МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
[Полное название вуза]

Факультет начального образования
Кафедра педагогики и методики начального образования

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Формирование финансовой грамотности младших школьников во внеурочной деятельности»

Направление подготовки 44.03.01 Педагогическое образование

Направленность (профиль) «Начальное образование»

Выполнил(а): студент(ка) 4 курса
_____ / И. О. Фамилия

Научный руководитель:
канд. пед. наук, доцент
_____ / И. О. Фамилия

[Город] 2026

Пример работы, выполненной в Универ AI · univerai.ru

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3
1. Теоретические основы формирования финансовой грамотности младших школьников.....6
1.1 Понятие финансовой грамотности и её компоненты в младшем школьном возрасте.....6
1.2 Нормативные основания: ФГОС НОО 2021 года, федеральная программа и Стратегия до 2030 года.....11
1.3 Возрастные особенности младших школьников и возможности внеурочной деятельности.....16
2. Программа внеурочного курса «Финансовая азбука» для третьего класса.23
2.1 Цель, принципы и планируемые результаты курса.....23
2.2 Содержание и тематическое планирование курса.....26
2.3 Методы, формы и оценочные материалы курса.....31
3. Опытно-экспериментальная работа по формированию финансовой грамотности младших школьников.....36
3.1 Организация исследования и диагностический инструментарий.....36
3.2 Результаты констатирующего этапа.....39
3.3 Формирующий этап: реализация программы курса.....41
3.4 Контрольный этап и анализ результатов.....43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....49
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....52
Приложение А. Диагностическая методика (фрагменты).....58
Приложение Б. Конспект занятия 22 «Бюджет семьи Ивановых».....61
Приложение В. Анкета для родителей (фрагмент).....63

ВВЕДЕНИЕ

Первые деньги ребёнок держит в руках задолго до того, как узнаёт слово «бюджет». Сдача из булочной, монеты в копилке, подарочные купюры на день рождения, покупки внутри мобильной игры с родительской карты — всё это уже финансовые решения, только принятые без всякой подготовки. В начальной школе у многих детей появляются карманные деньги, и вопрос о том, научится ли ученик ими распоряжаться, решается не в пятнадцать лет, а гораздо раньше.

Государство за последние десять лет заметно сдвинуло финансовое просвещение в сторону школы. Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2023 годы привела к тому, что, по официальной оценке, финансовой грамотности учат в 98 процентах общеобразовательных организаций [3]. Новая Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утверждённая распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р, прямо называет детей и подростков отдельной целевой группой и ставит задачу дать им базовые основы финансовой грамотности «через образование, воспитание и опыт» [3]. Обновлённый ФГОС начального общего образования 2021 года требует формировать у младших школьников функциональную грамотность [4], а Минпросвещения рекомендует отводить на неё один час внеурочной деятельности в неделю, отдельно упоминая финансовую грамотность [6].

Сама по себе рекомендация ещё не даёт учителю готового решения. Методические рекомендации для 2–4 классов, подготовленные в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка, рассчитаны на 16-часовой курс [15], а час внеурочной деятельности в неделю — это 34 занятия в год. Учителю приходится самому достраивать программу, подбирать игры и задачи, решать, как проверить результат, если отметок во внеурочной деятельности нет. Отсюда противоречие, на котором построена работа: требования к финансовой грамотности младших школьников закреплены в

документах, а методика её формирования именно во внеурочной деятельности, с полноценной годовой программой и способом диагностики, описана гораздо слабее.

Проблема исследования: какими должны быть содержание и организация внеурочного курса, чтобы он действительно формировал у младших школьников основы финансовой грамотности, а не сводился к набору разрозненных бесед о деньгах.

Объект исследования — процесс формирования финансовой грамотности младших школьников. **Предмет исследования** — содержание, формы и методы внеурочной деятельности, направленной на формирование финансовой грамотности учащихся третьего класса.

Цель исследования — теоретически обосновать, разработать и проверить в опытно-экспериментальной работе программу внеурочного курса по финансовой грамотности для третьего класса.

Гипотеза исследования: уровень финансовой грамотности младших школьников повысится, если внеурочный курс построен как годовая система из 34 занятий, охватывающая деньги, доходы и расходы семьи, бюджет, сбережения и финансовую безопасность; если на занятиях преобладают игровые, практические и проектные формы с опорой на жизненный опыт ребёнка; если в работу включены родители и если результат оценивается по трём компонентам — знаниям, умениям и ценностно-поведенческим установкам.

Задачи исследования:

1) уточнить содержание понятия «финансовая грамотность» применительно к младшему школьному возрасту и выделить её компоненты;

2) проанализировать нормативные основания формирования финансовой грамотности в начальной школе: ФГОС НОО 2021 года, федеральную образовательную программу, методические рекомендации по внеурочной деятельности и Стратегию до 2030 года;

3) охарактеризовать возрастные особенности младших школьников и возможности внеурочной деятельности для финансового просвещения;

4) разработать программу внеурочного курса «Финансовая азбука» для третьего класса с тематическим планированием и оценочными материалами;

5) описать организацию опытно-экспериментальной работы и проанализировать её результаты.

Методы исследования: анализ нормативных документов, научной и методической литературы; моделирование; педагогический эксперимент (констатирующий, формирующий и контрольный этапы); тестирование, решение практических задач, анкетирование учащихся и родителей, наблюдение; количественная обработка результатов с использованием U-критерия Манна — Уитни.

Теоретическую основу работы составили международная рамка оценки финансовой грамотности PISA [36; 37], исследования факторов финансовой грамотности российских школьников [13], экспериментальные работы о финансовом образовании детей начального школьного возраста [25; 32], методические материалы проекта Минфина России [15; 16] и описания школьной практики [18].

Практическая значимость работы состоит в том, что программа курса, тематическое планирование на 34 часа, конспект занятия и диагностические задания можно использовать в начальной школе без существенной доработки. **Опытно-экспериментальная работа в главе 3 описана как модель: все результаты диагностики — условные данные для примера**, они показывают, как оформить и обработать материалы эксперимента, но не являются результатами реального обследования.

Работа включает введение, три главы, итоговые выводы, перечень литературы и три приложения. В первой главе рассмотрены теоретические основы, во второй представлена программа курса, в третьей описана опытно-экспериментальная работа.

1. Теоретические основы формирования финансовой грамотности младших школьников

1.1 Понятие финансовой грамотности и её компоненты в младшем школьном возрасте

В российских официальных документах определение финансовой грамотности закреплено Стратегией до 2030 года. Под ней понимаются «основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками» [3]. Рядом стоит понятие финансовой культуры — это ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, которые зависят от воспитания, уровня грамотности, опыта и развития финансового рынка [3]. Разведение двух терминов принципиально: знать, что такое процент по вкладу, и регулярно откладывать часть денег — не одно и то же.

Международное понимание шире. В рамке исследования PISA финансовая грамотность описана как знание и понимание финансовых понятий и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность, позволяющие применять эти знания для принятия эффективных решений в разных финансовых ситуациях, для улучшения благополучия человека и общества и для участия в экономической жизни [36]. В этом определении есть слова, которых нет в российском: «мотивация» и «уверенность». Составители рамки исходили из того, что человек может правильно ответить на вопрос теста и всё равно растеряться перед реальным договором.

Экономисты добавляют к этому прагматический довод. А. Лусарди и О. Митчелл, обобщив большой массив исследований, показали, что уровень финансовой грамотности связан с тем, как люди копят на старость, пользуются кредитом и планируют расходы, а низкая грамотность широко распространена даже в развитых странах [33]. Для педагога из этого следует простой вывод: привычки, которые позже проявятся во взрослом финансовом

поведении, начинают складываться в детстве, и школа может повлиять на них раньше, чем рынок. Обзор Дж. Хастингс, Б. Мадриан и У. Скиммихорна добавляет осторожности: связь грамотности с финансовыми решениями описана хорошо, а вопрос о том, насколько именно обучение улучшает эти решения, остаётся предметом споров, и ответ зависит от того, как построена программа [30].

Применительно к младшему школьнику определения взрослых приходится переводить на детский язык. Третьеклассник не выбирает ипотеку и не сравнивает пенсионные программы. Зато он решает, потратить ли сто рублей сразу или подождать неделю ради более дорогой игрушки, слышит дома слова «зарплата», «квартплата», «кредит», видит, как родители расплачиваются картой и телефоном. Поэтому речь идёт не о полной финансовой грамотности, а о её основах или, как пишет Н. А. Перевозникова, о предпосылках [18].

Единого определения для этого возраста в литературе пока нет, и авторы предлагают свои варианты. К. И. Кондакова, например, понимает основы финансовой грамотности младшего школьника как интегративное личностное качество, которое объединяет базовые финансовые знания, умение применять их в повседневной жизни и способность принимать экономически безопасные решения [14]. В этой формулировке важно последнее слово: для восьмилетнего ребёнка «безопасное» решение часто означает просто не потерять деньги, не отдать их по первой просьбе и не потратить всё за один раз. Сложных финансовых продуктов в его жизни нет, а вот ситуации, где можно ошибиться, есть каждый день. Е. М. Плеханова и соавторы, сопоставив отечественные и зарубежные определения, приходят к выводу, что основы финансовой грамотности следует закладывать именно в начальной школе, и называют три канала её формирования у ребёнка: семью, школу и собственный опыт обращения с заработанными деньгами [19].

В методических материалах проекта Минфина России и Всемирного банка цели курса для 2–4 классов сформулированы так: развитие

экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в экономических отношениях в семье, формирование опыта применения знаний для решения элементарных вопросов экономики семьи [15]. Две содержательные линии курса — деньги (их история, виды и функции) и семейный бюджет [15]. Такой выбор выглядит скромным, но он соответствует тому, с чем ребёнок действительно сталкивается.

Опираясь на эти подходы, в работе выделены три компонента финансовой грамотности младшего школьника. Первый — когнитивный: представления о деньгах и их функциях, о доходах и расходах семьи, о бюджете, сбережениях и банке, о правилах безопасного обращения с деньгами. Второй — деятельностный: умения посчитать стоимость покупки и сдачу, сравнить цены, отличить потребность от желания, составить простой план расходов и накоплений, распознать подозрительную просьбу сообщить данные карты. Третий — ценностно-поведенческий: бережное отношение к деньгам и вещам, понимание того, что деньги появляются в результате труда, готовность откладывать ради цели и обсуждать покупки со взрослыми.



Рисунок 1 – Компоненты финансовой грамотности младшего школьника

Источник: составлено автором по [3; 15; 36].

Третий компонент часто остаётся в тени, хотя без него первые два мало что дают. ФГОС НОО среди личностных результатов в разделе трудового

воспитания называет «ответственное потребление и бережное отношение к результатам труда» [4]. Эта формулировка ближе всего к тому, что Стратегия называет финансовой культурой. Ребёнок, который понимает, что новый рюкзак куплен на деньги, заработанные мамой за несколько смен, иначе относится и к рюкзаку, и к своим просьбам.

Содержание детского курса удобно сопоставить с международной рамкой. В PISA выделены четыре содержательные области: деньги и операции с ними; планирование и управление финансами; риск и доходность; финансовая среда [36]. Для пятнадцатилетних они наполнены сложными темами, но каждая имеет понятный аналог для восьми-девятилетнего ребёнка (таблица 1).

Таблица 1 – Содержательные области финансовой грамотности PISA и их аналоги в начальной школе

Область PISA	**Содержание для 15-летних**	**Аналог для 3 класса**
Деньги и операции	Платежи, банковские счета, сравнение цен и условий	Монеты и банкноты, сдача, наличные и карта, сравнение цен в магазине
Планирование и управление финансами	Бюджет, кредит, сбережения на длительный срок	Доходы и расходы семьи, список покупок, копилка и цель накопления
Риск и доходность	Страхование, инвестиции, оценка рисков	Почему нельзя давать деньги в долг без расписки, «что будет, если потерять кошелёк»
Финансовая среда	Права потребителя, мошенничество, налоги	Чек и возврат товара, мошеннические звонки и сообщения, кто платит за школу и парк

Источник: составлено автором по [15; 36].

Из таблицы видно, что разрыва между «детской» и «взрослой» финансовой грамотностью нет: меняется масштаб задач, но не их природа. Девятилетний ребёнок, который понимает, почему чек нужно сохранить, уже осваивает азы прав потребителя. Тот, кто три месяца копит на велосипед, на собственном опыте узнаёт, что такое отложенное потребление.

Отдельный вопрос — чем финансовая грамотность отличается от привычного для советской и постсоветской школы экономического

воспитания. Экономическое воспитание делало упор на трудолюбие, бережливость и уважение к общественной собственности. Финансовая грамотность сохраняет эти ценности, но добавляет к ним инструментальную часть: умение считать, планировать и защищаться от обмана. Для начальной школы последнее особенно заметно. Стратегия до 2030 года среди задач называет защиту прав потребителей и противодействие мошенничеству [3], и дети, получившие телефон уже в первом классе, оказываются в зоне риска наравне со взрослыми.

Наконец, финансовая грамотность входит в состав функциональной грамотности. ФГОС НОО определяет функциональную грамотность как способность «решать учебные задачи и жизненные проблемные ситуации» на основе сформированных предметных, метапредметных и универсальных способов деятельности [4]. Из этого определения видно, что финансовая составляющая функциональной грамотности не сводится к математике. Задачи на сдачу и проценты нужны, но решающим оказывается умение увидеть финансовую сторону бытовой ситуации и выбрать разумный вариант. Именно на такие задачи ориентированы и задания PISA, где расчёт почти всегда встроен в жизненный сюжет [36]. Г. С. Ковалева, анализируя финансовую грамотность как составляющую функциональной, рассматривает её связь с математической и читательской грамотностью и с опытом финансовой деятельности самих учащихся [12].

