

*Федотов Дмитрий Александрович,
учитель истории МБОУ «Гимназия №11»*

**Мастер – класс по теме:
«Опыт работы по формированию основ финансовой грамотности
школьников»**

Цель: повышение профессиональной компетентности педагогов в области обучения школьников финансовой грамотности как одного из актуальных направлений современного образования.

Задачи мастер-класса:

- Повысить уровень мастерства педагогов и дать методические рекомендации по использованию различных форм при работе в данном направлении.
- способствовать повышению мастерства учителя в применении и составлении компетентностно- ориентированных заданий;
- содействовать профессиональному общению, сотрудничеству.

Оборудование: презентация, компьютер, раздаточный материал.

Ход мастер-класса:

Современные исследования показывают, что финансово грамотные люди более эффективны и успешны в жизни вне зависимости от того в какой стране, на каких позициях и в какой сфере они работают. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей. Именно поэтому, обучение финансовой грамотности касается каждого лично.

Важнейшими показателями, характеризующими положение России относительно других стран по качеству общего образования, являются сравнительные международные исследования качества общего образования.

Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment) является мониторинговым исследованием качества общего образования, которое отвечает на вопрос "Обладают ли учащиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми им для полноценного функционирования в

современном обществе, т.е. для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений?".

Традиционными областями оценивания являются: читательская, математическая и естественнонаучная грамотность. Исследование финансовой грамотности является дополнительной опцией исследования PISA, в которой Российская Федерация принимает участие с 2012 года.

В рамках исследования PISA финансовая грамотность определяется следующим образом:

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. Финансовая грамотность подразумевает знания, умения, необходимые для применения этих знаний, и способность соотнесения финансовых моделей с реальной жизнью.

Знания

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 для разных 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.

Умения

Финансовая грамотность подразумевает следующие умения:

- Поиск финансовой информации – умение работать с источниками финансовой информации;
- Анализ финансовой информации – умение понимать и сопоставлять финансовую информацию;

- Оценка финансовых ситуаций – умение разбираться, объяснять и оценивать различные финансовые ситуации;
- Применение финансовых знаний – способность принимать эффективные решения о финансовых продуктах.

Контекст (применение финансовых знаний и умений в различных жизненных ситуациях).

В исследовании выделяется четыре типа жизненных ситуаций:

- Образование и работа;
- Семья и дом;
- Индивидуальные финансовые решения (покупки, кредиты, сбережения);
- Общественные финансовые решения (налоги, сборы, права и ответственность потребителей).

Финансовое образование становится необходимой частью школьного образования. Во-первых, распространение цифровых финансовых сервисов открывает новые возможности для разных слоев населения. С другой стороны, усложнение финансовых инструментов, развитие онлайн-кредитования может привести к негативным последствиям, если потенциальные пользователи будут обладать низким уровнем финансовой грамотности и не будут брать в расчет возможные риски. Помимо этого, будущие поколения столкнутся с еще большим усложнением финансовой жизни и с возрастанием финансовых рисков, провоцируемым такими факторами, как увеличение продолжительности жизни, неустойчивость мировой экономики и влияние цифровизации на перспективы трудоустройства, развитие технологий, изменение климата и глобализация.

Финансовая грамотность подразумевает набор знаний и умений, для описания которых в исследовании PISA используются пять уровней (Приложение 1).

Подразумевается, что решению рядовых финансовых задач в повседневной жизни соответствует третий уровень финансовой грамотности. Более 60 % российских школьников достигают третьего уровня финансовой грамотности по шкале PISA и выше. В то же время российские школьники в два раза реже, чем школьники в странах ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития), достигают высшего (пятого) уровня финансовой грамотности.

Приведенные данные означают, что 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 сложнее дается прогнозирование отдаленных последствий финансовых решений. В Российской Федерации финансовая грамотность показывает высокую взаимосвязь с уровнями читательской и математической грамотности. Степень сформированности математических и/или читательских компетенций объясняет 77,5 % результатов по финансовой грамотности. С другой стороны, 22,5 % результатов не связаны с математической и читательской грамотностью – другими словами, высокий уровень финансовой грамотности могут показать и учащиеся с невысокими уровнями читательской и/или математической грамотности.

