

Потапенко Светлана Михайловна | 2209smp@mail.ru
Кандидат педагогических наук, доцент
Заместитель директора по научно-методической работе
МАОУ гимназия № 32
Калининград, Россия

Данилова Ирина Владимировна | iri4790@yandex.ru
Учитель начальных классов
МАОУ гимназия № 32
Калининград, Россия

Методика формирования и развития финансовой грамотности как компонента функциональной грамотности младших школьников

***Аннотация.** Данная работа включает методические рекомендации учителям начальных классов, посвященные практическому внедрению навыков функциональной грамотности обучающихся 1–4-х классов на опыте МАОУ гимназии № 32 г. Калининграда. В рамках обновленных федеральных государственных образовательных стандартов начального общего и основного общего образования (далее соответственно – ФГОС НОО, ФГОС ООО) применение функциональной грамотности становится актуальным для предоставления возможностей дополнительного развития обучающихся 1–9-х классов. Особое внимание уделено финансовой грамотности школьников младших классов (1–4-е классы), необходимой для приобретения навыков*

финансовой адаптации и социализации в современном обществе. На школьном уровне обучающиеся знакомятся с различными финансовыми понятиями, явлениями; учатся применять математические знания к выполнению простых финансовых расчетов. Для учеников начальной школы формирование функциональной грамотности становится возможным благодаря интегративному подходу в обучении (совмещение урочной и внеурочной деятельности). В качестве примера приведен фрагмент занятия, являющегося частью собственного разработанного курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности». В рамках указанного курса задания для учащихся подбираются в соответствии с возрастом обучающихся: задачи экономического

содержания, игры, практические задания, проекты и мини-исследования.

Ключевые слова: функциональная грамотность, финансовая грамотность, внеурочная деятельность, игровые технологии.

Современное образование характеризуется направленностью на практическую сторону, утилитарность получаемых школьником знаний. Одних теоретических сведений в жизни недостаточно. Именно поэтому развитие функциональной грамотности ученика является актуальным вопросом, который изучается, контролируется и анализируется многими педагогами. Во ФГОС говорится о необходимости формировать у обучающихся функциональную грамотность (п. 34.2 ФГОС НОО, п. 35.2 ФГОС ООО). «Функционально грамотный ученик — индикатор качества образования. Акцент смещается на умение использовать полученную информацию и навыки в конкретных ситуациях» [Цит. по: 3]. Одним из структурных элементов функциональной грамотности является финансовая грамотность (далее — ФГ). «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» [Цит. по: 7, с. 4]. Обновленный в требованиях к освоению различных предметов стандарт закрепляет знания и навыки финансовых

основ. Это значит, что педагогам, ведущим различные школьные дисциплины, следует акцентировать внимание ребят на интегрированном характере финансовой грамотности.

В МАОУ гимназии № 32 формирование финансовой грамотности осуществляется уже более десяти лет. С 2011 года в рамках национального проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» один из авторов настоящей статьи, И. В. Данилова, входит в рабочую группу по ФГ и курирует данное направление работы в начальной школе гимназии. Для учащихся 1–4-х классов в целях оптимального сочетания урочной и внеурочной деятельности учителем были разработаны и проведены многочисленные классные часы, открытые занятия, игры [8], викторины, конкурсы рисунков и агитбригад; организован и проводится на регулярной основе ежегодный конкурс «Финансовая грамотность в моей семье» с приглашением родителей учеников.

В начальной школе через интеграцию урочной и внеурочной деятельности обучающихся гимназии средствами содержания предметов «Литературное чтение», «Окружающий мир», «Математика», «Технология» и других формируется ФГ. Так, на уроках литературного чтения анализируются финансовые и социальные ситуации, ведь развитие сюжета многих произведений строится на финансовом благополучии или его

отсутствию у героев. Понятия экономности или расточительности можно формировать и в ходе чтения сказок (например, «Приключения Буратино», «Мужик и медведь», «Жадный вельможа», «Петушок и бобовое зернышко»; даже «Сказка о рыбаке и рыбке» А. С. Пушкина может заиграть новыми финансовыми красками) [2]. На уроках учащиеся кратко высказывают собственную точку зрения, а на внеурочных занятиях формируется понимание осознанного выбора модели социального и финансового поведения. На уроках русского языка знания по ФГ обучающиеся получают опосредованно, работая с тематическими ребусами, кроссвордами, пословицами, анаграммами. На уроках математики «вездесущность» ФГ можно увидеть при решении задач с экономическим, финансовым содержанием в разделах «Решение задач», «Арифметические действия (купили..., привезли..., собрали...)» и т. п. Включение элементов ФГ в содержание предмета «Окружающий мир» возможно через темы «Моя семья (что нужно семье)», «Опасные незнакомцы (кто такие мошенники)», «Семейный бюджет (зачем семье сбережения)», «Что такое деньги (из истории денег, денежные единицы, способы обмена товара)», «Человек и информация (где можно делать покупки)», «Путешествие по России (как пользоваться банкоматом и банковской картой)» и т. д. На внеурочных занятиях рассматривается результат финансирования различных событий, дается оценка поступков литературных героев и собственного поведения с точки зрения финансовой рациональности.

