**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ НОО, ООО, СОО**

***Финансовая грамотность в системе начального общего образования***

ФГОС НОО содержит ряд требований к образовательным результатам, которые могут успешно достигаться в рамках изучения вопросов финансовой грамотности.

В качестве учебно-методического обеспечения рекомендуется использовать УМК «Введение в финансовую грамотность» для начальной школы, разработанный ФГБНУ ИСРО РАО по заказу Банка России в соответствии ФГОС и ФОП начального общего образования.

УМК предусматривает возможность встраивания содержащихся в нем тем по финансовой грамотности в уроки по таким предметам, как «Окружающий мир», «Математика» и «Технология», а из предложенных учебных материалов учитель может составить как сценарий целого урока, так и его фрагмент.

Для реализации требований ФГОС можно использовать учебные пособия:

* + Введение в финансовую грамотность: учебное пособие для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и д.р.]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 96 с. – <https://fincult.info/upload/iblock/c2e/Uchebnoe_posobie.pdf>
  + Методические рекомендации для учителей начальной школы к учебно- методическому комплексу «Введение в финансовую грамотность» / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, Е.С. Королькова, А.А. Козлова и др.]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 56 с. – <https://fincult.info/upload/iblock/2a8/Metodicheskie_rekomendatsii.pdf>
  + Введение в финансовую грамотность: практикум к учебному пособию для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и др.; стихи М.А. Лангер]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект- Центр», 2020. – 72 с. – <https://fincult.info/upload/iblock/091/Praktikum.pdf>

# *Финансовая грамотность в системе основного общего образования*

В средней школе при достижении возраста 14 лет, согласно законодательству Российской Федерации подросткам этого возраста разрешается работать по найму, а банки могут выдавать им дебетовые карты. В связи с этим школьникам данной возрастной группы необходимо получить знания и выработать умения, которые позволят решать более широкий круг финансовых задач.

ФГОС ООО ставит задачу приобретения обучающимися «теоретических знаний и опыта их применения для адекватной ориентации в окружающем мире, выработки способов адаптации в нем, формирования собственной активной позиции в общественной жизни»11.

ФГОС ООО содержит ряд требований к образовательным результатам, которые могут успешно достигаться в рамках изучения вопросов финансовой грамотности на уроках математики и информатики, истории и географии, обществознания, русской и зарубежной литературы, ОБЖ.

*В результате освоения учебного материала по финансовой грамотности у учащихся 5-6 классов должны быть сформированы умения:*

* воспринимать информацию о росте цен как факторе, влияющем на благосостояние семьи;
* понимать причины различий в заработках и уровнях благосостояния семей;
* участвовать в обсуждении очередности и размеров семейных расходов, а также фиксировать, на что тратятся получаемые от родителей карманные деньги;
* составлять на бумаге или с помощью компьютера простейший бюджет семьи;
* понимать информацию на сайтах страховых компаний;
* проверить на сайте налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи.

*В ходе образовательной деятельности учителю 7-9 классов необходимо:*

* объяснить устройство денежного хозяйства страны, чтобы школьники понимали, как в современной экономике осуществляется эмиссия денег, кем и как определяется количество денег, которое обращается в экономике страны. Подростки должны понимать причины инфляции, как она регулируется государством и влияет на уровень реальных доходов семей;
* рассказать о необходимости поиска устойчивых источников дохода в своей жизни; факторах, влияющих в России на размер доходов из различных источников;
* объяснить структуру семейных расходов и ее изменение в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;
* ознакомить с правилами составления и ведения семейного бюджета и причины возникновения его дефицита и задолженности;
* ознакомить с правилами использования услуг банков и других финансовых организаций для повышения благосостояния семей, а также с рисками, которые сопровождают использование таких услуг; возможностями решения финансовых задач семьи на разных стадиях ее жизненного цикла с помощью программ сбережения и инвестирования семейных средств;
* рассказать о возможностях повышения своего благосостояния путем создания собственного бизнеса и трудностях, которые необходимо преодолеть при выборе такого варианта карьеры; об источниках средств для создания бизнеса и способах защиты от банкротства;
* рассказать о типах валют, которые существуют в мире, и возможностях использования валютных инструментов, доступных на российском рынке, для защиты семейного бюджета от инфляционных рисков и для накопления сбережений;
* рассказать о конституционной обязанности граждан уплачивать налоги, различиях в механизмах исчисления налогов, которые могут взиматься с доходов и имущества физических лиц;
* рассказать о необходимости формировании финансовой подушки безопасности на случай болезни или непредвиденных обстоятельств, пенсионных накоплений, необходимых в преклонном возрасте, а также границы участия государства в решении этих проблем.