Наличие финансового образования в школе значимо улучшает финансовую грамотность обучающихся. Под финансовым образованием понимается рассмотрение финансовых вопросов в рамках школьных предметов. В этой связи целесообразно рассмотреть возможность корректировки примерных общеобразовательных программ и включения в них соответствующего содержания. Наиболее эффективным с точки зрения учебного плана может быть дополнение программ по математике соответствующими задачами. В то же время задача по распространению знаний о финансовых продуктах, а также по профилактике распространения жертв финансового мошенничества может осуществляться в рамках системы дополнительного образования.

Как показывает практика, одним из эффективных способов развития финансовой грамотности в школе являются компетентностно-ориентированные задания.



Компетентностно-ориентированные задания рекомендуется брать из “Открытых заданий по финансовой грамотности исследования PISA” (Приложение 2).

В 2021-2022 учебном году я вел курс «Основы финансовой грамотности». В ходе изучения данного курса я учитывал просветительские усилия Министерства финансов в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» для достижения больших результатов в вопросах повышения финансовой грамотности учащихся.

Учащиеся моих классов принимали участие в проекте «Онлайн уроки финансовой грамотности», который помог ребятам получить равный доступ к знаниям, предоставил возможность «живого» общения с профессионалами финансового рынка, способствовал формированию принципов ответственного и грамотного подхода к принятию финансовых решений. Уроки проходили в формате вебинаров в режиме

реального времени, что позволяло экспертам взаимодействовать с аудиторией, задавать вопросы, получать ответы учащихся и самим отвечать на их вопросы. Эксперты рассказывали школьникам о личном финансовом планировании, инвестировании, страховании, преимуществах использования банковских карт. Особое внимание уделялось правилам безопасности на финансовом рынке и защите прав потребителей финансовых услуг.

Обучающиеся нашей школы приняли участие в следующих занятиях: «С деньгами на «Ты» или Зачем быть финансово грамотным?», «Личный финансовый план. Путь к достижению», «Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами»

На образовательной онлайн-платформе Учи.ру при поддержке национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», Министерства экономического развития РФ, Центрального банка РФ и Ассоциации развития финансовой грамотности, мои учащиеся приняли активное участие во Всероссийской Олимпиаде «Юный предприниматель и финансовая грамотность» в онлайн-формате. Олимпиада была направлена на развитие нестандартного мышления, изучение основ финансовой грамотности, развитие предпринимательского и лидерского потенциала школьников. Задания олимпиады максимально приближены к ситуациям из реальной жизни и имеют практическую пользу (Приложение 4).

Для формирования и оценки функциональной грамотности обучающихся использовался банк заданий на портале «Российская электронная школа», который представлен по шести направлениям: математическая грамотность, естественнонаучная грамотность, читательская грамотность, финансовая грамотность, глобальные компетенции и креативное мышление. В материалах по каждому направлению функциональной грамотности содержатся файлы со списком открытых заданий, которые разработаны в ходе проекта, сами задания, характеристики заданий и система оценивания, а также методические комментарии к заданиям

Из всего выше сказанного, можно сделать вывод, что финансовая грамотность - это очень важное качество современного человека, позволяющее ему всегда принять правильное, взвешенное и грамотное решение.

УРОВНИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Уровень 1. Базовый уровень финансовой грамотности.

Обучающиеся распознают типичные финансовые продукты и термины и понимают информацию, относящуюся к базовым финансовым понятиям. Они могут понять разницу между потребностями и желаниями и принимать простые решения о ежедневных тратах. Они понимают назначение обычных финансовых документов, таких как счет, и применяют базовые арифметические действия (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, с которыми они лично могут сталкиваться.

Пример задачи, соответствующей уровню 1:

Обучающихся просят оценить финансовую информацию, чтобы принять решение о покупке. Эта ситуация знакома многим 15-летним обучающимся. В этом вопросе проверяется, понимают ли обучающиеся, что покупка больших упаковок может быть не выгодна, если все содержимое большой упаковки не будет использовано, при этом на покупки расходуется большая сумма денег одновременно. Обучающихся просят оценить ситуацию и описать свое решение. Они могут привести ответ как с расчетами веса и цены, так и без расчетов. Ответ засчитывается полностью, если обучающийся может объяснить, почему покупка большой упаковки томатов по более низкой цене может быть невыгодной для некоторых людей.

Уровень 2.

