полезен для России, обратившейся к стратегии повышения финансовой грамотности населения. Вместе с тем, в реализации отечественных программ и проектов следует учитывать национальный менталитет, национальное законодательство, особенности социальных установок в отношении финансового поведения и уровень развития финансового рынка.

4. Для выявления уровня финансово-экономической грамотности школьников наиболее рациональной представляется стратегия измерения, основанная на разработке комплекса индикаторов финансовой грамотности, поскольку она обладает большей аналитической ценностью по сравнению с альтернативной стратегией благодаря комплексной оценке отдельных компонентов финансовой грамотности.

5. Для выявления уровня финансово-экономической грамотности школьников необходимо определить систему критериев, учитывающих их возрастные особенности.

6. Сформулированы требования к содержанию и организации учебно-познавательной деятельности учащихся при изучении основ финансовой грамотности.

7. Предложена методика оценки уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся по результатам обучения в общеобразовательной школе.

8. Выявлено, что проблема формирования у школьников финансовой грамотности при существующей программе обучения в рассматриваемом образовательном учреждении недостаточно решена.

9. На основе изучения, анализа и обобщения материалов из литературных и интернет источников разработана, внедрена и апробирована программа курса обучения для 8 класса «Финансовая грамотность».

10. Итоги проведенного сравнительного анализа демонстрируют высокую эффективность разработанной Программы по сравнению с принятой в образовательном учреждении.

11. В ходе исследования нашла свое подтверждение выдвинутая гипотеза: если в процессе обучения основам финансовой грамотности использовать комбинации различных форм и методов организации учебной деятельности, применять широкий перечень наглядных материалов, делать акцент на стимулировании творческих способностей и инициативности обучаемых, то это позволит повысить эффективность учебного процесса по формированию у школьников соответствующих знаний и умений.

12. Результаты проведенного исследования могут быть использованы в процессе работы учителей по основам финансовой грамотности общеобразовательных школ, в образовательном процессе профильных средних и высших учебных заведений.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Азимов, Л.Б. Уроки экономики в школе [Текст] / Л.Б. Азимов. М.: Аспект-Пресс, 1995. 71 с.
2. Аймалетдинов Т.А. Роль муниципальной информационной среды в формировании финансовой культуры населения // Материалы III Всероссийского социологического конгресса. [Электронный ресурс]. URL: <https://scholar.google.ru/citations?user=kbemWmwAAAAJ&hl=ru>.
3. Акентьев Р. Финансовая грамотность или основы управления личными финансами [Электронный ресурс]. URL: <http://romanakentev.ru/wp-content/uploads/2017/11/>.
4. Бахмутова, Л.С. Методика преподавания: учебник и практикум для академического бакалавриата [Текст] / Л.С. Бахмутова, Е.К. Калущая. М.: Юрайт, 2016. 274 с.
5. Бершадский, М.Е. Дидактические и психологические основания образовательной технологии [Текст] / М.Е. Бершадский, В.В. Гузеев. М.: Центр «Педагогический поиск», 2003. 276 с.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017) . Доступ из справочно-правовой системы «СПС КонсультантПлюс».
7. Гришакина О.П. Характеристика проекта Минфина РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и возможности его реализации [Электронный ресурс]. URL: <http://profesiniciative.ru/index.php/ai1/480-grishakina241116>.
8. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика [Текст] / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. М., 2012. 112 с
9. Кайзер, Ф.-Й. Методика преподавания экономических дисциплин. Книга для учителя [Текст] / Ф.-Й. Кайзер. СПб: Вита-Пресс, 2007 г. 184 с.