*В результате освоения учебного материала по финансовой грамотности у учащихся 7-9 классов должны быть сформированы умения:*

* усваивать информацию об инфляции из общедоступных источников и учитывать ее при принятии собственных финансовых решений, связанных с расходами и сбережениями;
* сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком отрезке жизненного пути и в длительной перспективе;
* понимать суть различной значимости и обязательности семейных расходов и необходимость ранжирования очередности и размеров различных видов расходов в зависимости от их значения для обеспечения семейного благополучия;
* составлять бюджет семьи, понимать, как изменение доходов семьи сказывается на покрытии различных типов семейных расходов;
* искать и понимать информацию о финансовых услугах, а также осознавать возможные риски на рынке финансовых услуг;
* выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, и типы рисков, угрожающие такому бизнесу;
* понимать значения курсов валют, осознавать возможности их колебания в силу влияния многих факторов;
* просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
* рассчитать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

**В качестве учебно-методического обеспечения** рекомендуется использовать УМК «Основы финансовой грамотности», разработанный по заказу Банка России в соответствии ФГОС и ФОП основного общего образования.

УМК «Основы финансовой грамотности» является составной частью УМК по курсам «Обществознание» и «Экономика». УМК прошел предварительную экспертизу в Российской академии образования и может быть использован в образовательной программе основного общего образования.

Содержательно, УМК включает в себя:

* Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие. 8-9 классы. – 4-е изд. – М. «Просвещение», 2019. – 272 с.
* Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: методические рекомендации. 8-9 классы. – М. «Просвещение», 2019. – 112 с.
* Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: рабочая тетрадь. 8-9 классы. – М. «Просвещение», 2020. – 64 с.

Также можно использовать **материалы учебного курса по финансовой грамотности для учащихся 5-7 классов –** [**https://fmc.hse.ru/5-7forms**](https://fmc.hse.ru/5-7forms%20%D0%A0%D1%91%208-9) **и 8- 9 классов –** [**https://fmc.hse.ru/8-9forms**](https://fmc.hse.ru/8-9forms) , подготовленные в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка

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

***Финансовая грамотность в системе среднего общего образования***

В связи с тем, что к концу обучения в старшей школе молодые люди начинают взрослую жизнь либо как наемные работники, либо как студенты вузов или СПО, обучение финансовой грамотности на этом этапе должно выходить на уровень, который специалисты именуют уровнем «полной компетентности».

ФГОС СОО13 содержит ряд требований к образовательным результатам, которые могут успешно достигаться в рамках изучения вопросов финансовой грамотности на уроках математики и информатики, истории и географии, обществознания, экономики и права, русской и зарубежной литературы.

*В результате освоения учебного материала по финансовой грамотности у учащихся 10-11 классов должны быть сформированы умения:*

* находить и анализировать информацию об условиях банковского обслуживания для принятия рационального решения при выборе банка и круга предоставляемых им услуг;
* выбрать программу страхования, адекватную этапу жизненного цикла, на котором человек находится в данное время;
* понимать смысл предложений, направляемых гражданам различными финансовыми фирмами, и отличать предложения с обычным для фондового рынка уровнем риска от авантюрных или мошеннических предложений, чреватых неизбежными финансовыми потерями;
* предвидеть возникновение у семьи обязательств по уплате налогов и понимать, какие и как могут быть получены льготы по уплате налогов;
* сравнивать уровни благосостояния в преклонном возрасте при пассивном и активном управлении своими сбережениями и имуществом для продления периода получения высоких доходов;
* составить простейший бизнес-план нового предпринимательского проекта, продумать возможные источники его финансирования, защитить проект при обсуждении в классе;
* различать разумные и жульнические предложения финансовых услуг и финансовых продуктов.