Подведём итог параграфа. Финансовая грамотность младшего школьника понимается в работе как совокупность элементарных знаний о деньгах, доходах, расходах, бюджете, сбережениях и безопасности, умений применять их в повседневных ситуациях и ценностных установок бережливого и ответственного отношения к деньгам. Три компонента — когнитивный, деятельностный и ценностно-поведенческий — служат далее основой и для программы курса, и для диагностики.

1.2 Нормативные основания: ФГОС НОО 2021 года, федеральная программа и Стратегия до 2030 года

Правовую рамку задаёт Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»: на его основе утверждаются федеральные государственные образовательные стандарты и федеральные образовательные программы, а школа разрабатывает собственную образовательную программу, частью которой является план внеурочной деятельности [1]. Для курса финансовой грамотности в начальной школе значимы три документа, принятых на этой основе, и рассмотреть их стоит по очереди.

Действующий стандарт начального общего образования утверждён приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 31 мая 2021 г. № 286 и зарегистрирован в Минюсте России 5 июля 2021 г. под № 64100 [4]. Тем же приказом установлено, что приём на обучение по прежнему стандарту, утверждённому приказом Минобрнауки России от 6 октября 2009 г. № 373, прекращается 1 сентября 2022 года [4]. Нынешние третьеклассники, следовательно, с первого класса учатся по новому стандарту.

Отдельного учебного предмета или обязательного курса по финансовой грамотности стандарт не вводит, а слово «финансовый» в его общих положениях встречается прежде всего применительно к финансовым условиям реализации программы [4]. Зато стандарт задаёт более широкую рамку. В пункте 34.2 сказано, что программа начального образования должна обеспечивать, среди прочего, формирование функциональной грамотности обучающихся [4]. Финансовая грамотность входит в функциональную на тех же правах, что читательская, математическая и естественно-научная, и в методических документах министерства перечисляется рядом с ними [6].

Ещё прочнее связь видна в требованиях к результатам. Личностные результаты трудового воспитания включают «осознание ценности труда в жизни человека и общества, ответственное потребление и бережное отношение к результатам труда» [4]. Метапредметные результаты содержат

базовые логические действия — например, «сравнивать объекты, устанавливать основания для сравнения, устанавливать аналогии» — и действия по работе с информацией, начиная с умения «выбирать источник получения информации» [4]. Сравнить две упаковки сока по цене за литр или найти в чеке ошибку — это и есть применение таких действий к финансовому материалу. Сама система универсальных учебных действий, на которой построены метапредметные результаты, подробно описана в пособии для учителя под редакцией А. Г. Асмолова [11].

Предметные элементы финансовой грамотности в начальной школе распределены по двум учебным предметам. Н. В. Новожилова и С. Н. Силина в методических рекомендациях Федерального методического центра по финансовой грамотности показывают, что по обновлённым стандартам элементы финансовой грамотности становятся обязательными для 1–4 классов и входят в предметы «Математика» и «Окружающий мир» [17]. В математике 2–4 классов это цена, расчёт сдачи, сравнение цен, чтение ценников и чеков; в окружающем мире третьего класса — доходы и расходы семьи, финансовое планирование и финансовое мошенничество [17]. Те же авторы отмечают, что большинство учащихся начальной школы осваивают эту область лишь на базовом уровне [17]. Внеурочный курс поэтому не дублирует уроки, а продолжает их: на уроке ребёнок узнаёт, что такое семейный бюджет, на внеурочном занятии — составляет его в игре.

Для внеурочной деятельности стандарт задаёт рамку объёма. План внеурочной деятельности определяет её формы и объём, который на уровне начального общего образования составляет до 1320 академических часов за четыре года обучения (пункт 32.2) [4]. В пересчёте на неделю это до десяти часов, и именно такой ориентир даёт письмо Минпросвещения России от 5 июля 2022 г. № ТВ-1290/03, которым школам направлены методические рекомендации по организации внеурочной деятельности в рамках обновлённых стандартов [6].

В этих рекомендациях внеурочная деятельность разделена на обязательную для всех часть и вариативную. В обязательную часть входят по одному часу в неделю на «Разговоры о важном», на профориентацию и на занятия по формированию функциональной грамотности обучающихся, «в том числе финансовой грамотности» [6]. Для занятий функциональной грамотностью письмо называет такие формы, как «интегрированные курсы, метапредметные кружки или факультативы», и требует, чтобы формы внеурочной деятельности предусматривали «активность и самостоятельность обучающихся» [6]. Разрешено объединять в группы детей из разных классов одного уровня образования.

Таблица 2 – Рекомендуемая структура плана внеурочной деятельности в начальной школе

Направление	**Часов в неделю**	**Связь с финансовой грамотностью**
«Разговоры о важном»	1	Косвенная: темы о труде, семье, ответственности
Функциональная грамотность (в том числе финансовая)	1	Прямая: курс по финансовой грамотности
Профориентационная работа	1	Косвенная: профессии и доходы
Интеллектуальные и социокультурные потребности	3	Возможна: проекты, кружки
Творческое и физическое развитие	2	Возможна: ярмарки, театральные постановки
Социальные интересы и потребности	2	Возможна: благотворительные и школьные акции

Источник: составлено автором по [6].

Из таблицы 2 видно, что для курса финансовой грамотности в плане есть естественное место — один час в неделю, то есть 34 часа в год в третьем классе. Этот объём и положен в основу программы, описанной во второй главе. Финансовая тематика может проникать и в другие направления: профориентационное занятие о профессиях родителей почти неизбежно затрагивает вопрос о зарплате, а школьная ярмарка поделок — о цене и выручке.

Конкретное содержание образования на уровне начальной школы с 2023 года задаёт федеральная образовательная программа начального общего

образования, утверждённая приказом Минпросвещения России от 18 мая 2023 г. № 372 [5]. Организационный раздел этой программы содержит план внеурочной деятельности, однако конкретные курсы внеурочной деятельности школа определяет сама и сама утверждает рабочие программы к ним [5; 6]. Выбор между готовой программой и собственной разработкой остаётся, по существу, за школой и учителем.

Третий документ, без которого картина неполна, — уже упомянутая Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Она вступила в силу с 1 января 2024 года и продолжила Стратегию на 2017–2023 годы, утверждённую распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р [2; 3]. В отчёте о результатах первого этапа приводятся впечатляющие цифры: элементы финансовой грамотности включены во ФГОС всех уровней, обучение прошли более 135 тысяч работников образования, в олимпиадах по финансовой грамотности участвовали более 350 тысяч школьников и студентов [3].

Для начальной школы в новой Стратегии важнее всего раздел о целевых группах. Применительно к детям и подросткам цель сформулирована как освоение базовых основ финансовой грамотности и финансовой культуры «через образование, воспитание и опыт» [3]. Среди ожидаемых результатов названы «обучение базовым навыкам математических расчетов и критического мышления, необходимых для действий в финансовой сфере» и «получение первого опыта откладывания денег на самостоятельные покупки» [3]. По сути, это готовый перечень планируемых результатов для курса в начальной школе.

Стратегия содержит и количественные ориентиры. Часть из них прямо касается школы (таблица 3).

Таблица 3 – Целевые показатели Стратегии до 2030 года, связанные с образованием

Показатель	Базовое значение (2023)	Цель (2030)
Индекс финансовой грамотности населения, баллов	54	56–62
Доля обучающихся общеобразовательных и профессиональных организаций, охваченных программами по финансовой грамотности, %	67	100
Доля педагогов, прошедших обучение по программам финансовой грамотности, %	9	20
Уровень включённости финансовой грамотности в образование на региональном уровне, %	38	60
Доля регионов с региональным центром финансовой грамотности, %	62	100

Источник: [3].

Цифры в таблице 3 говорят о двух вещах. Во-первых, охватить программами финансовой грамотности предполагается всех школьников, а значит, и учащихся начальных классов. Во-вторых, подготовленных педагогов пока мало: девять процентов в 2023 году. Учителю начальных классов, который берётся за такой курс, чаще всего приходится осваивать материал самостоятельно, и программа должна быть написана так, чтобы её мог провести не экономист.

Полезно сопоставить язык стандарта и язык Стратегии. ФГОС говорит языком универсальных учебных действий и личностных результатов, Стратегия — языком финансового поведения. Курс внеурочной деятельности становится местом, где эти языки встречаются: умение сравнивать, заданное стандартом, применяется к ценам, а ответственное потребление превращается в конкретную привычку составлять список покупок. В рабочей программе это отражается в том, что каждое планируемое предметное умение по финансовой грамотности соотнесено с метапредметным и личностным результатом ФГОС.

Итак, нормативная база для курса финансовой грамотности в начальной школе сложилась. ФГОС НОО требует формировать функциональную грамотность и ответственное отношение к потреблению,

методические рекомендации выделяют на это час в неделю, федеральная программа оставляет выбор курса за школой, а Стратегия до 2030 года формулирует, каких результатов ждут от детей. Ни один из документов, однако, не даёт готовой программы на 34 часа, и эту задачу решает данная работа.

1.3 Возрастные особенности младших школьников и возможности внеурочной деятельности

Младший школьный возраст охватывает примерно период с семи до десяти-одиннадцати лет. В отечественной возрастной психологии его принято связывать со сменой ведущей деятельности: на место игры приходит учебная деятельность [23], в которой ребёнок осваивает не отдельные сведения, а способы действия [10]. Л. И. Божович связывала начало школьного возраста с появлением внутренней позиции школьника — стремления занять новое, более «взрослое» место среди окружающих [8]; деньги для ребёнка — как раз такая «взрослая» тема. Для курса финансовой грамотности из этого следует, что важны не столько определения («деньги — это всеобщий эквивалент»), сколько способы рассуждения: как сравнить, как посчитать, как спланировать.

При этом игра в младшем школьном возрасте не исчезает, а меняет место. Третьеклассник охотно играет в магазин, банк или «экономический остров», если правила понятны и есть результат, который можно увидеть: выигранные жетоны, собранный «семейный бюджет», заполненная таблица. Ролевая игра даёт то, чего нет в обычном уроке, — возможность ошибиться без последствий. Потратить все «игровые деньги» в первый же день и остаться без «еды» в конце недели — урок, который запоминается лучше любого объяснения.

Мышление младшего школьника переходит от наглядно-образного к словесно-логическому, и этот переход как раз приходится на второй-четвёртый классы. Абстрактные понятия вроде процента или инфляции

ребёнку пока трудны, а вот конкретные ситуации с числами в пределах тысячи доступны вполне. Поэтому в курсе проценты по вкладу объясняются через простую модель: банк «платит» за то, что деньги лежат у него, и через год на сто рублей вклада набегает несколько рублей. Методические рекомендации проекта Минфина советуют именно такой подход: для младших детей ситуация может быть приближенной к реальной, но упрощённой [15].

Практики, пишущие о финансовом просвещении в начальной школе, сходятся в том, что начинать можно очень рано. В материалах IX Всероссийской научно-практической конференции по финансовой грамотности (Уфа, 2022) учителя описывают работу «с самого первого класса», встроенную в математику и литературное чтение, и предлагают строить её вокруг понятия бережливости [21]. Там же отмечается, что большинство детей в семь лет «уже прекрасно понимают, что такое деньги», а привычки безответственных трат у них ещё не сложились, и потому обучение лучше вести по принципу «от простого к сложному» [21]. Третий класс в этой логике — не начало, а середина пути: базовые представления о деньгах у детей уже есть, и их можно переводить в умения.

Зарубежные исследователи смотрят на тот же возраст под другим углом. А. Древер и её соавторы, обобщив данные потребительской науки и психологии развития, утверждают, что фундамент финансового благополучия взрослого закладывается в детстве и юности, когда складываются знания, умения, установки и черты личности, нужные для обращения с деньгами [26]. Для самых младших они предлагают не столько сообщать финансовые сведения, сколько развивать исполнительные функции — самоконтроль, планирование, способность удерживать цель, — а также опираться на пример родителей, которые при ребёнке обсуждают и принимают финансовые решения [26]. Значение самоконтроля подтверждают и классические данные: устойчивые различия в способности отложить вознаграждение видны уже у дошкольников [34], а в когорте из тысячи

новозеландцев, прослеженных до 32 лет, детский самоконтроль предсказывал финансовое положение взрослого даже с учётом интеллекта и происхождения [35].

Этот вывод хорошо ложится на школьную практику. Задание «подожди неделю, прежде чем купить» тренирует самоконтроль не хуже специальных упражнений, а план накопления на велосипед — способность удерживать цель несколько месяцев. В курсе для третьего класса такие задания поэтому стоят рядом с арифметическими: умение посчитать, сколько недель копить, бесполезно без умения дотерпеть до конца срока.

Важен и семейный контекст. Данные PISA 2018 показывают, что 90 процентов российских пятнадцатилетних получают сведения о деньгах от родителей или других взрослых родственников, а те, кто это делает, набирают по финансовой грамотности на 23 балла больше [38]. Анализ российской выборки PISA 2018, выполненный Н. И. Колачевым, Е. Л. Рутковской, Г. С. Ковалевой и А. В. Половниковой, показал, что результаты связаны с социально-экономическим статусом семьи и ещё сильнее — со статусом школы, а также с уверенностью ученика в обращении с деньгами [13]. Зарубежные данные сходны: финансовая грамотность взрослых связана с тем, учили ли их обращаться с деньгами в семье и в школе [28], а сбережения родителей и разговоры о деньгах — со склонностью детей копить, хотя эффект невелик [41]. К. Гудмунсон и Ш. Данес различают неявную семейную финансовую социализацию (пример взрослых) и целенаправленную (обучение, разговоры о деньгах) [29]. Если разговоры о деньгах в семье так много значат, курс в начальной школе должен включать родителей, а не обходить их.

Общий уровень российских подростков в этом исследовании был близок к среднему, причём по сравнению с циклом 2015 года результат вырос на девять баллов, а среди 21 страны-участницы Россия заняла десятое место [39]. Средний балл России по финансовой грамотности в PISA 2018 составил 495 при среднем по странам ОЭСР 505, доля учащихся ниже

базового уровня — 14,4 процента, доля лучших — 6,3 процента [38]. Заметнее всего отставание по опыту: банковский счёт имели 32 процента российских пятнадцатилетних против 54 процентов в среднем по ОЭСР (рисунок 2).