10. Кодекс финансово грамотного человека [Электронный ресурс]. URL: <https://rostsber.ru/about/>.
11. Колеченко, А.К. Энциклопедия педагогических технологий: пособие для преподавателей / А.К. Колеченко. СПб.: КАРО, 2005. 368 с.
12. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://refdb.ru/look/2961103.html>.
13. Концепция преподавания обществознания в Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://nsportal.ru/vuz/istoricheskie-nauki/library/2016/08/25/>.
14. Кузина, О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России [Текст] / О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимова // Мониторинг общественного мнения. 2008. № 4 (88). С.14-25.
15. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России [Текст] / О.Е.Кузина // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129-148.
16. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность молодежи [Текст] / О.Е.Кузина // Мониторинг общественного мнения. 2009. № 4 (92). С. 157-177.
17. Липсиц, И.В. Финансовая грамотность / И.В. Липсиц, О. Рязанова. 8-9 кл. [Текст]: материалы для учащихся. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 142 с.
18. Липсиц, И.В. Финансовая грамотность. 8-9 кл. [Текст]: методические рекомендации для учителя / И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова, О. Рязанова. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 145 с.
19. Материалы заседания Координационного комитета по финансовой грамотности населения 7 апреля 2008 года // Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ): Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <http://nacfin.ru/fin-ansovaja-gramotnost-naselenija-rossii/zasedanie-koordinacionnogo-komiteta-po-finansovoi-gramotnosti.html>.

20. Методика преподавания обществознания в школе [Текст]: учебник для студ. высш. пед. учеб. заведений / под ред. Л.Н. Боголюбова. М.: Гуманит. изд. Центр ВЛАДОС, 2002. 304 с.

21. Методические рекомендации «Формирование финансовой грамотности школьников в образовательном процессе» [Электронный ресурс]. URL: [http://bru20school.narod.ru/NOVISAIT/11111111/lja\\_uchashhikhsja\\_shko](http://bru20school.narod.ru/NOVISAIT/11111111/lja_uchashhikhsja_shko).

22. Михайленко, Т.М. Игровые технологии как вид педагогических технологий [Текст] / Т.М. Михайленко // Педагогика: традиции и инновации: материалы междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2011 г.). Челябинск, 2011. С. 142-148.

23. 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/>.

24. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (вместе с "Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года") (ред. от 10.02.2017). Доступ из справочно-правовой системы «СПС КонсультантПлюс».

25. Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 N 2043-р. Доступ из справочно-правовой системы «СПС КонсультантПлюс».

26. Об утверждении федерального перечня учебников, рекомендуемых к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования [Электронный ресурс]: приказ Минобрнауки России от 31.03.2014 N 253 (ред. от 29.12.2016) . Доступ из справочно-правовой системы «СПС КонсультантПлюс».

27. Овчинников, М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности [Текст] / М. Овчинников. М.: Наука, 2008. 215 с.
28. Онушкин, В.Г. Проблема грамотности в контексте социальных перемен [Текст] / В.Г. Онушкин, Е.И. Огарев // Человек и общество. 2006. № 8-9. С. 44-49.
29. Паатова, М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования [Текст] / М.Э. Паатова, М.Ш.Даурова // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). С.173-175.
30. Педагогика [Текст]: учебное пособие для студентов педагогических вузов и педагогических колледжей / под ред. П.И. Пидкасистого. М.: Педагогическое общество России, 1998. 640 с.
31. Педагогический энциклопедический словарь [Текст] / гл. ред. Б. М. Бим-Бад. 3-е изд., стер. Москва : Большая российская энциклопедия, 2009. 527 с.
32. Подболотова, М.И. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы: структура и содержание [Текст] / М.И. Подболотова, Н.В. Демина // Академический вестник. 2014. № 1 (14). С. 10-16.
33. Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе [Текст]: учебно-методическое пособие / авт.-сост. Т.Ю. Ерёмина. Киров: ООО «Типография «Старая Вятка», 2017. 166 с.
34. Примерная основная образовательная программа основного (среднего) общего образования. [Электронный ресурс]. URL: <http://metodist.lbz.ru/docs/ps016.pdf>.
35. Проект ОЭСР по вопросам финансового образования [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/dataoecd/61/47/46238943.pdf>
36. Рыжановская, Л.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития [Текст] / Л.Ю. Рыжановская // Финансовый журнал. 2010. № 4. С. 151 -158.

