

# **Формирование финансовой грамотности у младших школьников средствами внеурочной деятельности**

*Иванова И.Ю.*, доцент, ГАУ ДПО «Смоленский областной институт развития образования»

# МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРОГРАММА PISA

Международная программа оценки образовательных достижений учащихся 15-летнего возраста (Programme for International Student Assessment)

Циклы исследования PISA: 2000, 2003, 2006, 2009, 2012, 2015, 2018 годы

Исследование финансовой грамотности проводится с 2012 года

Очередное исследование ожидается в 2021 году

***Финансовая грамотность*** — это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни.

# Области знания, необходимые для финансовой грамотности:

- ✓ Деньги: виды и назначение денег, знание простых платежных транзакций (банковские карты, чеки, банковские счета, валюты);
- ✓ Планирование и управление финансами: доходы и финансовое состояние, способы контроля доходов и расходов;
- ✓ Управление рисками: способы управления рисками (страхование и сбережения),
- ✓ Понимание финансовых выгод и потерь финансовых продуктов (кредиты, инвестиции);
- ✓ Финансовая среда: права и обязанности потребителей на финансовом рынке, понимание базовых экономических понятий, таких как банковская ставка, инфляция, налоги, социальные льготы.

## *Финансовая грамотность подразумевает следующие умения:*

- ✓ умение работать с источниками финансовой информации (поиск финансовой информации);
- ✓ умение понимать и сопоставлять финансовую информацию (анализ финансовой информации);
- ✓ умение разбираться, объяснять и оценивать различные финансовые ситуации (оценка финансовых ситуаций);
- ✓ умение принимать эффективные решения о финансовых продуктах (применение финансовых знаний в различных жизненных ситуациях, таких как: образование и работа; семья и дом; индивидуальные финансовые решения (покупки, кредиты, сбережения); общественные финансовые решения (налоги, сборы, права и ответственность потребителей).

# Результаты исследования PISA в 2018 году

Обучающиеся школ в России понимают распространенные финансовые понятия, термины и применяют эти знания в типичных ситуациях. Они также понимают последствия финансовых решений и могут выполнять простое планирование в знакомых ситуациях. Но у них заметно меньше знаний о сложных финансовых инструментах и ситуациях, им труднее дается прогнозирование отдаленных последствий финансовых решений.

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

## Для учащихся 2-3 классов:

«Федин С. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы. В 2-х частях. Часть 1.»;

«Федин С. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы. В 2-х частях. Часть 2.»;

«Корлюгова Ю., Гоппе Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 2-3 классы.»;

«Корлюгова Ю., Гоппе Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2-3 классы.»;

«Корлюгова Ю., Гоппе Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2-3 классы.»;

«Корлюгова Ю., Гоппе Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2-3 классы.».



## Для учащихся 4 классов:

«Гловели Г., Гоппе Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс.»;

«Корлюгова Ю., Гоппе Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 4 класс.»;

«Корлюгова Ю., Гоппе Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 4 класс.»;

«Корлюгова Ю., Гоппе Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 4 класс.»;

«Корлюгова Ю., Гоппе Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 4 класс.».

## Для учащихся 5-7 классов:

«Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы.»;

«Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы.»;

«Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5-7 классы.»;

«Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5-7 классы.»;

«Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5-7 классы.».

## Для учащихся 8-9 классов:

«Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы.»;

«Лавренова Е., Рязанова О., Липсиц И. Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы.»;

«Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8, 9 классы.»;

«Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8, 9 классы.»;

«Лавренова Е., Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8, 9 классы.».

## Для учащихся 10-11 классов:

«Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы.»;

«Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы.»;

«Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10, 11 классы.»;

«Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10, 11 классы.»;

«Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10, 11 классы.».

# Для учащихся 10-11 классов, социально-экономический профиль:

«Киреев А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы, социально-экономический профиль.»;

«Лавренова Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы, социально-экономический профиль.»;

«Лавренова Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10, 11 классы, социально-экономический профиль.»;

«Лавренова Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10, 11 классы, социально-экономический профиль.»;

«Лавренова Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10, 11 классы, социально-экономический профиль.»

