Районный семинар «Формирование функциональной грамотности – необходимое условие повышение качества образования» 23.11.2021г.

МАОУ Кирсановская СОШ заместитель директора по УВР

Формирование финансовой грамотности в МАОУ Кирсановская СОШ.

ШКОЛЬНЫЙ ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ

по реализации мер, направленных на формирование и оценку финансовой грамотности обучающихся МАОУ Кирсановская СОШ

 на 2021/2022 учебный год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Перечень мероприятий | Сроквыполнения | Ответственный |
| 1. Нормативно-организационное регулирование деятельности |
| 1 | Определение ответственных за вопросы формирования финансовой грамотности обучающихся в школе | До 16сентября 2021 года | Директор школы |
| 2 | Разработка и утверждение школьного плана мероприятий, направленных на формирование и оценку финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений, на 2021/2022 учебный год | До 20 сентября 2021 года | Администрация школы и руководители ШМО |
| 3 | Разработка и утверждение соответствующих планов на 2021/2022 учебный год на уровне школы | До 20 сентября 2021 года | Зам.директора по УВР |
| 4 | Формирование школьной команды ответственных за формирование финансовой грамотности | До 22 сентября 2021 года | Зам.директора по УВР |
| 5 | Формирование базы данных обучающихся 8-9 классов 2021/2022 учебного года | До 27 сентября 2021 года | Зам.директора по УВР |
| 6 | Формирование базы учителей, участвующих в формировании финансовой грамотности обучающихся 8-9  | До 27 сентября 2021 года | Зам.директора по УВР |
| 7 | Ведение информационно-просветительской работы с родителями, представителями средств массовой информации, общественностью по вопросам финансовой грамотности | Постоянно | Классные руководители |
| 8 | Разработка и утверждение школьного плана | До 17 августа | Зам.директора по УВР |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | мероприятий, направленных на формирование и оценку финансовой грамотности обучающихся школы, на 2022/2023 учебный год | 2022 года |  |
| 2. Образовательные события, направленные на формирование финансовой грамотности обучающихся общеобразовательныхорганизаций |
| 1 | Проведение инструктивных совещаний по вопросам формирования и оценки финансовой грамотности школьников | Ежемесячно | Директор школы |
| 2 | Мероприятия по развитию исследовательской и проектной деятельности обучающихся | В течение года по плану образовательн ого учреждения | Ответственные в ОО |
| 3 | Защита индивидуального проекта обучающимися 10-11 классов | В течение года по плану образовательн ого учреждения | Ответственные в ОО |
| 4 | Проведение школьных олимпиад по функциональной грамотности обучающихся | 2022 год | Ответственные в ОО |
| 3. Непрерывное профессиональное развитие педагогов в области формирования финансовой грамотности обучающихся |
| 1 | Проведение методических совещаний по вопросу формирования и оценки финансовой грамотности обучающихся с образовательными учреждениями | Ежемесячно | Директор школы |
| 2 | Участие в обучающих семинарах по вопросам формирования финансовой грамотности | В течение года  | Ответственные в ОО |
| 3 | Курсовая подготовка педагогов, отвественных за формирование финансовой грамотности учащихся | В течение года | Зам.директора по УВР |
| 4 | Участие педагогических работников в диагностике по выявлению профессиональных затруднений в вопросах формирования финансовой грамотности обучающихся | В течение года | Ответственные в ОО |
| 5 | Исполнение индивидуального маршрута профессионального развития педагогов в области формирования финансовой | Ноябрь 2021 года | Ответственные в ОО |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | грамотности обучающихся |  |  |
| 6 | Проведение консультаций для учителей по вопросам формирования финансовой грамотности | Постоянно | Администрация школы и руководители ШМО |
| 7 | Организация работы по повышению квалификации учителей по вопросам формирования финансовой грамотности обучающихся  | Постоянно | Зам.директора по УВР |
| 8 | Формирование банка лучших педагогических практик по формированию финансовой грамотности обучающихся | В течение года | Зам.директора по УВР |
| 4. Проведение процедур по оценке финансовой грамотностиобучающихся |
| 1 | Формирование банка оценочных материалов в образовательном учреждении на основе банка заданий, разработанных ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования» | Ноябрь 2021 года | Зам.директора по УВР |
| 2 | Внедрение в учебный процесс практико­ориентированных заданий для оценки финансовой грамотности | Постоянно | Ответственные в ОО |
| 3 | Проведение оценки финансовой грамотности обучающихся 8-9 классов (по материалам банка заданий для оценки функциональной грамотности, разработанных ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования») | Посогласованию | Зам.директора по УВР |
| 4 | Проведение оценки финансовой грамотности обучающихся 5-7 классов (по материалам банка заданий для оценки финансовой грамотности, разработанных ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования») | По плану ОО | Администрация школы и руководители ШМО |
| 5. Мониторинг реализации школьного плана |
| 1 | Разработка показателей мониторинга реализации школьного плана по реализации мер, направленных на формирование и оценку финансовой грамотности обучающихся | Декабрь 2021 года | Администрация школы и руководители ШМО |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | образовательных учреждений на 2021/2022 учебный год |  |  |
| 2 | Мониторинг исполнения школьного плана по реализации мер, направленных на формирование и оценку финансовой грамотности обучающихся | Май-июнь, ноябрь - декабрь 2022 года | Администрация школы и руководители ШМО |
| 3 | Разработка адресных рекомендаций по результатам мониторинга | Июль - август, декабрь 2022 года | Администрация школы и руководители ШМО |

