

УДК 37.014.3

Алёна Евгеньевна ПАНОВА, учитель истории и обществознания Кочковской средней школы, с. Кочки, Кочковский район, Новосибирская область; e-mail: aphina-08@mail.ru

Финансовая грамотность как одна из компетенций современного человека

В статье актуализируется необходимость формирования навыков финансового планирования у школьников. Проблема освещается через компетентностный подход. Приводится методическая разработка урока-игры по теме «Семейный бюджет». Статья адресована учителям-практикам.

Ключевые слова: федеральный государственный образовательный стандарт, компетентностный подход, современная школа, финансовая грамотность.

Alena E. PANOVA, history and social science teacher, Kochkovskaya secondary school, village Kochky, Kochkovskiy district, Novosibirsk region; e-mail: aphina-08@mail.ru

Financial Literacy as one of the Competence of Modern Person

The necessity of the formation of financial planning skills of school students is actualized in the article. The problem is sanctified through competence-based approach. It gives the methodical development of game-lessons on the theme "Family Budget". The article is addressed to practicing teachers.

Keywords: federal state educational standard, competence approach, modern school, financial literacy.

На сегодняшний день в ходе активной модернизации российского образования один из самых острых и спорных вопросов связан, пожалуй, с вопросом о выпускнике, которого должна подготовить к жизни школа. Каким он должен быть? Человеком, обладающим минимальным набором знаний в разных областях? Патриотом? Просто добрым и честным человеком? Разумеется, точного портрета выпускника составить не получится, причем не в последнюю очередь по той причине, что ожидания государства, общества и отдельной личности серьезно разнятся. Ни для кого не является секретом, что приоритетом в образовании сейчас объявлены интересы личности, а не социальный или же государственный заказ [2, с. 4].

Многообразие интересов участников образовательного процесса подчас ставит современную школу в тупик. Поэтому одним из ориентиров в нелегкой ситуации может выступить компетентностный подход в образовании, согласно которому выпускник средней школы должен в определенной степени освоить базо-

вые компетенции — социальные, коммуникативные, информационные, а также толерантность и готовность учиться [2, с. 4]. Иными словами, ответом на вызов времени является не «пичкание» ученика книжной премудростью, а формирование практико-ориентированных компетенций и мыслящей личности, способной ориентироваться в бесконечном потоке сегодняшней информации и критически ее анализировать.

В рамках компетентностного подхода и личностно ориентированного обучения большую роль играют именно те предметы, которые напрямую связаны с будущей практической жизнью. Одной из неотъемлемых сторон этой жизни являются финансы, денежно-кредитные операции, совершаемые всеми без исключения каждый день. Вряд ли кто-то усомнится, что формирование финансово грамотной личности, способной принимать решения и просчитывать их последствия, не отвечает запросу времени.

Развитие рыночных отношений в современной России породило одну из самых серьезных проблем: появление огромного количества разнообразных финан-

ФОРУМ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК УСЛОВИЕ СОЦИАЛЬНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТИ

совых мошенников. Свобода экономической деятельности предполагает умение грамотно распоряжаться своими финансовыми ресурсами, разумно оценивать предполагаемые риски и выбирать рациональную линию поведения на финансовом рынке. О значимости воспитания финансово грамотного и ответственного человека говорит и появление совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [1].

Одним из направлений работы проекта является обучение финансовой грамотности педагогов всех образовательных ступеней. Значение финансовой грамотности в жизни каждого человека выходит далеко за рамки школьного предмета. Возросшие риски, угроза благосостоянию граждан, развитие все новых и новых форм финансового мошенничества, за которыми не успевает даже законодательство, каждодневное участие в товарно-денежных отношениях являются лучшими актуализаторами возможно скорого появления в школьном расписании курса «Финансовая грамотность».

Практикоориентированность, умение принимать взвешенные решения, формирование рационального участника экономических отношений — вот те немногие результаты, на которые нацелен этот предмет. Помогать ребенку разбираться с самого раннего возраста в многообразии финансовых инструментов школа будет в соответствии с основным документом — Федеральным государственным образовательным стандартом [3].