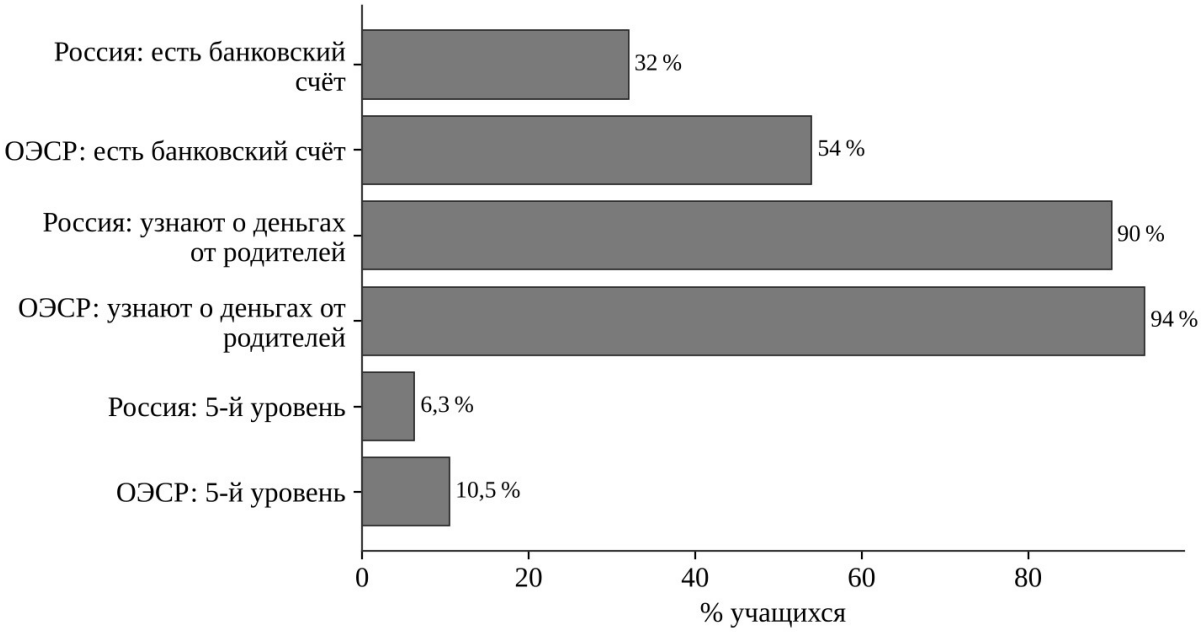


Рисунок 2 – Отдельные показатели финансовой грамотности 15-летних: Россия и среднее по ОЭСР (PISA 2018)

Источник: составлено автором по [38].

Эти данные касаются подростков, но выводы из них важны и для начальной школы. Опыт обращения с деньгами у российских школьников беднее, чем у сверстников в странах ОЭСР, и восполнить его можно только практикой. Пятнадцатилетний, который впервые держит в руках банковскую карту, учится на собственных ошибках; девятилетний, который в игре «потерял» карту и узнал, кому звонить, получает опыт заранее.

Особое место в опыте младшего школьника занимают карманные деньги. Единых правил здесь нет: в одних семьях ребёнок получает фиксированную сумму раз в неделю, в других — деньги «на обед» или от случая к случаю, в третьих карманных денег нет совсем. Школа не вправе навязывать семье ту или иную практику, но может помочь ребёнку осмыслить ту, что есть. Если денег мало или нет, задачи курса решаются на

игровых суммах; если они есть, ребёнок получает возможность сразу проверить на себе то, что обсуждалось на занятии. Поэтому в программе нет ни одного задания, которое требовало бы реальных денег, но есть задания, которые позволяют применить реальные.

Насколько вообще эффективно финансовое образование в таком возрасте? Экспериментальные данные есть. М. Батти, Дж. Коллинз и Э. Оддерс-Уайт провели эксперимент с учащимися начальной школы и показали, что школьный курс финансового образования улучшает у детей знания и влияет на их установки и поведение в денежных вопросах [25]. Т. Кайзер и Л. Менкхофф свели в метаанализ экспериментальные исследования финансового образования в школах и пришли к выводу, что такие программы в среднем положительно влияют на финансовую грамотность учащихся [32]. Более поздний метаанализ 76 рандомизированных экспериментов (свыше 160 тысяч участников) показал влияние обучения и на знания, и на последующее поведение [31]. Для учителя начальных классов это аргумент в пользу курса, но не гарантия: эффект зависит от того, как именно построены занятия.

Более осторожный вывод делают А. Амагир, В. Грот, Х. Маассен ван ден Бринк и А. Вильсхют, проанализировавшие программы финансового образования для детей и подростков. По их данным, школьные программы улучшают знания и установки, положительный эффект фиксируется и для намерений и поведения со слов самих учащихся, а исследований, где измерялось реальное финансовое поведение, мало, и в них эффект почти не обнаруживается [24]. Метаанализ 201 исследования Д. Фернандеса и соавторов добавляет, что эффект обучения затухает и через 20 и более месяцев почти исчезает [27]. Наиболее перспективным подходом для начальной и средней школы авторы считают обучение через опыт [24]. Именно на этот подход и опирается программа, описанная во второй главе: дети не слушают о бюджете, а составляют его, не узнают о мошенниках, а разбирают их сообщения.

Здесь и проявляются преимущества внеурочной деятельности перед уроком. Во-первых, на внеурочных занятиях нет отметок, и ребёнок свободнее высказывает собственные, иногда наивные, представления о деньгах. Для учителя это ценная диагностическая информация. Во-вторых, формы не ограничены классно-урочной рамкой: возможны игры на весь час, экскурсия в отделение банка или магазин, ярмарка, встреча с родителем, проект продолжительностью в месяц. В-третьих, внеурочный курс легче связать с жизнью семьи: домашние задания вида «узнай, сколько стоит литр молока в двух магазинах» выполняются вместе со взрослыми. Д. В. Григорьев и П. В. Степанов выделяют три уровня результатов внеурочной деятельности: приобретение школьником социальных знаний, формирование ценностного отношения к социальной реальности и получение опыта самостоятельного социального действия [9]; они соотносятся с тремя компонентами, выделенными в параграфе 1.1.

Методические материалы проекта Минфина предлагают для курса набор активных методов: «мозаику», где группы экспертов разбирают части задания и затем обучают друг друга; приём «Один — два — вместе» с переходом от индивидуального ответа к парному и групповому; дерево решений; мозговой штурм; мини-исследование; учебный кейс; аукцион и ролевые игры [15]. Практика показывает, что такие формы хорошо работают во внеурочной деятельности. Н. А. Перевозникова описывает программу «Орёл и Решка», которую реализовывала в Северодвинске и во внеурочной деятельности, и на профильной смене летнего лагеря; программа включала модули о финансовых пирамидах, мошенничестве в интернете и планировании семейного бюджета, сочетала теорию, игры и приложения, а дети, по наблюдению автора, переносили усвоенное в повседневные ситуации [18].

Свои ограничения у внеурочной формы тоже есть. Посещаемость может быть неровной, занятие нередко ставят последним уроком, когда дети устали, а учитель вынужден готовить материал без учебника, рассчитанного

на 34 часа. Отсюда требования к программе: каждое занятие должно быть законченным, иметь понятный результат, а игровые материалы — простыми в изготовлении. Рабочие тетради и материалы для учащихся 2–3 классов, выпущенные в рамках проекта Минфина [16; 22], частично решают эту проблему, но их объём рассчитан на более короткий курс.

Есть и содержательный пробел. В. К. Баташова, сопоставив российские учебно-методические комплекты для начальной школы с практикой США и Канады, пришла к выводу, что отечественные материалы сосредоточены в основном на базовых понятиях — деньгах и семейном бюджете — и почти не затрагивают цифровую грамотность, цифровую безопасность и защиту от мошенничества [7]. Между тем ребёнок, который оплачивает покупку телефоном или вводит данные карты в игре, нуждается в этих знаниях уже сейчас. Это ещё один довод в пользу отдельного модуля о финансовой безопасности.

С учётом сказанного можно сформулировать педагогические условия, при которых внеурочный курс будет формировать финансовую грамотность, а не только знакомить с понятиями. Курс должен опираться на жизненный опыт ребёнка и семьи; на каждом занятии должна быть практическая задача с числами из реальной жизни; игровые и проектные формы должны преобладать над рассказом учителя; в работу нужно включать родителей; результат следует оценивать по всем трём компонентам, а не только по знаниям. Эти условия заложены в программу, описанную во второй главе.

2. Программа внеурочного курса «Финансовая азбука» для третьего класса

2.1 Цель, принципы и планируемые результаты курса

Курс «Финансовая азбука» разработан для учащихся третьего класса и относится к направлению внеурочной деятельности, связанному с формированием функциональной грамотности. Объём — 34 часа, одно занятие в неделю продолжительностью 40 минут. Выбор третьего класса объясняется просто. Во втором классе дети ещё только осваивают сложение и вычитание в пределах ста, а к третьему уже уверенно считают в пределах тысячи и начинают умножать и делить, так что задачи с реальными ценами становятся им доступны. К тому же в этом возрасте у многих появляются первые регулярные карманные деньги.

Программа опирается на материалы проекта Минфина России и Всемирного банка для 2–4 классов [15; 16], но отличается от них по трём пунктам. Она рассчитана не на 16, а на 34 часа, поэтому каждая тема получает время на практическую отработку. В неё добавлен модуль о финансовой безопасности, которого требует Стратегия до 2030 года [3]. И в ней предусмотрено систематическое участие родителей: почти каждое второе занятие заканчивается коротким заданием, которое ребёнок выполняет дома вместе со взрослым.

Идея связать занятия с реальным, а не только игровым откладыванием денег тоже не нова. Ещё в 2011 году М. Шеррарден и её коллеги опубликовали результаты оценки школьной программы, в которой финансовое образование детей сочеталось со сбережениями, и рассматривали её как способ развивать у детей финансовую способность, то есть не только знания, но и возможность действовать [40]. В российской начальной школе открывать детям счета было бы неуместно, поэтому в курсе эту роль играет мини-проект «Моя финансовая цель»: ребёнок копит дома, с родителями, а в классе обсуждает план и результат.

Цель курса — сформировать у младших школьников основы финансовой грамотности: элементарные представления о деньгах, доходах и расходах семьи, бюджете, сбережениях и безопасном обращении с деньгами, умения применять их в повседневных ситуациях и бережное, ответственное отношение к деньгам и результатам труда.

Задачи курса:

1) познакомить учащихся с происхождением, видами и функциями денег, с источниками доходов семьи и основными статьями расходов;

2) научить рассчитывать стоимость покупки и сдачу, сравнивать цены, составлять список покупок и простой план расходов и накоплений;

3) сформировать представление о банке, банковской карте и вкладе, о правилах безопасного обращения с деньгами и персональными данными;

4) воспитывать уважение к труду, бережливость, привычку обдумывать покупки и обсуждать их с родителями;

5) развивать умения работать в группе, договариваться и аргументировать свой выбор.

В основу курса положены несколько принципов. **Принцип опоры на опыт** означает, что каждая тема начинается с ситуации, знакомой ребёнку: поход в магазин, подарок на день рождения, просьба купить игру. **Деятельностный принцип** требует, чтобы на каждом занятии ученик что-то посчитал, сравнил, выбрал или сделал, а не только выслушал. **Принцип игры** реализуется через ролевые и деловые игры, на которые отводится примерно треть занятий. **Принцип спирали** позволяет возвращаться к одним и тем же понятиям на новом уровне: «доход» появляется сначала как зарплата родителей, затем как карманные деньги, затем как выручка на ярмарке. **Принцип партнёрства с семьёй** означает, что родители не просто информируются о курсе, а становятся участниками заданий. Наконец, **принцип безопасности** требует, чтобы ни одно задание не подталкивало ребёнка к реальным финансовым операциям без взрослых: все покупки и вклады на занятиях игровые.

Планируемые результаты сформулированы по трём компонентам финансовой грамотности, выделенным в первой главе, с учётом трёх уровней результатов внеурочной деятельности [9], и соотнесены с требованиями ФГОС НОО к метапредметным и личностным результатам [4] (таблица 4).

Таблица 4 – Планируемые результаты курса «Финансовая азбука»

Компонент	**Финансовые (предметные) результаты**	**Связь с результатами ФГОС НОО**
Когнитивный	Объясняет, зачем нужны деньги и чем они удобнее обмена; различает наличные и безналичные деньги; называет источники доходов семьи и основные расходы; объясняет, что такое бюджет, сбережения, вклад	Познавательные УУД: работа с информацией, выбор источника информации; установление причинно-следственных связей
Деятельностный	Рассчитывает стоимость покупки и сдачу; сравнивает цены, в том числе за единицу товара; составляет список покупок и план накоплений на 1–3 месяца; распознаёт признаки мошеннической просьбы	Базовые логические действия: сравнение, классификация; регулятивные УУД: планирование и контроль
Ценностно-поведенческий	Отличает потребности от желаний; соглашается отложить покупку ради цели; сохраняет чек; не сообщает посторонним данные карты; обсуждает крупные покупки со взрослыми	Личностные результаты трудового воспитания: ценность труда, ответственное потребление, бережное отношение к результатам труда

Источник: составлено автором с опорой на [3; 4].

Формулировки в таблице 4 сознательно сделаны наблюдаемыми. «Понимает ценность денег» проверить нельзя, а «соглашается отложить покупку ради цели» можно — в игре, в анкете, в разговоре с родителями. Это важно для третьей главы: диагностика строится по тем же формулировкам.