Теоретическими основаниями формирования культуры финансовой грамотности является теория учебной деятельности, и, конкретно, системно-деятельностный подход и модель обоснованного выбора.

*Учебная деятельность* - ϶ᴛᴏ специфическая форма индивидуальной активности, в ходе которой происходит усвоение научных понятий, а также происходят изменения в самом ученике. Учебная деятельность, как процесс, согласно данной теории, состоит из постепенного решения множества учебных задач. Учебная задача отличается от других задач тем, что ее цель и результат состоят в изменении самого действующего субъекта͵ а не в изменении предметов, с которыми действует субъект. Учебная деятельность должна соответствовать следующим критериям [6]:

- в качестве объекта усвоения выступают теоретические понятия;

- образовательный процесс должен протекать таким образом, чтобы перед учащимися были раскрыты условия происхождения понятий;

- как результат овладения компетенциями представляется формирование специальной учебной деятельности, составляющими которой являются учебные потребности, мотивы, задачи, действия и операции.

Методологические основания формирования культуры финансовой грамотности

Модель обоснованного выбора представляет собой методологическое ядро, определяющее сущность культуры грамотного финансового поведения. В ней прописана базовая ценностная установка (в которые входят обдуманность, обоснованность принимаемых решений, осознание их последствий, важность сопоставления и анализа альтернативных решений при взаимодействии с финансовыми организациями) и пошаговый алгоритм принятия обоснованных решений в сфере личных и семейных финансов.

*Модель обоснованного выбора охватывает следующие компоненты* при решении той или иной проблемы:

− диагностику проблематики в форме установления противоречий между ожидаемым и реальным (к примеру, с увеличением доходов домохозяйства качество жизни семьи не повышается; существует объективная необходимость в приобретении транспортного средства домохозяйством, но не имеется полной суммы для его покупки и т.п.)

− определение и характеристику показателей предпочтений, то есть критериев, которые значимы для человека или семьи при решении конкретной финансовой задачи (например, надежность или доходность, если речь идет о вложении сбережений; шаговая доступность финансовых услуг, возможность получения помощи финансового консультанта и т. д.). Данные критерии выбора различны для разных людей, и определяет сам человек, либо совместным решением семьи;