На этом уровне обучающиеся используют свои знания, чтобы принять финансовые решения в ситуациях, имеющих к ним непосредственное отношение. Обучающиеся могут применять знания обычных финансовых продуктов и понимают наиболее распространенные финансовые термины и понятия. Они могут использовать имеющуюся информацию, чтобы принимать финансовые решения, касающиеся их самих. Они могут использовать арифметические вычисления в одно действие, включая деление, чтобы ответить на финансовые вопросы. Обучающиеся демонстрируют понимание взаимосвязи между различными финансовыми понятиями, такими как полезность и стоимость. Эти навыки являются необходимыми для полноценной жизни в обществе.

Пример задания, соответствующего уровню 2: договор мобильной связи.

Обучающихся просят ответить на несколько коротких вопросов по типу «правда или ложь», чтобы определить, насколько они понимают, что такое договор и какую ответственность он подразумевает. Другой пример ситуации для этого уровня финансовой грамотности анализирует способность предотвратить мошенничество. Многие люди получают звонки или рассылку (в том числе от благотворительных организаций) с просьбой сообщить данные своей карты, поэтому крайне важно, чтобы подростки могли оценить опасность передачи финансовой информации третьим лицам. Они должны также понимать возможные последствия передачи финансовой информации и принимать решение о продолжении взаимодействия в зависимости от этого.

Уровень 3.

Обучающиеся понимают распространенные финансовые понятия, термины и применяют эти знания в типичных ситуациях. Они понимают последствия финансовых решений и могут выполнять простое планирование в знакомых ситуациях. Они могут делать правильные выводы из различных финансовых документов и могут выполнять различные математические операции, включая расчет процентов, могут подбирать нужные математические операции для решения бытовых финансовых задач, таких как расчет бюджета.

Пример задания уровня 3: оценить стоимость владения машиной.

Обучающиеся должны оценить факторы, которые влияют на общую стоимость машины, понимать разницу между постоянными и переменными затратами. Этот навык является ключевым для управления своими финансами: обучающиеся должны понимать, как использование товара влияет на его стоимость, даже если большинство 15-летних участников исследования никогда не планировали бюджет и не владели машиной.

Выбор тарифного плана сотовой связи также соответствует третьему уровню финансовой грамотности. В первом задании обучающимся дают два тарифных плана и просят оценить их плюсы и минусы. Как и в задании с машиной, обучающимся не дают конкретных чисел, их выводы должны быть основаны на общем понимании, как стоимость связана с частотой использования. Во втором задании дается четыре тарифных плана от четырех разных операторов мобильной связи, а обучающиеся должны выбрать подходящий тарифный план для покупателя с конкретными потребностями, то есть соотнести конкретную информацию в тарифных планах (тариф, количество включенных минут и смс, стоимость одной минуты разговора и одного сообщения) с потребностями покупателя, чтобы найти решение.

Уровень 4.

Обучающиеся имеют знания о сложных финансовых понятиях, которые пригодятся им в будущем, – например, понимают, что такое управление банковским счетом и сложные проценты в накопительных счетах. Они могут оценить сложный финансовый документ, такой как банковская выписка, и объяснить назначение нетипичных финансовых продуктов. Они могут принять финансовое решение, учитывающее отдаленные последствия, например, оценить суммарную стоимость выплаты долговременных банковских кредитов, и могут решать традиционные задачи в необычных контекстах.

Пример задания, соответствующего уровню 4:

Обучающимся предоставляют график выплаты кредита за музыкальную систему и просят оценить, как повлияет изменение одного из параметров на график платежей. Это задание воспроизводит ситуацию, которая пока не знакома обучающимся (вряд ли кто-то из них имел опыт выплаты кредита), но с которой они, вероятно, столкнутся в ближайшем будущем.

Другое задание этого уровня – «рингтоны»: обучающиеся получают конкретные значения стоимости подписки на рингтоны, а затем их просят определить баланс счета в конце месяца. Подписываясь на сервис, покупатель обычно ориентируется на цифры, указанные в рекламе, и не обращает внимание на условия, описанные мелким шрифтом. Сама ситуация (подписка на рингтоны) уже устарела и вряд ли знакома подросткам, то есть тут требуется решение финансовой задачи с учетом неочевидных условий договора в нетипичной ситуации.

Третье задание – покупки через интернет-магазин, где от обучающихся требуется понимание рисков, связанных с цифровыми финансовыми транзакциями.

Уровень 5.