37. Савицкая, Е.В. Уроки экономики в школе / Е.В. Савицкая, С.Ф. Серегина. Кн. 2 [Текст]: пособие для учителя. М.: Вита-Пресс, 2008. 448 с.
38. Сергеев, И.С. Основы педагогической деятельности: учебное пособие / И.С. Сергеев. СПб.: Питер, 2014. 316 с.
39. Совершенствование национальных стратегий финансового образования: совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР [Текст] / OECD. Москва : OECD, 2013. 391 с.
40. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: проект [Электронный ресурс]. URL: <http://profesinitiative.ru/index.php/ai1/480-grishakina241116>.
41. Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: проект Минфина РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://profesinitiative.ru/index.php/ai1/480-grishakina241116>.
42. Татарченкова, С.С. Урок как педагогический феномен [Текст]: учебно-методическое пособие / С.С. Татарченкова. СПб.: КАРО, 2005. 78 с.
43. Формирование основ финансовой грамотности у детей и подростков: сборник методических разработок [Электронный ресурс]. URL: <http://staviropk.ru/attachments/article/673/sbornik.pdf>.
44. Хвесеня, Н.П. Методика преподавания экономических дисциплин [Текст] / Н.П. Хвесеня, М.В. Сакович. Минск: БГУ, 2006. 116 с.
45. Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности [Текст] / М.Ю. Шевяков, Н. Евсева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. 2011. № 1 (10-11). С. 30-35.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

**Задание для учащихся 8 класса на уроке-практикуме по теме:  
«Финансовое планирование как способ повышения благосостояния»**

**Описание проблемы.** Обсуждая свою мечту с учителем по физкультуре, Ирина узнала, что у них в Крылатском открывается школа по зимним видам спорта, где будет проходить обучение сноубордingu. В качестве рекламы в этой школе предполагается создать 4 бесплатных места для обучения способных подростков, которых зачислят в школу на конкурсной основе. Конкурс состоится через 4 месяца - в сентябре, учитель по физкультуре, со своей стороны, пообещал подготовить Ирину к этому конкурсу.

В том, что она сможет победить в конкурсе за бесплатное место в школе, Ирина даже не сомневается, хотя понимает, необходимость хорошей подготовки. Но оставался не решенным главный вопрос: где взять деньги на костюм и сноуборд.

**Данные к ситуации.** Каждый месяц бабушка дает Ирине по 2 тыс. руб. на карманные расходы. Родители на карманные расходы Ирине выдают по 500 рублей в неделю. На каждый день рождения Ирина получает в качестве подарков от родственников деньги, которые она откладывает по настоянию родителей на будущее обучение в вузе, в настоящее время скопилось 80 000 рублей, но родители запрещают брать деньги из копилки. Впереди май и 3 месяца каникул, Ирина все лето пробудет в Москве. Стоимость занятий в школе зимних видов спорта - 6 000 рублей в месяц, 3 занятия в неделю по 2 часа. Стоимость костюма для сноуборда от 10 000 рублей.

Стоимость сноуборда от 11 000 рублей.

Ботинки с креплениями от 12 000 рублей.

Защита (шлем, защита спины, очки, перчатки и т.д.) - от 5 000 рублей.

**Характеристика роли в ситуации.** Вы являетесь волонтерами центра гражданской взаимопомощи, специализирующимися на консультациях по решению проблем в области личного финансового планирования.

**Постановка задачи.** Вам необходимо разработать алгоритм решения возникшей проблемы, объединившись в группы от 3 до 5 человек, и помочь семье Комаровых, а конкретнее - Ирине Комаровой - решить данную проблему.

1. Оцените личные финансы Ирины с точки зрения возможности осуществления её мечты «Занятия сноубордингом с сентября по декабрь»: возможно (при каких условиях); невозможно (почему, обоснуйте).
2. Разработайте личный финансовый план Ирины для реализации ее мечты.
3. Составьте план действий Ирины по реализации финансового плана.