Такой подход приводит к положительному результату — повышает прочность и качество финансовых знаний, формирует осознанность экономических решений детей в семье (участие в планировании покупок, освоение азов бережливости, экономии и предприимчивости). Решение практико-ориентированных финансовых задач позволяет обучающимся адаптироваться к жизненным ситуациям, с которыми им приходится сталкиваться в повседневной жизни, облегчает понимание некоторых решений родителей.

Результатом планомерной методической работы И. В. Даниловой можно считать авторский учебно-методический комплекс внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» для 1–4-х классов, который способствует приобретению школьниками необходимых компетенций. Единая программа состоит из четырех блоков, отдельно для каждого года обучения. В курсе в зависимости от года обучения, темы и личности обучающихся используются различные методики и приемы, повышающие не только качество получаемых знаний, но и общую заинтересованность детей вопросами ФГ. На разных этапах курса учитель использует как традиционные (дискуссию, самостоятельное решение задач, заполнение небольших таблиц и др.), так и современные (личностно-ориентированный подход, проектные технологии) методы и формы обучения. По завершении курса в 4-м классе ученики выполняют и защищают мини-проект по составлению семейного финансового плана на определенный период, в

котором учитываются и доходы всех членов семьи, и личные расходы, и расходы остальных членов семьи, а также запланированные расходы, закладывается «финансовая подушка» для непредвиденных расходов, определяется финансовое поведение на будущее.

Использование развивающего обучения позволяет за четыре года изучить материал как бы «по спирали»: в начале обучения осторожно вводятся общие представления, а чем дальше от центра отходит спираль обучения, тем более конкретными и практическими становятся занятия. Достаточно часто для внеклассных занятий класс делится на группы по 2-4 человека, а занятие начинается с вопроса «А что, если...?». Этот прием позволяет ученикам пофантазировать, высказать свои предположения, предложить различные варианты развития событий и легко вовлечь школьников в тематическую игру. Игровое обучение способствует воссозданию и усвоению общественного и личного опыта во всех его проявлениях: знаниях, навыках, умениях эмоционально-оценочной деятельности. Безусловное достоинство игрового метода заключается в том, что он вызывает у школьников положительные эмоции, стимулирует интерес и активность, вызывает повышенную готовность к действию над предлагаемой учебной задачей.

Приведем фрагмент внеурочного занятия для учеников 1-го класса — **игру-викторину «Юный Финансист»**. Данная игра проходит в декабре и является для

учителя промежуточным показателем качества усвоения изученного материала. За неделю до игры происходит знакомство учеников с профессией «Финансист» с приглашением родителя одного из детей, работающего в сфере финансов, или в форме классного часа, проводимого самим учителем.

Цель игры: закрепление и актуализация полученных знаний по теме «Деньги», «Доходы», «Расходы».

Задачи игры:

- закрепить у детей базовые знания в области финансов;
- формировать отношение к деньгам как к предмету жизненной необходимости;
- рассмотреть способы рационального расходования личных денежных средств;
- закрепить у обучающихся навыки работы в парах.

Планируемые результаты.

Метапредметные:

- *познавательные:* овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями; овладение логическими действиями сравнения, обобщения, классификации;
- *регулятивные:* понимание цели своих действий; проявление познавательной и творческой активности; оценка правильности выполнения действий;
- *коммуникативные:* умение вести корректный диалог; умение излагать и аргументированно отстаивать свою точку зрения; умение договариваться

о распределении функций и ролей в совместной деятельности.

Предметные:

- закрепление знаний источников доходов и направлений расходов семьи, а также навыка проведения элементарных финансовых расчетов;
- расширение представление детей о необходимости рационального использования денег.

Личностные:

- развитие навыков сотрудничества со сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;
- осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений.

Формы работы: парная, фронтальная.

Временной период: 1 занятие (30 минут).

Раздаточный материал: каждой паре обучающихся выдается по 2 конверта «Доходы» и «Расходы»; жетоны, выполняющие функцию денег; листы с заданиями «Обязательные расходы».

Методические приемы: словесные, наглядные, игровые.

Словарная работа: монеты, рубль, деньги, доходы, расходы, обязательные расходы.

Оборудование: экран, проектор, презентация, мяч.