Обучающиеся, соответствующие этому уровню финансовой грамотности, могут выполнять самые сложные из представленных заданий. Подростки могут применять свои знания широкого круга финансовых терминов и понятий, некоторые из них могут стать релевантными его опыту только в будущем (например, сравнение условий в разных кредитных организациях). Также они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать значимые, но неочевидные особенности финансовых документов, такие как стоимость сделки. Они могут выполнять задания с высокой степенью точности и решать нестандартные финансовые задачи, могут

описать возможные последствия финансовых решений, демонстрируя понимание финансовой ситуации в широком смысле слова, например, рассчитать подоходный налог.

Пример задания, соответствующего уровню 5:

Обучающимся предоставляют банковскую выписку и описание еще двух транзакций, которые произошли после окончания расчетного периода. Обучающихся просят рассчитать остаток на счете. Чтобы получить полный балл за это задание, обучающиеся должны также рассчитать размер банковской комиссии, который учитывается в выписке, но не был упомянут в описании транзакций. Другое задание – велопрокат, сервис по краткосрочной аренде велосипедов со сложной тарификацией, включающей собственно прокат, абонентскую плату и количество поездок. Обучающиеся должны уметь проанализировать сложную систему расчетов, понимать, как ее компоненты влияют на окончательную стоимость, сравнить разные абонентские планы и выбрать более выгодную схему под конкретные условия.

Приложение 2

ОТКРЫТЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ИССЛЕДОВАНИЯ PISA

ЗАТРАТЫ НА МАШИНУ

Для покупки машины для семьи Пётр Михайлович взял кредит с фиксированной процентной ставкой.

Одним из видов затрат, которые появятся у Петра Михайловича, будут ежемесячные выплаты по кредиту. Машина также потребует и других затрат, таких как затраты на бензин, ремонт и техническое обслуживание.

Вопрос

Если семья будет больше пользоваться машиной, ряд затрат увеличится, в то время как остальные затраты останутся такими же.

Для каждого вида затрат, указанных в таблице, отметьте «Увеличатся» или «Останутся такими же» для указания того, что скорее всего произойдет, если семья будет больше пользоваться машиной.

Что скорее всего произойдет с затратами, если семья будет больше пользоваться машиной?	Увеличатся	Останутся такими же
Ежемесячные выплаты по кредиту	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Затраты на бензин	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Затраты на ремонт и техническое обслуживание	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Комментарий:

В данном задании учащимся нужно найти различия между постоянными и переменными расходами, связанными с использованием автомобиля. Понимание таких понятий, как постоянные и переменные расходы, является важным компонентом планирования финансов для одного человека или для всей семьи. Это задание относится к категории «Анализ информации в финансовом контексте», поскольку учащиеся должны выделить неявную информацию и понять, что более частое пользование машиной влияет на различные виды расходов.

Задание	Затраты на машину
Содержание	Планирование и управление финансами
Познавательная деятельность	Анализ информации в финансовом контексте
Контекст	Семья и дом
Форма ответа	Сложный множественный выбор (проверяется автоматически компьютером)
Сложность ¹⁰	3-й уровень

МУЗЫКАЛЬНАЯ СИСТЕМА

Катя обратилась в банк с просьбой предоставить ей кредит на 2000 зед., чтобы купить музыкальную систему.

Катя может выбрать, на какой срок взять кредит – на два или три года. Годовая процентная ставка по кредиту одинакова и в том и в другом случае.

Таблица показывает условия погашения кредита, взятого в размере 2000 зед. на **два** года.

Период возврата	Ежемесячные выплаты (зед.)	Общая сумма выплат (зед.)	Общая сумма выплаченных процентов (зед.)
два года	91,67	2200,08	200,08

Вопрос

Как условия погашения кредита в размере 2000 зед. в течение **трех** лет будут отличаться от условий погашения такого же кредита в течение двух лет?

Отметьте **«Верное»** или **«Неверное»** для каждого утверждения.

Утверждение	Верное или неверное?
Ежемесячные выплаты будут больше по кредиту с периодом возврата в три года	Верное/ Неверное
Общая сумма выплаченных процентов будет больше по кредиту с периодом возврата в три года	Верное/ Неверное

Комментарий:

В данном задании учащимся предлагается определить влияние увеличения периода погашения кредита с двух до трех лет на ежемесячные выплаты и на общую сумму выплаченных процентов при условии, что годовая процентная ставка не изменится. Поскольку кредиты широко доступны для молодежи и могут предлагаться при покупках в некоторых странах, важно, чтобы учащиеся понимали, как работают кредиты, чтобы они могли принять обоснованное решение о том, является ли кредит выгодным для них вариантом. Учащиеся могут столкнуться с таким решением в ближайшем будущем, например, если они захотят купить оборудование для организации своего бизнеса или товары длительного пользования для обустройства дома. Вопрос затрагивает заблаговременное планирование и прогнозирование будущих последствий выбора кредитов с различной продолжительностью без каких-либо расчетов.

