

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Красноярский государственный педагогический университет
им. В.П. Астафьева
(КГПУ им. В.П. Астафьева)

Факультет начальных классов
Кафедра педагогики и психологии начального образования

Рогач Ирина Валерьевна

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

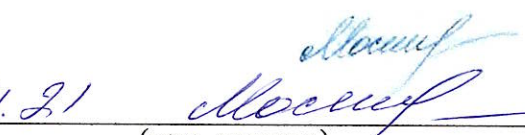
**КЕЙС МЕТОД КАК СРЕДСТВО ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ**

Направление подготовки 44.04.01 Педагогическое образование
Направленность (профиль) образовательной программы Инноватика в современном начальном образовании

ДОПУСКАЮ К ЗАЩИТЕ:


Заведующий кафедрой кандидат психологических наук,
доцент Мосина Н.А.

23.11.21


(дата, подпись)

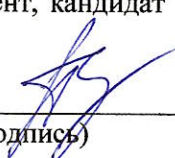
Руководитель магистерской программы доктор педагогических наук, профессор Чижаква Г.И.

23.11.21


(дата, подпись)

Научный руководитель доцент, кандидат педагогических наук, Плеханова Е.М.

24.11.21


(дата, подпись)

Обучающийся Рогач И.В.

26.11.21 Рогач

(дата, подпись)

Красноярск 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

РЕФЕРАТ.....	3
ВВЕДЕНИЕ.....	10
ГЛАВА 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В НАЧАЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ	
1.1. Теоретические основы финансовой грамотности.....	15
1.2. Финансовая грамотность младшего школьника как предмет теоретического анализа.....	26
1.3. Кейс метод как средство формирования финансовой грамотности младших школьников.....	35
Выводы по главе 1.....	48
ГЛАВА 2. ОПЫТНО-ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МЛАДШЕГО ШКОЛЬНИКА	
2.1. Изучение и анализ сформированности финансовой грамотности младших школьников	50
2.2. Использование кейс-метода как средства формирования финансовой грамотности младших школьников	63
2.3. Анализ и интерпретация результатов опытно-экспериментального исследования по формированию финансовой грамотности младших школьников.....	69
Выводы по главе 2.....	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	79
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	82
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	95

РЕФЕРАТ

Диссертация на соискание степени магистра педагогического образования «Кейс метод как средство формирования финансовой грамотности младших школьников».

Объём – 125 страниц, включая 2 схемы, 23 таблицы, 8 рисунков, 4 приложения. Количество использованных источников – 93.

Цель научного исследования заключается в том, чтобы на основе анализа теоретических источников разработать и обосновать сборник кейсов по финансовой грамотности для младших школьников и проверить опытно-экспериментальным путём его результативность.

Объект исследования составляет финансовая грамотность младших школьников.

Предмет исследования представлен кейс-методом как средством формирования финансовой грамотности младших школьников.

Гипотеза состоит в предположении о том, что процесс формирования финансовой грамотности младших школьников будет результативным, если на основе анализа теоретической литературы по проблеме исследования, разработать сборник кейсов по финансовой грамотности для младших школьников, реализовать названное средство формирования финансовой грамотности младших школьников в рамках основной общеобразовательной программы начального общего образования.

Теоретическую основу исследования составили:

– исследования составляют положения о финансовой грамотности взрослого населения (А.В. Абышева, Е.С. Корчемкина, Д.А. Шевченко, В.А. Давыденко, Н.В. Гаркуша, А.И. Медведев, А.П. Аксеонов и др.);

– положения о финансовой грамотности младших школьников (Е.Л. Рутковская, Е.Е. Ступина, М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова и др.);

– положения о путях формирования финансовой младших школьников в России и мире (И.С. Винникова, Н.В. Смирнова, В.В. Шестель, А.Э. Стоянова, Н.Г. Красноруцкая и др.);

– положения кейс методе как средстве формирования финансовой грамотности младших школьников (Л.М. Фомичёва, Д.А. Махотин, Ю.И. Вставская, Н.А. Мигранова и др).

В ходе исследования были использованы следующие методы:

1.теоретическое: анализ научной, публицистической, методической литературы по проблеме исследования.

2. эмпирические: тестирование, анкетирование.

3.статистические: количественный и качественный анализ результатов исследования, сравнение выборок при помощи t-критерия Стьюдента.

Опытно-экспериментальной базой исследования явились образовательные учреждения Курагинского района Красноярского края: Муниципальное казённое общеобразовательное учреждение «Тюхтятская начальная общеобразовательная школа № 41» и Муниципальное казённое общеобразовательное учреждение «Черемшанская средняя общеобразовательная школа № 20». В исследовании приняли участие обучающиеся начальной ступени образования, ученики 2 – 4 классов в количестве 58 человек. Всего было проведено 21 занятие с младшими школьниками в рамках работы со сборником кейсов «Секреты финансовой грамотности».

По теме исследования имеется две публикации:

– статья «Финансовая грамотность младших школьников: дискуссии о понятии» в сетевом издании: «Современные проблемы науки и образования», входящего в перечень ВАК;

– доклад «К дискуссии о финансовой грамотности младших школьников» в сборнике Международного научного молодёжного форума «Ломоносов-2021».

В ходе проведённого исследования были достигнуты следующие результаты:

1. Уточнены определения понятий «Финансовая грамотность», «Финансовая грамотность младших школьников». Конкретизированы пути формирования финансовой грамотности младших школьников в России и в мире. Уточнено определение понятия «Кейс метод».

2. Определены критерии и уровни сформированности финансовой грамотности младших школьников. Подобран специфический диагностический комплекс для проведения диагностики состояния уровня сформированности финансовой грамотности младших школьников. Определены основные пути изменения финансовой грамотности младших школьников.

3. Разработан сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности», состоящий из трёх разделов: «Твои знания о финансах», «Твоё отношение к финансам», «Твоё поведение в мире финансов». Каждый раздел включает в себя кейсы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности младших школьников по одному из критериев: когнитивному, эмоционально-оценочному, деятельностному.

4. Прослежены изменения по критериям и уровням сформированности финансовой грамотности младших школьников до и после работы со сборником кейсов «Секреты финансовой грамотности».

Таким образом, достигнута основная цель исследования, заключающаяся в том, чтобы на основе анализа теоретических источников разработать и обосновать сборник кейсов по финансовой грамотности для младших школьников и проверить опытно-

экспериментальным путём его результативность. Прослеживается положительная динамика у респондентов, что подтвердило результативность разработанного нами сборника кейсов «Секреты финансовой грамотности».

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что нами были предложены критерии и уровни сформированности финансовой грамотности младших школьников, позволяющие отслеживать её в процессе освоения основной общеобразовательной программы начального общего образования.

Итогом нашего исследования является подтверждение высказанной нами гипотезы: кейс-метод способствует формированию финансовой грамотности младших школьников.

ABSTRACT

Thesis for a master's degree in pedagogical education "Case method as a means of forming financial literacy of junior schoolchildren."

Volume - 125 pages, including 2 diagrams, 23 tables, 8 figures, 4 appendices. The number of sources used - 92.

The purpose of the research is to develop and substantiate a collection of cases on financial literacy for primary schoolchildren based on an analysis of theoretical sources and to test its effectiveness experimentally.

The object of the research is the financial literacy of primary schoolchildren.

The subject of the research is presented by the case method as a means of forming financial literacy of primary schoolchildren.

The hypothesis is the assumption that the process of forming financial literacy of primary schoolchildren will be effective if, on the basis of an analysis of theoretical literature on the research problem, develop a collection of financial literacy cases for primary schoolchildren, implement the named means of forming

financial literacy of primary schoolchildren within the framework of the main general educational program primary general education.

The theoretical basis of the study was:

– the research makes provisions on the financial literacy of the adult population (A.V. Abysheva, E.S. Korchemkina, D.A. Shevchenko, V.A. Davydenko, N.V. Garkusha, A.I. Medvedev, A.P. Akseonov and others);

– provisions on financial literacy of primary schoolchildren (E.L. Rutkovskaya, E.E. Stupina, M.E. Paatova, M.Sh. Daurova, etc.);

– provisions on ways of forming financial elementary schoolchildren in Russia and the world (I.S. Vinnikova, N.V. Smirnova, V.V. Shestel, A.E. Stoyanova, N.G. Krasnorutskaya, etc.);

– the position of the case method as a means of forming financial literacy of primary schoolchildren (L.M. Fomicheva, D.A. Makhotin, Yu.I. Vstavskaya, N.A. Migranova, etc.).

During the study, the following methods were used:

1. theoretical: analysis of scientific, journalistic, methodological literature on the research problem.

2. empirical: testing, questioning.

3. statistical: quantitative and qualitative analysis of research results, comparison of samples using Student's t-test.

The experimental base of the study was the educational institutions of the Kuraginsky District of the Krasnoyarsk Territory: the Municipal State Educational Institution "Tyukhtyat Primary School No. 41" and the Municipal State Educational Institution "Cheremshansk Secondary School No. 20". Students of the primary stage of education, pupils of grades 2-4, in the amount of 58 people, took part in the study.

In total, 21 sessions were held with younger schoolchildren as part of the work with the collection of cases "Secrets of Financial Literacy".

There are two publications on the research topic:

– article "Financial literacy of junior schoolchildren: discussions about the concept" in the online publication: "Modern problems of science and education", included in the list of the Higher Attestation Commission;

– report "Towards a discussion on the financial literacy of primary schoolchildren" in the collection of the International Scientific Youth Forum "Lomonosov-2021".

In the course of the study, the following results were achieved:

1. The definitions of the concepts "Financial literacy", "Financial literacy of primary schoolchildren" have been clarified. The ways of forming financial literacy of primary schoolchildren in Russia and in the world are concretized. The definition of the "Case method" concept has been clarified.

2. Criteria and levels of formation of financial literacy of primary schoolchildren have been determined. A specific diagnostic complex was selected for diagnosing the state of the level of formation of financial literacy of primary schoolchildren. The main ways of changing the financial literacy of primary schoolchildren have been identified.

3. A collection of cases "Secrets of financial literacy" has been developed, consisting of three sections: "Your knowledge of finance", "Your attitude to finance", "Your behavior in the world of finance". Each section includes cases aimed at increasing the level of financial literacy of primary schoolchildren according to one of the criteria: cognitive, emotional-evaluative, activity.

4. Changes in the criteria and levels of formation of financial literacy of primary schoolchildren were traced before and after working with the collection of cases "Secrets of Financial Literacy".

Thus, the main goal of the study has been achieved, which is to develop and substantiate a collection of financial literacy cases for primary schoolchildren on the basis of an analysis of theoretical sources and test its effectiveness experimentally. Positive dynamics can be traced among the respondents, which confirmed the effectiveness of the collection of cases “Secrets of Financial Literacy” developed by us.

The practical significance of the study is that we have proposed criteria and levels of the formation of financial literacy of primary schoolchildren, which make it possible to track it in the process of mastering the basic general education program of primary general education.

The result of our research is confirmation of our hypothesis: the case-method contributes to the formation of financial literacy of primary schoolchildren.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. В современном, стремительно меняющемся мире вопросы, касающиеся финансовой стороны жизни человека, становятся особенно актуальными так, как уровень финансовой грамотности населения не соответствует постоянно меняющейся ситуации на финансовом рынке и в экономике страны в целом. Из-за недостаточности финансовых знаний, способов действий, неправильных установок в отношении денег всё чаще люди подвержены столкновению с мошенническими операциями, не способны к долгосрочному финансовому планированию, формированию эффективных сбережений, что безусловно сказывается на финансовом благополучии людей.

Известно, что формирование картины мира происходит преимущественно в детском возрасте, значительная часть базовых представлений о котором получается в период обучения в начальной школе. Поэтому особенно важно, чтобы первоначальные представления о финансовой грамотности ребенок получил в период обучения на первой ступени образования так, как именно в этот период мы становимся свидетелями первого опыта нецелесообразного расходования денежных средств младшим школьником, неправильных установок в отношении денег. Всё это подчёркивает актуальность формирования финансовой грамотности у ребёнка младшего школьного возраста.

Исследование теоретических предпосылок проблемы формирования финансовой грамотности младших школьников позволяют выявить ряд противоречий:

– на государственном уровне: между возрастающей потребностью общества и государства в молодом поколении с правильным отношением к денежным средствам и недостаточным вниманием системы общего начального образования к удовлетворению данной потребности;

– на отраслевом уровне: наличием объективного потенциала ступени общего начального образования в формировании финансовой грамотности младших школьников и непонимания специфики её формирования среди учителей начальных классов;

– на личностном уровне: потребностью младших школьников познать экономическую сторону жизни человека и отсутствием средств формирования финансовой грамотности на первой ступени образования.

Названные противоречия актуализируют проблему исследования, которая заключается в теоретическом обосновании финансовой грамотности младших школьников, разработки и реализации средства её формирования, а именно, сборника кейсов «Секреты финансовой грамотности».

Актуальность данной проблемы, её недостаточная разработанность, а также теоретическая и практическая значимость обусловили выбор темы исследования: «Кейс метод как средство формирования финансовой грамотности младших школьников».

Цель исследования: на основе анализа теоретических источников разработать и обосновать сборник кейсов по финансовой грамотности для младших школьников и проверить опытно-экспериментальным путём его результативность.

Объект исследования: финансовая грамотность младших школьников.

Предмет исследования: кейс-метод как средство формирования финансовой грамотности младших школьников.

Гипотеза исследования: процесс формирования финансовой грамотности младших школьников будет результативным, если:

– на основе анализа теоретической литературы по проблеме исследования, разработать сборник кейсов по финансовой грамотности для младших школьников;

– реализовать названное средство формирования финансовой грамотности младших школьников в рамках основной общеобразовательной программы начального общего образования.

Для подтверждения выше сформулированной гипотезы исследования и в соответствии с целью, объектом и предметом исследования необходимо решить следующие задачи:

1. Уточнить определение понятий «Финансовая грамотность», «Финансовая грамотность младшего школьника».
2. Конкретизировать пути формирования финансовой грамотности младших школьников в России и мире.
3. Уточнить определение понятия «Кейс-метод».
4. Определить критерии и охарактеризовать уровни сформированности финансовой грамотности младших школьников.
5. Осуществить выбор методик для проведения диагностики состояния уровня сформированности финансовой грамотности младших школьников и провести констатирующий срез.
6. Разработать сборник кейсов по формированию финансовой грамотности младших школьников и внедрить его в образовательный процесс начальной ступени образования.
7. Проверить результативность названного выше средства формирования финансовой грамотности.

Теоретическую основу исследования составляют положения о финансовой грамотности взрослого населения (А.В. Абышева, Е.С. Корчемкина, Д.А. Шевченко, В.А. Давыденко, Н.В. Гаркуша, А.И. Медведев, А.П. Аксеонов и др.); положения о финансовой грамотности младших школьников (Е.Л. Рутковская, Е.Е. Ступина, М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова и др.); положения о путях формирования финансовой младших школьников в России и мире (И.С. Винникова, Н.В. Смирнова, В.В. Шестель, А.Э. Стоянова, Н.Г. Красноруцкая и др.), положения кейс методе как средстве формирования финансовой грамотности младших школьников (Л.М. Фомичёва, Д.А. Махотин, Ю.И. Вставская, Н.А. Мигранова и др).