# Примерный план внеурочной деятельности

Направление внеурочной деятельности	Форма организации внеурочной деятельности	Распределение содержания курса внеурочной деятельности по классам (в часах)			
		1	2	3	4
Общекультурное	Кружок «Экономика»	1 (со 2-го полугодия)	1	1	1
	Факультатив «Учимся разумному финансовому поведению»	0	1	00	
	Клуб «Основы налоговой грамотности»	0	0	1	1
Социальное	Факультатив «Азбука финансовой грамотности»	0	1	0	0
	Факультатив «Финансовая грамотность»	0	1 ч. в 2 недели	1 ч. в 2 недели	0

# Рабочая программа курса внеурочной деятельности для учащихся 2 – 4 классов «Финансовая грамотность»

## Пояснительная записка

**Цель программы:** – формирование финансовой грамотности младших школьников.

### **Задачи программы:**

- ✓ Формирование знаний об основных финансовых понятиях (деньги, бюджет, банк, банковские операции, налоги, бизнес, инвестирование, страхование).
- ✓ Формирование умения решать отдельные случаи семейных финансовых вопросов.
- ✓ Развитие экономического образа мышления младших школьников.
- ✓ Воспитание нравственных качеств личности ребёнка.
- ✓ Воспитание культуры диалога.
- ✓ Воспитание ответственности в области культуры экономических отношений в семье.

Программа курса внеурочной деятельности для 2-4 классов «Финансовая грамотность» рассчитана на 68 часов. Режим работы: 2 класс – одно занятие один раз в 2 недели (17 часов), 3 класс – одно занятие один раз в 2 недели (17 часов), 4 класс – 1 занятие в неделю (34 часа).

# Результаты освоения курса внеурочной деятельности:

**Личностные** результаты освоения курса «Финансовая грамотность» на конец 4 класса:

- ✓ осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- ✓ овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений;
- ✓ развитие самостоятельности и осознание личной ответственности за свои поступки;
- ✓ развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.



# Результаты освоения курса внеурочной деятельности:

**Метапредметные** результаты освоения курса «Финансовая грамотность» на конец 4 класса

## *Познавательные универсальные учебные действия*

✓ овладение базовыми финансовыми предметными и межпредметными понятиями;

✓ освоение способов решения финансовых проблем творческого и поискового характера;

✓ использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации: поиск информации в Интернете, проведение простых опросов, построение таблиц, схем и диаграмм;

✓ овладение логическими действиями сравнения, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построение рассуждений, отнесения к известным понятиям.

# Результаты освоения курса внеурочной деятельности:

## *Регулятивные универсальные учебные действия*

- ✓ понимание цели своей деятельности;
- ✓ развитие умения планировать свою деятельность;
- ✓ проявление познавательной и творческой инициативы;
- ✓ умение самостоятельно оценивать свою деятельность;
- ✓ умение излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий;
- ✓ адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

# Результаты освоения курса внеурочной деятельности:

## **Коммуникативные** *универсальные учебные действия*

- ✓ умение выстраивать устные и письменные высказывания на заданную тему;
- ✓ умение взаимодействовать с одноклассниками и учителем в процессе работы;
- ✓ умение признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- ✓ умение вести диалог, участвовать в общей беседе, выполняя принятые правила речевого поведения.

# Результаты освоения курса внеурочной деятельности:

**Предметные** результаты освоения курса «Финансовая грамотность» на конец 4 класса

- ✓ понимание и правильное использование экономических терминов;
- ✓ представление о роли денег в семье и обществе;
- ✓ умение характеризовать виды и функции денег;
- ✓ знание источников доходов и направлений расходов семьи;
- ✓ умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- ✓ определение элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;
- ✓ проведение элементарных финансовых расчётов.