− поиск и характеристику альтернативных путей решения проблемы (альтернативное решение представляет собой один из возможных вариантов выхода из проблемной ситуации при заданных условиях); часто человек, принимая финансовые решения, использует популярные, лежащие на поверхности способы решения проблемы, и не пытается отыскать другие пути. Такой способ решения финансовых проблем не оптимален, поскольку в сфере финансов неизменно происходят изменения, предлагаются новые услуги и финансовые продукты. Кроме того, во временном периоде, последствия решения, принятого когда-то, и считавшиеся на тот момент эффективными, применительно к данному периоду, могут не давать ожидаемого результата. Примером такого поведения может служить ситуация, в которой, при постоянном недостатке средств на проживание, человек постоянно берет потребительские кредиты, не делая попыток составить и вести семейный бюджет и, как следствие, добиться оптимизации своих расходов и не пытается увеличить свои доходы;

− оценку альтернативных путей решения проблемы с позиции установленных критериев (при этом предполагается анализ достоинств и недостатков каждого варианта выбора). К примеру, если оценить варианты пользования кредитом, предлагаемым несколькими банками, при одинаковых внешних условиях, параметры кредита могут сильно отличаться, оценив эти отличия, можно определить наиболее выгодную из альтернатив вариант для конкретного потребителя данного финансового продукта;

− реализацию сделанного выбора на базе данных, которые были получены в результате анализа альтернативных вариантов, как решение проблемы. Для упрощения принятия решения можно использовать шкалу оценки, либо простые арифметические действия.

Данная модель формирования финансовой грамотности основана на ниже обозначенных принципах:

− Обязательный учет возрастных и интеллектуальных особенностей и интересов обучаемых при разработке форм занятий, выборе методик преподавания, педагогических приемов, способов организации учебной деятельности учащихся.

− Выбор характера и уровня сложности предлагаемых на занятиях задач определяется характером практических задач, которые знакомы обучающимся из повседневной жизни; но обязательно при учете той формы дееспособности, которая присуща ребенку на каждом этапе его жизни (то есть, в нашем случае, при разработке программ направленных на формирование финансовой грамотности у 5-9 классов, важен учет правовых возможностей частично дееспособных малолетних детей в возрасте от 10 до 14 лет и не полностью дееспособных несовершеннолетних в возрасте от 14 до 16 лет).

Методологическими основаниями вырабатывания культуры финансовой грамотности у учащихся 5-9 классов являются, с одной стороны, особенности обучения финансовой грамотности школьников (главным образом, интерактивный характер обучения, его практико-ориентированное содержание, связь с реальной практической жизнью современного человека); с другой стороны - тенденции развития современной российской системы общего образования.

Данное обстоятельство диктует необходимость применения в образовательном процессе системно-деятельностного подхода, который определяется в качестве методологической основы Федеральных государственных образовательных стандартов общего образования [13].

Исходя из этого, образовательная модель формирования культуры компетентного финансового поведения учащихся будет основываться на *базовых тезисах системно-деятельностного подхода* :

− качественные изменения в социальной ситуации являются основой психического развития человека;

− формирование социальных новообразований (ценностей, знаний, умений) происходит в процессе осуществления определенной деятельности;

− деятельность представляет собой систему, включающую мотивы, цели, способы, относящиеся к субъекту деятельности, действия, совершаемые для изменения исходного материала и превращения его в конечный продукт;

− необходимым условием формирования действия является стабильно повторяющееся отношение «предмет - действие - слово - действие -предмет»;

− рефлексия способа умственного действия позволяет сформировать и развить это действие;

− обучение и воспитание в системе представляются как обязательные компоненты психического развития личности ребенка.

Применение этих положений к формированию финансовой грамотности учащихся 5-9 классов происходит в следующем ключе.

Образовательные цели педагог должен формулировать как социально значимые (конкретные познания об устройстве и деятельности финансовых организаций, ценностях взвешенного и ответственного поведения в области личных и семейных финансов, способах действий при решении практических финансовых проблем семьи или отдельного гражданина), которые будут способствовать приобретению учащимися определенных практических навыков и познаний в процессе осуществления организованной учебной деятельности .

Учащимся предлагаются проблемные ситуации, представляющие практическую значимость (к примеру, ставятся вопросы формирования семейного или личного бюджета, использования банковских карт, грамотного кредитования, которое позволит решить свои проблемы и не попасть в долговую яму др.), тем самым это способствует возникновению внутренней мотивации ребенка к обучению.