Для решения поставленных задач был использован комплекс методов, обусловленный спецификой исследования. Теоретические – анализ научной и

публицистической литературы по проблеме исследования; изучение документов в области начального общего образования, изучение результатов исследования финансовой грамотности школьников Международной программы оценки качества образования (PISA), изучение методических аспектов формирования финансовой грамотности в начальной школе; эмпирические – тестирование, анкетирование; статистические – количественный и качественный анализ результатов исследования, сравнение выборок при помощи t-критерия Стьюдента.

Опытно-экспериментальной базой исследования явились образовательные учреждения Курагинского района Красноярского края: Муниципальное казённое общеобразовательное учреждение «Тюхтятская начальная общеобразовательная школа № 41» и Муниципальное казённое общеобразовательное учреждение «Черемшанская средняя общеобразовательная школа № 20». В исследовании приняли участие обучающиеся начальной ступени образования, ученики 2 – 4 классов в количестве 58 человек.

Научная новизна исследования:

- определены критерии, показатели и уровни сформированности финансовой грамотности младших школьников.

Практическая значимость исследования:

- предложены критерии и уровни сформированности финансовой грамотности младших школьников, позволяющие отслеживать её в процессе освоения основной общеобразовательной программы начального общего образования.

Достоверность и обоснованность исследования всесторонним анализом проблемы исследования, использованием комплекса взаимосвязанных теоретических и эмпирических методов, адекватных предмету и задачам исследования; внутренней логикой исследования.

Апробация результатов исследования. Представленные в работе результаты исследования нашли своё отражение в публикации статьи

«Финансовая грамотность младших школьников: дискуссии о понятии» в сетевом издании: «Современные проблемы науки и образования», входящего в перечень ВАК; в выступлении на Международном научном молодежном форуме «Ломоносов-2021» с докладом «К дискуссии о финансовой грамотности младших школьников» с последующей публикацией доклада в сборнике Международного форума.

Объем и структура. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, выводов, заключения, списка используемой литературы, приложений. Текст иллюстрирован таблицами, схемами и рисунками.

ГЛАВА 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В НАЧАЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ

1.1. Теоретические основы изучения финансовой грамотности

На сегодняшний день банковская система нашей страны предлагает широкий выбор финансовых продуктов, которые с каждым днём активно развиваются. Однако, отсутствие должных знаний у граждан о «мире финансов», а также развитой инфраструктуры способной объяснить все тонкости использования финансовых продуктов могут привести к высокому уровню долговых обязательств физических лиц, рискам мошенничества, неэффективного использования сбережений и пенсионных накоплений, что определяет необходимость раскрытия содержания понятия финансовая грамотность.

В практике российского экономического сообщества существует несколько трактовок данного понятия:

Так, А.Н. Лизогуб под финансовой грамотностью понимает единство знаний о финансовых продуктах и практического опыта по их применению в повседневной деятельности [30, с. 8].

Н.В. Гаркуша и А.И. Медведев определяют финансовую грамотность как совокупность способностей, которые приобретаются в процессе финансового образования школы и ВУЗа, но осваиваются и применяются на практике в течение жизни [12, с. 78].

И.В. Морозова, С.Н. Бегидова говорят о финансовой грамотности как о совокупности знаний денежной системы, особенностях её функционирования и регулирования, продуктах и услугах, умение использовать эти знания с полным осознанием последствий своих действий и готовности принять за них ответственность [35, с. 59].

Д.А. Русаленко, В.И. Марчук говорят о финансовой грамотности как о сложной сфере, предполагающей понимание ключевых финансовых понятий, и использование этой информации для принятия разумных решений,

способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей [52, с. 255].

Л.Ю. Рыжановская определяет финансовую грамотность как элемент человеческого капитала – неотделимую от человека способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна генерировать доход или, по крайней мере, обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний [55, с. 153 – 154].

Первая попытка дать обобщенное определение понятию финансовая грамотность возникла в Соединенных Штатах Америки в начале 1990-х годов, которое указывало на компетентность человека в управлении капиталом. [89, page 82]

Johan Almenberg и Olof Widmark подчёркивают то, что в определении финансовой грамотности существует определённое разногласие. Финансовая грамотность, по мнению исследователей, основана на знаниях финансовых концепций и рыночной продукции. Кроме того, поддержкой финансовой грамотности можно считать числовую информацию и умение выполнять простые расчёты [86, с. 2 – 3].

Sherly Rosalina Tonato и Evelyn определяют финансовую грамотность как способности и навыки благодаря которым люди могут делать обоснованные суждения, основываясь на финансовых знаниях. Исследователи так же обращают внимание на сложность измерения финансовой грамотности человека, поскольку необходимо оценить его способность правильно применить свои финансовые знания [92, с. 33].

Исследователи Beata Swiecka, Ercan Özen, Eser Yeşildağ, Simon Grima, финансовая грамотность представляет собой важный компонент развития финансовой сферы общества, обеспечивающий устойчивость экономики в стране, необходимый не только для предпринимателей и потребителей, но и для людей всех возрастных категорий [93, с. 1 – 3].

Таким образом, под финансовой грамотностью можно понимать суммарные знания о сфере денежных отношений, в частности об актуальных продуктах и услугах на экономическом рынке, а также навыки их эффективного применения в повседневной жизни с целью улучшения своего материального благополучия, умения осуществлять долгосрочное планирование, учитывая возможные риски.

По мнению, Л.Ю. Рыжановской, основными источниками в формировании финансовой грамотности выступают: наука, образование и институциональная среда.

Роль науки в данном вопросе обширна и предполагает разработку системы взаимосвязанных понятий о новой предметной области – финансовой, базирующийся на чётко определённой цели финансового образования, включающий в себя исследование такой категории как финансы (деньги) и формирования стереотипа успешного финансового поведения.

Финансовое образование определяет достаточность знаний в данной области необходимых для осуществления какой-либо деятельности и сформированность ценностных установок по отношению к финансам (деньгам) отдельно взятой личности. Его научно обоснованное содержание прежде чем стать частью учебного процесса должно быть педагогически переработано, так как именно педагоги и методисты отвечают за формирование учебного материала, выбор методик и организацию учебного процесса.

В дальнейшем, полученные знания человек сможет применить в системе институтов финансовых услуг, образующих институциональную среду, которая создаёт привлекательные условия для реализации полученных компетенций финансового образования [55, с. 155 – 157].

Анализ опыта зарубежных финансовых организаций позволил А.В. Абышевой и Е.С. Корчемкиной выделить три необходимых компонента финансовой грамотности, а именно: установки, знания и навыки (см. таблицу 1) [1, с. 2].

Компоненты понятия финансовая грамотность

Навыки	Знания	Установки
Практика планирования личного бюджета, своевременная оплата счётов, обдуманная покупка	Ключевые финансовые понятия и финансовая арифметика	Соблюдение баланса трат и сбережений, понимание функций денег в частной жизни

Д.А. Шевченко и В.А. Давыденко так же считают, что основными «слагаемыми» финансовой грамотности можно назвать:

1. Организационный и нормативно-правовые компоненты, предполагающие, наличие узких знаний о правах потребителей финансовых услуг и организациях, занимающихся их защитой.

2. Финансово-экономическую составляющую, предполагающую владение информацией: о финансово-кредитных рисках, доходности активов и т.д.

3. Техничко-технологический компонент, включающий в себя повышение уровня технологичности оказываемых населению кредитно-финансовых услуг, в результате использования мобильного банка.

4. Информационный компонент, выступающий одновременно в двух направлениях: с одной стороны – как фактор финансового просвещения населения, с другой стороны – как условие принятия взвешенных решений в процессе взаимодействия с финансовыми институтами [80, с. 102 – 103].

Таким образом, основными источниками финансовой грамотности можно назвать: науку, образование и институциональную среду, которые находятся в тесной взаимосвязи по вопросам формирования навыков финансово грамотного поведения. Также среди компонентов финансовой грамотности выделяют знания ключевых финансовых понятий, а именно знания о финансовых рисках и доходности активов, владение информацией о правах потребителей финансовых услуг и организациях, занимающихся их

защитой. Навыки, включённые в финансовую грамотность, предполагают наличие практики ведения личного бюджета, а также умение пользоваться техническими средствами при совершении банковских операций: банкоматами, мобильным банком. Установки финансово грамотного человека предполагают наличие понимания функций денег в частной жизни, направленные на принятие взвешенных решений при взаимодействии с финансовыми организациями и институтами.

Значение финансовой грамотности трудно переоценить в жизни современного человека, так как её уровень влияет не только на благосостояние отдельной личности, но и экономическое развитие страны в целом.

По мнению, Н.В. Гаркуши и А.И. Медведева, существует три уровня экономической сферы, на которые финансовая грамотность оказывает существенное влияние:

1. Семейные (домашние) хозяйства, где знание основных финансовых понятий, умение рационально планировать бюджет, правильно использовать банковские услуги и финансовые продукты, помогает сохранить и преумножить финансовые ресурсы семьи.

2. На микроуровне среди самозанятых граждан и частных предпринимателей элементарные знания в сфере финансов и правовой культуры помогают правильно составить бухгалтерские и налоговые отчёты, которые в конечном итоге приведут к улучшению дел в личных бизнес проектах.

3. На макроуровне финансовая грамотность оказывает существенное влияние на рост экономики в стране, а также приводит к снижению злоупотреблением финансовым положением отдельных слоёв населения, рациональному использованию личных сбережений, доверию к банковской сфере [12, с. 77 – 79].

По мнению А.П. Аксеонова и И.А. Соколовой, недостаточный уровень финансовых знаний населения приводит к снижению эффективности работы

экономической сферы государства. Итоги снижения финансовой грамотности можно проследить на различных уровнях:

1. На уровне потребителей финансовых услуг способствует принятию неэффективных решений, и как следствие к росту уровня личных долговых обязательств. Кроме того, низкий уровень или отсутствие финансовых знаний увеличивает риски стать жертвой аферистов и недобросовестных продавцов финансовых услуг, а также приводит к неэффективному накоплению средств на близлежащие цели и использованию пенсионных накоплений.

2. На уровне банков, страховых компаний, пенсионных фондов усиливается влияние отрицательных внешних факторов на население страны из-за недобросовестных поставщиков финансовых услуг, в результате чего доверие к финансовым институтам страны снижается.

3. Для государства низкий уровень финансовой грамотности может стать препятствием для развития платёжной системы, а также снизить эффективность мер, направленных на регулирование финансового рынка, защиту прав потребителей, формирование пенсии, основанных на индивидуальных накоплениях.

4. Низкий уровень финансовой грамотности для национальной экономики грозит низкой вовлеченностью населения в потребление финансовых услуг, что ограничивает количество инвестиций и сбережений от физических лиц в банки, необходимых для экономического роста страны [13, с. 23 – 24; 64, с. 131].

Таким образом, финансовая грамотность с разных сторон оказывает влияние на экономическую сферу жизни общества. С одной стороны, её высокий уровень способствует улучшению качества жизни отдельно взятой семьи, состоянию дел самозанятых граждан, а также формирует национальное сознание в сфере финансов. С другой стороны, низкий уровень финансовой грамотности ведёт к экономическому спаду страны, где среди населения формируется отрицательный опыт использования финансовых продуктов и осуществления денежных операций при обращении в различные банковские

организации. Низкий уровень финансовой грамотности влияет на количество инвестиций в банках, развитие платёжной системы и снижает эффективность мер, направленных на защиту прав потребителей в сфере финансовых услуг, что напрямую влияет на развитие национальной экономики.

Финансовая грамотность неразрывно связана с государством так, как именно оно вынуждено внедрять финансовые нормы и правила, которым должны следовать участники финансовых отношений. Для решения проблемы низкой финансовой грамотности государство проводит обширные исследования на рынке финансовых услуг, где основными факторами выступают: предложение и спрос.

Факторы предложения оказывают значительное влияние на формирование финансовой грамотности населения так, как:

1. У потребителей финансовых услуг появляется возможность выбрать банковскую организацию с увеличенным перечнем способов и инструментов формирования вклада, с различными условиями по процентной ставке, возможностью пополнения и частичного снятия денежных средств.

2. Увеличивается число организаций, предоставляющих специальные финансовые услуги, которые делятся по своим функциям, целям и правовым характеристикам.

3. Происходит усложнение механизма потребления финансовых услуг за счёт перехода на цифровую экономику, что позволяет потребителям осваивать различные технические средства.

Фактор спроса на финансово грамотных граждан продиктован ростом уровня личных финансов населения и возможностей потребления финансовых продуктов [14, с. 47 – 48].

Опыт разных стран демонстрирует различные по своему характеру формы участия государства при решении проблемы низкой финансовой грамотности населения:

1. В первую очередь формулируется национальная стратегия необходимая для решения данного вопроса, определение перечня

мероприятий, субъектов их реализующих и механизма оценки их эффективности с целью выявления точек совершенствования стратегии.

2. Затем запускаются информационно-образовательные программы через сеть образовательных учреждений, государственных органов, направленные на повышение уровня финансовой грамотности.

3. Так же происходит привлечение различных некоммерческих организаций для подготовки, финансирования и проведения мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения [13, с. 33; 12, с. 79].

В связи с этим выделяют следующие функции, возложенные на государство в программе повышения финансовой грамотности населения:

1. Координационно-консолидирующая функция проявляется себя при выборе государством цели программы, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, и способов её достижения. Именно здесь государство становится единым центром, который определяет стандарты содержания финансового образования, организует публичные дискуссии по данному вопросу.

2. Мониторинговая и аналитическая функции позволяют государству накапливать информацию о проблемных зонах рынка финансовых услуг для населения.

3. Контролирующая и регулирующая функции обеспечивают возможность для государства осуществлять мониторинг данных рынков, лицензирование и защиту. Кроме того, данные функции помогают государству следить за недобросовестными участниками финансовых отношений, а также повышать эффективность и прозрачность работы финансовых институтов.

4. Образовательная функция позволяет государству отбирать содержание финансового образования и определять, в каких объёмах оно будет доноситься до школьников и студентов так, как только в стенах учебных заведений можно добиться охвата всех слоёв населения [13, с. 26 – 27].

Таким образом, можно говорить о том, что финансовая грамотность неразрывно связана с государством, так как именно оно устанавливает правила и нормы, регулирующие финансовые отношения. Кроме того, государство является инициатором и контролёром исследований и финансовых программ, которые в первую очередь направлены на наиболее восприимчивую категорию населения – школьников и студентов. В связи с этим на государство возлагаются функции по регулированию программ повышения финансовой грамотности, а именно: координационно-консолидирующая, мониторинговая и аналитическая, контролирующая и регулирующая, образовательная функция.

Детально рассматривая программы финансовой грамотности населения, можно выделить следующие группы целевой аудитории:

1. Дети на всех ступенях образования (дошкольники, дети младшего школьного возраста, обучающиеся средней и старшей школы, а также средне-профессиональных и высших учебных заведений).

2. Учителя-практики и преподаватели высшей школы (в том числе преподаватели экономики)

3. Люди различных социальных классов: высоко, средне и малообеспеченные слои населения.

4. Люди различных социальных ролей: родители, госслужащие, тренеры, инвесторы, пенсионеры и др. [57, с. 62].

М.Л. Вилисова, А.А. Бурдова говорят о том, что программы финансовой грамотности должны включать в себя системы проектов получения финансовых знаний, а именно:

1. Рассмотрение понятие депозит и кредитование.

2. Сущность расчётно-кассовых операций, включающих в себя вопросы курса валют, размеров комиссии, выбора кредитной карты.

3. Определение понятия ценные бумаги и информации о возможности инвестирования в ценные бумаги с высоким доходом и умеренным риском.