Отдельно в программе оговорено, чего курс делать не должен. Он не готовит «маленьких бизнесменов» и не ставит целью научить детей зарабатывать. Задания о заработке ограничены школьными ярмарками и помощью по дому, которую в некоторых семьях поощряют деньгами; оценивать такую семейную практику учитель не берётся. Курс также не обсуждает уровень доходов конкретных семей. Все расчёты с зарплатами и ценами ведутся на условных семьях — Ивановых, Петровых, Сидоровых, — чтобы ни один ребёнок не чувствовал себя неловко.

2.2 Содержание и тематическое планирование курса

Содержание курса разбито на шесть модулей. Их последовательность повторяет логику, по которой ребёнок осваивает деньги в жизни: сначала узнаёт, что это такое, потом — откуда они берутся и куда уходят, затем учится планировать, а в конце — защищаться от обмана и применять всё вместе.

Модуль 1. «Что такое деньги» (7 часов). Модуль начинается с игры в обмен: каждый ученик получает карточку с «товаром» (рыба, зерно, ткань, горшок) и должен получить нужную ему вещь. Уже через десять минут становится ясно, почему обмен неудобен, и дети сами приходят к идее «вещи, которую берут все». Дальше рассматриваются товарные деньги, монеты, бумажные деньги и современные безналичные платежи. На занятии о банкнотах дети с лупами рассматривают признаки подлинности; на занятии о валютах собирают «кошелёк путешественника» и выясняют, почему в другой стране рублями не расплатиться.

Модуль 2. «Откуда в семье деньги» (5 часов). Здесь вводится понятие дохода. Сначала обсуждаются заработная плата и её связь с трудом и профессией, затем пенсия, стипендия и пособия как доходы, которые государство или организации выплачивают определённым людям. Центральное событие модуля — встреча с родителями, рассказывающими о своей профессии; заранее с ними оговаривается, что речь пойдёт о содержании работы, а не о размере зарплаты. Модуль завершается разговором о карманных деньгах: откуда они берутся у самого ребёнка и можно ли считать их доходом.

Модуль 3. «На что тратятся деньги» (7 часов). Самый «бытовой» модуль курса. Дети разбирают разницу между потребностями и желаниями, делят расходы семьи на обязательные (еда, жильё, проезд, одежда) и необязательные, учатся выбирать товар по соотношению цены и качества. Занятие о рекламе построено как мини-исследование: дети приносят упаковки любимых продуктов и сравнивают обещания на упаковке с

составом и ценой за единицу. Игра «Магазин» с ценниками, чеками и сдачей отрабатывает арифметические действия; практикум «Список покупок» переносит их в домашнюю жизнь.

Модуль 4. «Бюджет и сбережения» (8 часов). Наиболее насыщенный модуль. Понятие бюджета вводится через простую модель: в одном столбике — всё, что пришло, в другом — всё, что ушло. На деловой игре «Бюджет семьи Ивановых» группы получают условный месячный доход и набор карточек расходов и должны «прожить» месяц так, чтобы хватило на обязательное и осталось на одну цель. Затем обсуждается, зачем и как копить, чем копилка отличается от вклада в банке и почему банк платит проценты. Кейс «Велосипед за три месяца» и мини-проект «Моя финансовая цель» заставляют применить всё это к собственной мечте.

Модуль 5. «Финансовая безопасность» (4 часа). Модуль добавлен в программу с учётом задач Стратегии до 2030 года по противодействию мошенничеству [3] и опыта программы «Орёл и Решка», где похожий блок оказался одним из самых востребованных [18]. Дети узнают, что такое ПИН-код и почему его нельзя никому сообщать, разбирают сценарии мошеннических звонков и сообщений («ваша карта заблокирована», «ты выиграл приз, пришли код из СМС»), обсуждают покупки внутри игр. Завершает модуль квест «Финансовый патруль» по станциям в рекреации.

Отдельно в этом модуле обсуждаются цифровые способы оплаты, с которыми дети сталкиваются раньше, чем с банковским договором: оплата телефоном, QR-код на кассе, перевод «по номеру телефона». По данным О. Ю. Рыбичевой, среди 76 учащихся 9–10 классов из Вологды и Старой Руссы безналичной оплатой пользовались 85,5 %, покупки в интернет-магазинах совершали 78,9 % [20]; привычка к таким платежам складывается задолго до средней школы. Цель не в том, чтобы научить ребёнка ими пользоваться, а в том, чтобы он понимал: за каждым таким действием стоят настоящие деньги родителей, даже если в руках ничего не переходит из рук в руки. На занятии

о покупках в играх дети считают, сколько стоят «всего лишь» пять покупок по 99 рублей, и многие впервые видят, что получается почти пятьсот рублей.

Модуль 6. «Применяем знания» (3 часа). Итоговые занятия: школьная ярмарка поделок, где дети сами назначают цены, ведут учёт выручки и решают, на что её направить; защита мини-проектов «Моя финансовая цель»; итоговое занятие-рефлексия с диагностикой.

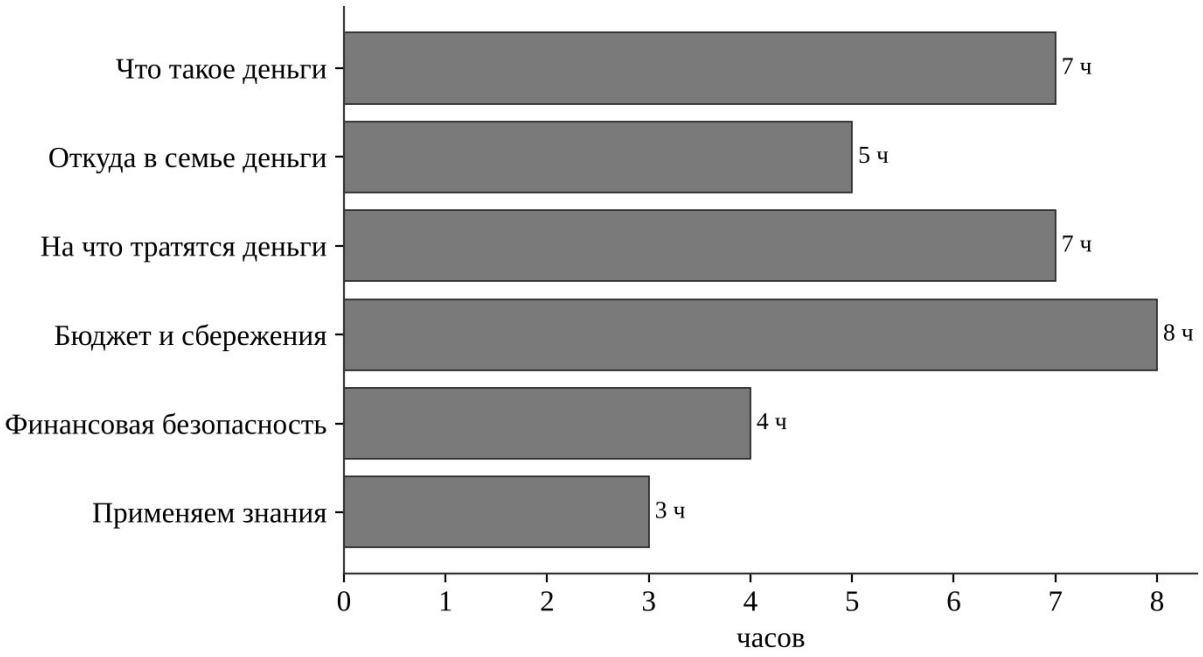


Рисунок 3 – Распределение часов курса «Финансовая азбука» по модулям

Источник: составлено автором.

Подробное тематическое планирование приведено в таблице 5. Для каждого занятия указана основная форма проведения и ключевое умение, которое отрабатывается. Номера занятий совпадают с неделями учебного года, начиная со второй недели сентября; первая неделя отводится на стартовую диагностику.

Таблица 5 – Тематическое планирование курса «Финансовая азбука» (3 класс, 34 часа)

№	Тема занятия	Форма проведения	Ключевое умение
	Модуль 1. Что такое деньги (7 ч)		
1	Зачем людям деньги	Беседа, игра «Обмен»	Объяснять неудобство обмена

№	Тема занятия	Форма проведения	Ключевое умение
2	Как появились деньги: от ракушки до монеты	Мини-исследование по карточкам	Называть виды товарных денег
3	Монеты и банкноты России	Практикум с лупой	Описывать элементы монеты и банкноты
4	Как отличить настоящие деньги	Практическая работа	Называть признаки подлинности
5	Наличные и безналичные деньги	Беседа, ролевая игра «Касса»	Различать способы оплаты
6	Банковская карта: как она работает	Сюжетная игра	Объяснять, откуда берутся деньги на карте
7	Деньги разных стран	Проект «Кошелёк путешественника»	Объяснять, зачем нужен обмен валюты
	Модуль 2. Откуда в семье деньги (5 ч)		
8	Труд и деньги	Беседа, игра «Профессии»	Связывать доход с трудом
9	Зарплата, пенсия, стипендия, пособие	Работа в группах, «мозаика»	Классифицировать доходы
10	Профессии наших родителей	Встреча с родителями	Задавать вопросы о труде
11	Можно ли получать доход от вещей	Кейс «Дача бабушки»	Различать доход от труда и от имущества
12	Карманные деньги: мой первый доход	Дискуссия, анкета	Оценивать свой доход
	Модуль 3. На что тратятся деньги (7 ч)		
13	Потребности и желания	Игра «Нужно или хочется»	Отличать потребность от желания
14	Обязательные и необязательные расходы	Работа с карточками	Классифицировать расходы
15	Как выбрать товар	Мини-исследование упаковок	Сравнивать цену за единицу
16	Реклама и я	Анализ рекламы	Отличать факт от рекламного обещания
17	Магазин: покупка, сдача, чек	Ролевая игра «Магазин»	Рассчитывать стоимость и сдачу
18	За что платит семья каждый месяц	Беседа, работа с квитанцией-образцом	Называть регулярные платежи
19	Список покупок	Практикум, домашнее задание с родителями	Составлять список покупок
	Модуль 4. Бюджет и сбережения (8 ч)		
20	Что такое бюджет	Беседа, модель «Два столбика»	Различать доходы и расходы
21	Семейный бюджет	Работа в группах	Составлять простой бюджет
22	Бюджет семьи Ивановых	Деловая игра	Распределять доход между расходами
23	Зачем копить	Дискуссия, «дерево решений»	Формулировать цель накопления

№	Тема занятия	Форма проведения	Ключевое умение
24	Копилка и банк	Сюжетная игра «Банк»	Объяснять, что такое вклад и процент
25	Брать в долг и давать в долг	Кейс, обсуждение	Оценивать последствия долга
26	Велосипед за три месяца	Кейс, расчёт	Составлять план накоплений
27	Моя финансовая цель	Старт мини-проекта	Планировать накопление на свою цель
	Модуль 5. Финансовая безопасность (4 ч)		
28	ПИН-код и персональные данные	Беседа, игра «Секрет»	Называть данные, которые нельзя сообщать
29	Как действуют мошенники	Разбор ситуаций	Распознавать мошеннический звонок и сообщение
30	Покупки в интернете и в играх	Дискуссия	Обсуждать покупку со взрослым
31	Финансовый патруль	Квест по станциям	Применять правила безопасности
	Модуль 6. Применяем знания (3 ч)		
32	Школьная ярмарка	Практическое дело	Назначать цену, вести учёт выручки
33	Защита мини-проектов	Презентация	Рассказывать о своём плане
34	Что я узнал о деньгах	Рефлексия, итоговая диагностика	Оценивать свои достижения

Источник: составлено автором; темы модулей 1–4 частично опираются на [15; 16].

В таблице 5 хорошо видно соотношение форм. Из 34 занятий 10 построены как игры (ролевые, сюжетные, деловая, квест), ещё 10 — как практикумы, мини-исследования и кейсы с расчётами, 5 — как проектные или итоговые события, остальные 9 сочетают беседу с работой в группах. Чистых «лекционных» занятий в программе нет: даже на вводных темах объяснение учителя занимает не больше десяти-двенадцати минут.

Распределение часов по модулям неравномерно, и это сделано намеренно. Больше всего времени получает модуль о бюджете и сбережениях, потому что именно в нём формируются умения, которые Стратегия до 2030 года прямо называет среди результатов для детей: базовые навыки расчётов и первый опыт откладывания денег на самостоятельные покупки [3]. Модуль о безопасности короче, но его темы повторяются на итоговом квесте и в домашних заданиях.

Связь с учебными предметами третьего класса закладывается через материал задач. Задачи на сдачу и стоимость покупки повторяют вычисления в пределах тысячи из курса математики; темы о профессиях и семье перекликаются с курсом окружающего мира; работа с рекламными текстами использует умения, которые дети получают на уроках литературного чтения. Учителю, который ведёт в этом классе основные предметы, такие связи легко поддерживать.

Дифференциация заданий предусмотрена на каждом занятии. Для детей, которые ещё неуверенно считают, задачи даются с круглыми числами и с опорой на игровые купюры; для тех, кто справляется быстро, — с «лишними» данными или с вопросом «а что, если…». В кейсе о велосипеде, например, базовый вариант требует только сложить суммы, а усложнённый — сравнить два плана накопления и выбрать более реалистичный. Работа в группах выстраивается так, чтобы в каждой группе были дети с разным уровнем подготовки, а роли (счётчик, кассир, докладчик) менялись от занятия к занятию.

Материальное обеспечение курса намеренно сделано простым. Игровые купюры и монеты печатаются на обычной бумаге, ценники и чеки изготавливаются по шаблонам, карточки расходов используются повторно. Для занятий о признаках подлинности нужны лупы и несколько настоящих банкнот, которые учитель показывает, не передавая детям. Для модуля о безопасности достаточно распечатанных «скриншотов» сообщений. Всё это позволяет провести курс в любом классе без специального оборудования.