# Содержание программы

## Первый год обучения

### 2 класс (17 часов в год)

#### *Обмен и деньги (15 ч.)*

Понятие «деньги». История появления денег. Появление обмена товарами. Проблемы товарного обмена. Первые деньги – товары с высокой ликвидностью. Свойства драгоценных металлов (ценность, прочность, делимость). Появление монет. Первые монеты разных государств. Понятия: «товар», «деньги», «покупка», «продажа», «ликвидность», «драгоценные металлы», «монеты», «бумажные деньги», «банкноты», «купюры». Виды товарных денег.

...

Подведение итогов (2 ч.)

Обобщение материала, пройденного за год. Проверочная работа.

# Содержание программы

## Второй год обучения

### 3 класс (34 часа в год)

#### **Семейный бюджет (15 ч.)**

Пути получения денег (наследство, выигрыш в лотерею, клад и др.)

Основной источник дохода – заработная плата. Размер заработной платы. Понятия: «собственник», «арендная плата», «проценты». Помощь государства пожилым людям, инвалидам, студентам, семьям с детьми и безработным. Займ. Понятия: «доходы», «клады», «лотерея», «наследство», «товары», «услуги», «заработная плата», «профессия», «сдельная зарплата», «почасовая зарплата», «пенсия», «пособие», «стипендия», «имущество», «аренда», «проценты по вкладам», «кредиты». Виды доходов.

...

#### ***Подведение итогов (2 ч.)***

Обобщение материала, пройденного за год. Проверочная работа.

# Содержание программы

Третий год обучения

4 класс (34 часа в год)

*Что такое деньги и какими они бывают (20 ч.)*

*Из чего складываются доходы в семье (4 ч.)*

*Почему семьям часто не хватает денег на жизнь и как этого избежать (4 ч.)*

*Деньги счёт любят, или Как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал(4 ч.)*

*Подведение итогов (2 ч)*

# Формы организации и виды деятельности школьников в ходе изучения курса

Занятия на факультативе «Финансовая грамотность» организуются с учётом интересов учащихся и проводятся с использованием игровых методов и приёмов работы, практических занятий по применению полученных знаний на практике: игры, исследования, творческие работы, викторины, экскурсии.

	Тема	Рекомендованные виды деятельности
	<b>2 класс</b>	
	Обмен и деньги	Творческая работа. Постер по теме: «Виды товарных денег». Творческая работа. Придумать название и разработать дизайн купюры для страны, описанной в вашей любимой сказке или фантастической повести. Экскурсия в исторический музей «История денег России». Исследование по теме: «Какие существуют виды пластиковых карт и кто их выпускает?»



Авторы (Ю.Н. Корлюгова) рекомендуют при организации внеурочной деятельности с младшими школьниками использовать следующие методы работы: мозаика, тестовые задания («один – два – вместе»), дерево решений, мозговой штурм, мини-исследование, кейс, аукцион, диаграмма связей (интеллект-карта, ментальная карта, карта памяти, карта разума, mind-map)

### *Дерево решений*



# Тематическое планирование

	Название раздела	Количество часов
<b>2 класс (17 часов в год)</b>		
1.	Обмен и деньги	15
2.	Подведение итогов	2
<b>3 класс (17 часов в год)</b>		
1.	Семейный бюджет	15
2.	Подведение итогов	2
<b>4 класс (34 часа в год)</b>		
1.	Что такое деньги и какими они бывают	20
2.	Из чего складываются доходы в семье	4
3.	Почему семьям часто не хватает денег на жизнь и как этого избежать	4
4.	Деньги счёт любят, или Как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал	4
5	Подведение итогов	2
	Итого:	68 часов

# Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема занятия	Страницы пособий, отражающих содержание урока	Кол-во часов	Дата проведения
<b>2 класс (17 часов)</b>				
<b>Обмен и деньги (15 ч)</b>				
1-2.	Что такое деньги и откуда они взялись	Уч. пособие. Ч.1 (С. 8-29)	2	
3.	Творческая работа. Подготовить постер по теме: «Виды товарных денег»		1	
4.	Креативные задания	Мет. реком. для учителя (С.15-16)	1	

# Учебно-методическое обеспечение курса



# Учебно-методическое обеспечение курса



# Учебно-методическое обеспечение



**Спасибо за внимание!**