

Финансовая грамотность в начальной школе

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, 2022 годы

Исследование финансовой грамотности проводится с 2012 года

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 |

Учебно-методическое обеспечение



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 |
|--|----------------|---|
| | 2 класс | |
| | 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 |
|---------------------------------|--|------------------|
| 2 класс (17 часов в год) | | |
| 1. | Обмен и деньги | 15 |
| 2. | Подведение итогов | 2 |
| 3 класс (17 часов в год) | | |
| 1. | Семейный бюджет | 15 |
| 2. | Подведение итогов | 2 |
| 4 класс (34 часа в год) | | |
| 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 |
|------------------------------|--|---|--------------|-----------------|
| 2 класс (17 часов) | | | | |
| Обмен и деньги (15 ч) | | | | |
| 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



Спасибо за внимание!