Сама обучающая деятельность выстраивается в форме, при которой учащиеся являются субъектами учебного процесса (такая деятельность может представлять собой формы проектной, исследовательской, практической деятельности). Дети самостоятельно (или с помощью педагога) осуществляют постановку целей собственной деятельности на уроках с элементами финансовой грамотности, либо в кругу личных финансов и сопоставляют полученные результаты с поставленными целями (именно этим они и будут заниматься при вступлении в самостоятельную жизнь, когда им предстоит самостоятельно решать финансовые задачи). В качестве исходного объекта деятельности обучаемого выступают его собственные финансовые знания и умения (или их отсутствие), а конечным продуктом будут освоенные способы деятельности в различных финансовых ситуациях. Следовательно, учебная деятельность обучающегося на занятиях по финансовой грамотности должна быть направлена на развитие собственной деятельности в различных жизненных ситуациях финансового характера.

Весь *спектр методологических подходов*, используемых педагогами для формирования финансовой грамотности учащихся 5-9 классов, перечислен ниже:

− компетентностный,

− контекстный,

− личностно ориентированный,

− практико-ориентированный,

− интегративный,

− субъектный;

− системно-деятельностный.

Компетентностный подход принимается за основу при определении сущности, структуры и содержательной области финансовой грамотности, ее места в совокупности компетенций учащихся общеобразовательных школ.

Применение личностно ориентированного подхода позволяет рассматривать личность, как субъект деятельности. Личность, формируясь в собственной деятельности и в общении с другими людьми, с одной стороны, с другой стороны сама определяет характер такой деятельности и общения. Использование личностно ориентированного подхода к формированию культуры финансовой грамотности определяет центральной фигурой обучения самого обучающегося, со всеми присущими ему мотивами, целями, неповторимым психологическим складом, т. е. учащегося как личность. Педагог, учитывая интересы обучающегося, уровень его знаний и умений, определяет учебную цель занятия и структурирует, направляет и исправляет, при необходимости, весь образовательный процесс в целях развития личности ребенка. Таким образом, цель любого урока при реализации личностно ориентированного подхода будет формироваться с позиции каждого конкретного обучаемого и всей группы в целом.

Контекстный подход строится на сближении учебного процесса с реальной жизнью и направляет обучаемого к использованию финансового контекста в качестве содержательной основы для применения знаний, умений и способов деятельности из других предметных областей.

При использовании практико-ориентированного подхода к формированию финансовой грамотности, учебный процесс строится в единстве эмоционально-образного и логического компонентов содержания; постижения новых финансовых знаний и вырабатывания практического опыта их применения при решении жизненно значимых задач и проблем; при эмоциональном и познавательном насыщении творческого поиска обучаемых. Использование такого подхода позволяет раскрывать взаимосвязи между финансовыми знаниями и проблемными ситуациями повседневной жизни людей.

Интегративный подход может быть реализован при организации процесса формирования финансовой грамотности, в случаях, когда предполагается взаимодействие образовательных учреждений, представителей бизнес-сообщества, общественных и некоммерческих организаций, профессионалов финансовых рынков, родителей, СМИ, а также при реализации разнообразных форм образовательного процесса.

Методологические принципы формирования финансовой грамотности

При построении образовательного процесса формирования финансовой грамотности, необходимо учитывать принципы методологии, которые можно условно объединить в три группы [11]:

− организационно-педагогические,

− социально-педагогические,

− психолого-педагогические.

Социально-педагогические принципы в обучении финансовой грамотности включают:

*Природо- и культуросообразность*. В рамках данного принципа должна быть обеспечена реализация идеи формирования природо- и культуросообразной личности. Обучение финансовой грамотности в данном ключе основывается на научном осмыслении естественных и социальных процессов; согласовывается со всеобщими законами развития природы и человека как ее неотрывной части; развивает у обучаемого чувство ответственности за собственные действия и поступки и, в дальнейшем, за природу, в целом. Принцип согласованности с природой (природосообразности) диктует необходимость ориентации содержания, методов и форм обучения финансовой грамотности, стиля взаимодействия педагога и обучающихся на формирование у детей установки на ценности безопасного и здорового образа жизни и навыки соблюдения их в своем поведении. Принцип согласованности с культурными ценностями (культуросообразности) обязывает педагога основывать обучение и воспитание на общечеловеческих ценностях культуры, на ценностях и нормах тех или иных национальных культур, их специфических особенностях и присущих традициях.