4. Освящение вопросов паевых и крипто валютных инвестиционных фондов, с основной целью повышения дохода от депозита.

5. Рассмотрение вопросов страхования и страховой деятельности.

Важно отметить, что в вопросах финансового просвещения важную роль играет самообразование человека, при помощи книг и специализированных Интернет ресурсов [8, с. 87 – 88].

Кроме того, программы финансовой грамотности предполагают не только финансовый ликбез для целевых аудиторий, но и обучение ведению личного или семейного бюджета, который включает в себя несколько ступеней:

1. На первой ступени необходимо произвести учёт доходов, оценивая стабильность каждого из них и определить периоды времени их поступления.

2. На второй ступени происходит учёт расходов, к которым можно отнести: обязательные платежи по коммунальным услугам, приобретение товаров первой необходимости и предметов роскоши.

По мнению И.В. Петриковой, составление личного или семейного бюджета на каждый месяц позволит:

1. Взять под контроль личные финансы.

2. Создать личный капитал.

3. Иметь финансовую защиту на непредвиденные случаи жизни.

4. Иметь высокий уровень жизни, достигая поставленных целей.

5. Планировать достойное пенсионное обеспечение для себя и образование для своих детей [42, с. 125 – 126].

Е.А. Бижанова и А.С. Чистохина предлагают ещё один инструмент необходимый в программах по формированию финансовой грамотности – это финансовое консультирование.

Финансовое консультирование осуществляется финансовыми консультантами, перед которыми стоит основная задача: разработать индивидуальный финансовый план для конкретного клиента с учётом его индивидуальных особенностей.

Существуют две главные разновидности финансового консультирования (см. схему 1) [4, с. 3].



Схема 1. Разновидности финансового консультирования

Оценивая программы финансовой грамотности можно выделить следующие результаты:

1. Развитие рынка занятости за счёт эффективной производительности труда.
2. Приток инвестиций граждан.
3. Рост работников и культуры предпринимательства.
4. Ускоренная адаптация населения к финансовым инновациям. [8, с. 87]

Таким образом, программы финансовой грамотности могут разрабатываться ответственными лицами с учётом особенностей различных групп целевой аудитории, при этом сами программы могут включать в себя следующие направления: теоретическое и практическое. В теоретическом направлении рассматривают такие экономические понятия, как депозит и кредитование, вопросы, касающиеся расчётно-кассовых операций, приобретения и использования ценных бумаг, страховой деятельности и др. К практическому направлению можно отнести: финансовое консультирование и составление личного финансового плана. Среди результатов программ финансовой грамотности важно выделить следующие: решение проблемы занятости, приток инвестиций граждан, адаптация населения к изменениям на рынке финансов.

Обобщая сказанное, можно говорить о том, что финансовая грамотность – это важная составляющая жизни современного человека, которая предполагает не только безупречное знание теории финансов, но и владение практическими навыками их использования. Финансово грамотный человек способен грамотно распоряжаться денежными средствами, составлять финансовый план, необходимый для достижения поставленных целей.

1.2. Финансовая грамотность младших школьников как предмет теоретического анализа

На сегодняшний день в связи развитием экономики нашей страны возникает острая необходимость формирования финансовой грамотности не только взрослых, но и детей. При этом важная задача образования в данной области знаний – формирование у молодого поколения правильного отношения к деньгам. Однако при раскрытии выбранной родителями и педагогами сталкиваются с множеством вопросов, ответы на которые достаточно сложно найти в педагогической литературе. Поэтому возникает необходимость детально рассмотреть научное обоснование финансовой грамотности школьников и возможностях её формирования в младшем школьном возрасте.

Американский предприниматель Роберт Кийосаки говорит о финансовой грамотности школьников как о спокойном отношении к деньгам, понимании как они работают, как об умении их контролировать и создавать своё собственное богатство. Кроме того, по мнению предпринимателя финансовая грамотность позволяет не бояться денежных вопросов и видеть реальную ценность денег [28, с. 10].

А. Гоникман, президент компании FinAssist (2012), определяет финансовую грамотность школьников, как знание необходимое для накоплений и разумных трат денежных средств, составления личного финансового плана, необходимого для достижения поставленных целей, а так же для понимания принципов управления семейным бюджетом [63, с. 1].

Международное исследование финансовой грамотности среди школьников PISA (Programme for International Student Assessment) – 2018 определяет финансовую грамотность как знание и понимание финансовых понятий, рисков, а так же навыки, мотивация, и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансовое благополучие человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни [74, с. 4].

По мнению отечественного исследователя Е.Л. Рутковской, финансовая грамотность основана на личном примере взрослого, успешного управляющего денежным фондом, осуществляющего грамотное финансовое планирование, способного защитить себя от действий недобросовестных участников финансовых отношений и др. Кроме того, Е.Л. Рутковская считает, что финансовая грамотность школьников формируется в результате погружения их в сферу финансов и финансовую деятельность, которые одновременно требуют и развивают комплекс знаний, умений, личностных установок и способов действий [54, с. 637; 53, с. 44].

К. Смирнов говорит о том, что финансовая грамотность детей и молодёжи – это навыки ответственного и рационального отношения к финансам, система ценностей, в которой деньги занимают важное, но не центральное место [15, с. 5].

Так, можно говорить о том, что финансовая грамотность младших школьников основана на примере финансовой деятельности взрослых, а также на включении в самостоятельную финансовую деятельности самого ребёнка, что неизбежно приведет к навыкам финансового планирования собственных трат, позволит избегать «страха денег» и сформирует ценностное отношение к деньгам.

Период обучения в начальной школе является сенситивным для накопления любых знаний, формирования поведения и основ мировоззрения. Именно на этом этапе начинается формирование основы финансовой грамотности, которое продолжается в течение всей жизни человека.

По мнению Е. Е. Ступиной, успешное формирование финансовой грамотности младших школьников определяются следующими личностными характеристиками:

1. Экономической обученностью и воспитанностью.
2. Наличием сформированных нравственно-экономических качеств личности (честность, ответственность, бережливость, трудолюбие, бескорыстность).
3. Наличием социально-экономического опыта [67, с. 15 – 16].

Кроме того, финансовая грамотность базируется на личностных социально-психологических особенностях ребёнка: уверенность в себе в условиях неопределённости, креативность, коммуникабельность, нацеленность на успех, адаптивность [40, с. 174].

М.Э. Паатова и М.Ш. Даурова выделяют следующие компоненты финансовой грамотности школьников, создающих предпосылки для их личностного роста:

1. Когнитивный компонент включает в себя систему знаний в сфере личных финансов, при овладении которыми младший школьник может оценивать реальные финансовые ситуации, применяя необходимую информацию для их разрешения.

2. Деятельностный компонент включает в себя навыки и умения (исследовательские, организаторские, аналитические), которые позволяют организовывать личную финансовую деятельность и определять пути её совершенствования.

3. Ценностно-мотивационный компонент определяет доверительное отношение ребёнка к финансовым институтам, личную ответственность в финансовой деятельности, а также готовность осваивать новые знания из сферы финансовых услуг [40, с. 173].

Международное исследование PISA определило компоненты финансовой грамотности школьников необходимые для понимания

финансовых моделей и их соотнесения с реальной жизнью (см. таблицу 2) [74, с. 4].

Таблица 2

Компоненты финансовой грамотности школьников

Знания (области знаний необходимые для финансовой грамотности)	Умения	Контекст (применение финансовых знаний и умений в различных жизненных ситуациях)
Виды и назначение денег, знание денежных операций.	Умение работать с источниками финансовой информации (поиск).	Образование и работа.
Планирование и управление финансами.	Умение понимать и сопоставлять финансовую информацию (анализ).	Семья и дом.
Страхования и сбережения, кредиты и инвестиции (управление рисками).	Умение оценивать, разбираться, объяснять различные финансовые ситуации (оценка).	Индивидуальные финансовые решения (покупки, сбережения).
Финансовая среда	Способность принимать эффективные финансовые решения (применение финансовых знаний).	Общественные финансовые решения (налоги, сборы, права и ответственность потребителей).

Таким образом, в структуре финансовой грамотности можно выделить следующие составляющие:

- знания (когнитивный компонент), которые помогают младшему школьнику свободно существовать в финансовой среде;
- умения (деятельностный компонент), позволяющие ребёнку организовать успешную финансовую деятельность.

Кроме того, немало важной составляющей финансовой грамотности младших школьников являются жизненные ситуации, в которых ребёнок

успешно применяет финансовые знания, а также его личностные характеристики, которые позволят в будущей самостоятельной жизни достичь эффективного и непротиворечивого взаимодействия с обществом в сфере финансов.

Для формирования финансовой грамотности младших школьников необходимы специальные условия.

С.С. Симкина выделяет две группы условий, от которых зависит финансовая грамотность:

1. Социально-экономический и культурный статус семьи ребёнка, который формируется из образования и профессии родителей, материального положения, моральных и культурных ценностей.

2. Окружающая среда, в которой располагается образовательное учреждение, от чего зависит доступность финансовых инструментов для школьников [61, с. 34].

Н.Н. Зыкова подчёркивает, что среди педагогических условий формирования основ финансовой грамотности детей наука выделяет следующие:

1. Инновационные технологии и практики в образовательном процессе, ориентированные на формирование основ финансовой грамотности.

2. Практико-ориентированное обучение, основанное на взаимодействии образовательного учреждения с финансовыми и общественными институтами.

3. Взаимодействие всех субъектов образовательного процесса (детей-педагогов-родителей) [21, с. 103].

Таким образом, для формирования финансовой грамотности необходимы специальные условия, которые формируются внутри семьи и образовательного учреждения.

Финансовую грамотность младшего школьника стоит разграничивать с финансовой грамотностью взрослого человека, так как она базируется преимущественно не на предметных знаниях, а на личных переживаниях финансового опыта самим ребёнком.

А. Grohmann и R. Kouwenberg описали опыт зарубежных исследований и выделили следующие каналы формирования финансовой грамотности младшего школьника:

1. Семья оказывает наиболее сильное влияние на ребёнка в данном вопросе. Именно родители подталкивают к принятию правильного финансового решения, пытаются установить приемлемое финансовое поведение у своих детей. Кроме того, родители с высшим образованием, стимулируют детей к изучению вопросов о деньгах, сбережениях, составлению личного бюджета и т.д.

2. Влияние школы на формирование финансовой грамотности школьника является косвенным, так как школьное обучение помогает ребёнку приобрести инструменты для осуществления финансовой деятельности, а именно навык счёта, умение решать практико-ориентированные задачи, что поможет ребёнку в будущем принимать финансово правильные решения [87, с. 114 – 117]

А. Хо и К. Чи считают, что не менее важный канал формирования финансовой грамотности – это умение зарабатывать денежные средства собственным трудом. По мнению авторов, регулярный заработок в каникулярный период поможет ребёнку приобрести чувство ответственности, умение вести себя в коллективе и правильному обращению с деньгами.

Конечно, работа младшего школьника должна соответствовать его физиологическим особенностям и практическим умениям, то есть быть посильной для ребёнка. А. Хо и К. Чи приводят следующие примеры заработка для детей данного возраста:

1. Выполнение домашних обязанностей (мытьё полов, чистка обуви и др.) за определённую почасовую оплату труда.

2. Ребёнок так же может зарабатывать по соседству: с согласия родителей распродавая игрушки, в которые он долгое время не играет или одежды из которых ребёнок вырос. Так же ребёнок может найти подработку у

хорошо знакомых соседей: выполняя небольшую работу по дому, покупая продукты или гуляя с домашними животными.

3. Заработок ребёнка может осуществляться с использованием его технических навыков. Младший школьник может обучать пожилых людей пользоваться гаджетами и различными мобильными приложениями. Кроме того, если ребёнок одарён творчески, можно найти применение его талантам в различных сферах: мультипликации, литературе и др. [70, с. 90 – 93].

Однако А. Grohmann и R. Kouwenberg не поддерживают заявления бизнесменов из Сингапура, считая, что опыт работы в подростковом возрасте окажет негативное влияние на финансовую грамотность человека в зрелости. Всё это скажется на его способности вести сберегательные накопления, а также повысит риск задолженности перед финансовыми организациями [87, с. 128 – 129].

Таким образом, существуют три основных канала формирования финансовой грамотности младшего школьника: семья, школа, собственный опыт заработка, которые помогают ребёнку узнать ценность денег, приобщая его к миру взрослых, а также научить правильной подаче себя в социуме.

Наряду с формированием опыта финансовой грамотности в социуме, необходимо ребёнку также необходимо овладеть финансовой грамотностью в киберпространстве (виртуальной реальности). На сегодняшний день ведущие банки нашей страны предлагают различные финансовые продукты, направленные на формирование финансовой грамотности младших школьников. (см. таблицу 3) [15, с. 30 – 37].

Таблица 3

Финансовые банковские продукты для повышения финансовой грамотности детей

Типы финансовых продуктов и услуг	Осуществление родительского контроля	Описание финансовых продуктов и услуг
-----------------------------------	--------------------------------------	---------------------------------------

Предоплаченная карта или счета.	SMS-оповещения, которые поступают на мобильные телефоны родителей сразу после использования карты.	Предоплаченной картой является платёжная карта, на которую вносится ограниченная сумма (как правило, родителями или опекунами) для осуществления платёжных операций.
Сберегательный или текущий счёт.	Выражается в необходимости подтверждения покупок родителями или опекунами (дистанционно при помощи приложения, по телефону или с использованием SMS-оповещений).	Текущий счёт ребёнка привязывается к дебетовой карте, которая позволяет осуществлять небольшие денежные транзакции.
Детские вклады.		Открываются родителями, бабушками/дедушками или опекунами/попечителями в пользу ребёнка.

Важно обратить внимание на то, что включение младших школьников в сферу финансовых отношений должно быть обеспечено высоким уровнем технической безопасности.

По мнению экспертов, в области финансов новейшими способами защиты персональных данных детей, а также денежных средств на банковских счетах является решения, основанные на современных технологиях (см. таблицу 4) [15, с. 34 – 40].

Технологии финансовой защиты для детей

Вид технологии	Содержательные характеристики	Примеры финансовых продуктов или услуг с использованием данной технологии
Бесконтактная технология (NFC)	<p>Позволит ребёнку осуществлять быстрые и относительно безопасные платежи в школьной столовой.</p> <p>Кроме того, карты и смарт-браслеты могут использоваться при входе в школу, при котором фиксируется время входа и выхода ребёнка в учебное заведение.</p>	<p>Мультифункциональный платёжный комплект для школьников, включающий в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Предоплаченная контактная карта Mastercard; 2. Смарт – браслет со вставкой для бесконтактной карты Mastercard; 3. Перфорированная предоплаченная карта с бесконтактной технологией Mastercard для смарт-браслета.
Биометрическая технология	<p>Предполагает использование персональных биометрических данных (отпечатки и рисунок капилляров пальцев, рисунок вен ладони, геометрия лица и др.) при совершении покупок.</p>	<p>Сервис «Ладони» от Сбербанк России, внедрённый для оплаты питания в школьной столовой с использованием идентификации ребёнка по рисунку вен ладони.</p>
Геолокационные технологии (GPS)	<p>Используются для контроля за детьми в области финансов, а также местоположения держателей карт для дополнительной защиты карточных платежей.</p>	<p>Технология Syniverse, позволяет отследить местонахождение банковской карты по расположению смартфона владельца с использованием геолокации. При подозрении мошеннических операций происходит автоматическая блокировка денежных тракзаций.</p>

Таким образом, ведущие российские банки разрабатывают специализированные финансовые продукты и услуги, призванные повысить финансовую грамотность школьников и привить им навыки эффективного использования денежных средств. При этом первостепенной задачей банков становится создание высокого уровня технической безопасности денежных транзакций для младших школьников.