В рамках проекта созданы и учебно-методические пособия для учащихся со 2 по 11 классы; отдельные книги для учителей и родителей. Курс выстроен, прежде всего, на взаимодействии всех участников образовательного процесса, что также отражает одну из важнейших тенденций современного российского образования — открытость и стремление к диалогу.

Школьники узнают, что такое деньги, как они появились и каковы их функции; познакомятся с семейным бюджетом и научатся его планировать; научатся различать косвенные налоги от прямых и узнают, зачем государству нужны налоги. Особое место в структуре преподаваемого материала занимают вопросы, связанные с финансовыми рисками, финансовым мошенничеством и финансовыми пирамидами, что логично, исходя из данных статистики, сообщающей о растущих преступлениях в финансовой и денежно-кредитной сфере.

Каждый день человек сталкивается с деньгами и необходимостью рационально спланировать свой бюджет таким образом, чтобы удовлетворить как можно больше потребностей и не уйти в минус. Безусловно, навык грамотного планирования своих доходов и расходов — один из показателей сформированности базовой финансовой компетентности. Как можно нау-

чить школьников этой сложной и одновременно такой необходимой вещи? Как показывает мировой и отечественный педагогический опыт, игра продолжает оставаться одной из самых любимых обучающимися формой урока.

Можно ли такую тему как личный или семейный бюджет преподать в игровой форме? Однозначно — да. Именно этой цели отвечает разработанный урок по теме «Семейный бюджет». Он ориентирован на учащихся 7 класса, но с некоторыми дополнениями и изменениями может быть реализован как среди обучающихся более младшего, так и более старшего возраста.

На изучение темы «Семейный бюджет» лучше отводить два часа. Первый урок можно посвятить разбору теории. Учащиеся должны научиться определять базовые термины темы — бюджет и его виды (дефицитный, профицитный, сбалансированный), а также понятие потребностей и их классификацию (первичные и вторичные; биологические, социальные и духовные и др.). В качестве мотивации можно предложить учащимся вернуться в прошлое и узнать любопытный факт о первом значении слова «бюджет» — кожаный кошелек, который носил лорд-канцлер казначейства в Англии.

Второй урок проводится как урок закрепления уже изученного материала по названной теме. Поэтому в начале урока учителю целесообразно применить прием «Знаю — Хочу узнать — Узнал» для актуализации знаний. Дети так или иначе сталкиваются с планированием бюджета дома, поэтому данная тема обычно вызывает бурный отклик и живейший интерес. Учитель дает детям некий вызов, спрашивая, легко ли составить грамотный семейный бюджет с учетом разнообразных потребностей всех членов семьи. Однако для ответа на этот вопрос учитель не предлагает детям поискать ответы в учебнике, а разделить на группы и самим испытать себя в качестве составителей и разработчиков бюджета.

Класс делится на 3–4 группы, в зависимости от численности; оптимальное количество участников одной группы — не больше 6. Вопрос деления класса на группы — очень важный, так как именно от него, в конечном счете, зависит работоспособность отдельных групп и класса в целом, поэтому лучше продумать его заранее. Исходя из знания своих учеников, учитель может выделить команды административным путем; назначить капитана, который сам наберет себе ребят в команду или перед началом урока раздать детям цветные кружки и сформировать команды по цвету полученного кружка. Каждой группе выдается пошаговая инструкция и карточка с самим заданием. Ученик исполняет одновременно две роли — как член группы, в которую он попал, и как член семьи, в составлении бюджета которой он будет принимать участие.