*Гуманистическая направленность* характеризуется последовательным отношением к обучаемым, как к ответственным и самостоятельным субъектам собственного развития, стимулированием отношений субъект/субъект в образовательном пространстве финансовой грамотности. По мере реализации этого принципа, обучение финансовой грамотности будет создавать условия развития обучаемого, способствующие достижению баланса между приспособленностью к гражданскому обществу и индивидуализацией, присущей каждому человеку, в нем. Другими словами, с помощью учета данного принципа в финансовом образовании, можно свести к минимуму степень негативного влияния социализации.

*Вариативность* предполагает необходимость введения в образовательный процесс финансовой грамотности разнообразных видов и форм обучения; дифференциацию содержания, средств, технологий и методов обучения в зависимости от вида и типа образовательных организаций, половозрастных особенностей и возможностей учащихся, условий и традиций отечественного и международного опыта финансового образования.

*Развитие конструктивно-финансовой активности и духовно-нравственного отношения к миру* как основополагающий принцип, отражающий современные процессы «встраивания человека» в отношения с окружающей социально-природной средой. Этот принцип в обучении финансовой грамотности означает, что:

- необходимо создать условия для мобильности как различного рода перемещений личности или социальной группы;

- важно разнообразить способы и сферы действий (большое количество общественных связей и взаимодействий, как правило, способно обеспечить большую активность личности);

- научить сознавать последствия осуществляемых действий, особенно если они приобретают свойство общественно значимого поступка;

- научить использованию опыта, привлечению сил других субъектов;

- стимулировать творческий потенциал субъекта, его установку на инновационный поиск и саморазвитие.

Психолого-педагогические принципы включают:

*Созидательную деятельность,* ориентирующую на пробуждение скрытых созидательных мотивов личности, связанных с деятельностью, согласованной с природной и культурной средой, направленной на поиск новых идей, на развитие оригинальных положений, инициативности, фантазии учащихся. Такая деятельность, главным образом, стимулирует интересные нововведения и позволяет реализовать такие качества, как высокая мобильность, творческий подход, активность, деятельность и т. д.).

*Диалогичность и толерантность взаимодействия* воссоздает тему глубокого внутреннего диалога личности как «всеохватывающего» способа вступления человека в культуру, в основу которого заложены объединение и «сопоставление» субъектов диалога как «творческого взаимосозидания». Условие такого диалога предполагает наличие феномена толерантности как универсального механизма формирования культуры взаимоотношений. В связи с наличием диалога «прошлого и настоящего» становятся актуальными вопросы персонализации содержания обучения финансовой грамотности. Данный принцип обращён на вырабатывание коммуникативных свойств, умение вести диалог, умение принимать особенности и несходство личностей и понимать оппонентов .

*Преемственность* позволяет осмысливать теоретические основы проектирования образовательных программ по финансовой грамотности, осуществлять постановку целей, задач и формировать содержание, обеспечивающее преемственность образования учащихся на разных возрастных этапах.

*Проблемно-ситуативное познание*(контекстное обучение) подразумевает реализацию идеи активности, ситуативности учебного процесса по финансовой грамотности. Данный принцип используется в технологической части методической системы финансового образования.

Учет этого принципа позволяет:

− активизировать познавательную деятельность, формировать способы умственной деятельности;

− наиболее полно включать обучаемых в практико-ориентированную деятельность;

− создавать условия обучения умениям применять знания посредством ориентации на модельные способы усвоения учебного материала.

Ярче всего этот принцип проявляется при проведении деловых и ролевых финансовых игр, использования метода «мозгового штурма», анализе конкретных ситуаций.