Подводя итоги можно говорить о том, что финансовая грамотность младших школьников формируется в результате опыта использования финансовых знаний в образовательной среде, а также финансовых продуктов и услуг в виртуальной реальности. Всё эти меры позволяют стать детям полноправными участниками финансовых отношений начиная с 7 лет. Однако, использование финансовых продуктов детьми налагает определённые обязательства на финансовые организации, которые их предоставляют, а именно ответственность за высокий уровень технической безопасности, обеспечивающий защиту персональных данных школьников.

1.3. Кейс метод как средство формирования финансовой грамотности младших школьников

На сегодняшний день в нашей стране, как и во всем мире возросла значимость финансового образования подрастающего поколения так, как с раннего возраста дети активно совершают мелкие покупки в розничных сетях, а также оперируют личными финансами тем самым включаясь в торгово-экономические отношения общества. Всё это предполагает наличие определённого уровня финансовой грамотности начиная уже с младшего школьного возраста.

Вопрос формирования финансовой грамотности у детей остаётся не до конца изученным, продолжается поиск методологических основ его преподавания курса по финансовой грамотности, а также поиск путей,

средств, оснований для разработки и апробации специальных учебных пособий для разных возрастов школьников.

Обращаясь к зарубежной практике изучения финансовой грамотности можно отметить, что исследователи видят фокус ее формирования в семье.

Так, сингапурские бизнесмены А. Хо и Кеон Чи разработали эффективную модель обучения финансовой грамотности ребёнка в семье, которую наглядно можно представить следующим образом: (см. схему 2), [70, с. 23].

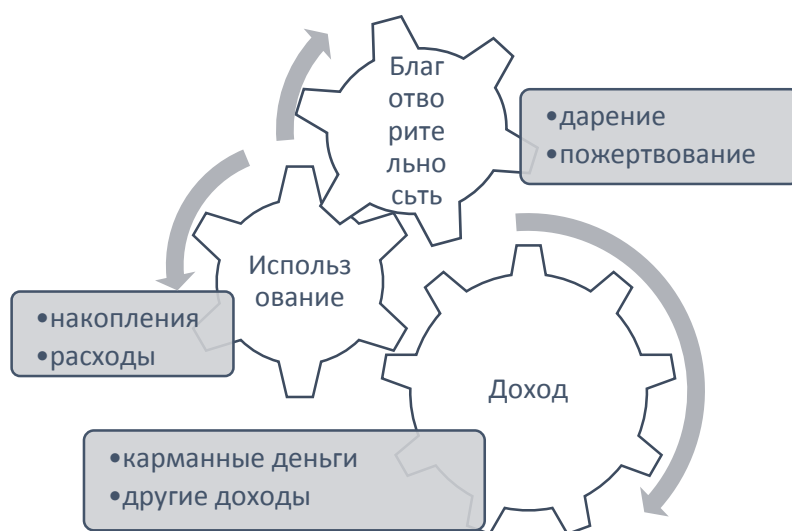


Схема 2. Модель обучения финансовой грамотности ребёнка в семье

Исследователи пишут, что начинать выдавать карманные деньги ребёнку стоит в том возрасте, когда он понимает их предназначение. Именно карманные деньги позволят ребёнку делать финансовые ошибки, заставят задуматься о стоимости вещей и определиться, что именно ты хочешь иметь, а также относиться лучше к своим вещам, приобретённым за собственные деньги [70, с. 24].

По мнению Бет Коблайнер, выдавать карманные деньги, стоит только наличными купюрами, так как ребёнку будет легче вести учёт доходов и расходов. Автор считает, что появление карманных денег у ребёнка предполагает наличие некоторых правил их расходования таких, как: запрет на покупку большого количества сладостей, губной помады для девочек и др. [24, с. 49 – 76].

Ребенка в возрасте 7 – 11 лет стоит познакомить с источниками дополнительного дохода – инвестированием, путём изучения основного понятия рынка ценных бумаг – акции; перенимания опыта инвестирования у своих родителей [70, с. 94 – 97; 24, с. 205 – 207].

Также необходимо рассказать ребёнку о том, куда возможно тратить полученные деньги. По мнению авторов, это удобнее всего сделать на примере использовании специальных банок-копилки, которые называются: копить, тратить и жертвовать (см. таблицу 5).

Таблица 5

Образовательный потенциал банок-копилки по А. Хо и Бет Коблайнер [70, с. 25 – 81; 24, с. 155 – 158].

Название копилки	Количество вложений карманных денег	Чему научит ребёнка
Копить (накопление)	10 % карманных денег	Ставить краткосрочные цели и достигать их путём соблюдения трёх шагов: 1. Определить цель накопления. 2. Копить деньги прежде, чем их потратить.
Тратить (расходы)	80 % карманных денег	Понимать разницу между необходимыми потребностями и сиюминутными желаниями, составлять еженедельный план доходов и расходов. Тратить накопления.
Жертвовать (благотворительность)	10 % карманных денег	Понимать, что не все люди живут в одинаковых условиях, а также жертвовать путём: 1. Дарения части своих денег нуждающимся. 2. Дарения игрушек или вещей детям из бедных семей.

		3. Выполнения посильной работы в различных организациях в рамках благотворительности.
--	--	---

Исходя из выше сказанного ясно, что личный опыт использования ребёнком карманных денег, подкреплённый направляющей помощью родителей, является эффективным образовательным потенциалом необходимым для формирования финансовой грамотности.

Анализ современной практики формирования финансовой грамотности в рамках образовательного учреждения показал, что ряд исследователей выступают за введение в содержание образования дополнительного курса по ФГ [20, с. 137; 81, с. 2; 62, с. 59 – 60]. Однако ряд исследователи подчеркивают целесообразность включения элементов, блоков, задач по финансовой грамотности в курс традиционных для начальной школы дисциплин, таких, как математика, окружающий мир, иностранный язык и др. [61, с. 34 – 35; 43, с. 44; 7, с. 49; 17, с. 83].

Мы придерживаемся второго пути формирования финансовой грамотности младшего школьника и подчёркиваем, что блоки экономической знаний (личный бюджет, инвестиции, пенсионные и налоговые отчисления, страхование) могут осваиваться не только в рамках внеурочной деятельности, но и в процессе освоения общеобразовательных дисциплин (математика, окружающий мир, иностранный язык), обеспечивая системный подход в формировании финансовых понятий и категорий [61, с. 34 – 35; 43, с. 44; 7, с. 49; 17, с. 83].

Важно обратить внимание на то, что в процессе обучения финансовой грамотности при помощи различных методов формируется практико-ориентированная образовательная среда, направленная на применение знаний из области экономики на практике. При этом важной частью реализации программы финансовой грамотности должно стать взаимодействие школы с

участниками финансового рынка, при работе с которыми ускоряется процесс приобретения практических экономических навыков у младших школьников. [66, с. 182]

Анализ практической и методической литературы по формированию финансовой грамотности младших школьников позволил выделить основные методы (см. таблицу 6).

Таблица 6

Методы обучения финансовой грамотности школьников

Наименование	Содержание
Метод проблемной ситуации	Направлен на моделирование и решение проблемной ситуации финансового плана с применением знаний и навыков, полученных на занятиях по финансовой грамотности.
Эвристический метод	Направлен на поиск неизвестного для учителя и ученика. Целью метода является не передача опыта предыдущих поколений, а создание собственного опыта учеником.
Обучающая (ролевая) игра	Направлена на активизацию образовательной деятельности. Помогает школьникам освоить теоретические знания, облегчает применение экономических понятий на практике. [45, с. 64 – 65; 66, с. 181; 81, с. 3]
Проектный метод (индивидуальный или групповой проект).	Уровень финансовой грамотности школьников возможно оценить в результате выполнения различных видов исследований: проблемно-реферативных, аналитико-систематизирующих, диагностико - прогностических. [38, с. 90 - 91]
Экскурсионный метод	На основе метода возможна организация целевых походов в государственные и негосударственные финансовые организации, реализующие программы финансового образования школьников. [45, с. 64 – 65; 66, с. 181]

Однако, стоит отметить, что одним из наиболее результативных методов обучению финансовой грамотности является метод ситуационного анализа или кейс-метод. Здесь важно учитывать тот факт, что современное поколение школьников отличает сетевой тип мышления, проявляющийся в хорошо

развитом визуальном восприятии и скорости реакций, в тоже время ухудшении внимания, памяти и мышления. Все эти явления отрицательно влияют на учебный процесс и ставят перед учителем определённые образовательные вызовы, направленные на изменение традиционных методов донесения информации в пользу интерактивных. Одним из таких методов является кейс-метод, который позволит сформировать интерес младшего школьника к сфере финансов, проявить самостоятельность в овладении практическими навыками решения жизненных ситуаций, связанных с денежными отношениями [32, с. 63 – 64; 23, с. 361; 65, с. 271 – 273].

Кейс-метод впервые активно начал использоваться в школе бизнеса Гарвардского университета США. Центральное место в преподавании данной школы заняло обсуждение конкретных ситуаций, с которыми сталкивались бизнес организации, с целью поиска решения возникших проблем и формированию рекомендаций по их устранению. С течением времени метод распространился не только на изучение экономических наук, но и юридических, медицинских, педагогических [48, с. 24; 18, с. 129; 79, с. 125; 60, с. 241 – 242].

Отечественные и зарубежные исследователи при определении метода, делают акцент на его различных характеристиках.

Kavin M Vonney исследователь из США определяет кейс-метод как легко адаптируемый стиль обучения, который способствует развитию аналитических способностей, переход от накопления знаний к их анализу, от их оценки к применению. Кейс метод, по мнению Kavina M Vonney, основан на ситуации в форме повествования, вопросах и упражнениях к ней, группового поиска проблемы и её решения [88, с. 21].

Seyda Selen Cimen считает, что кейс-метод объединяет в себе теорию и практику конкретной области образования в единый учебный контекст, с целью его последующего анализа при помощи критических вопросов. [90, с. 1464]

Отечественные исследователи П.Д. Гаджиева, А.В. Зольникова, Н.И. Сен понимают под кейс-методом анализ конкретных ситуаций из профессиональной среды, поиск проблемы и дальнейшего её решения [11, с. 68; 19, с. 143 – 144; 58, с. 276].

О.А. Попова и Л.И. Пивоварова отмечают, что кейс-метод является диагностическим средством оценки уровня профессиональных компетенций обучающихся, которые включают в себя: самостоятельность мышления, аргументированность высказываний, умение работать в команде [46, с. 130].

Т.Н. Трапезникова рассматривает кейс-метод как инструмент, позволяющий применить теоретические знания на практике, а также развивающий коммуникативные умения: умение вступать в диалог, слушать оппонента, принимая его альтернативную точку зрения [69, с. 59].

Е.Н. Красикова и А.С. Калашова считают кейс-метод способом организации образовательного процесса, а также лабораторно-практического контроля и самоконтроля. Исследователи отмечают, что кейс-метод обладает наглядной характеристикой жизненной проблемы и демонстрацией способов её решения [27, с. 216].

Л.М. Фомичёва, Д.А. Махотин, Ю.И. Вставская и Н.А. Мигранова определяют кейс-метод как педагогическую технологию, основанной на анализе смоделированной проблемной ситуации или реальной ситуации, связанной с различными отраслями человеческой деятельности, с целью выявления имеющейся проблемы и поиска её оптимального решения.

Ю.И. Вставская и Н.А. Мигранова отмечают, что кейс-метод позволяет применить теоретические знания по изучаемой дисциплине на практике, что способствует формированию универсальных учебных действий [75, с. 140; 33, с. 94 – 95; 9, с. 25].

Таким образом, кейс-метод можно рассматривать как педагогическую интерактивную технологию в основе которой лежит ситуация, объединяющая в себе теорию и практику, изучаемой дисциплины. Работа с учебными ситуациями направлена на групповой анализ, с последующем поиском

проблемы, заключённой в ситуации, и её оптимальным решением. Кроме того, использованием кейс-метода в образовательном процессе позволяет закреплять полученные теоретические знания на практике, развивать коммуникативные умения обучающихся и самостоятельность мышления.

Образовательную цель кейс-метода можно рассматривать с двух позиций. С одной стороны, цель кейс-метода заключается в том, чтобы обогатить теоретические знания практической направленностью (А.С. Прутченков, З.Ю. Юлдашев, Ш.И. Бобохужаев и С.Ю. Попова (Смолик), Е.В. Пронина) [49, с. 25 – 26; 83, с. 17; 47, с. 31]. С другой стороны, цель кейс-метода заключается в создании условий для формирования человека с определёнными личностными качествами, а именно: умения работать в команде, анализировать предлагаемые жизненные ситуации, брать на себя инициативу в принятии сложных решений (О.А. Сёмушина, Ю.С. Чулова, Р.А. Кутбиддинова) [49, с. 46 – 48; 79, с. 125; 29, с. 16].

Кейс-метод основывается на двух основных составляющих: анализе конкретной ситуации и технологии работы с обучающимися. Выбор конкретной ситуации для осмысления определяется степенью её соответствия изучаемой теме, а также целью и образовательными задачами, которые ставит перед собой учитель. Стоит отметить, что конкретная ситуация для осмысления должна обладать нестандартностью и заключать в себе интригу, что позволит пробудить исследовательскую активность среди обучающихся [22, с. 36; 77, с. 102; 47, с. 32 – 33].

Нами разработана таблица типов кейсов, выделяемых отечественными исследователями по таким показателям как: соответствие социальному времени, реальной жизни, социальной норме, образовательным целям, степень новизны, используемых материалов, характер подачи учебного материала (см. таблицу 7) [22, с. 36; 47, с. 32 – 33; 41, с. 45; 77, с. 102 – 103; 56, с. 11].

Типология конкретных ситуаций в образовательной практике

Основание типологии	Разновидности ситуаций	Характерные особенности
Соответствие социальному времени	прошлые ситуации	освещают исторические события.
	настоящие ситуации	освещают актуальные события.
	будущие ситуации.	прогнозируют события в будущем.
Соответствие реальной жизни	реальные ситуации	ситуация основана на реальных событиях.
	условные ситуации	ситуация смоделирована
Степень новизны	известные ситуации	имеют конкретные образцы решения.
	подобные ситуации	для их решения необходимо сравнение с другими подобными ситуациями.
	неизвестные (случайные) ситуации	не встречалась в практической деятельности, необходимо найти нестандартный способ решения.
Соответствие социальной норме	нормальные (стандартные) ситуации	ситуация часто повторяется, имеет одни и те же источники и причины возникновения.
	критические (девиантные) ситуации	ситуация возникает неожиданно, разрушая остановленные правила и нормы, требует незамедлительного вмешательства.
	экстремальные ситуации	ситуация уникальна, не имеет аналогов в прошлом, приводит к разрушительным изменениям объектов, процессов, отношений. Требуется привлечение материальных и человечески ресурсов, поиска нестандартных решений.
Соответствие образовательным целям	ситуации, предназначенные для решения сиюминутно возникающих задач	ситуация предназначена, например, для демонстрации форм и методов преподавания, проведения знакомства на курсе.