Ход занятия

I. Вводная часть

Учитель:

– Здравствуйте, ребята! Сегодня в гостях у нас юный Финансист (*учитель вывешивает картинку с изображением гостя*). А кто такой финансист?

– Правильно, ребята! Это человек, который проводит денежные операции. Каждый год — 8 сентября — отмечается праздник «День финансиста». Наш гость подготовил для вас задания, позволяющие посмотреть, что вы знаете о финансах. Для этого мы с вами поиграем. Игра-викторина состоит из 4-х туров: 1) «Отгадай-ка»; 2) «Игровая!»; 3) «Бюджет семьи»; 4) «Финансовая задача».

– Если вы правильно выполняете задания тура, получаете один элемент картинки. Всего можно получить четыре элемента. Из них вы можете собрать всю картинку целиком и отгадать слово. Ребята, вы готовы? Начинаем! (По ходу занятия учитель демонстрирует презентацию.)

II. Основная часть

1 тур «Отгадай-ка».

В первом туре ученики могут отгадать 7 загадок. Учитель читает загадку, ученики отгадывают слово и объясняют его значение (*на слайдах презентации демонстрируются красочные отгадки*). Ответами являются слова «деньги», «копилка», «банк», «зарплата», «банкомат», «товар», «цена» [8].

Учитель:

— Молодцы! Вы отлично справились с первым заданием. Получите первый элемент картинки (на презентации появляется первый из четырех фрагментов сундука с сокровищами).

2 тур «Игровая!» (игра «Для чего нужны нам деньги?»).

Учитель:

— Ребята, вы знаете, зачем нужны деньги и на что вы их можете потратить? Сейчас мы проверим ваши знания. Вы самостоятельно работаете в парах. У вас на столе лежат листы с текстом. Вы читаете и подчеркиваете то, на что тратят деньги в семье (на выполнение задания дается три минуты, ответы озвучиваются).

Учитель:

— Молодцы, ребята! Вы отлично справились с этим заданием (на презентации появляется второй фрагмент сундука). Сейчас мы с вами немного отдохнем и проведем физкультминутку. (Проводится пальчиковая гимнастика «Будем денежки считать» [1] с использованием презентации на большом экране.)

3 тур «Бюджет семьи» (игра в парах).

Учитель задает вопросы «Что такое бюджет?», «Что такое доход?», «Что такое расход?»

— Приступаем к выполнению третьего задания от юного Финансиста. Игра называется «Доход — расход». Правила такие: у вас есть два кошелька. Один подписан словом «доход», другой — «расход». Из файла достаньте жетоны.

Я буду называть десять словосочетаний, обозначающих действия, а вы должны подумать и определить, это или расходы. Затем берете жетон и помещаете его в соответствующий конверт.

Учитель зачитывает: оплата коммунальных услуг, получение пенсии бабушкой и дедушкой, покупка обуви, поездка на море, выдача заработной платы маме и папе, поход в кино, покупка мороженого, проезд в автобусе, получение стипендии, получение штрафа (если детям слово незнакомо, необходимо уточнить его значение, далее происходит подсчет жетонов в кошельках: 6 жетонов — расходы, 4 жетона — доходы, подводятся итоги).

Учитель:

— Расходы бывают разными. Обязательные расходы — это расходы на питание, одежду, транспорт, жилье, необходимый минимум для существования в месяц. Произвольные расходы — редкие, тратятся на запланированные покупки, например, автомобиля. Ребята, перед вами листы с рисунками предметов. Посмотрите внимательно. Найдите и подчеркните обязательные расходы (далее осуществляется проверка по образцу). Молодцы! справились с еще одним заданием (на презентации появляется третий фрагмент сундука).

4 тур «Финансовая задача» («Подсчитайте семейный бюджет»).

Учитель зачитывает задачу. Ребята выполняют необходимые вычисления на оборотной стороне листа «Необходимые

покупки» и показывают ответы (должно получиться 100 рублей).

Учитель:

— Молодцы, ребята! Это было последнее задание юного Финансиста (появляется последний фрагмент сундука, картинка собрана полностью).

III. Рефлексия

Учитель:

— Ребята, вот мы и выполнили все задания юного Финансиста и собрали картинку. Что у нас получилось? (Ответ учащихся — сундук.) А что находится в сундуке? (Ответ учащихся — клад.) Клад мы нашли, но для нас самый драгоценный клад — это ваши знания. Вы потрудились на славу. Что вам больше всего понравилось на занятии? Какие задания мы выполняли сегодня? Что вам показалось вам самым сложным? Что понравилось больше всех? Спасибо вам за работу!

В помощь педагогам, работающим над содержанием и современными формами проведения занятий по ФГ в начальной школе, можем предложить ресурсы, которые используют учителя гимназии: разработки НИУ ВШЭ [4], интерактивные задания платформы LearningApps.org [5], учебно-методический комплекс с портала «Финансовая культура» [6].