2.3 Методы, формы и оценочные материалы курса

Каждое занятие курса построено по одной и той же схеме из четырёх шагов (рисунок 4; схема составлена автором). Единая структура экономит время: дети быстро привыкают к ритму и знают, что после игры обязательно будет задача, а в конце — короткий разговор о том, что можно сделать дома.

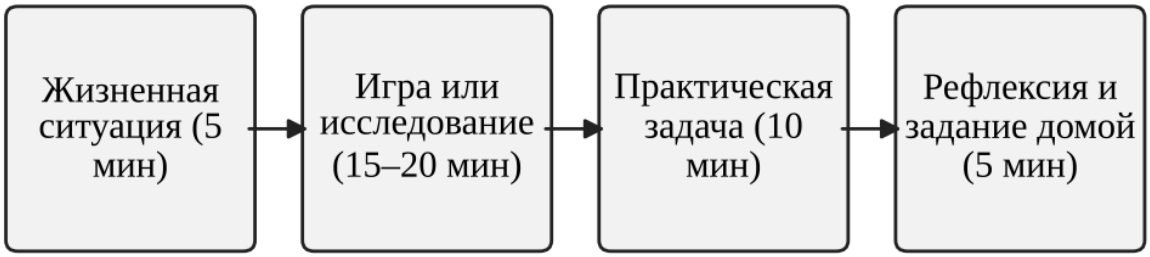


Рисунок 4 – Структура занятия курса «Финансовая азбука»

Жизненная ситуация открывает занятие и задаёт вопрос, на который дети пока не знают ответа. Например: «Маше подарили 500 рублей. Она хочет набор фломастеров за 350 рублей и книгу за 280. Что ей делать?» Ситуация должна быть короткой и обязательно с числами. **Игра или исследование** — основная часть, в которой дети сами находят ответ. **Практическая задача** закрепляет найденное на новом материале, чаще всего с расчётом. **Рефлексия** проходит в форме круга или «светофора» карточек, а задание домой формулируется как совместное дело с родителями: сравнить цену хлеба в двух магазинах, вместе посмотреть на квитанцию за электроэнергию, придумать, на что семья копит.

Ролевые игры — главный метод курса. Чтобы показать, как они устроены, опишем деловую игру «Бюджет семьи Ивановых» (занятие 22). Класс делится на шесть групп по четыре-пять человек. Каждая группа — «семья Ивановых» — получает конверт с условным месячным доходом, выраженным в игровых купюрах (для простоты счёта 100 «рублей»), и набор из пятнадцати карточек расходов: продукты — 35, квартплата — 15, проезд — 10, одежда — 10, кружок для младшего брата — 5, кино всей семьёй — 8, новая игровая приставка — 40, подарок бабушке — 6 и так далее. Сумма всех карточек заметно превышает доход.

Задача группы — выбрать расходы так, чтобы хватило на всё обязательное, а оставшиеся деньги распределить между желаниями и копилкой. На это отводится пятнадцать минут. Затем группы по очереди защищают свой бюджет, а учитель выдаёт карточку-событие: «сломалась стиральная машина, ремонт — 12». Группы, которые ничего не отложили,

оказываются в трудном положении, и дети сами формулируют вывод о «подушке» на непредвиденные случаи. Любопытно, что Стратегия до 2030 года среди итогов первого этапа приводит именно этот показатель для взрослых: доля граждан, у которых есть сбережения на случай непредвиденных расходов, выросла с 37 до 47 процентов [3].

Вторая группа методов — кейсы и мини-исследования. Кейс отличается от задачи тем, что у него нет единственно правильного ответа. В кейсе «Велосипед за три месяца» мальчик хочет велосипед за 9 000 рублей, у него есть 2 000, бабушка обещала 3 000 на день рождения, а остальное он может откладывать из карманных денег по 300 рублей в неделю. Хватит ли трёх месяцев? Что изменится, если он два раза в месяц будет покупать мороженое? А если родители предложат добавить половину стоимости? Дети считают несколько вариантов и обсуждают, какой из них честнее и реалистичнее.

Мини-исследования переносят работу за пределы класса. Самое удачное из них — «Цена за литр»: каждый ученик вместе с родителями фотографирует в магазине ценники трёх упаковок одного продукта разного объёма, а на занятии группа пересчитывает цену за литр или за килограмм. Почти всегда выясняется, что большая упаковка выгоднее, но не всегда, и это открытие обсуждается живее любого объяснения.

Третья группа — проектные формы. Мини-проект «Моя финансовая цель» длится шесть недель. Ребёнок выбирает реальную цель (книга, конструктор, подарок маме), выясняет её цену, вместе с родителями решает, из каких источников будет копить, ведёт «финансовый дневник» и на занятии 33 рассказывает о результате. Достигнута ли цель — не главное. Оценивается план и то, как ребёнок объясняет свои решения. Школьная ярмарка (занятие 32) — коллективный проект: дети изготавливают поделки, назначают цены, ведут учёт выручки, а затем решают, на что потратить заработанное классом.

Работа с родителями организована на трёх уровнях. На родительском собрании в сентябре родители знакомятся с программой и получают памятку с правилами курса (никаких реальных покупок без взрослых, никаких вопросов о доходах семьи). В течение года они выполняют вместе с детьми домашние задания — их в программе пятнадцать. Дважды, в начале и в конце курса, родители заполняют короткую анкету о финансовом поведении ребёнка дома. Анкета служит одним из диагностических инструментов, описанных в третьей главе.

Роль учителя на занятиях курса отличается от привычной. Он меньше объясняет и больше организует: ставит ситуацию, следит за ходом игры, задаёт вопросы, которые заставляют детей обосновывать выбор. Типичная ошибка начинающего ведущего — слишком быстро подсказать «правильный» ответ, например заранее сказать, что копить хорошо, а тратить плохо. Тогда игра теряет смысл: дети угадывают ожидания взрослого и перестают думать сами. Гораздо полезнее дать группе ошибиться и разобрать последствия.

Ещё одно правило касается этики. Ни на одном занятии дети не сравнивают доходы своих семей, не рассказывают, сколько зарабатывают родители, и не соревнуются в том, у кого больше карманных денег. Ярмарка и мини-проект оцениваются не по сумме, а по качеству плана и объяснения. Без этого правила курс легко превращается в источник неловкости для детей из небогатых семей.

Оценивание во внеурочной деятельности безотметочное, но это не значит, что его нет. В курсе используются три вида оценочных материалов. Текущее оценивание ведётся через «Финансовый паспорт» — лист достижений, где ребёнок после каждого модуля отмечает, чему научился, а учитель ставит отметку о выполнении практических заданий. Тематическое оценивание проводится на итоговых занятиях модулей в форме игр с подсчётом баллов. Стартовая и итоговая диагностика выполняется по единой

методике из трёх частей, соответствующих трём компонентам финансовой грамотности.

Для обобщённой оценки используется коэффициент сформированности финансовой грамотности, который рассчитывается как отношение набранных баллов к максимально возможным:

$$K = \frac{\sum_{i=1}^{3} b_i}{B_{max}} \cdot 100\% \quad (1)$$

где b_i — баллы ученика за i-й компонент (знания, умения, ценностно-поведенческие установки), по 0–10 баллов; Bmax — максимально возможная сумма, равная 30 баллам.

По значению коэффициента выделены три уровня. Высокий уровень (K от 73 процентов, то есть 22–30 баллов) означает, что ученик уверенно применяет знания в новых ситуациях и объясняет свои решения. Средний уровень (47–72 процента, 14–21 балл) — ученик решает типовые задачи, но затрудняется в незнакомой ситуации или не связывает знания с собственным поведением. Низкий уровень (до 46 процентов, 0–13 баллов) — представления отрывочны, расчёты выполняются с ошибками, установки на бережливость не сформированы. Подробно критерии и задания описаны в параграфе 3.1 и в приложении А.

Чтобы программу мог провести учитель начальных классов без экономического образования, к ней подготовлен пакет материалов: карточки для игр, образцы ценников и чеков, шаблон «финансового дневника», сценарии двух родительских встреч. Конспект одного занятия приведён в приложении Б. Основным пособием для учеников служит рабочая тетрадь для 2–3 классов из серии «Учимся разумному финансовому поведению» [16], дополнительным — материалы для учащихся С. Н. Федина из той же серии [22], задания которой распределены по темам курса; недостающие темы, прежде всего модуль о безопасности, обеспечены собственными карточками.

3. Опытно-экспериментальная работа по формированию финансовой грамотности младших школьников

3.1 Организация исследования и диагностический инструментарий

Все количественные результаты, приведённые в этой главе, — условные данные для примера. Они смоделированы автором, чтобы показать, как организуется, оформляется и обрабатывается опытно-экспериментальная работа в ВКР по педагогике. Названия школы и классов, численность групп, баллы учащихся и ответы родителей не относятся к реальному обследованию. В настоящей работе на их место ставятся собственные данные студента, полученные на педагогической практике.

Опытно-экспериментальная работа моделируется на базе МБОУ «Средняя общеобразовательная школа № __» в 2025/2026 учебном году. В ней участвуют два третьих класса. Экспериментальную группу (ЭГ) составляет 3 «А» класс — 26 учащихся, контрольную (КГ) — 3 «Б» класс, 25 учащихся. Оба класса обучаются по одной и той же образовательной программе начального общего образования, в обоих классах на функциональную грамотность в плане внеурочной деятельности отведён один час в неделю. Разница в содержании этого часа: в ЭГ проводится курс «Финансовая азбука», в КГ — общий курс функциональной грамотности с читательским и математическим модулями, где финансовые сюжеты встречаются эпизодически.

Эксперимент состоит из трёх этапов (рисунок 5). На констатирующем этапе в сентябре определяется исходный уровень финансовой грамотности в обеих группах. На формирующем этапе с октября по апрель в ЭГ реализуется программа курса. На контрольном этапе в мае обе группы проходят повторную диагностику по той же методике, после чего результаты сравниваются.

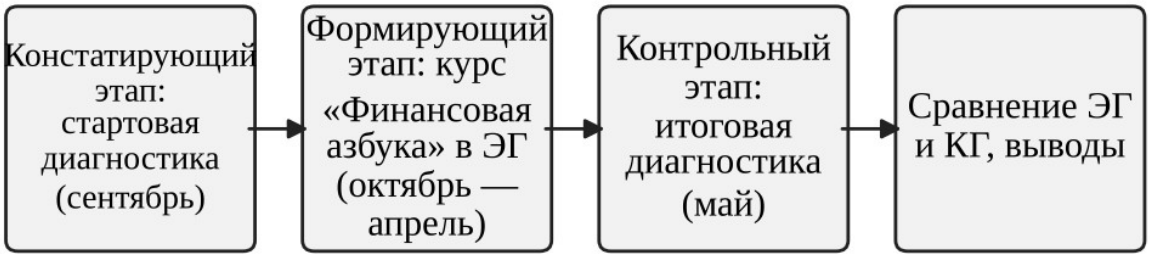


Рисунок 5 – Этапы опытно-экспериментальной работы

Источник: составлено автором.

Диагностическая методика составлена автором на основе тем курса и материалов для 2–4 классов проекта Минфина [15; 16] и состоит из трёх частей, по одной на каждый компонент финансовой грамотности. За каждую часть ученик получает от 0 до 10 баллов, максимальная сумма — 30 баллов (таблица 6). Задания выполняются на внеурочном занятии в течение 35–40 минут, третья часть — индивидуально, в форме короткой беседы с учителем.

Таблица 6 – Диагностическая методика: компоненты, методы и показатели

Компонент	**Метод**	**Показатели**	**Баллы**
Когнитивный	Тест из 10 вопросов с выбором ответа	Знает функции и виды денег, источники доходов, виды расходов, понятия «бюджет», «сбережения», «вклад», правила безопасности	0–10 (по 1 за вопрос)
Деятельностный	5 практических задач	Рассчитывает стоимость и сдачу; сравнивает цену за единицу; составляет план накоплений; распределяет бюджет; распознаёт мошенническое сообщение	0–10 (по 0–2 за задачу)
Ценностно-поведенческий	Беседа «Как бы ты поступил?» (5 ситуаций выбора)	Отличает потребность от желания; готов отложить покупку; сохраняет чек; не сообщает данные карты; советуется со взрослыми	0–10 (по 0–2 за ситуацию)

Источник: составлено автором. Полный текст заданий — в приложении А.

В тесте каждый вопрос проверяет одно понятие. Например: «Какие из этих доходов семья получает за труд? а) зарплата; б) подарок от бабушки; в) выигрыш в лотерею; г) пенсия». Практические задачи построены на ситуациях из курса, но с другими числами, чтобы проверять умение, а не память. Задача на сравнение цен, например, звучит так: «Сок в пачке 1 литр

стоит 120 рублей, в пачке 2 литра — 210 рублей. Какая покупка выгоднее и на сколько рублей за литр?» Полное решение с объяснением оценивается в 2 балла, правильный ответ без объяснения или верный ход с арифметической ошибкой — в 1 балл.

Ценностно-поведенческий компонент проверить труднее всего, потому что в тесте ребёнок легко угадывает «правильный» ответ. Поэтому третья часть проводится как беседа. Учитель описывает ситуацию («Тебе подарили 500 рублей. Друг предлагает сразу купить новую игру за 450 рублей. Что ты сделаешь?») и просит объяснить решение. Два балла ставятся, если ученик предлагает разумный вариант и сам объясняет, почему; один балл — если вариант разумный, но объяснения нет или оно повторяет слова взрослых; ноль — если ребёнок выбирает импульсивную трату или затрудняется с ответом.

Дополнительно в начале и в конце эксперимента родители обеих групп заполняют анкету из восьми вопросов о финансовом поведении ребёнка дома: есть ли у него карманные деньги, откладывает ли он на цель, просит ли сравнить цены, рассказывает ли о покупках. Анкета не входит в сумму баллов, но позволяет сверить ответы детей с их реальным поведением.