	ситуации, предназначенные для отработки ключевых задач учебного курса	ситуация иллюстрирует теорию или концепцию
	ситуации для долгосрочной программы отработки навыков обучающихся (многопрофильные ситуации)	представляют комплекс дополняющих друг друга по смыслу ситуаций, направленных на формирование, например, умения принимать решения, анализировать и систематизировать информацию и др.
Характер подачи учебного материала	ситуация-иллюстрация	ситуация иллюстрирует какой-либо пример из практики (негативный или позитивный) и способы решения заключённой в нём проблемы.
	ситуация-оценка	представляет собой описание ситуации и способа её решения, от обучающихся необходимо лишь оценить правильность совершённых действий.
	ситуация-упражнение	ситуация представлена таким образом, что требует совершения стандартных действий для своего решения: составления таблиц, использования специальной литературы и т.д.
Степень используемых материалов	специальные тексты-ситуации	ситуации предназначены для отработки конкретных задач учебного курса.
	произвольные тексты	в качестве ситуации чаще всего выступают отрывки из художественной литературы.
	видеосюжеты	информация об анализируемом объекте отображена в видеосюжете.
	открытые действия	публичная демонстрация ситуации на глазах у обучающихся с целью последующего анализа.

Анализируя технологию использования кейс-метода в образовательном процессе, можно выделить общие и отличительные черты в его содержательных этапах.

Так, М.Г. Савельева подчёркивает важность этапа подготовки кейса преподавателем, который осуществляется за пределами учебной аудитории. Данный этап предполагает творческий подход со стороны преподавателя при осуществлении следующих видов деятельности: научно-исследовательской, методической, констатирующей [56, с. 13].

Содержание работы с кейс-методом на следующем этапе отечественные учёные рассматривают по-разному:

С одной стороны, А.П. Андруник и А.В. Бибик, А.П. Панфилова, Л.М. Фомичёва считают, что обучающимся необходимо самостоятельно познакомиться с материалами кейса, подготовленными преподавателем, до занятия с целью поиска проблемы, её предполагаемого решения и способов действий для её дальнейшего анализа и обсуждения в классе в малых группах.

С другой стороны, исследователи (О.В. Борисовой, О.В. Фрик и О.Л. Акчуриной, Л.П. Казаковой, А.А. Кочербасовой, И.И. Моторняк, Ч.К. Оторбаева, Е.Ю. Плешаковой, А.А. Рахманалиевой, О.Г. Романович, Л.В. Хасанова и др.), а также Р.А. Кутбиддинова считают, что этап знакомства с кейсом может проходить не только до занятия, но и во время него в течение 5 – 7 минут, после погружения обучающихся в теоретический материал изучаемой темы.

Материалы кейса могут быть представлены в распечатанном виде, отправлены по электронной почте и т.д. На этом этапе обучающиеся могут задать дополнительные вопросы с целью уточнения ситуации и получения дополнительной информации [22, с. 38; 39, с.10 – 12; 29, с. 17 – 18].

Следующий этап – этап обсуждения кейса длится от 30 до 40 минут. При его реализации обучающиеся могут работать как индивидуально, так и в малых группах (3 – 5 человек). При работе в группе каждый из участников выступает с устным докладом в ходе которого представляет свой вариант

решения, после чего все участники группы совместно диагностируют и характеризуют проблему, выслушивают мнение о путях её решения. На данном этапе приветствуется предоставление обучающимся справочной литературы, для самостоятельного уточнения незнакомых понятий.

Преподаватель на этапе обсуждения кейсов выступает в роли консультанта и не вмешивается в групповое обсуждение [5, с. 49; 76, с. 38; 39, с.10 – 12; 29, с. 17 – 18].

Этап презентации включает занимает в среднем от 10 до 15 минут и включает в себя сообщение от спикера группы о результатах совместного интеллектуального труда: анализ позитивных и негативных последствий найденных решений проблемы, предположение о возможном развитии событий. Результаты проделанной работы могут быть представлены при помощи: видео, графиков и схем, анимаций, презентаций и.д. Этап завершается перекрёстной дискуссией между докладчиком и участниками других групп.

Преподаватель при этом руководит дискуссией, задаёт уточняющие вопросы с целью выявления понимания анализируемой ситуации и проблемы, заключённой в ней, также перенаправляет вопросы, заданные одному из участников к другим [5, с. 49; 76, с. 38; 39, с. 144; 41, с. 47 – 49; 75, с. 143; 29, с. 17 – 18].

На этапе подведения итогов оцениваются найденные решения проблемы от каждой группы и оцениваются наиболее продуктивные из них, также на данном этапе преподавателем озвучивается и обосновывается «эталонное» решение проблемы практического или «кабинетного» кейса [2, с. 144; 41, с. 47 – 49; 75, с. 143; 29, с. 17 – 18].

По мнению, С.Н. Назаровой после этапа подведения итогов работы с кейсом возможен этап, на котором преподаватель даёт домашнее задание обучающимся и инструкции по его выполнению.

Также С.Н. Назарова считает, что результативная работа над кейсом должна завершаться этапом рефлексии, на котором обучающиеся оценивают свой уровень успешности при выполнении работы [36, с. 107 – 108].

Таким образом, оптимальными этапами кейс-метода для работы можно считать следующие:

1. Этап подготовки кейса преподавателем.
2. Этап знакомства с кейсом, который может проводится как в аудитории, так и вне её.
3. Этап обсуждения кейса в малых группах.
4. Этап презентации результатов совместного интеллектуального труда об оптимальных решениях выявленной проблемы, заключённой в кейсе.
5. Этап подведения итогов.
6. Этап озвучивания домашнего задания.
7. Этап рефлексии каждого обучающегося собственной деятельности на занятии.

Подводя итоги можно говорить о том, что формирование финансовой грамотности у младших школьников является актуальной потребностью современного общества, так как успешное развитие рыночной системы в разных странах определило заказ на ребёнка с практическими навыками и умениями финансового поведения, способного ориентироваться в мире финансовых отношений. Также важно отметить роль семьи и школы в деле формирования финансовой грамотности младших школьников так, как именно в этих социальных институтах ребёнок получает первичные представления об экономических понятиях, а также первый опыт решения финансовых задач.

Выводы по главе 1

В данной главе были рассмотрены методические аспекты формирования финансовой грамотности в начальном образовании. Теоретический анализ литературы по теме исследования позволил сделать следующие выводы.

1. Понятие финансовая грамотность возможно рассматривать с двух позиций – как личную финансовую грамотность человека и общества в отдельно взятом государстве.

Личная финансовая грамотность человека характеризует его способность понимать законы функционирования рыночной системы и отношений в ней, умение применять совокупность знаний о сфере финансов в своей жизни, извлекая из них пользу.

Сознательное изучение каждым человеком законов функционирования финансов и грамотное их применение в семейных хозяйствах, отдельных сферах жизни общества (финансовой, правовой, налоговой), способно увеличить благосостояние всего государства, а также повысить доверие его граждан к финансовым институтам.

2. Младший школьный возраст благоприятный период для начала формирования основ финансовой грамотности. Благодаря предоставлению финансовых продуктов детям государственными банками, ребёнок, начиная с 7 лет может стать полноправным участником финансовых отношений, осуществляя действия с финансами под надзором взрослых. При этом большая ответственность за данную деятельность детей, за сохранность их персональных данных возлагается на финансовые организации, предоставляющие финансовые продукты и услуги данной возрастной категории граждан.

3. Потребность современного общества в формировании граждан с определённым уровнем финансовой грамотности, способных оперировать личными денежными средствами и участвовать в торгово-экономических отношениях подвигло сферу образования на разработку и введение курса по формированию финансовой грамотности в образовательные организации.

В процессе анализа теоретической литературы выявлено, что эффективными методами для реализации данного курса являются: эвристический, проектный, экскурсионный, метод проблемной ситуации и обучающей игры.

Не менее важный способ формирования финансовой грамотности школьников - опыт использования личных карманных денег, именно он способен научить ребёнка распоряжаться карманными деньгами и в юном возрасте сделать финансовые ошибки, которых можно будет избежать во взрослом возрасте.

На сегодняшний день кейс-метод получил широкое распространение в педагогике и повсеместно используется в преподавании на всех ступенях образования. Так как он исторически показал свою эффективность в преподавании дисциплин, связанных с финансами, мы считаем, что его использование в опытно-экспериментальном исследовании покажет точные результаты.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что методические аспекты формирования финансовой грамотности в начальном образовании комплексное и многогранное понятие, которому присущи совокупность знаний из сферы финансов, с другой стороны опыт их применения в повседневной жизни ребёнком.

На наш взгляд для успешного формирования финансовой грамотности младших школьников необходимо разработать сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности» для младших школьников. Он будет представлен во второй главе данной работы.

ГЛАВА 2. ОПЫТНО-ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МЛАДШЕГО ШКОЛЬНИКА

2.1. Изучение и анализ сформированности финансовой грамотности младших школьников

Анализ научной и методической литературы в теоретической части исследования выявил необходимость организации и проведения констатирующего среза по выявлению уровня финансовой грамотности младших школьников.

При выявлении критериев финансовой грамотности младших школьников мы учитывали, что они направлены на формирование положительного отношения к сфере финансов и правильного финансового поведения, которые в перспективе должны гарантировать успешную реализацию экономических возможностей ребёнка в обществе.

Основываясь на теоретическом анализе литературы по теме исследования, а также результатах работы Zeuner Tezel из университета Kırıkkale (Турция), нами были выделены следующие критерии финансовой грамотности младших школьников: когнитивный, эмоционально-оценочный и деятельностный критерий и определены их показатели [91, с. 80 – 84].

Показателями когнитивного критерия являются способность распознавать основные символы и терминологию, относящуюся к деньгам; способность распознавать и идентифицировать различные финансовые учреждения в обществе, а также услуги, которые они предоставляют.

Показателями эмоционально-оценочного критерия являются проявление положительного отношения к финансовым продуктам и каналам, стремление к их самостоятельному использованию; стремление оценивать результаты финансового решения; понимание важности сбережений.

Деятельностный критерий характеризует способность учитывать различные факторы, которые могут повлиять на решения о расходах;

планировать личный бюджет, основываясь на принятии более эффективных решений о расходах и сбережениях.

Вышеобозначенные критерии были распределены по трем уровням своего проявления в младшем школьном возрасте: высокий, средний, низкий (см. таблицу 8).

Таблица 8

Критериальные характеристики финансовой грамотности младших школьников

Уровни Критерии	Высокий	Средний	Низкий
Когнитивный	<ul style="list-style-type: none"> - владеет систематизированными знаниями об основных символах и терминологии, относящихся к деньгам; - владеет систематизированными знаниями о различных финансовых учреждениях в обществе, а также услугах, которые они предоставляют. 	<ul style="list-style-type: none"> - владеет базовыми знаниями об основных символах и терминологии, относящихся к деньгам; - владеет базовыми знаниями о различных финансовых учреждениях в обществе, а также услугах, которые они предоставляют. 	<ul style="list-style-type: none"> - обладает фрагментарными знаниями об основных символах и терминологии, относящихся к деньгам; - обладает фрагментарными знаниями о различных финансовых учреждениях в обществе, а также услугах, которые они предоставляют.
Эмоционально-оценочный	<ul style="list-style-type: none"> - проявляет положительное отношение к финансовым продуктам и каналам, стремиться к их самостоятельному использованию; - проявляет стремление к оценке результатов финансового решения; - понимает важность сбережений. 	<ul style="list-style-type: none"> - проявляет нейтральное отношение к финансовым продуктам и каналам, стремиться к их использованию при помощи взрослых; - умеренно проявляет стремление к оценке результатов финансового решения; - частично понимает важность сбережений. 	<ul style="list-style-type: none"> - проявляет отрицательное отношение к финансовым продуктам и каналам, не стремиться к их самостоятельному использованию; - не проявляет стремления к оценке результатов финансового решения; - не понимает важность сбережений.

Деятельностный	- владеет совокупностью умений учитывать различные факторы, которые могут повлиять на решения о расходах; - проявляет высокую активность в планировании личного бюджета, основываясь на принятии более эффективных решений о расходах и сбережениях.	- частично обладает совокупностью умений учитывать различные факторы, которые могут повлиять на решения о расходах; - проявляет умеренную активность в планировании личного бюджета, основываясь на принятии более эффективных решений о расходах и сбережениях.	- не обладает совокупностью умений учитывать различные факторы, которые могут повлиять на решения о расходах; - не проявляет активности в планировании личного бюджета, основываясь на принятии более эффективных решений о расходах и сбережениях.
----------------	---	---	--

Наиболее полно уровень финансовой грамотности младших школьников позволяют оценить предложенные в таблице 9 методики (см. таблицу 9).

Таблица 9

Методы изучения состояния сформированности финансовой грамотности младших школьников

Критерии	Инструменты измерения показателей
Когнитивный	Тест «Исследование знаний о основных символах и терминологии, относящихся к деньгам, финансовым учреждениям в обществе, продуктах и услугах, которые они предоставляют».
Эмоционально-оценочный	Анкета «Исследование отношения к финансовым продуктам, стремления к оценке финансовых решений, понимания важности сбережений».
Деятельностный	Анкета «Исследование умения принимать эффективные финансовые решения, учитывая различные факторы».

Ясно, что показателями степени сформированности финансовой грамотности младших школьников выступают мера и целостность проявления её основных критериев: когнитивного, эмоционально-ценностного, деятельностного.

Опираясь на идею Zeynep Tezel, стоит отметить, что поощрение финансового образования и позитивной финансовой культуры среди детей

способствует формированию у них высокой финансовой грамотности, способности принимать осознанные финансовые решения [91, с. 80].

Опытно-экспериментальное исследование было проведено на базе двух образовательных учреждений Курагинского района Красноярского края среди учеников начальных классов: Муниципального казённого общеобразовательного учреждения «Тюхтятской начальной школы № 41» (экспериментальная группа: 2 класс – 8 человек, 3 класс – 8 человек, 4 класс – 8 человек); Муниципального казённого общеобразовательного учреждения «Черемшанской средней общеобразовательной школы № 20» (контрольная группа: 2 класс – 10 человек, 3 класс – 11 человек, 4 класс – 13 человек). Респондентам были предъявлены тест, анкеты и дана установка на выполнение представленных в ней инструкций.

Для изучения сформированности финансовой грамотности у младших школьников по когнитивному критерию обучающимся был предложен тест «Исследование знаний о основных символах и терминологии, относящихся к деньгам и банкам, финансовых учреждениях в обществе, продуктах и услугах, которые они предоставляют», состоящий из двадцати двух вопросов с выбором одного или двух верных вариантов ответа (см. приложение А).

Вопросы один и два сопровождались наглядным материалом средств наличного и безналичного платежей с целью выявления знаний о видах денежных расчётов [34, с. 3 – 6, с. 24 – 37].

Вопросы с третьего по седьмой направлены на выявление знаний основных терминов, связанных с денежной системой, таких как: деньги, доходы, расходы, бюджет, цена [44, с. 66 – 74].

Вопросы с восьмого по одиннадцатый сопровождаются наглядным материалом: изображением монеты номиналом пять рублей, направлены на выявление знаний о частях средства наличного платежа [44, с. 68].

Вопросы с двенадцатого по четырнадцатый сопровождаются наглядным материалом: изображением платёжной карты «Сбербанка», направлены на

выявление знаний о частях средства безналичного платежа [37, с. 118 – 123, с. 142 – 146].

Вопросы четырнадцать и пятнадцать направлены на выявление знаний о видах наличных и безналичных денег [51, с. 11 – 22].