*Эмпатия* как принцип, способствует «втягивание» обучаемого в культурообразующее пространство образовательной сферы. Эмпатия становится основой формирования духовно-нравственного отношения ребенка к объектам социальной и природной среды.

*Элективность* направлена на способность определиться с выбором в различных ситуациях: от поступков, характера поведения, до предпочтения путей самоидентификации в реальной жизни.

Организационно-педагогические принципы [9] включают в свой состав:

*Принцип адаптивности*, являющийся ведущим принципом управления. Условия демократизации и децентрализации делают упор на так называемые «мягкие» методы управления образовательным процессом посредством создания условий и мотивации.

*Сочетание традиционных и инновационных направлений образовательной деятельности*. Важно поддерживать разумный баланс традиционных и инновационных составляющих в системе обучения финансовой грамотности и не допускать необоснованных экспериментов.

*Адекватность кадрового обеспечения.* Ключевой вопрос в развитии успешного финансового образования – кадры, поскольку сложившаяся практика педагогического образования не сориентирована на непосредственную подготовку педагогов по финансовой грамотности. В этих условиях необходим внимательный отбор и многоуровневая система повышения квалификации специалистов, привлекаемых к решению задач финансового образования учащихся.

*Интегративность образовательных программ* по финансовой грамотности предполагающее не механическое суммирование всех возможных направлений обучения, а вычленение и первоочередное формирование узловых направлений, которые являются едиными для всех субъектов финансового образования. Необходимо при этом помнить, что нельзя ждать грамотного подхода к использованию финансового инструментария различных секторов рынка от населения при отсутствии повышения уровня общей финансовой грамотности подрастающего поколения.

*Принцип социально-педагогического партнерства* ориентирует учащихся и педагога на равноправное взаимодействие, поиск согласия, достижение взаимопонимания, и иную деятельность по оптимизации отношений в рамках образовательного процесса.

Он предполагает использование позиций:

- добровольности;

- взаимовыгодности и взаимодополняемости;

- открытости участников образовательного процесса по отношению друг к другу в той степени, которую они считают допустимой для себя и при этом сохраняющей партнерство;

- согласования интересов на основе компромиссов;

- взаимной ответственности и обязанности выполнения субъектами образовательного процесса достигнутых договоренностей;

- взаимопомощи субъектов образовательного процесса.

*Активное использование обратной связи, оценки и мониторинга эффективности как о*бязательное условие эффективности реализации программ обучения финансовой грамотности учащихся.

Содержание образования по финансовой грамотности

Специфика содержания образования предметной области «Финансовая грамотность» формируется в рамках современных тенденций развития финансового просвещения, поскольку не имеет большой истории и не имеет ограничений установленных стандартов и примерных программ.

Содержание образования в рамках формирования культуры финансовой грамотности включает знаниевый и деятельностный компоненты. Специфическая особенность содержания финансовой грамотности заключается в том, что знаниевый компонент диктуется деятельностным компонентом. В свою очередь, деятельностный компонент выводится, исходя из практики взаимодействия гражданина с финансовыми организациями, а также из тех вопросов и проблемных ситуаций, которые ставятся перед семьей ребенка в реальной финансово-экономической ситуации и условиях жизни. Поэтому основными дидактическими единицами образовательных курсов, связанных с формированием финансовой грамотности учеников 5-9 классов, являются понятия и знания, ценностные установки, умения и компетенции. Определим, что именно будем понимать под этими дидактическими компонентами в наших лекциях, поскольку трактовок, зависящих от предмета исследования, у данных понятий множество.

Под *понятием* будем подразумевать знание об определенном объекте, явлении или процессе, определяющее сущность этого объекта (явления или процесса) и выделяющее его из всех других.

Под *умением* понимаем владение способами осуществления конкретной деятельности в поставленных (конкретных) условиях.

*Компетенцию* определим как универсальное умение, осуществляемое в различных жизненных ситуациях, при определенных обстоятельствах, предполагающее активное использование мышления. Компетенция определяет возможность перенесения определенных способов деятельности на иной класс задач.