Для перевода баллов в уровни используется коэффициент сформированности, описанный в параграфе 2.3: высокий уровень — 22–30 баллов, средний — 14–21 балл, низкий — 0–13 баллов. Значимость различий между группами проверяется U-критерием Манна — Уитни, который подходит для сравнения двух независимых выборок небольшого объёма и не требует нормального распределения данных:

$$U_1 = R_1 - \frac{n_1(n_1+1)}{2}, \quad U = \min(U_1;\ n_1 n_2 - U_1) \tag{2}$$

где R_1 — сумма рангов первой группы в общем ранжированном ряду; n_1, n_2 — численность групп.

При численности групп больше двадцати используется нормальное приближение:

$$z = \frac{U - n_1 n_2 / 2}{\sqrt{n_1 n_2 (n_1 + n_2 + 1)/12}} \quad (3)$$

где z — нормированное отклонение; различия считаются значимыми при $|z| \geq 1{,}96$ ($p \leq 0{,}05$) и высокозначимыми при $|z| \geq 2{,}58$ ($p \leq 0{,}01$).

Такая схема обработки выбрана потому, что баллы диагностики — порядковые данные. Сравнивать средние по t-критерию Стьюдента здесь было бы неосторожно: разница между 12 и 14 баллами не обязательно равна по «весу» разнице между 26 и 28.

3.2 Результаты констатирующего этапа

Стартовая диагностика проведена в обеих группах на второй неделе сентября. Средние баллы по компонентам приведены в таблице 7. **Здесь и далее все числа — условные данные для примера.**

Таблица 7 – Средние баллы по компонентам финансовой грамотности на констатирующем этапе

Компонент (макс. 10 баллов)	ЭГ (n = 26)	КГ (n = 25)
Когнитивный	5,6	5,7
Деятельностный	4,2	4,3
Ценностно-поведенческий	4,8	4,9
Итого (макс. 30 баллов)	14,6	14,9
Коэффициент сформированности, %	48,7	49,6

Условные данные для примера; рассчитаны автором.

Группы на старте практически не различаются. Наиболее высокие баллы обе группы получили за знания, наиболее низкие — за умения. Такой профиль понятен: многие слова — «зарплата», «банк», «скидка» — дети слышали, но применять их в задаче не умеют. Распределение по уровням показано в таблице 8.

Таблица 8 – Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности на констатирующем этапе

Уровень	ЭГ, чел.	ЭГ, %	КГ, чел.	КГ, %
Высокий (22–30 баллов)	2	7,7	2	8,0
Средний (14–21 балл)	13	50,0	13	52,0
Низкий (0–13 баллов)	11	42,3	10	40,0

Условные данные для примера; рассчитаны автором.

Проверка по U-критерию Манна — Уитни подтвердила, что различия между группами на старте незначимы: U = 311, z = −0,26, что по модулю намного меньше критического значения 1,96. Значит, группы сопоставимы, и последующие различия можно связывать с воздействием курса, а не с исходным неравенством.

Качественный анализ ответов показал несколько типичных затруднений. На вопрос «Откуда берутся деньги на банковской карте?» 15 учеников ЭГ из 26 ответили, что их «даёт банк» или «выдаёт банкомат»; связь между картой и заработанными родителями деньгами увидели немногие. Задачу на сравнение цены за литр полностью решили 6 человек в ЭГ и 7 в КГ. Чаще всего дети выбирали упаковку с меньшей ценой на ценнике, не пересчитывая на единицу объёма.

Тревожнее выглядели ответы в части о безопасности. В ситуации «Тебе пишет сообщение „сотрудник банка“: карта мамы заблокирована, нужно срочно прислать код из СМС» 11 учеников ЭГ и 10 учеников КГ сказали, что пришлют код или «спросят у мамы и пришлют». Обращение «сотрудника банка» воспринималось как заслуживающее доверия само по себе.

По ценностно-поведенческому компоненту картина неоднородна. Примерно половина детей в обеих группах в ситуации с подарком в 500 рублей выбирала немедленную покупку. При этом многие из тех, кто предлагал «отложить», не могли объяснить зачем и повторяли родительские формулы вроде «деньги надо беречь». Это ожидаемо для возраста, но показывает, что установка пока заимствована, а не осознана.

Анкета родителей дала дополнительную картину. Регулярные карманные деньги, по ответам родителей, имели 15 детей в ЭГ и 14 в КГ. Откладывают деньги на какую-либо цель, по наблюдению родителей, 8 детей в ЭГ и 8 в КГ; сами просят сравнить цены в магазине — 4 и 5 детей соответственно. Сопоставление с результатами беседы показало, что ответы детей о «сбережениях» чаще всего опережают их реальное поведение.

По итогам констатирующего этапа были уточнены акценты формирующей работы. Больше времени решено уделить практическим расчётам с ценой за единицу и планом накоплений, а модуль о безопасности сделать интерактивным, с разбором реальных сценариев сообщений. Особое внимание — связи между картой и трудом родителей: тему банковской карты решено вести сразу после темы о наличных деньгах и вернуться к ней в модуле о доходах.

3.3 Формирующий этап: реализация программы курса

Формирующий этап длился с октября по апрель, курс «Финансовая азбука» проводился в ЭГ по пятницам пятым уроком. Описанные ниже наблюдения, как и все числа главы, представляют собой **условный пример**, показывающий, какие сведения о ходе эксперимента принято приводить в ВКР.

В первом модуле лучше всего сработала игра «Обмен». Дети быстро обнаружили, что «рыбаку» трудно найти «гончара», которому нужна рыба, и сами предложили «договориться, что все берут ракушки». Это дало хорошую основу для разговора о функциях денег. Хуже прошло занятие о признаках подлинности банкнот: лупы были не у всех, и часть детей отвлекалась. Его пришлось повторить в сокращённом виде на следующей неделе, совместив с темой о наличных и безналичных деньгах.

Встреча с родителями в модуле о доходах вызвала живой интерес. Пришли пять родителей — фельдшер скорой помощи, водитель автобуса, бухгалтер, программист и продавец. Заранее было оговорено, что о размере зарплаты не говорят. Тем не менее вопрос «а вам много платят?» прозвучал, и бухгалтер ответила, что зарплата зависит от сложности работы и ответственности, — ответ, который учитель использовал на следующем занятии.

Самым трудным оказался модуль о бюджете и сбережениях. На занятии «Копилка и банк» объяснение процентов заняло больше времени,

чем планировалось. Сработала наглядная модель: «вклад» из десяти жетонов через «год» превращался в одиннадцать, а «кредит» на десять жетонов требовал вернуть двенадцать. После этого дети сами сформулировали, что «банк берёт с того, кто занимает, больше, чем платит тому, кто кладёт». Деловая игра «Бюджет семьи Ивановых» прошла в шести группах; три из шести поначалу потратили весь доход и после карточки «сломалась стиральная машина» оказались «в долгу». Обсуждение этого эпизода стало одним из самых содержательных за год.

Мини-проект «Моя финансовая цель» начали 26 учеников, защитили 24. Цели оказались очень разными: от книги за 400 рублей до самоката за 7 500. Восемь детей, по их словам, достигли цели к моменту защиты, ещё девять продолжали копить, остальные изменили цель или отказались от неё. Отказ от цели на защите не порицался: несколько детей объяснили, что поняли — вещь им на самом деле не нужна, и это тоже было засчитано как результат.

Модуль о финансовой безопасности оказался неожиданно личным. Многие дети рассказали, что их бабушкам и дедушкам звонили «из банка» или «из полиции». После разбора сценариев класс составил памятку «Пять правил финансового патруля», которую дети отнесли домой. Несколько родителей в анкете отметили, что ребёнок «проверял» их по этим правилам.

Школьная ярмарка в апреле принесла классу 4 350 рублей выручки. Дети сами вели учёт в таблице и после обсуждения решили потратить половину на поездку в музей, а половину передать в фонд помощи приюту для животных. Сам спор о том, как распорядиться деньгами, занял почти всё занятие и, судя по рефлексии, запомнился детям больше, чем торговля.

Участие родителей было неравномерным. Из пятнадцати домашних заданий, рассчитанных на совместную работу, 19 семей из 26 выполнили десять и более, 5 семей — от пяти до девяти, 2 семьи — меньше пяти. Наиболее охотно родители участвовали в мини-исследовании «Цена за литр»

и в проекте «Моя финансовая цель», наименее — в задании посмотреть вместе квитанцию за коммунальные услуги.

В январе, после первых трёх модулей, была проведена промежуточная проверка в форме игры «Финансовое лото» с подсчётом баллов. Она показала, что понятия первых модулей (виды денег, источники доходов, обязательные расходы) усвоены большинством детей, а с задачами на цену за единицу по-прежнему справляется меньше половины класса. По итогам проверки в модуль о бюджете были добавлены две короткие разминки с ценниками в начале занятий 20 и 21. Промежуточная проверка в сумму баллов эксперимента не входила и использовалась только для корректировки программы.

По ходу формирующего этапа программа была скорректирована в трёх местах. Занятие о признаках подлинности денег объединено с темой о наличных; на тему о процентах выделено дополнительное время за счёт сокращения темы о деньгах разных стран; в модуль о расходах добавлен короткий практикум с реальными чеками. Эти изменения предлагается внести в тематическое планирование (таблица 5) при следующем проведении курса.

3.4 Контрольный этап и анализ результатов

Итоговая диагностика проведена в обеих группах в середине мая по той же методике, но с другими числами в задачах и другими формулировками ситуаций. Средние баллы по компонентам приведены в таблице 9. **Данные условные, приведены для примера.**

Таблица 9 – Средние баллы по компонентам на констатирующем и контрольном этапах

Компонент	ЭГ, сентябрь	ЭГ, май	КГ, сентябрь	КГ, май
Когнитивный	5,6	7,6	5,7	6,2
Деятельностный	4,2	6,6	4,3	4,8
Ценностно-поведенческий	4,8	6,5	4,9	5,0
Итого (макс. 30)	14,6	20,7	14,9	16,0
Коэффициент сформированности, %	48,7	69,1	49,6	53,3

Условные данные для примера; рассчитаны автором.

В ЭГ средний балл вырос на 6,1 балла, в КГ — на 1,1 балла. Небольшой прирост в контрольной группе объясним: за год дети повзрослели, на уроках математики решали задачи на стоимость, а финансовые сюжеты встречались в курсе функциональной грамотности. Однако в ЭГ прирост в пять с лишним раз больше.

Сильнее всего в ЭГ вырос деятельностный компонент — на 2,4 балла. Это согласуется с устройством курса, где практическим задачам с расчётами отведено много времени. Задачу на цену за литр в мае полностью решили 19 учеников ЭГ из 26 против 9 из 25 в КГ. Когнитивный компонент вырос на 2,0 балла, ценностно-поведенческий — на 1,7 балла. Последний результат самый скромный, и он ожидаем: привычки меняются медленнее знаний, а семь месяцев — короткий срок для того, чтобы бережливость стала устойчивой чертой.

Чтобы увидеть, за счёт чего вырос результат, полезно посмотреть на отдельные задания. В таблице 10 приведена доля учащихся, полностью выполнивших пять характерных заданий методики в начале и в конце эксперимента.

Таблица 10 – Доля учащихся, полностью выполнивших отдельные задания диагностики, %

Задание	ЭГ, сентябрь	ЭГ, май	КГ, сентябрь	КГ, май
Объяснить, откуда берутся деньги на карте	42	85	44	56
Рассчитать стоимость покупки и сдачу	54	88	56	64
Сравнить цену за единицу товара	23	73	28	36
Составить план накоплений	31	77	32	40
Распознать мошенническое сообщение	58	92	60	68

Условные данные для примера; рассчитаны автором.

Наибольший сдвиг дали задания на сравнение цены за единицу и на план накоплений: в ЭГ доля справившихся выросла в три и в два с половиной раза. Именно этим умениям в курсе отведено больше всего практики. Задание о мошенническом сообщении уже в сентябре выполняла больше половины детей, но в мае в ЭГ его не выполнили лишь двое. В КГ рост по всем заданиям есть, но он укладывается в восемь — двенадцать процентных пунктов.

Распределение по уровням до и после эксперимента представлено в таблице 11.

Таблица 11 – Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности до и после эксперимента

Уровень	ЭГ, сентябрь	ЭГ, май	КГ, сентябрь	КГ, май
Высокий	2 (7,7 %)	11 (42,3 %)	2 (8,0 %)	3 (12,0 %)
Средний	13 (50,0 %)	14 (53,8 %)	13 (52,0 %)	15 (60,0 %)
Низкий	11 (42,3 %)	1 (3,8 %)	10 (40,0 %)	7 (28,0 %)

Условные данные для примера; рассчитаны автором.

Наглядно изменение доли учащихся с высоким и низким уровнем показано на рисунке 6. В ЭГ число детей с высоким уровнем выросло с двух до одиннадцати, а с низким — сократилось с одиннадцати до одного. В КГ

сдвиги тоже есть, но небольшие: один ученик перешёл на высокий уровень, трое — с низкого на средний.