Недостаточный уровень сформированности финансовой грамотности может иметь негативные последствия как для самих людей, так и для государства в целом. Поэтому формировать и развивать

ФГ обучающихся начальной школы необходимо через личностно-деятельный подход, который, учитывая личность ребенка, его интересы и условия жизни, способствует формированию интереса к окружающему миру и способности к приобретению необходимых компетенций в процессе решения практических учебных задач.

Список литературы

1. Жеребина, Е. В. Картотека физминутки по финансовой грамотности [Электронный ресурс] / Е. В. Жеребина // Образовательная социальная сеть nsportal.ru. — URL: <https://nsportal.ru/detskii-sad/osnovy-finansovoy-gramotnosti/2022/05/03/kartateka-fizminutki-po-finansovoy-gramotnosti> (дата обращения: 12.01.2023).
2. Загайнова, Е. Г. Экономическая викторина «Сказки Пушкина глазами экономиста» [Электронный ресурс] / Е. Г. Загайнова // IgraZa.ru. — URL: <https://www.igraza.ru/page-10-1-11.html> (дата обращения: 04.06.2023).
3. Крылова, О. В. Функциональная грамотность школьников: что это и как ее развивать [Электронный ресурс] / О. В. Крылова // АНО ДПО «Учебный центр СКБ Контур». — URL: <https://school.kontur.ru/publications/2374> (дата обращения: 17.01.2023).
4. Методические материалы по финансовой грамотности для начальной школы [Электронный ресурс] // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». — URL: <https://fmc.hse.ru/primarySchool> (дата обращения: 04.06.2023).

5. Упражнения. Экономика. Начальная школа [Электронный ресурс] // LearningApps.org. — URL: <https://learningapps.org/index.php?category=14&subcategory=27887&s=&stufe-Start=0&stufeEnd=1> (дата обращения: 04.06.2023).
6. Учебно-методический комплекс «Введение в финансовую грамотность для начальной школы» [Электронный ресурс] // Финансовая культура. — URL: <https://fincult.info/teaching/uchebno-metodicheskiy-kompleks-vvedenie-v-finansovuyu-gramotnost-dlya-nachalnoy-shkoly/> (дата обращения: 04.06.2023).
7. Финансовая грамотность. Отчет по результатам международного исследования PISA-2018 [Электронный ресурс]. — М.: Федеральный институт оценки качества образования, 2020. — 64 с. — URL: <https://fioco.ru/Media/Default/Documents/%D0%9C%D0%A1%D0%98/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%93%20PISA-2018.pdf> (дата обращения: 04.06.2023).
8. Формирование финансовой грамотности детей и подростков. Сценарии игр и мероприятий по финансовой грамотности. Часть 1: Методический сборник / сост. Н. Ю. Шеленкова; под ред. В. Н. Беляковой. — Калининград: КОИРО, 2015. — 68 с.

Svetlana M. Potapenko

Gymnasium № 32
Kaliningrad, Russia

Irina V. Danilova

Gymnasium № 32
Kaliningrad, Russia

Methodology of the formation and development of financial literacy as a component of functional literacy of primary school pupils

Abstract. *This methodological recommendations to primary school teachers are devoted to the practical implementation of functional literacy skills of pupils from 1 to 4 grades of the Municipal Autonomous General Educational Institution of the city of Kaliningrad Gymnasium No. 32 (hereinafter called as MAOU gymnasium No.32). Within the framework of the updated Federal state educational standards for primary general and secondary general education (hereinafter, respectively — FSES PGE, FSES SGE), the use of functional literacy becomes relevant to provide opportunities for additional development of pupils from 1 to 9 grades. Particular attention is paid to the financial literacy of primary school learners (grades 1–4), which is necessary for acquiring the skills of financial*

adaptation and socialization in modern society. At the school level, students get acquainted with various financial concepts, phenomena, learn to apply mathematical knowledge to perform simple financial calculations. For primary school pupils, the formation of functional literacy becomes possible thanks to an integrative approach of learning (combining classroom and extracurricular activities). As an example, a fragment of the lesson which is a part

of the author's created course of extracurricular activities named "Fundamentals of financial literacy" is presented. As a part of this course, tasks for pupils are selected in accordance with their age: problems of economic content, games, practical tasks, projects and mini-studies.

Keywords: *functional literacy, financial literacy, extracurricular activities, gaming technologies.*

Статья поступила в редакцию 19.01.2023;
одобрена после рецензирования 07.06.2023;
принята к публикации 14.06.2023.

The article was submitted 19.01.2023;
approved after reviewing 07.06.2023;
accepted for publication 14.06.2023.