**В качестве учебно-методического обеспечения** рекомендуется использовать учебные и методические пособия, разработанные по заказу Банка России в соответствии ФГОС и ФОП среднего общего образования14:

* Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10-11 кл. – 5-е изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 400 с.
* Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы для учащихся 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.

Также можно использовать **материалы учебного курса по финансовой грамотности для учащихся 10-11 классов –** [**https://fmc.hse.ru/10-11forms**](https://fmc.hse.ru/10-11forms), подготовленные в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

***Формы организации учебных занятий по финансовой грамотности***

В ходе организации учебной деятельности рекомендуется использовать различные *формы уроков:*

* урок-лекция: основная задача учителя – рассказать о проблемах, с которыми учащийся будет иметь дело в будущем или уже встречается сейчас, объяснить, к чему может привести незнание элементарных основ финансовой грамотности;
* урок-планирование: основная задача урока (вернее, его части, посвященной планированию) – определить, что именно необходимо знать для решения практических задач определенного типа, и спланировать изучение данного материала. Главное – научить учащихся ставить финансовые цели и планировать их достижение;
* урок-практикум: данный урок может осуществляться в форме индивидуальной и/или групповой работы; назначение урока – отработка практических умений и самостоятельное решение поставленной практической задачи;
* урок-игра: данный урок осуществляется в форме моделирования какой-либо жизненной ситуации с целью отработки модели поведения и приобретения опыта такого рода деятельности;
* урок-семинар: назначение семинара – обсуждение каких-либо сложных проблем, связанных с поведением в сфере финансов, формулирование и высказывание учащимися собственного мнения;
* урок-контроль: назначение – проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция.

*Оценка результатов обучения может осуществляться в форме:*

1. текущего контроля (на уроках-семинарских и уроках-практикумах). Текущий контроль проверяет конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в решении практических задач;
2. промежуточного контроля (в заключение изучения раздела или модуля). Промежуточный контроль направлен на проверку степени освоения знаний и умений по значительному кругу вопросов, объединенных в одном разделе (модуле). Важнейшая задача – выявить у учащихся умение решать практические задачи, знание способов действий по изученным финансовым проблемам.

Промежуточный контроль может осуществляться с использованием различных типов заданий:

* тематический тест – проверка усвоения предметных знаний по данному разделу (модулю), формулируется в виде вопроса с несколькими вариантами ответа;
* тематические задания – проверка усвоения предметных знаний и формирование умений, формулируются в виде заданий с открытым ответом;
* практические мини-задачи – проверка овладения умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности; формулируются в виде описания практической жизненной ситуации с указанием конкретных жизненных обстоятельств, в которых учащимся необходимо найти решения, используя освоенные знания и умения;

1. итогового контроля (по результатам изучения целого курса/модуля). Итоговый контроль направлен на проверку умений и навыков реально действовать в сфере финансов (сформированная компетентность, навыки). Может осуществляться в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся реально может применить все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Также итоговый контроль может осуществляться в форме контрольной работы, включающей различные типы заданий.

# *Педагогические технологии, используемые при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста*

К эффективным педагогическим технологиям, используемым при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста, можно отнести следующие:

1. Блочно-модульная технология обучения:

* учебный материал разбит на модули (тематические линии);
* каждый модуль объединен общим содержанием и практической задачей или группой практических задач;
* изучение учебного материала имеет логическое начало – проблему в сфере личных финансов и логическое завершение – решение;
* проблемы (или группы проблем, освоение способа решения подобного рода проблем);
* завершение изучение модуля может проходить в различных формах презентации учебных достижений.

Суть блочно-модульной технологии обучения заключается в концентрировании учебной деятельности на изучении (исследовании) конкретных явлений. Учебный материал отбирается таким образом, чтобы максимально полно исследовать именно финансовые отношения и таким образом создать условия для освоения учащимися способов действия в этих сферах. При этом блочно-модульная структура будет сочетаться *с концентрическим принципом преподавания*, позволяющим постепенно углублять понимание учащимися тем и вопросов инвариантного блока. Это должно создать все условия для успешного освоения наиболее важных аспектов финансовой грамотности, напрямую влияющих на качество жизни каждого гражданина.