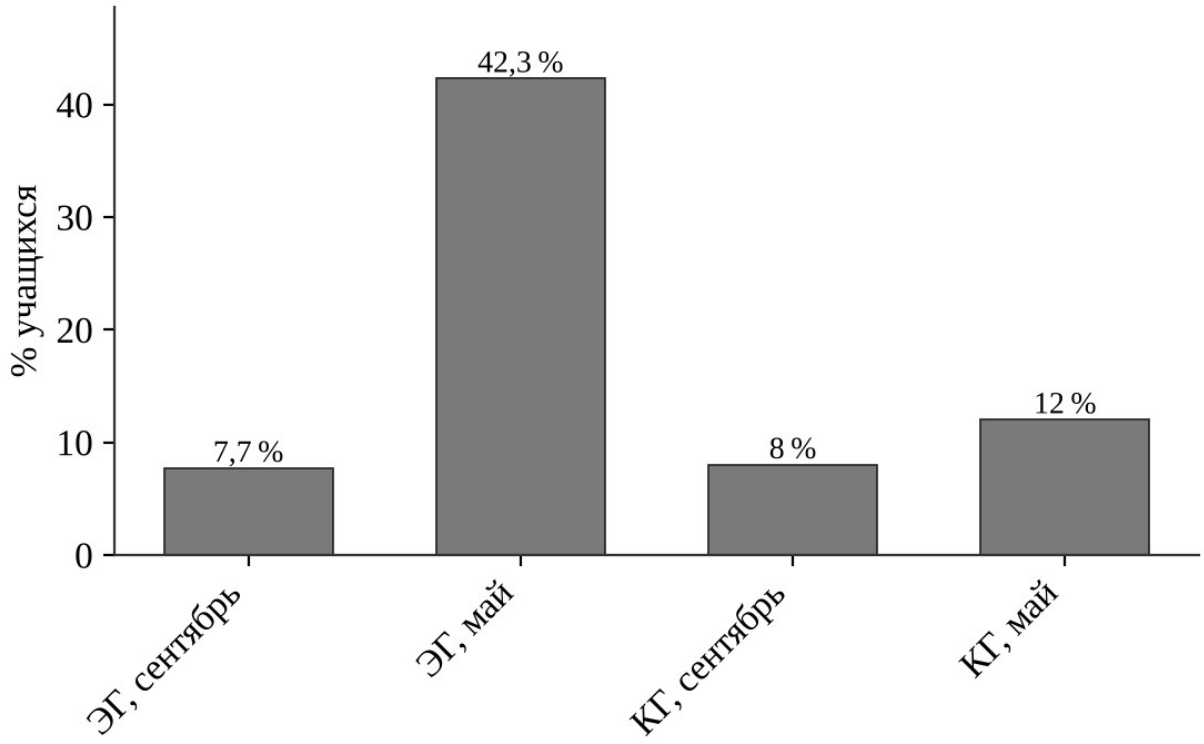


Рисунок 6 – Доля учащихся с высоким уровнем финансовой грамотности (условные данные)

Условные данные для примера; составлено автором.

Значимость различий между группами на контрольном этапе проверена тем же U-критерием Манна — Уитни. Получено U = 123,5, z = −3,80. Модуль z больше критического значения 2,58, следовательно, различия между ЭГ и КГ по итоговой сумме баллов значимы на уровне p < 0,01. Напомним, что на констатирующем этапе различия были незначимыми (z = −0,26).

Анкета родителей позволяет проверить, отразились ли результаты на поведении детей вне школы (таблица 12). Здесь важно не переоценивать данные: родители отвечают по собственным наблюдениям, а некоторые из них знали, что ребёнок занимается в экспериментальной группе.

Таблица 12 – Финансовое поведение детей дома по оценке родителей

Ребёнок, по наблюдению родителей…	**ЭГ, сентябрь**	**ЭГ, май**	**КГ, сентябрь**	**КГ, май**
откладывает деньги на цель	8	15	8	9
просит сравнить цены в магазине	4	12	5	6
обсуждает со взрослыми покупку дороже 300 рублей	10	17	9	11
знает, что нельзя сообщать код из СМС	12	24	11	15

Число детей; ЭГ — 26 семей, КГ — 25 семей. Условные данные для примера.

Сдвиг в поведении в ЭГ заметен по всем четырём пунктам, особенно по безопасности: в мае почти все родители ЭГ отметили, что ребёнок знает правило о коде из СМС. По сбережениям сдвиг скромнее — 15 детей из 26 против 8 в сентябре. Эти результаты согласуются с данными беседы и подтверждают, что ценностно-поведенческий компонент меняется медленнее остальных. Тот же разрыв между знаниями и реальным поведением отмечают и авторы обзора зарубежных программ финансового образования [24].

За средними цифрами стоят разные детские истории, и в ВКР их полезно показать на нескольких примерах. Ученик А. (здесь и далее — условные примеры) на старте набрал 9 баллов и в ситуации с подарком сразу выбирал покупку игры. К маю он набрал 19 баллов, в беседе предложил «купить игру подешевле, а остальное оставить на лето» и сам объяснил, что «если потратить всё, потом ничего не будет».

Ученица Б. уже в сентябре показала высокий уровень знаний (8 баллов из 10), но слабые умения: задачи решала верно по смыслу, но с ошибками в вычислениях. К маю её сумма выросла с 17 до 26 баллов, главным образом за счёт практических задач. Ученица В., напротив, почти не изменила результат (15 и 16 баллов): она пропустила около трети занятий по болезни. Этот случай напоминает, что эффект курса зависит от регулярности посещения, и

в реальном исследовании стоит отдельно анализировать результаты детей, пропустивших много занятий.

Полученные (условные) результаты подтверждают гипотезу исследования: годовой внеурочный курс из 34 занятий с преобладанием игровых и практических форм, участием родителей и трёхкомпонентной оценкой обеспечивает значимо более высокий уровень финансовой грамотности, чем эпизодическое обращение к финансовым темам. Направление результатов совпадает с выводами зарубежных экспериментальных исследований о том, что финансовое образование в начальной школе повышает знания детей и влияет на их установки [25; 32; 31].

У исследования есть ограничения, которые в реальной ВКР обязательно нужно назвать. Выборка мала — 51 ученик из двух классов одной школы. Группы сформированы не случайно, а по классам, и различаются учителями. Итоговая диагностика проведена сразу после курса, поэтому неизвестно, сохранится ли результат через полгода. Часть данных (анкета родителей) основана на самоотчёте. Для более надёжных выводов нужна отсроченная диагностика в начале четвёртого класса и, по возможности, большее число классов: эффект финансового обучения со временем затухает [27].

На основе опытно-экспериментальной работы можно сформулировать несколько рекомендаций учителю начальных классов. Начинать каждое занятие с ситуации с числами, а не с определения. Не жалеть времени на расчёты: именно они дают наибольший прирост. Обязательно включать модуль о безопасности — дети воспринимают его как самый «взрослый» и полезный. Привлекать родителей через простые совместные задания, а не через лекции на собрании. И оценивать результат по всем трём компонентам, иначе легко принять выученные слова за сформированную привычку.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Работа была посвящена тому, как формировать основы финансовой грамотности у младших школьников во внеурочной деятельности. Поставленные во введении задачи решены, и по каждой можно сделать вывод.

Первая задача касалась понятия. Опираясь на определение Стратегии до 2030 года и рамку PISA, финансовая грамотность младшего школьника понимается в работе как совокупность элементарных знаний о деньгах, доходах и расходах, бюджете, сбережениях и безопасности, умений применять их в повседневных ситуациях и установок бережливого, ответственного отношения к деньгам. Выделены три компонента — когнитивный, деятельностный и ценностно-поведенческий. Показано, что четыре содержательные области PISA имеют понятные аналоги в опыте восьми-девятилетнего ребёнка, так что курс в начальной школе не «упрощённая экономика», а начало той же линии.

Вторая задача — анализ нормативной базы. ФГОС НОО 2021 года требует формировать функциональную грамотность и закрепляет в личностных результатах ответственное потребление и бережное отношение к результатам труда. Методические рекомендации Минпросвещения 2022 года отводят на функциональную грамотность, в том числе финансовую, один час внеурочной деятельности в неделю. Стратегия до 2030 года прямо называет ожидаемые результаты для детей: базовые навыки расчётов и критического мышления, первый опыт откладывания денег на самостоятельные покупки. Готовой годовой программы при этом документы не дают.

Третья задача — возрастные особенности и возможности внеурочной деятельности. Младший школьник уже способен к учебной деятельности, но по-прежнему лучше всего учится в игре и на конкретных ситуациях с понятными числами. Данные PISA 2018 показывают, что опыт обращения с деньгами у российских подростков беднее, чем у сверстников в странах ОЭСР, а разговоры о деньгах в семье связаны с более высокими

результатами. Внеурочная деятельность с её безотметочностью, гибкостью форм и возможностью вовлечь родителей подходит для формирования такого опыта лучше урока.

Четвёртая задача — разработка программы. Создан курс «Финансовая азбука» для третьего класса объёмом 34 часа из шести модулей: «Что такое деньги», «Откуда в семье деньги», «На что тратятся деньги», «Бюджет и сбережения», «Финансовая безопасность», «Применяем знания». Около трёх четвертей занятий построены как игры, практикумы, кейсы, мини-исследования и проекты, каждое занятие проходит по единой схеме из четырёх шагов, к программе подготовлены оценочные материалы и задания для совместной работы с родителями.

Пятая задача — опытно-экспериментальная работа. Она описана как модель с условными данными для примера. На этих данных показано, как сравниваются экспериментальная и контрольная группы, как подсчитываются уровни и как U-критерий Манна — Уитни позволяет судить о значимости различий. В условном примере доля учащихся с высоким уровнем в экспериментальной группе выросла с 7,7 до 42,3 процента, а различия с контрольной группой на итоговом этапе значимы при $p < 0,01$. Самый заметный прирост дал деятельностный компонент, самый скромный — ценностно-поведенческий.

Отдельный вывод касается соотношения компонентов. Знания и умения в модели растут быстрее, чем установки и реальное поведение. Это не повод отказываться от ценностно-поведенческой части курса, а напротив — довод в пользу её усиления: больше заданий с отложенным результатом, больше совместных дел с семьёй, больше ситуаций, где ребёнку нужно самому сделать выбор и объяснить его.

Гипотеза исследования в рамках модели подтверждена. Для реальной ВКР выводы о её подтверждении должны опираться на собственные данные, полученные на практике, и сопровождаться оговорками о размере выборки и способе формирования групп.

Перспективы работы видятся в трёх направлениях: отсроченная диагностика, которая покажет устойчивость результата; продолжение курса в четвёртом классе с темами о налогах, бюджете города и цифровых финансах; разработка короткого пособия для родителей, поскольку именно семья, судя по данным PISA, остаётся главным источником знаний ребёнка о деньгах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. Об образовании в Российской Федерации : Федеральный закон № 273-ФЗ : [принят Государственной думой 21 декабря 2012 года : одобрен Советом Федерации 26 декабря 2012 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочная правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/ (дата обращения: 20.10.2026).

2. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы : распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р. – Текст : электронный // Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/155985/strategy_2030.pdf (дата обращения: 20.10.2026). – (Сведения об итогах реализации приведены в разделе II Стратегии до 2030 года.)

3. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р. – Текст : электронный // Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/155985/strategy_2030.pdf (дата обращения: 20.10.2026).

4. Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта начального общего образования : приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 31 мая 2021 г. № 286 : зарегистрирован в Минюсте России 5 июля 2021 г. № 64100. – Текст : электронный // Гарант : информационно-правовой портал. – URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400807193/ (дата обращения: 20.10.2026).

5. Об утверждении федеральной образовательной программы начального общего образования : приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 18 мая 2023 г. № 372. – Текст : электронный.

6. О направлении методических рекомендаций : письмо Министерства просвещения Российской Федерации от 5 июля 2022 г. № ТВ-1290/03 (вместе с Информационно-методическим письмом об организации внеурочной деятельности в рамках реализации обновленных федеральных государственных образовательных стандартов начального общего и основного общего образования). – Текст : электронный. – URL: https://pravo.ppt.ru/pismo/minprosveshcheniya-rossii/n-tv-1290-03-268993 (дата обращения: 20.10.2026).

7. Баташова, В. К. К вопросу формирования основ финансовой грамотности в начальной школе / В. К. Баташова. – Текст : электронный // Молодой ученый. – 2024. – № 26 (525). – С. 387–390. – URL: https://moluch.ru/archive/525/116225 (дата обращения: 20.10.2026).

8. Божович, Л. И. Личность и её формирование в детском возрасте / Л. И. Божович. – Москва [и др.] : Питер, 2008. – 398 с. – ISBN 978-5-91180-846-4.

9. Григорьев, Д. В. Внеурочная деятельность школьников. Методический конструктор : пособие для учителя / Д. В. Григорьев, П. В. Степанов. – Москва : Просвещение, 2010. – 223 с. – ISBN 978-5-09-020549-8.

10. Давыдов, В. В. Теория развивающего обучения / В. В. Давыдов. – Москва : ИНТОР, 1996. – 541 с. – ISBN 5-89404-001-9.

11. Как проектировать универсальные учебные действия в начальной школе. От действия к мысли : пособие для учителя / [А. Г. Асмолов и др.] ; под редакцией А. Г. Асмолова. – 3-е изд. – Москва : Просвещение, 2011. – 151 с. – ISBN 978-5-09-025478-6.

12. Ковалева, Г. С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст / Г. С. Ковалева. – Текст : непосредственный // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – № 2 (37).

13. Колачев, Н. И. Факторы финансовой грамотности российских школьников на примере результатов исследования PISA-2018 / Н. И.

Колачев, Е. Л. Рутковская, Г. С. Ковалева, А. В. Половникова. – Текст : электронный // Вопросы образования. – 2021. – № 4. – С. 166–186. – DOI 10.17323/1814-9545-2021-4-166-186.

14. Кондакова, К. И. Особенности формирования основ финансовой грамотности младших школьников / К. И. Кондакова. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2024. – № 23 (522). – С. 264–265.

15. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность : методические рекомендации для учителя. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. – Москва : ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 64 с. – (Дополнительное образование : серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

16. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность : рабочая тетрадь. 2–3 классы / Ю. Н. Корлюгова, Е. Е. Гоппе. – Москва : ВАКО, 2020. – 64 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). – ISBN 978-5-408-04695-9.

17. Новожилова, Н. В. Методические рекомендации по обеспечению общеобразовательными организациями достижения результатов реализации основных образовательных программ по финансовой грамотности на уровне начального общего и основного общего образования / Н. В. Новожилова, С. Н. Силина ; НИУ «Высшая школа экономики», Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. – Москва, 2022. – URL: https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/628299416.pdf (дата обращения: 20.10.2026). – Текст : электронный.