Задание	Музыкальная система
Содержание	Планирование и управление финансами
Познавательная деятельность	Анализ информации в финансовом контексте
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Сложный множественный выбор (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	4-й уровень

ПОКУПКИ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН

Вопрос

Юрий воспользовался компьютером в интернет-кафе. Он зашел на сайт интернет-магазина, в котором продаются спортивные товары. Чтобы заплатить за футбольный мяч, Юрий вводит данные своей банковской карточки.

При покупке товара через интернет важна защита финансовой информации.

Что Юрий может предпринять в целях повышения безопасности при оплате футбольного мяча в интернет-магазине? Приведите один пример.

.....

.....

.....

Комментарий:

Задание «Покупки через интернет-магазин» требует от учащихся представить потенциальные риски проведения финансовых сделок в Интернете с общедоступных компьютеров и оценить эти риски. Сейчас интернет-кафе в развитых странах менее популярны, чем когда они только появились, но молодые люди могут делиться компьютерами с друзьями, имеют возможность совершать платежи онлайн в общественных местах или использовать общедоступный Wi-Fi для доступа к персональным данным. В данном задании вся необходимая информация предоставлена в вопросе, но, чтобы ответ был принят, учащимся необходимо выделить нужную информацию и предположить последствия того или иного действия.

Задание	Покупки через интернет-магазин
Содержание	Финансовая среда
Познавательная деятельность	Оценка финансовых ситуаций
Контекст	Общественный
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (экспертная проверка)
Сложность	4-й уровень

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЕ ПОЖЕРТВОВАНИЕ

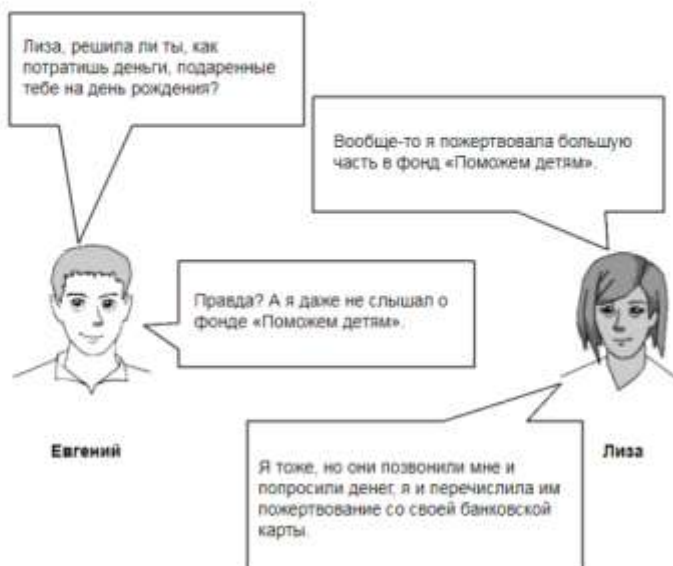
Благотворительное пожертвование

Вопрос 1 / 1

Прочитайте диалог «Благотворительное пожертвование», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Объясните, почему делать такое пожертвование, какое сделала Лиза, рискованно с финансовой точки зрения.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЕ ПОЖЕРТВОВАНИЕ



Комментарий:

При ответе на этот вопрос учащиеся должны продемонстрировать понимание того, почему Лиза рискует, сообщая детали своей карты незнакомому человеку, который позвонил ей по собственной инициативе. Поскольку учащиеся могут получать предложения сделать пожертвование на улице или по телефону, они должны знать о рисках. Правильные ответы на этот вопрос должны указывать на понимание того, что человек, который позвонил, может быть не тем, кем представляется (это может быть не благотворительная организация), и/или что предоставление информации о карте неизвестным лицам может впоследствии привести к несанкционированному использованию карты.

Задание	Благотворительное пожертвование
Содержание	Финансовая среда
Познавательная деятельность	Оценка финансовых ситуаций
Контекст	Общественный
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (экспертная проверка)
Сложность	2-й уровень