Вопросы с шестнадцатого по двадцать второй направлены на выявление знаний о некоторых финансовых учреждениях общества: страховых компаниях, банках, пенсионных фондах и услугах, которые они предоставляют [3, с. 45 – 52].

Для обработки полученных результатов тестирования использовался ключ, позволяющий определить общее количество набранных баллов (см. таблицу 10).

Таблица 10

Таблица результатов теста по выявлению когнитивного критерия в баллах

Количество баллов	Степень осведомлённости обучающихся о сфере финансов.
18 – 22 (80 – 100 %)	Высокая
11 – 17 (50 – 80 %)	Средняя
10 и менее (менее 50 %)	Низкая

В результате анализа было обнаружено, что большинство респондентов имеет низкий уровень осведомлённости о сфере финансов (в экспериментальной группе 50 %, в контрольной группе 59 %). Средний уровень общей осведомлённости о сфере финансов имеют (38 % обучающихся в экспериментальной группе, 35 % обучающихся в контрольной группе). К высокому уровню осведомлённости о сфере финансов были отнесены (12 % в экспериментальной группе и лишь 6 % в контрольной группе).

Полученные данные отражают недостаточный уровень сформированности финансовой грамотности у младших школьников по когнитивному критерию. (см. таблицу 11), (см. рис. 1).

Обобщённые данные сформированности финансовой грамотности младших школьников по когнитивному критерию

Уровень проявления когнитивного критерия	Экспериментальная группа		Контрольная группа	
	Кол-во чел.	%	Кол-во чел.	%
Высокий	3	12	2	6
Средний	9	38	12	35
Низкий	12	50	20	59

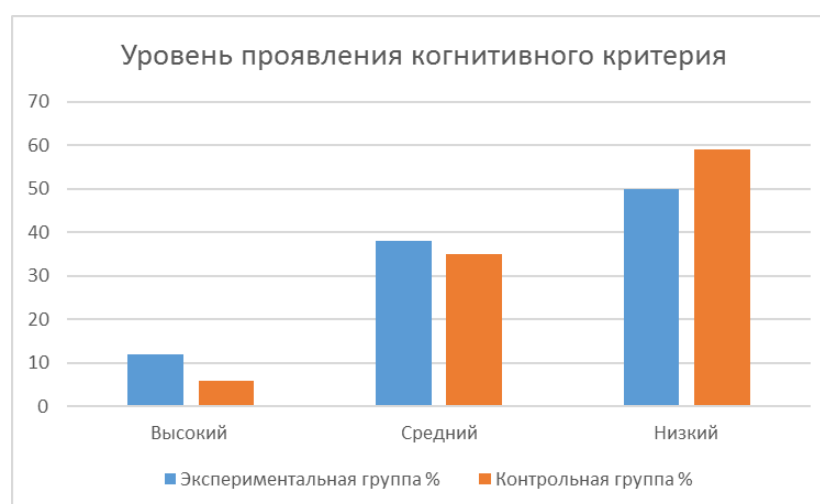


Рисунок 1. Уровень финансовой грамотности младших школьников в экспериментальной и контрольной группах по когнитивному критерию

В изучении сформированности финансовой грамотности младших школьников по эмоционально-оценочному критерию обучающимся была предложена анкета «Исследование отношения к финансовым продуктам, стремления к оценке финансовых решений, понимания важности сбережений», в которой необходимо выбрать один вариант ответа, характеризующий степень проявления эмоции или отношения по определённому вопросу (см. приложение Б).

Первый вопрос предлагает определить важность наличия страхового документа на случай внезапных болезней и травм в жизни человека.

Второй вопрос предлагает оценить свои эмоции, которые проявляются у обучающихся в определённой финансовой ситуации. Суть ситуации

заключается в том, что родители не могут выдать ребёнку денежные средства на покупку новой вещи из-за их нехватки.

Третий вопрос предлагает обучающемуся определить степень проявления интереса к финансовым возможностям родителей приобрести определённую вещь, которая понравилась.

Вопросы с четвёртого по шестой направлены на выявление отношения к сбережениям, важности планирования личного бюджета.

Вопросы с седьмого по девятый направлены на выявление отношения к финансовому продукту банка – банковской карте, стремления к её самостоятельному использованию.

Десятый и двенадцатый вопросы направлены на выявление стремления к самостоятельному использованию финансовых каналов банков - платёжных систем, степени проявления негативных эмоций в процессе их использования.

Вопросы одиннадцатый, тринадцатый и четырнадцатый направлены на выявление степени проявления самостоятельности в использовании финансовых продуктов банков – мобильных приложений, проявление интереса к их работе.

Установки к сфере финансов, заключённые в ответах на вопросы анкеты предлагалось ранжировать следующим образом:

- 1 – отрицательное отношение;
- 2 – нейтральное отношение;
- 3 – положительное отношение.

Для обработки данных также использовалась таблица, позволяющая определить количество набранных баллов (см. таблицу 12).

Таблица 12

Таблица результатов анкеты «Исследование отношения к финансовым продуктам, стремления к оценке финансовых решений, понимания важности сбережений» в баллах.

Количество баллов	Уровень проявления эмоционально-ценностного критерия.
34 – 42 (80 – 100 %)	Высокий
21 – 33 (50 – 80 %)	Средний
20 и менее (менее 50 %)	Низкий

В результате анализа было обнаружено, что большинство респондентов проявляют средний уровень заинтересованности в самостоятельном использовании финансовых продуктов и каналов, планировании своего бюджета (в экспериментальной группе 83 %, в контрольной группе 79 %).

Высокий уровень проявления эмоционально-оценочного критерия имеют (в экспериментальной группе 13 %, в контрольной группе 21 %). К низкому уровню проявления эмоционально-ценностного критерия были отнесены (в экспериментальной группе 4 %, в контрольной группе 0 %).

Таким образом, полученные данные отражают недостаточный уровень сформированности финансовой грамотности младших школьников по эмоционально - оценочному критерию (см. таблицу 13), (см. рис. 2).

Таблица 13

Обобщённые данные сформированности финансовой грамотности младших школьников по эмоционально-оценочному критерию

Уровень проявления эмоционально-ценностного критерия	Экспериментальная группа		Контрольная группа	
	Кол-во чел.	%	Кол-во чел.	%
Высокий	3	13	7	21
Средний	20	83	27	79
Низкий	1	4	0	0

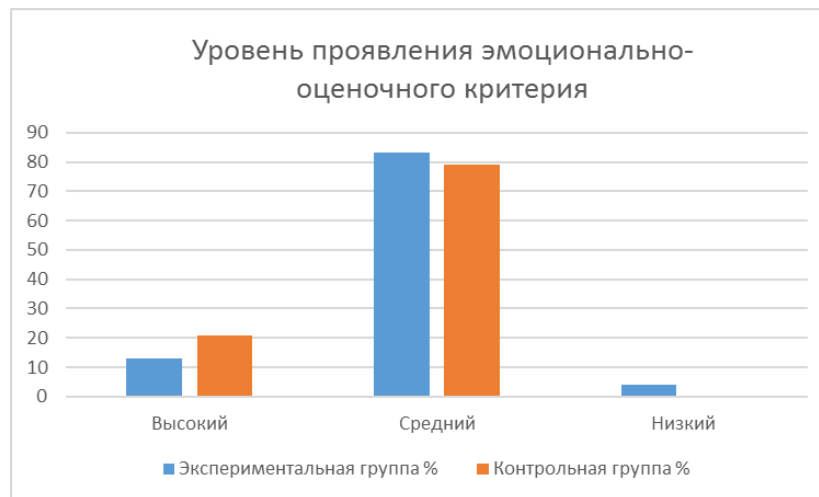


Рисунок 2. Данные сформированности финансовой грамотности младших школьников в экспериментальной и контрольной группах по эмоционально- оценочному критерию

Для изучения сформированности финансовой грамотности по деятельностному критерию была использована анкета «Исследование умения принимать эффективные финансовые решения, учитывая различные факторы», которая позволила нам наиболее эффективно проверить исследуемые показатели. Согласно инструкции, младшим школьникам предлагалось изучить предлагаемые финансовые ситуации и способы их решений с учётом различных внешних факторов, выбрать то решение финансовой ситуации, которое младший школьник считает правильным для выхода из сложившейся ситуации (см. приложение В).

Первая финансовая ситуация направлена на выявления умения принимать эффективные решения о расходах и сбережениях в ситуации, связанной с покупкой товаров в магазине.

Вторая финансовая ситуация направлена на выявление умения принимать эффективные решения в ситуации, связанной с потерей карманных денег.

Третья финансовая ситуация направлена на выявления умения учитывать различные факторы при решении о расходах в ситуации, связанной с покупкой школьного обеда и кондитерских изделий в школьной столовой.

Четвёртая финансовая ситуация направлена на выявление умения учитывать различные факторы при решении о расходах в ситуации, связанной с покупкой печатной продукции в российской компании Почта России.

Пятая финансовая ситуация направлена на выявление умения принимать эффективные решения о расходах и сбережениях в ситуации, связанной с покупкой нашивок-наклеек Marvel в сети магазинов Пятёрочка.

Шестая финансовая ситуация направлена на выявление умения принимать эффективные решения о расходах и сбережениях в ситуации, связанной с использованием детской платёжной карты Тинькофф.

Седьмая финансовая ситуация направлена на выявление умения учитывать различные факторы при решении о расходах в ситуации, связанной с организацией Дня Рождения в кафе быстрого питания KFC.

Восьмая финансовая ситуация направлена на выявлении активности в планировании личного бюджета в ситуации, связанной с использованием банок-копилек [70, с. 51].

Совокупность умений по финансовой грамотности было решено фиксировать по трёх балльной шкале, где 0 – не обладает совокупностью умений в решении финансовых вопросов, не проявляет активность в планировании личного бюджета; 1 – частично обладает совокупностью умений в решении финансовых вопросов, проявляет умеренную активность в планировании личного бюджета; 2 – обладает совокупностью умений в решении финансовых вопросов, проявляет высокую активность в планировании личного бюджета. Для обработки данных также использовалась таблица, позволяющая определить количество набранных баллов. (см. таблицу 14)

Таблица 14

Таблица результатов анкеты «Исследование умения принимать эффективные финансовые решения, учитывая различные факторы» в баллах

Количество баллов	Уровни владения совокупностью умений по финансовой грамотности
-------------------	--

13 – 16 (80 – 100 %)	Высокий
8 – 12 (50 – 80 %)	Средний
7 и менее (менее 50 %)	Низкий

В результате анализа было обнаружено, что большинство респондентов имеет средний уровень проявления деятельностного критерия (в экспериментальной группе 71 %, в контрольной группе 59 %). Высокий уровень деятельностного критерия имеют (в экспериментальной группе 17 %, в контрольной группе 18 %). К низкому уровню проявления деятельностного критерия были отнесены (в экспериментальной группе 12 %, в контрольной группе 23 %).

Таким образом, полученные данные отражают недостаточный уровень сформированности финансовой грамотности младших школьников по деятельностному критерию (см. таблицу 15), (см. рис. 3).

Таблица 15

Обобщённые данные сформированности финансовой грамотности младших школьников по деятельностному критерию

Уровень проявления деятельностного критерия	Экспериментальная группа		Контрольная группа	
	Кол-во чел.	%	Кол-во чел.	%
Высокий	4	17	6	18
Средний	17	71	20	59
Низкий	3	12	8	23

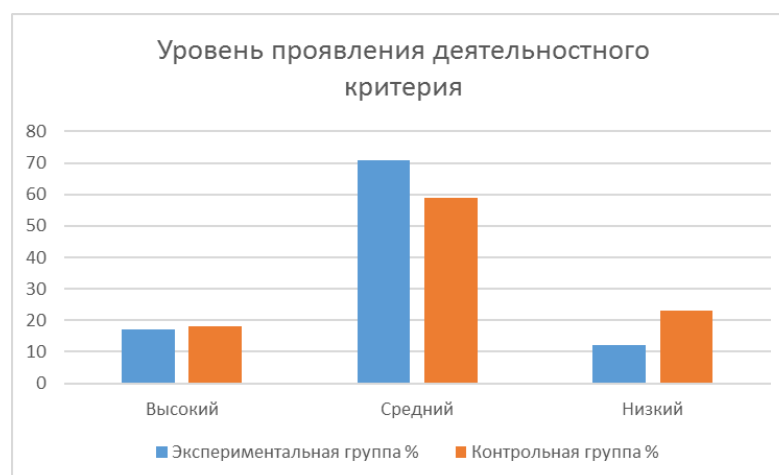


Рисунок 3. Данные сформированности финансовой грамотности младших школьников в экспериментальной и контрольной группах по деятельностному критерию

В целом по уровням проявления критериев сформированности финансовой грамотности младших школьников экспериментальной и контрольной групп распределились следующим образом (см. таблицу 16), (см. рис. 4).

Таблица 16

Уровни проявления критериев сформированности финансовой грамотности младших школьников в экспериментальной и контрольной группах на начало опытно-экспериментального исследования

Критерии	Уровни					
	Высокий		Средний		Низкий	
	ЭГ	КГ	ЭГ	КГ	ЭГ	КГ
Когнитивный	12 %	6 %	38 %	35 %	50 %	59 %
Эмоционально-оценочный	13 %	21 %	83 %	79 %	4 %	0 %
Деятельностный	17 %	18 %	71 %	59 %	12 %	23 %
Общий:	14 %	15 %	64 %	57,6 %	22 %	27,3 %

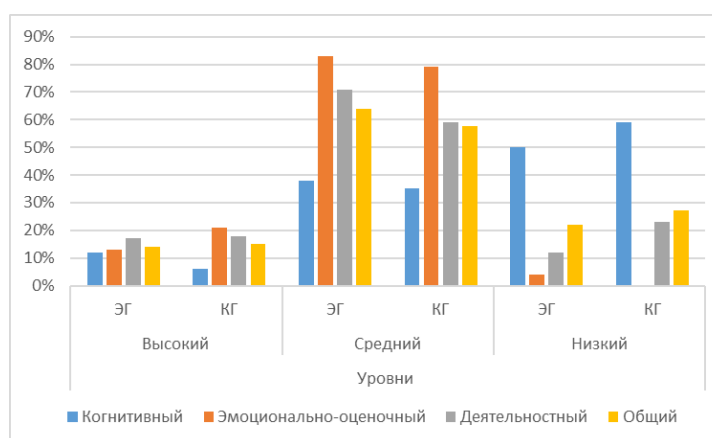


Рисунок 4. Уровни финансовой грамотности младших школьников в экспериментальной и контрольной группах на начало опытно-экспериментального исследования

Сравнение выборок путём вычисления t - критерия Стьюдента показало отсутствие достоверных различий между экспериментальной и контрольной группой полученных результатов констатирующего среза на начало опытно-экспериментального исследования (см. таблицу 17).

Таблица 17

Направление и достоверность различий сдвига в экспериментальной и контрольной группах по критериям сформированности финансовой грамотности младших школьников на начало опытно-экспериментального исследования (с помощью t - критерия Стьюдента)

Критерии ФГ	Уровень ФГ	t эмп.	t крит.		Принимается гипотеза Н ₀	Принимается гипотеза Н ₁
			$p \leq 0.05$	$p \leq 0.01$		
Когнитивный	Высокий	0	2,78	4,6	Значимых различий нет	
	Средний					
	Низкий					
Эмоционально-оценочный	Высокий	0	2,78	4,6	Значимых различий нет	
	Средний					
	Низкий					
Деятельностный	Высокий	0	2,78	4,6	Значимых различий нет	
	Средний					
	Низкий					

Подводя итоги, можно говорить о том, что данные полученные в ходе изучения и анализа критериев сформированности финансовой грамотности младших школьников ещё раз подчёркивают тот факт, что целенаправленное формирование финансовой грамотности у младших школьников - это актуальный вызов, который на сегодняшний день нам предлагает общество.