18. Перевозникова, Н. А. Формирование у младших школьников предпосылок финансовой грамотности / Н. А. Перевозникова. – Текст : электронный // Начальное образование. – 2022. – Т. 10, № 4. – С. 51–52. – DOI 10.12737/1998-0728-2022-10-4-51-52.

19. Плеханова, Е. М. Финансовая грамотность младших школьников: дискуссии о понятии / Е. М. Плеханова, И. В. Рогач, О. Б. Лобанова, Ю. А. Безруких. – Текст : электронный // Современные проблемы науки и образования. – 2020. – № 5. – С. 36. – DOI 10.17513/spno.30146.

20. Рыбичева, О. Ю. Финансовая грамотность школьников в офлайн- и онлайн-среде / О. Ю. Рыбичева. – Текст : электронный // Образовательная политика. – 2022. – № 2 (90). – С. 70–80. – DOI 10.22394/2078-838X-2022-2-70-80.

21. Современные вызовы и тренды в повышении финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг : сборник материалов IX Всероссийской научно-практической конференции (Уфа, 28 октября 2022 г.). Т. 2 / главный редактор Е. Р. Ковлясова. – Уфа : Первая типография, 2022. – 246 с. – URL: https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/808981840.pdf (дата обращения: 20.10.2026). – Текст : электронный.

22. Федин, С. Н. Финансовая грамотность. 2–3 классы : материалы для учащихся : в 2 частях / С. Н. Федин. – 2-е изд. – Москва : ВИТА-ПРЕСС, 2019. – ISBN 978-5-7755-4105-7.

23. Эльконин, Д. Б. Детская психология : учебное пособие / Д. Б. Эльконин ; редактор-составитель Б. Д. Эльконин. – 5-е изд., стер. – Москва : Академия, 2008. – 383 с. – ISBN 978-5-7695-5051-5.

24. Amagir, A. A review of financial-literacy education programs for children and adolescents / A. Amagir, W. Groot, H. Maassen van den Brink, A. Wilschut. – Text : electronic // Citizenship, Social and Economics Education. – 2018. – Vol. 17, № 1. – P. 56–80. – DOI 10.1177/2047173417719555.

25. Batty, M. Experimental evidence on the effects of financial education on elementary school students’ knowledge, behavior, and attitudes / M. Batty, J. M. Collins, E. Odders-White. – Text : electronic // Journal of Consumer Affairs. – 2015. – Vol. 49, № 1. – P. 69–96. – DOI 10.1111/joca.12058.

26. Drever, A. I. Foundations of financial well-being: insights into the role of executive function, financial socialization, and experience-based learning in childhood and youth / A. I. Drever, E. Odders-White, C. W. Kalish [et al.]. – Text : electronic // Journal of Consumer Affairs. – 2015. – Vol. 49, № 1. – P. 13–38. – DOI 10.1111/joca.12068.

27. Fernandes, D. Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors / D. Fernandes, J. G. Lynch Jr., R. G. Netemeyer. – Text : electronic // Management Science. – 2014. – Vol. 60, № 8. – P. 1861–1883. – DOI 10.1287/mnsc.2013.1849.

28. Grohmann, A. Childhood roots of financial literacy / A. Grohmann, R. Kouwenberg, L. Menkhoff. – Text : electronic // Journal of Economic Psychology. – 2015. – Vol. 51. – P. 114–133. – DOI 10.1016/j.joep.2015.09.002.

29. Gudmunson, C. G. Family financial socialization: theory and critical review / C. G. Gudmunson, S. M. Danes. – Text : electronic // Journal of Family and Economic Issues. – 2011. – Vol. 32, № 4. – P. 644–667. – DOI 10.1007/s10834-011-9275-y.

30. Hastings, J. S. Financial literacy, financial education, and economic outcomes / J. S. Hastings, B. C. Madrian, W. L. Skimmyhorn. – Text : electronic // Annual Review of Economics. – 2013. – Vol. 5. – P. 347–373. – DOI 10.1146/annurev-economics-082312-125807.

31. Kaiser, T. Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors / T. Kaiser, A. Lusardi, L. Menkhoff, C. Urban. – Text : electronic // Journal of Financial Economics. – 2022. – Vol. 145, № 2. – P. 255–272. – DOI 10.1016/j.jfineco.2021.09.022.

32. Kaiser, T. Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies / T. Kaiser, L. Menkhoff. – Text : electronic // Economics of Education Review. – 2020. – Vol. 78. – Art. 101930. – DOI 10.1016/j.econedurev.2019.101930.

33. Lusardi, A. The economic importance of financial literacy: theory and evidence / A. Lusardi, O. S. Mitchell. – Text : electronic // Journal of Economic Literature. – 2014. – Vol. 52, № 1. – P. 5–44. – DOI 10.1257/jel.52.1.5.

34. Mischel, W. Delay of gratification in children / W. Mischel, Y. Shoda, M. L. Rodriguez. – Text : electronic // Science. – 1989. – Vol. 244, № 4907. – P. 933–938. – DOI 10.1126/science.2658056.

35. Moffitt, T. E. A gradient of childhood self-control predicts health, wealth, and public safety / T. E. Moffitt, L. Arseneault, D. Belsky [et al.]. – Text : electronic // Proceedings of the National Academy of Sciences. – 2011. – Vol. 108, № 7. – P. 2693–2698. – DOI 10.1073/pnas.1010076108.

36. OECD. PISA 2018 Assessment and Analytical Framework. – Paris : OECD Publishing, 2019. – DOI 10.1787/b25efab8-en. – Text : electronic.

37. OECD. PISA 2018 Results (Volume IV) : Are Students Smart about Money? – Paris : OECD Publishing, 2020. – DOI 10.1787/48ebd1ba-en. – Text : electronic.

38. OECD. Russian Federation : Country Note. Results from PISA 2018. Volume IV: Are Students Smart about Money? – Paris : OECD, 2020. – URL: https://t4.oecd.org/pisa/publications/PISA2018_VolIV_RUScountrynote.pdf (дата обращения: 20.10.2026). – Text : electronic.

39. PISA Tests: How Talking with Parents Affects Russian Pupils’ Financial Literacy. – Text : electronic // HSE University : [site]. – 2020. – 24 December. – URL: https://hse.ru/en/news/428620277.html (date of access: 20.10.2026).

40. Sherraden, M. S. Financial capability in children: effects of participation in a school-based financial education and savings program / M. S. Sherraden, L. Johnson, B. Guo, W. Elliott III. – Text : electronic // Journal of Family and Economic Issues. – 2011. – Vol. 32, № 3. – P. 385–399. – DOI 10.1007/s10834-010-9220-5.

41. Webley, P. Parents' influence on children's future orientation and saving / P. Webley, E. K. Nyhus. – Text : electronic // Journal of Economic Psychology. – 2006. – Vol. 27, № 1. – P. 140–164. – DOI 10.1016/j.joep.2005.06.016.

ПРИЛОЖЕНИЕ А. ДИАГНОСТИЧЕСКАЯ МЕТОДИКА (ФРАГМЕНТЫ)

Часть 1. Тест (когнитивный компонент)

Инструкция: выбери один правильный ответ. За каждый верный ответ — 1 балл.

1) Почему люди перестали обменивать вещи и стали пользоваться деньгами? а) деньги красивее; б) с деньгами проще найти, у кого купить нужную вещь; в) так приказал царь; г) вещи закончились.

2) Какие из этих доходов семья получает за свой труд? а) зарплата; б) подарок от бабушки; в) выигрыш в лотерею; г) находка на улице.

3) Откуда берутся деньги на банковской карте? а) их печатает банкомат; б) банк дарит их владельцу; в) их кладут туда, например, когда платят зарплату; г) они появляются сами.

4) Что такое бюджет семьи? а) кошелёк мамы; б) план доходов и расходов семьи; в) список покупок в магазине; г) копилка.

5) Какой расход семьи обязательный? а) новая игровая приставка; б) поход в кино; в) оплата квартиры; г) сувенир из поездки.

6) Что значит «положить деньги на вклад»? а) отдать их другу; б) оставить их в банке на время, чтобы банк добавил к ним проценты; в) потратить их на подарок; г) спрятать дома.

7) Чем желание отличается от потребности? а) ничем; б) без потребности трудно жить, без желания можно обойтись; в) желание всегда дороже; г) потребность бывает только у взрослых.

8) Зачем сохранять чек после покупки? а) чтобы выбросить дома; б) чтобы вернуть или обменить товар, если с ним что-то не так; в) чтобы собирать коллекцию; г) незачем.

9) Кому можно сообщить ПИН-код карты? а) сотруднику банка по телефону; б) другу; в) никому; г) тому, кто прислал сообщение о выигрыше.

10) Что лучше сделать, если хочешь дорогую вещь, а денег не хватает? а) сразу попросить в долг у одноклассника; б) составить план и откладывать часть денег; в) забыть о ней навсегда; г) взять без спроса.

Часть 2. Практические задачи (деятельностный компонент)

Оценка: 2 балла — верное решение с объяснением; 1 балл — верный ответ без объяснения или ошибка в вычислениях при верном ходе; 0 баллов — неверно или нет ответа.

1) Ручка стоит 45 рублей, тетрадь — 28 рублей. Миша купил две ручки и три тетради и заплатил купюрой 500 рублей. Сколько сдачи он получит?

2) Сок в пачке 1 литр стоит 120 рублей, в пачке 2 литра — 210 рублей. Какая покупка выгоднее и на сколько рублей за литр?

3) Аня хочет купить книгу за 600 рублей. У неё есть 150 рублей, и каждую неделю она может откладывать 75 рублей. Через сколько недель она купит книгу?

4) У семьи осталось до конца месяца 2 000 рублей. Нужно купить продукты на 1 300 рублей и оплатить кружок за 500 рублей. Можно ли купить подарок другу за 400 рублей? Объясни.

5) Тебе пришло сообщение: «Вы выиграли телефон! Чтобы его получить, пришлите номер маминой карты». Что в этом сообщении подозрительно и что нужно сделать?

Часть 3. Беседа «Как бы ты поступил?» (ценностно-поведенческий компонент)

Оценка: 2 балла — разумный выбор с самостоятельным объяснением; 1 балл — разумный выбор без объяснения; 0 баллов — импульсивный выбор или нет ответа.

1) Тебе подарили 500 рублей. Друг предлагает сразу купить новую игру за 450 рублей. Что ты сделаешь?

2) В магазине ты видишь игрушку, которую рекламируют по телевизору. Мама говорит, что сегодня денег на неё нет. Как ты поступишь?

3) Продавец не дал тебе чек. Попросишь ли ты его? Почему?

4) Одноклассник просит у тебя в долг 200 рублей «до завтра», но уже не вернул прошлые 100 рублей. Что ты ответишь?

5) Ты хочешь купить в игре новый костюм для героя за 299 рублей, а к телефону привязана папина карта. Что ты сделаешь?

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. КОНСПЕКТ ЗАНЯТИЯ 22 «БЮДЖЕТ СЕМЬИ ИВАНОВЫХ»

Цель: сформировать умение распределять доход семьи между обязательными и необязательными расходами и откладывать часть денег на непредвиденные случаи.

Оборудование: конверты с игровыми купюрами (100 «рублей» на группу), наборы из 15 карточек расходов, карточки-события, листы «Бюджет семьи» с двумя столбцами, магниты для доски.

Ход занятия

1. Жизненная ситуация (5 мин). Учитель: «Семья Ивановых получила зарплату. Папа хочет новую игровую приставку, мама — отремонтировать кухню, бабушке нужен подарок на юбилей. Денег на всё не хватит. Как им быть?» Дети высказывают первые предложения, учитель записывает их на доске, не оценивая.

2. Деловая игра (20 мин). Класс делится на шесть групп. Каждая получает конверт и карточки расходов: продукты — 35, квартплата — 15, проезд — 10, одежда — 10, кружок для младшего брата — 5, лекарства — 4, кино всей семьёй — 8, кафе — 6, подарок бабушке — 6, новая игровая приставка — 40, книги — 5, поездка на выходные — 15, ремонт кухни — 30 и др. Задача — выбрать расходы и разложить купюры по карточкам так, чтобы хватило на всё обязательное. Остаток можно отложить в «копилку». Через 15 минут каждая группа прикрепляет свой бюджет на доску. Учитель вытягивает карточку-событие: «Сломалась стиральная машина, ремонт — 12». Группы проверяют, смогут ли оплатить ремонт без отказа от уже выбранных обязательных расходов.

3. Практическая задача (10 мин). Индивидуально: «У семьи Петровых доход 120. Обязательные расходы — 85. Они хотят через три месяца купить велосипед за 60. Сколько нужно откладывать каждый месяц и хватит ли на это остатка?» Ответ: по 20 в месяц, остаток 35 позволяет это сделать.

4. Рефлексия и задание домой (5 мин). Дети заканчивают фразу: «Сегодня я понял, что бюджет — это…». Задание с родителями: вспомнить вместе одну крупную покупку семьи и обсудить, как на неё собирали деньги.

ПРИЛОЖЕНИЕ В. АНКЕТА ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ (ФРАГМЕНТ)

Уважаемые родители! Анкета анонимна и нужна только для оценки результатов курса. Отметьте вариант, который лучше всего описывает вашего ребёнка за последний месяц.

Утверждение	Да	Иногда	Нет
У ребёнка есть карманные деньги, которыми он распоряжается сам			
Ребёнок откладывает деньги на какую-либо цель			
Ребёнок просит сравнить цены на товар в разных магазинах или упаковках			
Ребёнок обсуждает со взрослыми покупку дороже 300 рублей			
Ребёнок знает, что нельзя сообщать посторонним код из СМС и данные карты			
Ребёнок рассказывает дома о занятиях по финансовой грамотности			
Ребёнок проявляет интерес к тому, сколько стоят вещи и услуги			
Ребёнок сохраняет чек или спрашивает о нём при покупке			