Карточка-задание имеет развитие и описание типичной ситуации, с которой сталкиваются все российские семьи каждый месяц: есть определенные дохо-

ФОРУМ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК УСЛОВИЕ СОЦИАЛЬНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТИ

ды и обязательные расходы, а также некие незапланированные траты и желания отдельных членов семьи. В самом общем виде карточка может выглядеть следующим образом:

1. Ваша семья проживает в городе и состоит из 5 человек. Бабушка получает пенсию 8500 руб., мама работает бухгалтером и получает зарплату в размере 21300 руб. Папа работает инженером на заводе и получает 30000 руб. В семье двое детей: старший — студент ВУЗа и получает академическую стипендию 2500 руб., младший — ученик 9 класса.

2. Ежемесячные обязательные платежи: коммунальные платежи (6500 руб.); на продукты питания в среднем тратится 18000 руб., на прочие необходимые нужды — примерно 3700 руб. На карманные расходы студенту нужно прим. 3000 руб., а школьнику — 1000 руб. Семья привыкла, что в запасе у них остается около 9000–10000 руб.

3. В октябре в семье произошли следующие события: бабушка заболела, ей срочно требуется лечение (необходимо около 4000 руб.); маме нужны новые сапоги (минимальная сумма — 9000 руб.); папа собирается на хоккейный матч (стоимость билета около 1000 руб.); студент планирует летние каникулы и откладывает на поездку свою стипендию; у школьника в конце октября день рождения, и ему хочется получить в подарок планшет (стоимость — 16000 руб.).

4. Составьте такой бюджет, который удовлетворял бы все первичные потребности вашей семьи (а по возможности и вторичные) и при этом не был бы дефицитным.

Приведенная задача достаточно простая — посчитать доходы и расходы и распределить семейные средства. При этом дети сталкиваются с необходимостью ранжирования потребностей и, как следствие, с принятием очень сложного решения: как правильно потратить деньги? С помощью введения дополнительных условий задание можно усложнить — например, добавить в графу расходов выплаты по кредитам, страхо-

вые взносы, а в графу доходов — проценты с банковского вклада. Такая задача подойдет для более старших школьников.

Подобное задание хорошо тем, что проверка знаний идет в практическом виде. Обучающимся нужны и понятия, и теория, усвоенная на прошлом уроке, но не как сухо изложенные факты, необходимые для заучивания, а как материал, нужный для решения конкретной задачи. Другим несомненным достоинством подобного урока является то, что задача из чисто учебной за рамками школьного кабинета превращается в жизненную, но навык планирования бюджета остается один и тот же.

Таким образом, уже со школьной скамьи появляется возможность приобщения обучающихся к участию в товарно-денежных отношениях и финансово-кредитных операциях. Сформированный еще в детстве навык грамотного распоряжения своими средствами является одной из сторон финансовой компетентности, необходимой для граждан современной страны. Зарождение после распада Советского Союза рыночных отношений и их развитие, становление капиталистического общества, одной из базовых ценностей которого является индивидуальная свобода, в том числе в экономической сфере, породило проблему ответственности человека за принимаемые им финансовые решения.

Список литературы

1. Минфин России / Открытое Министерство / Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации. URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/about/targets/> (дата обращения: 12. 01. 2017).

2. Смолеусова Т. В. Новое качество образования и пути его достижения // Начальная школа плюс До и После. 2008. № 12. С. 3–6.

3. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования // М-во образования и науки Рос. Федерации. М.: Просвещение, 2011. 48 с.



Информационно-методический журнал
«Воспитание и дополнительное образование в Новосибирской области»

Вы можете оформить подписку на наш журнал
в любом отделении связи.

Адрес редакции: 630007, г. Новосибирск, Красный проспект, 2.
Электронный адрес редакции: rusanova001@mail.ru, kp50@mail.ru.

Мы публикуем только то, что действительно поможет стать воспитателем-профессионалом.

Периодичность выпуска — 1 раз в 3 месяца.

Подписной индекс в Каталоге газет и журналов в Новосибирской области и общероссийском каталоге «Пресса России» — **32203**.

Электронная версия журнала «Воспитание и дополнительное образование в Новосибирской области» расположена на сайте: sibvido.ru