Жизнь современного человека после наступления совершеннолетия предполагает каждодневное принятие финансовых решений: покупка качественных товаров в магазине по более низкой цене, оплата коммунальных счетов, взятие ипотеки на жильё и др.

Получение раннего опыта рационального использования денежных средств и формирование бережливого отношения к финансам позволит младшему школьнику во взрослой жизни избежать долговых обязательств, не попасться на уловки финансовых мошенников и в целом наполнит жизнь финансовым благополучием.

С целью формирования финансовой грамотности младших школьников в рамках освоения ими основной общеобразовательной программы начального общего образования нами был разработан сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности», описание которых представлено во втором параграфе второй главы.

2.2. Использование кейс метода как средства формирования финансовой грамотности младших школьников

Сущность формирующего этапа опытно-экспериментальной работы состояла в использовании кейсов по финансовой грамотности в учебном процессе начальной школы в практике работы с обучающимися начальной школы.

В начале опытно-экспериментальной работы на базе МКОУ Тюхтятской НОШ № 41 и МКОУ Черемшанской СОШ № 20 был проведён педагогический совет среди учителей, реализующих основную общеобразовательную программу начального общего образования, на котором они были ознакомлены с целью и задачами исследования, содержанием сборника кейсов по финансовой грамотности для младших школьников. Кроме того, с учителями начальных классов обсуждались затруднения, возникающие в ходе работы с экспериментальной группой отслеживались промежуточные результаты работы со сборником кейсов, активно обсуждались возникающие затруднения.

Стоит отметить, что основная общеобразовательная программа начального общего образования (ООП НОО) и план внеурочной деятельности

школ не предусматривает специализированного курса по финансовой грамотности младших школьников, поэтому знания о финансах, установки и способы действий в финансовой сфере обучающиеся получают в только в семье.

Однако важно, что ФГОС НОО второго поколения предъявляет следующие требования к метапредметным и предметным результатам освоения ООП НОО [71, с. 9 – 13] (см. таблицу 18).

Таблица 18

Требования к метапредметным и предметным результатам освоения
ООП НОО

Метапредметные результаты	Предметные результаты
Освоение способов решения проблем творческого и поискового характера.	Математика и информатика
	Использование начальных математических знаний для описания и объяснения окружающих предметов, процессов, явлений, а также оценки их количественных и пространственных отношений.
Формирование умение определять наиболее эффективные способы достижения результата.	Приобретение начального опыта применения математических знаний для решения учебно-познавательных и учебно-практических задач.
Освоение начальных форм познавательной и личностной рефлексии.	Обществознание и естествознание (окружающий мир)
Овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями, отражающими существенные связи и отношения между объектами и процессами.	Развитие навыков устанавливать и выявлять причинно-следственные связи в окружающем мире.

Именно поэтому нами был выбран кейс-метод как инструмент формирования финансовой грамотности младших школьников, с возможностью его использования как в урочной, так и во внеурочной деятельности.

Как уже говорилось в теоретической части исследования: кейс-метод представляет собой интерактивную технологию при которой обучающиеся работают с проблемной ситуацией, которая включает теоретические знания по изучаемой дисциплине с точки зрения реальных событий, с целью поиска заключённой в ней проблемы и её оптимального решения. Работа с кейсами

способствует более результативному усвоению учебного материала, приобретению навыков сбора и анализа информации, умения работать в команде.

Нами был разработан сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности», который состоит из следующих разделов:

Первый раздел «Твои знания о финансах» состоит из пяти кейсов, направленных на повышение выявленного уровня финансовой грамотности по когнитивному критерию: «Средства расчета», «Некоторые понятия из сферы финансов», «Изучаем части средств наличного и безналичного расчёта», «Мир денег: узнаём, что такое банкнота», «Узнаём о некоторых финансовых учреждениях».

Второй раздел «Твоё отношение к финансам» состоит из одного кейса, направленного на повышение выявленного уровня финансовой грамотности по эмоционально-оценочному критерию: «Буратино попадает в «страну дураков»».

Третий раздел «Твое поведение в мире финансов» состоит из одного кейса, направленного на повышение выявленного уровня финансовой грамотности по деятельностному критерию: «Необходимое и желаемое».

Разработанные нами виды кейсов - можно отнести к обучающим, структурированным, кресельным, бумажным кейсам. Важно отметить, что нами был выбран второй уровень сложности кейсов, с необходимостью решения поставленной проблемы без предлагаемого варианта ответа.

В структуру каждого кейса входило две части: информационная и методическая.

Информационная часть раскрывала последовательность событий, содержала проблему, направляющую мышление ребенка. За основу информационного материала были взяты произведения: Бодо Шефера «Пёс по имени Мани», Виктора Драгунского «Что любит Мишка», Алексея Толстого «Золотой ключик, или Приключения Буратино», отрывок из книги Адама Хо и Кеона Чи «Дети и деньги».

Кроме того, часть кейсов основана на жизненных ситуациях с которыми может столкнуться младший школьник: поездка на шоу «Лучше всех» с Максимом Галкиным, выполнение домашнего задания по окружающему миру, поездка с близкими в финансовые учреждения.

После сюжетной линии включалось разъяснение сути учебных задач, сформулированных в виде вопросов: «Кира задумалась, что обозначает сочетание слов «способом оплаты»? Каким способом оплаты удобнее всего воспользоваться в ветеринарной клинике?»; «Мальчики задумались, где найти значения слов из сферы финансов, о которых они не знают? Как разгадать кроссворд за наименьшее время?»; «Какие названия имеют части монеты? Какие названия имеют части платёжной карты?» и др.

Методическая часть кейсов состояла из заданий по анализу кейсов и иллюстративного материала в разделе дополнительная информация, помогающие младшему школьнику найти оптимальное решение проблем, заключённых в кейсах.

Приведём пример одного из кейсов по финансовой грамотности младших школьников.

В основу проблемной ситуации кейса «Средства расчёта» положен отрывок из произведения Бодо Шефера «Пёс по имени Мани», в котором рассказывается о том, как однажды утром девочка Кира находит возле своего дома раненого пса, и ей вместе с родителями приходится везти его на осмотр к ветеринару [82, с. 6].

Далее мы самостоятельно продолжаем сюжетную линию проблемной ситуации, разъясняя суть учебной задачи; формулируем проблемные вопросы и подводим ребёнка к выявлению проблем, с которыми столкнулась героиня истории.

Кейс «Средства расчёта» направлен на формирования когнитивного критерия финансовой грамотности младших школьников так, как в процессе работы с ним в разделе дополнительная информация: «Способы оплаты» дети

знакомятся с такими понятиями из сферы финансов как: способы оплаты, наличные деньги, безналичные деньги, деньги в виде товара.

В кейсе младшему школьнику предлагается ответить на следующие вопросы, например, «Что обозначало сочетание слов: способы оплаты, которое прочитала Кира на информационной вывеске возле стойки администратора ветеринарной клиники?», «Каким средством расчёта нужно воспользоваться Кире и её родителям, чтобы оплатить услуги ветеринарной клиники?» и др. Данные вопросы направлены на применение изученных понятий в разделе дополнительная информация в контексте проблемной ситуации, с которой знакомятся школьники в начале кейса, а также на поиск решения проблемы с которой столкнулась героиня проблемной ситуации.

Ещё раз обратим внимание на то, на формирование каких критериев финансовой грамотности младших школьников направлены разработанные нами кейсы:

Кейс «Некоторые понятия из сферы финансов» направлен на формирование когнитивного критерия так, как в процессе работы над ним ребятам в разделе дополнительная информация: «Экономическая энциклопедия» необходимо познакомиться с такими понятиями как: деньги, доходы, расходы, бюджет, цена.

Кейс «Изучаем части средств наличного и безналичного расчёта» направлен на формирование когнитивного критерия так, как в процессе работы над ним дети изучают наглядный материал в разделе дополнительная информация, иллюстрирующий монету и платёжную карту с указанием их частей.

Кейс «Мир денег: узнаём, что такое банкнота» направлен на формирование когнитивного критерия. В процессе работы над кейсом школьники в разделе дополнительная информация знакомятся с историей возникновения бумажных денег, изучая одноимённое произведение Петра Кошеля. [26] В этом же разделе обучающиеся работают с наглядным

материалом, изучая части банкноты на примере купюры номиналом 100 рублей.

Кейс «Узнаём о некоторых финансовых учреждениях» завершает раздел «Твои знания о финансах», направлен на формирование когнитивного критерия. В кейсе обучающимся вместе с героиней истории предстоит познакомиться в разделе дополнительная информация с финансовыми понятиями: страховая компания, банк, пенсионный фонд, а также узнать какую работу выполняют данные финансовые учреждения.

Кейс «Буратино попадает в страну дураков» направлен на формирование эмоционально-оценочного критерия так, как требует от обучающегося оценки поступков Буратино в отношении использования его личных сбережений посредством ответа на следующие вопросы: «Как ты думаешь, почему Буратино поверил словам Лисы Алисы и кота, о том, что из золотых монет вырастет денежное дерево?», «Как ты думаешь, сумел ли Буратино правильно распорядиться личным бюджетом (четырьмя золотыми монетами)?».

Кейс «Необходимое и желаемое» направлен на формирование деятельностного критерия так, как он содержит задания, направленные на выработку определённого способа действий в заданной ситуации.

Таким образом, нами разработан сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности», представленный в приложении Г, направленный на повышение уровня финансовой грамотности младших школьников по трём критериям: когнитивному, эмоционально-оценочному, деятельностному. Сборник кейсов состоит из трёх разделов, в каждом из которых кейсы, направленные на формирование навыков по определённому критерию. Работу с кейсами проводилась в рамках формирующего этапа опытно-экспериментального исследования, результаты и эффективность которого отражены в параграфе 2.3 данной главы.

2.3. Анализ и интерпретация результатов опытно-экспериментального исследования по формированию финансовой грамотности младших школьников

В соответствии с задачами опытно-экспериментального исследования по формированию финансовой грамотности младших школьников нами были описаны результаты констатирующего среза, которые показали недостаточный уровень сформированности финансовой грамотности младших школьников по когнитивному, эмоционально-оценочному и деятельностному критериям. Формирующий этап опытно-экспериментального исследования был направлен на реализацию сборника кейсов «Секреты финансовой грамотности» в рамках реализации курса по внеурочной деятельности.

Для определения результативности предложенного сборника кейсов и уровня сформированности финансовой грамотности младших школьников был проведён контрольный срез, критерии и диагностический инструментарий применялись те же, что и на этапе констатирующего среза опытно-экспериментального исследования.

Напомним, что выявление уровня сформированности финансовой грамотности младших школьников на этапе проведения констатирующего эксперимента показал преимущественно низкий уровень проявления когнитивного критерия (50 % в экспериментальной группе, 59 % в контрольной группе); средний уровень проявления эмоционально-оценочного критерия (83 % в экспериментальной группе, 79 % в контрольной группе), а также средний уровень проявления деятельностного критерия (71 % в экспериментальной группе, 59 % в контрольной группе). Полученные данные дали основание для разработки сборника кейсов «Секреты финансовой грамотности» и его реализации в рамках внеурочной деятельности на ступени начального образования. В результате проведения формирующего эксперимента были получены следующие данные.

Для исследования уровня сформированности финансовой грамотности младших школьников по когнитивному критерию применялся тест «Исследование знаний о основных символах и терминологии, относящихся к деньгам, финансовым учреждениям в обществе, продуктах и услугах, которые они предоставляют», характеристика которого представлена в параграфе 2.1 данной главы.

Результаты оценки когнитивного критерия финансовой грамотности младших школьников на этапе контрольного среза представлены ниже (см. таблицу 19), (см. рис. 5).

Таблица 19

Данные проявления когнитивного критерия сформированности финансовой грамотности младших школьников экспериментальной и контрольной групп

Уровень проявления когнитивного критерия	Экспериментальная группа		Контрольная группа	
	Кол-во чел.	%	Кол-во чел.	%
Высокий	6	25	4	12
Средний	14	58	14	41
Низкий	4	17	16	47



5 а



5 б

Рисунок 5. Результаты распределения младших школьников по уровням проявления когнитивного критерия финансовой грамотности

Анализ экспериментальных данных таблицы 19 и рисунка 5 свидетельствует о том, что показатели когнитивного критерия на высоком

уровне у респондентов экспериментальной группы возросли с 12 % до 25 %. Значения показателей среднего уровня также значительно увеличились с 38 % до 58 %. Рост значений показателей высокого и среднего уровня сформированности финансовой грамотности привёл к уменьшению количества младших школьников, имеющих низкий уровень проявления когнитивного критерия финансовой грамотности, наблюдается падение значений с 50 % до 17 %.

В контрольной группе на этапе констатирующего среза также произошли изменения: незначительно увеличились показатели высокого и среднего уровня сформированности финансовой грамотности младших школьников (с 6 % до 12 % на высоком уровне, с 35 % до 41 % на среднем уровне). Низкий уровень сохранили 47 % респондентов, по сравнению 59 % респондентов на этапе констатирующего среза.

Всё вышесказанное свидетельствует о том, что реализация сборника кейсов «Секреты финансовой грамотности» в курсе внеурочной деятельности на этапе начального обучения показала свою результативность.

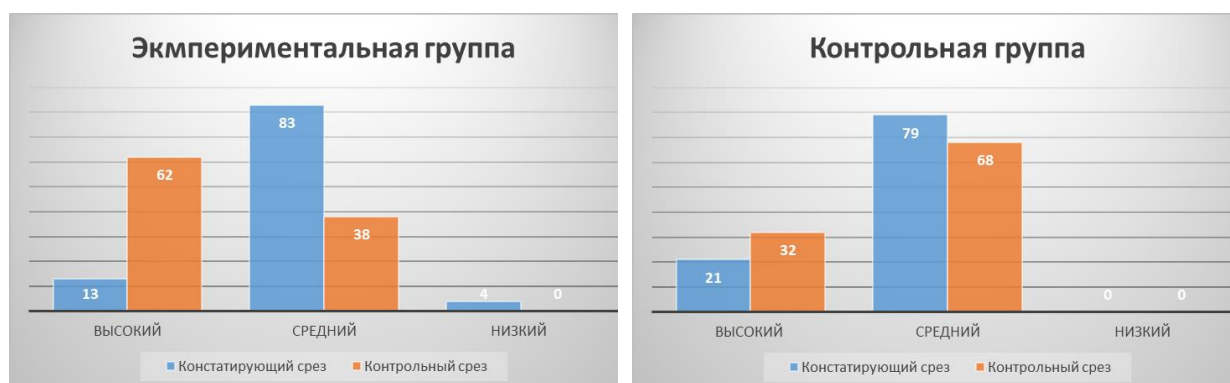
С целью диагностики сформированности финансовой грамотности младших школьников по эмоционально-оценочному критерию мы использовали анкету «Исследование отношения к финансовым продуктам, стремления к оценке финансовых решений, понимания важности сбережений», описание которой представлено в параграфе 2.1. Обобщённые результаты применения анкеты представлены ниже (см. таблицу 20), (см. рис 6).