При организации образовательного процесса в области формирования культуры финансовой грамотности учащихся 5-9 классов, педагог должен понимать, какие именно общие понятия, знания, компетенции составляют содержание образования финансовой грамотности, каждое занятие должно быть посвящено определенному, конкретному, достаточно дифференцированному содержанию. Только в таком ключе возможно построить методику обучения, включающую реализацию конкретных педагогических приемов, позволяющую сформировать необходимые понятия и компетенции. Поясню, о чем речь - содержание финансового образования должно быть конкретным, только тогда вы сможете понимать, каким образом его формировать, структурировать, а также, какие категории и как оценивать. Приведем пример.

Возьмем тематический раздел «Налоги и их роль в жизни семьи».

Таблица 1. – Пример.

 Содержание образования по теме «Налоги и их роль в жизни семьи», УМК для учащихся 8–9 классов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Понятия и знаниевые категории | Понимание | Умения | Компетенции |
| налоги | понимать что такое «налог» и для чего он вводится | дать определение | уметь выделить налоги из других видов платежей |
| виды налогов, уплачиваемые домохозяйством | понимать, что домохозяйства платят несколько видов налогов, от чего зависит количество налогов | классифицировать налоги семьи | сравнивать различные виды налогов |
| порядок уплаты налогов | понимать, от чего зависят суммы налогов и каким образом на практике происходит уплата налогов | определить, какие налоги в данный момент уплачивает семья | рассчитать простейшие налоги |
| налоговые льготы | понимать сущность налоговых льгот | определить, что такое налоговая льгота, какие льготы имеет семья в части налогообложения | рассчитать простейшие налоговые льготы |

Таблица 2. - Сводные характеристики занятия по финансовой грамотности в 5-9 классах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма проводимого занятия | Цели занятия | Средства обучения |
| Знания и основные понятия | Формирование умений | Знания и основные понятия | Формирование умений | Знания и основные понятия | Формирование умений |
|   |   |   |   |   |   |   |

Формы организации образовательного процесса

В рамках образовательного процесса формирования финансовой грамотности учащихся 5-9 классов, с учетом вышеобозначенных принципов, может осуществляться в контекстной, предметной, внеурочной или проектной формах.

В идеале, конечно, финансовая грамотность может быть выделена в качестве отдельного предмета или элективного курса. Но в настоящий момент большинство школ не используют такую форму обучения при формировании финансовой культуры учащихся.

Поэтому основной формой преподавания финансовой грамотности в школе является контекстная.

В контекстной форме предполагается введение разделов финансовой грамотности в курсы общеобразовательных и профильных дисциплин.

По идее контекстного обучения в учебном процессе должны быть объединены теория и практика, т.е. интегрируется обучение, наука и практическое применение знаний. Любой теоретический вопрос необходимо изучать именно в связи с практическим применением.

В школе реализация контекстной формы возможна, если непосредственно в программу любой учебной дисциплины включать такой теоретический материал, который максимально приближен к практическим запросам финансовой грамотности. Но для этого необходимо первоначально, при составлении программ исходить из практики, от того, с какими законами финансовой грамотности учащиеся сталкиваются при изучении дисциплин основного цикла, с какими финансовыми явлениями и процессами они сталкиваются в жизненной сфере. В результате у обучающихся появляется практическая потребность в теоретических знаниях по основной дисциплине. Также здесь важно помнить о необходимости межпредметных и междисциплинарных преемственных связей, без которых контекстное обучение теряет смысл.

Интеграция финансовой грамотности и предметного содержания дисциплин среднего звена школы может осуществляться через организацию проектной деятельности. Сюжетами для формирования финансовой грамотности с использованием проектной деятельности могут стать организация туристического похода, изготовление поделок для школьной ярмарки, озеленение школьного участка, выпуск газеты и др.

Помимо урочных форм, существуют внеурочные формы организации финансового обучения.