Особое предпочтение следует отдавать *интерактивной деятельности и методам ее организации в учебных заведениях.* Целесообразность этого определяется тем, что групповая работа, живые дискуссии, реализация небольших проектов с ориентацией на конкретный результат гораздо эффективнее с точки зрения усвоения учебных материалов и навыков, чем привычная форма изложения теоретического материала в виде урока с последующим домашним заданием.

1. Игровые технологии. Игра – это вид деятельности в условиях ситуаций, направленных на воссоздание и усвоение общественного опыта, в котором складывается и совершенствуется самоуправление поведением.

По характеру педагогической деятельности и ее целям:

* обучающие (составление бюджета семьи),
* тренинговые (выбор банка для оформления кредита),
* обобщающие (разработка личного финансового плана),
* контролирующие (презентация проектов собственного бизнеса).

По игровой технологии:

* настольные (игра «Не в деньгах счастье»),
* интеллектуальные (Что? Где? Когда?),
* деловые (разработка модели пенсионного обеспечения),
* имитационно-ролевые (кейс-игра для профильной смены детского оздоровительного лагеря).

1. Кейс-технология – интерактивная технология обучения, на основе реальных, направленная не столько на освоение знаний, сколько на формирование у учащихся новых качеств (способов деятельности) и умений.

Особенности кейсов на занятиях по финансовой грамотности:

* направлены на исследование и разработку решений относительно будущих возможных событий, а не уже свершившихся;
* имеют ярко выраженный личностно-значимый характер;
* вариант решения зависит от личных предпочтений и финансовых установок обучающегося;
* имеют большой воспитательный потенциал, поскольку направлены на формирование финансовой культуры.

1. Технология творческой мастерской. Мастерская – это технология, при которой учитель-мастер вводит своих учеников в процесс познания через создание эмоциональной атмосферы, включение учащихся в продуктивную деятельность, в которой ученик может проявить себя как творец.

Особенности технологии творческой мастерской на занятиях по финансовой грамотности:

* знания не даются (не предъявляются в готовом виде), а добываются самостоятельно и выстраиваются самими учениками в паре или группе с опорой на свой личный опыт;
* учитель-мастер направляет, предоставляет ученикам необходимый материал в виде заданий и возможных способов их выполнения;
* должен быть материализованный конечный продукт учебной деятельности (плакат, фильм, сказка, рассказ, манифест, театральная постановка и др.).

# *Педагогические приемы и методы, используемые при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста*

*Педагогические приемы:*

* использование актуальной для обучающегося тематики (например, тему банковских карт);
* использование инфографики (схемы, таблицы, мультфильмы);
* использование сайтов для поиска информации;
* привлечение знаний из других областей знания;
* театрализация, использование художественных образов;
* включение духа соревнования в учебную деятельность;
* моделирование содержания темы (позволяет удерживать общий смысл);
* анализ материалов СМИ;
* исправление ошибок в тексте финансового характера;
* создание какого-то творческого продукта своими руками (плакаты, буклеты и др.);
* подбор иллюстраций к финансовой проблеме;
* подбор афоризмов, цитат, пословиц и поговорок;
* разработка алгоритмов грамотного финансового поведения;
* придумывание проблемных ситуаций (как положительных, так и отрицательных);
* анализ или поиск финансовых вопросов (тем, моделей поведения и др.) в фильмах, мультфильмах, литературе;
* трансформация финансового текста в таблицу, график, диаграмму;
* написание эссе;
* разработка вопросов, заданий для других команд.

*Методы обучения* определяются целью обучения, способом усвоения учебного материала, характером взаимодействия учеников.

*Репродуктивные методы:*

* рассказ учителя по финансовой тематике;
* рассказ-беседа с актуализацией опыта учащихся;
* работа с учебным текстом (смысловое чтение, пересказ);
* иллюстрация / демонстрация финансовых явлений и процессов;
* решение репродуктивных тестов, задач, заданий.

*Продуктивные методы:*

* проблемно-поисковые (найти способ решения проблемы, найти ответ на практическую задачу);
* исследовательско-поисковые (проведение соцопросов, замеров, наблюдений, расчетов и др.)
* проектные (создание проекта в области личных, семейных финансов с учетом расчетов по всем обязательным выплатам).

Методист МБОУ ДО «ЦДЮТ» О.С. Василевич