Так, занятия в предметных кружках позволяют углубить и расширить знания в области финансов, развить познавательный интерес к финансовым процессам и способности учащихся. Здесь важно помнить, что право выбора кружка принадлежит учащимся, но состав группы должен не меняться в течение всего периода освоения темы.

Учебные экскурсии также являются внеурочной формой учебного занятия, проводимого вне учебного заведения: на производство, в банки и другие финансовые организации и т.д.

Встречи и общение с представителями финансовой сферы также может использоваться как форма внеурочной работы с учащимися по формированию культуры финансовой грамотности.

Домашняя учебная работа учащихся, в направлениях формирования навыков самостоятельной работы, закрепления знаний и способов учебно-познавательной деятельности. Например, детям могут быть даны задания исследовать вопросы формирования бюджета своей семьи, заполнить таблицу по группам доходов и расходов своей семьи и т.п.

По финансовой грамотности в рамках внеурочных форм работы могут также быть проведены различные викторины, брейн-ринги и т.п.

Особенности оценки образовательных достижений обучающихся

Специфика оценки образовательных результатов по финансовой грамотности обучаемых заключается в том, что реализация формирования культуры финансовой грамотности встроена в систему обязательной части общего образования. Но направленность данного раздела экономической науки на решение практических задач и приобретение жизненно важных компетенций, диктует важность оценки полученных знаний и умений скорее в форме презентации учебных достижений обучающихся, чем в форме контроля в традиционном понимании. Потому формы контроля, по большей части, должны быть использованы активные и даже интерактивные [8].

Например, в качестве формы презентации учебных достижений можно выбрать «конференцию», в ходе которой будет проводиться презентация мини-исследований по тематике финансовой грамотности, практических проектов. Другой формой такой презентации может стать «круглый стол», на котором дети могут потренироваться в выработке способов решения общих финансовых проблем. Также одной из самых иллюстративных форм проверки, которая показывает на практике, кто и что умеет, является имитационно-ролевые игры, в процессе которых отрабатываются и презентуются учебные достижения (можно четко проследить, кто добивается игровых целей, а кому еще многому нужно учиться).

При проведении оценочных занятий необходимо задать четкие критерии оценки учебных достижений обучающихся и соответствующие ей инструменты, в зависимости от объекта этой оценки.

Оценка образовательных достижений на занятиях по финансовой грамотности должна осуществляться в трех формах: текущая оценка, промежуточная и итоговая. Текущая оценка должна включать оценку предметных и, по возможности, метапредметных умений (некоторых их элементов). Текущая оценка осуществляется на каждом занятии или группе занятий, посвященных одной тематике. Промежуточная оценка должна осуществляться в конце изучения модуля или раздела и должна иметь активную или интерактивную форму. Итоговый контроль должен выполнять и функцию мониторинга учебных достижений, поэтому должен заключать в себе небольшой элемент традиционной письменной работы, включающей как знаниевый, так и деятельностный компоненты, а также обобщающую интерактивную форму. Лучше всего подходит деловая или имитационно-ролевая игра, а также формат конференции с наличием взаимной оценки презентуемых достижений.

Важно, чтобы оценка образовательных достижений на занятиях по финансовой грамотности носила интересный живой характер и приучала учащихся фиксировать свои незнания (или неумения) в вопросах финансовой грамотности, и служила способом личного роста, то есть способствовала дальнейшему обучению.

Организационно-технические условия реализации образовательной деятельности в сфере формирования финансовой грамотности

Как бы хорошо ни была выстроена концепция обучения, если для этого нет определенных организационных и технических условий, то все обучение может быть сведено на «нет». И в этом ключе обучение финансовой грамотности имеет определенную специфику. Поскольку в ходе обучения постоянно привлекаются актуальные данные по финансам (ставки банковского процента, ставки налогов, норма инфляции и др.), то существует объективная необходимость использования интернета, что подразумевает наличие компьютера (хотя бы у учителя) с выходом в интернет и проектора. Если есть возможность использовать ПК каждым или группой обучающихся, то это может в большей степени усилить эффективность обучения. В крайнем случае, у обучающихся должна быть возможность иметь доступ в интернет за пределами занятий (дома, в школе).