Таблица 20

Результаты проявления эмоционально-оценочного критерия финансовой грамотности младших школьников экспериментальной и контрольной групп

Уровень проявления эмоционально-ценностного критерия	Экспериментальная группа		Контрольная группа	
	Кол-во чел.	%	Кол-во чел.	%
Высокий	15	62	11	32

Средний	9	38	23	68
Низкий	0	0	0	0



6 а

6 б

Рисунок 6. Результаты распределения младших школьников по уровням проявления эмоционально-оценочного критерия финансовой грамотности

Анализ экспериментальных данных таблицы 20 и рисунка 6 позволил рассмотреть вышеуказанные данные в сравнении с констатирующим срезом. Так высокий уровень проявления эмоционально-оценочного критерия показали 62 % респондентов экспериментальной группы (13 % на этапе констатирующего среза), что свидетельствует о значительном повышении показателей данного критерия. Минимальное повышение показателей наблюдалось у респондентов контрольной группы 32 % на этапе контрольного среза (21 % на этапе констатирующего среза).

Рост значений показателей высокого уровня проявления эмоционально-оценочного критерия повлиял на снижение показателей на среднем уровне, так у респондентов экспериментальной группы на этапе контрольного среза наблюдается понижение значений показателей с 83 % (констатирующий срез) до 38 %, что свидетельствует о результативности проделанной работы. У респондентов контрольной группы также наблюдалось понижение значений

проявления эмоционально-оценочного критерия с 79 % (констатирующий срез) до 68 % (контрольный срез), однако оно является недостаточным.

Низкий уровень проявления эмоционально-оценочного критерия у респондентов экспериментальной группы имеют 0 % (4 % констатирующий срез), у респондентов контрольной группы показатели остались без изменений.

Однако стоит отметить, что в данной группе преобладающим остаётся число младших школьников со средним уровнем проявления эмоционально-оценочного критерия. Обучающиеся данной категории нейтрально относятся к финансовым продуктам и не всегда проявляют стремление к использованию, также частично понимают важность сбережений.

С целью диагностики сформированности финансовой грамотности по деятельностному критерию мы применяли анкету «Исследование умения принимать эффективные финансовые решения, учитывая различные факторы», описание которой также представлено в параграфе 2.1. Обобщённые данные применения анкеты представлены ниже (см. таблицу 21), (см. рис. 7).

Таблица 21

Результаты проявления деятельностного критерия финансовой грамотности младших школьников экспериментальной и контрольной групп

Уровень проявления деятельностного критерия	Экспериментальная группа		Контрольная группа	
	Кол-во чел.	%	Кол-во чел.	%
Высокий	11	46	8	23
Средний	13	54	22	65
Низкий	0	0	4	12



7 а



7 б

Рисунок 7. Результаты распределения младших школьников по уровням проявления деятельностного критерия в экспериментальной и контрольной группах

Анализ данных показал, что в экспериментальной группе число младших школьников, имеющих высокий (46 %) уровень сформированности финансовой грамотности по деятельностному критерию значительно увеличилось по сравнению с результатом констатирующего среза (17 %). Отмечено, что на рост значений на высоком уровне повлияла возросшая активность младших школьников в отношении финансовых ситуаций, которые случаются с ними в жизни. Повышение значений на высоком уровне повлекло за собой снижение значений на среднем уровне (54 % контрольный срез и 71 % констатирующий срез соответственно). Процент младших школьников с низким уровнем также снизился до 0 % (12 % контрольный срез).

В контрольной группе наблюдается небольшой рост значений на высоком и среднем уровне проявления деятельностного критерия финансовой грамотности младших школьников. Высокий уровень продемонстрировали 23 % младших школьников (при 18 % на этапе констатирующего среза), средний уровень наблюдался 65 % респондентов (59 % констатирующий срез). Увеличение значений высокого и среднего уровня повлияло на снижение значений низкого уровня с 23 % на этапе констатирующего среза до 12 % (контрольный рез).

В целом значения по уровням проявления критериев сформированности финансовой грамотности младших школьников в экспериментальной и контрольной группах распределились следующим образом (см. Таблицу 22), (см. рис. 8).

Таблица 22

Уровни проявления критериев сформированности финансовой грамотности младших школьников в экспериментальной и контрольной группах на окончание опытно-экспериментального исследования

Критерии	Уровни					
	Высокий		Средний		Низкий	
	ЭГ	КГ	ЭГ	КГ	ЭГ	КГ
Когнитивный	25	12	58	41	17	47
Эмоционально-оценочный	62	32	38	68	0	0
Деятельностный	46	23	54	65	0	12
Общий:	44,33	22,33	50	58	5,66	19,66



8 а



8 б

Рисунок 8. Уровни проявления критериев сформированности финансовой грамотности младших школьников в экспериментальной и контрольной группах на конец опытно-экспериментального исследования

Таким образом, на конец опытно-экспериментального исследования наблюдается устойчивый рост младших школьников с высоким уровнем сформированности финансовой грамотности 44,33 %, в то время как на этапе констатирующего среза доля сформированности финансовой грамотности на высоком уровне составляла 14 % от общего числа младших школьников.

Также отмечено, что результате проведения констатирующего среза опытно-экспериментального исследования наблюдается снижение показателей на среднем уровне на 14% (с 64 % до 50 %) и низком уровне на 16,34 % (с 22 % до 5, 66 %), что вызвано ростом значений на высоком уровне.

Дополнительно подтверждает наши выводы сравнение выборок путём вычисления t - критерия Стьюдента, которое показало отсутствие достоверных различий между экспериментальной и контрольной группой полученных результатов контрольного среза на конец опытно-экспериментального исследования (см. Таблицу 23).

Таблица 23

Направление и достоверность различий сдвига в экспериментальной и контрольной группах по критериям сформированности финансовой грамотности младших школьников на конец опытно-экспериментального исследования (с помощью t- критерия Стьюдента)

Критерии ФГ	Уровень ФГ	t эмп.	t крит.		Принимается гипотеза Н ₀	Принимается гипотеза Н ₁
			p≤0.05	p≤0.01		
Когнитивный	Высокий	0	2,78	4,6	Значимых различий нет	
	Средний					
	Низкий					
Эмоционально-оценочный	Высокий	0	2,78	4,6	Значимых различий нет	
	Средний					
	Низкий					
Деятельностный	Высокий	0	2,78	4,6	Значимых различий нет	

Приведённый анализ позволяет сделать вывод о том, что предложенный нами инструмент сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности» показал своё результативность в формировании финансовой грамотности младших школьников.

Выводы по главе 2

В данной главе было проанализированы результаты опытно-экспериментального исследования формирования финансовой грамотности младших школьников, на основании чего нами сделаны следующие выводы.

1. Основываясь на анализе теоретической литературы, а также исследовании Zeuner Tezel из университета Kırıkkale (Турция) нами были определены критерии финансовой грамотности младших школьников: когнитивный, эмоционально-оценочный, деятельностный, а также их показатели. Кроме того, выявленные критерии были разделены по трём уровням своего проявления в младшем школьном возрасте: высокий, средний, низкий.

В качестве основных методик для определения состояния сформированности финансовой грамотности по трём критериям были определены следующие:

1) по когнитивному критерию тест «Исследование знаний о основных символах и терминологии, относящихся к деньгам, финансовым учреждениям в обществе, продуктах и услугах, которые они предоставляют»;

2) по эмоционально-оценочному критерию анкета «Исследование отношения к финансовым продуктам, стремления к оценке финансовых решений, понимания важности сбережений»;

3) по деятельностному критерию анкета «Исследование умения принимать эффективные финансовые решения, учитывая различные факторы».

Так, как именно они наиболее полно позволяют оценить уровень сформированности финансовой грамотности младших школьников.

Результаты констатирующего среза опытно-экспериментального исследования выявили преобладание низкого уровня сформированности финансовой грамотности младших школьников по когнитивному критерию, среднего уровня сформированности финансовой грамотности по

эмоционально-оценочному и деятельностному критерию в контрольной и экспериментальной группах.

2. Базируясь на результатах выявленного уровня сформированности финансовой грамотности по трём критериям нами был разработан сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности» рассчитанный на внедрение во внеурочную деятельность в рамках получения начального общего образования.

Сборник кейсов состоит из следующих разделов:

- 1) Твои знания о финансах.
- 2) Твоё отношение к финансам.
- 3) Твоё поведение в мире финансов.

Каждый раздел содержит кейсы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности по одному из критериев: когнитивному, эмоционально-оценочному, деятельностному.

3. Реализация сборника кейсов «Секреты финансовой грамотности» прошла на базе двух образовательных организаций Курагинского района Красноярского края, а именно МКОУ Тюхтятской НОШ № 41 и МКОУ Черемшанской СОШ № 20 на начальном звене обучения.

Результаты контрольного среза опытно-экспериментального исследования позволяют в экспериментальной группе показали существенное увеличение младших школьников с высоким уровнем сформированности финансовой грамотности в сравнении с контрольной группой, что позволяет сделать вывод о результативности предложенного нами инструмента.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведения опытно-экспериментального исследования нами было уточнено понятие «Финансовая грамотность». В научной литературе оно рассматривается с двух позиций:

– как личная финансовая грамотность отдельно взятого человека, состоящая в единстве ключевых знаний о сфере финансов и практического опыта их применения в своей жизни с целью увеличения собственного благополучия;

– как общественная финансовая грамотность, основанная на личной финансовой грамотности каждого человека среди населения определённой страны, позволяет принимать активное участие: в финансовой, правовой, налоговой сферах жизни общества, что благоприятным образом сказывается на экономике страны.

Рассмотрены компоненты данного понятия, его функции факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности населения и т.д.

Кроме того, нами было уточнено понятие «Финансовая грамотность младших школьников», которое в научной литературе рассматривается с нескольких позиций:

– как совокупность знаний;

– определённые способы действий и умений, которые основаны на личном примере взрослых успешно осуществляющих финансовую деятельность или на собственном опыте погружения в финансовые ситуации;

– система ценностей, в которой деньги занимают важное, но не центральное место, спокойном и рациональном отношении к сфере финансов.

Рассмотрены компоненты данного понятия: когнитивный, деятельностный, ценностно-мотивационный, каналы и условия его формирования у младших школьников.

В процессе опытно-экспериментального исследования нами были конкретизированы пути формирования финансовой грамотности младших школьников в России и мире в образовательной практике и выявлены среди

них наиболее результативные: метод проблемных ситуаций, эвристический метод, обучающая (ролевая) игра, проектный метод, экскурсионный метод.

Интересен опыт Сингапура в вопросе обучения детей разумному использованию денежных средств, которые читают, что только путём приобретения личного опыта использования денежных средств ребёнок научится результативно управлять собственным бюджетом. Вспомогательным инструментом в данном вопросе выступают банки-копилки, которые безусловно обладают большим образовательным потенциалом.

Также нами было уточнено понятие «Кейс метод» как эффективного средства формирования финансовой грамотности младших школьников. Кейс метод отечественные и зарубежные исследователи рассматривают как технологию интерактивного обучения в основе которой лежит проблемная ситуация, объединяющая теорию и практику изучаемой дисциплины. Определены цели и этапы её использования в образовательной практике.

На основе анализа теоретических источников и результатов исследований зарубежных учёных нами были определены и характеризованы критерии финансовой грамотности младших школьников: когнитивный, эмоционально-оценочный; распределены по трём уровням своего проявления в младшем школьном возрасте.

Для проведения диагностики состояния уровня сформированности финансовой грамотности младших школьников на этапе констатирующего среза нами был разработан следующий инструментарий:

– тест «Исследование знаний о основных символах и терминологии, относящихся к деньгам, финансовых учреждениях в обществе, продуктах и услугах, которые они предоставляют» для определения уровня проявления когнитивного критерия;

– анкета «Исследование отношения к финансовым продуктам, стремления к оценке финансовых решений, понимания важности сбережений» для определения уровня проявления эмоционально-оценочного критерия;

– анкета «Исследование умения принимать эффективные финансовые решения, учитывая различные факторы» для определения уровня проявления деятельностного критерия.

Результаты констатирующего среза показали недостаточный уровень сформированности финансовой грамотности младших школьников по трём критериям в контрольной и экспериментальной группах.

С целью формирования финансовой грамотности младших школьников нами был разработан сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности», который состоит из трёх разделов, в каждом из которых кейсы, направленные на формирование финансовой грамотности младших школьников по одному из критериев: когнитивному, эмоционально-оценочному, деятельностному.

Применение предложенного нами инструмента формирования финансовой грамотности младших школьников показало свою результативность, исходя из этого можно сделать вывод о том, что цель нашей работы достигнута, гипотеза доказана.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абышева, А. В. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт / А. В. Абышева, Е. С. Корчемкина. — Текст : непосредственный// Вестник Евразийской науки. — 2018. — № 2. — С. 1 – 9.
2. Андруник, А. П. Применение кейс-метода в образовательном процессе / А. П. Андруник, А. В. Бибики. — Текст : непосредственный// Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. . — 2017. — № 3 (75). — С. 144 – 146.
3. Берзона, Н. И. Финансы: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Берзона. — Москва : Юрайт, 2016. — 498 с. — Текст : непосредственный.
4. Бижанова, Е. А. Финансовое консультирование и его роль в повышении финансовой грамотности населения России / Е. А. Бижанова, А. С. Чистохина. — Текст : непосредственный // Вестник финансового университета. — 2014. — С. 1 – 8.
5. Борисова, О. В. Технология кейс-метода на современном уроке / О. В. Борисова. — Текст : непосредственный // Проблемы педагогики: научно-методический журнал. — 2016. — С. 48 – 50.
6. Васин, Д. Деньги и бизнес для детей / Д. Васин. — Москва : Эксмо, 2019. — 128 с. — Текст : непосредственный.
7. Винникова, И. С. Методы оценки финансовой грамотности в школе / И. С. Винникова, Е. А. Кузнецова, А. Д. Потапова. — Текст : непосредственный // Карельский научный журнал. — 2017. — № 4 (21). — С. 49 – 51;
8. Висилова, М. Л. Финансовая грамотность как ключевое условие достижения эффективных финансовых решений в современных экономических условиях / М. Л. Висилова, А. А. Бурдова. — Текст : непосредственный // Наука XXI века: актуальные вопросы, проблемы и

- перспективы. — Нефтекамск : Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич), 2017. — С. 86 – 89.
9. Вставская, Ю. И. Метод кейсов как средство развития универсальных учебных действий у учащихся начальной школы / Ю. И. Вставская, Н. А. Мигранова. — Текст : непосредственный // Проблемы и перспективы развития образования в России: Сборник материалов XLVII Всероссийской научно-практической конференции.. — Новосибирск : ООО «Центр развития научного сотрудничества», 2017. — С. 21 – 26.
10. Габдулхакова, О. И. Роль кейс-метода в учебном процессе / О. И. Габдулхакова. — Текст : непосредственный // Психология и педагогика: методика и проблемы практического применения. — 2010. — № 12-1. — С. 185 – 189.
11. Гаджиева, П. Д. Кейс-метод – как метод интерактивного обучения / П. Д. Гаджиева. — Текст : непосредственный // Право и образование. — 2015. — № 3. — С. 68 – 75;
12. Гаркуша, Н. В. Роль финансовой грамотности в развитии системы формирования социально-экономического потенциала человеческого капитала / Н. В. Гаркуша, А. И. Медведев. — Текст : непосредственный // Власть и управление на Востоке России. — 2016. — № 4 (77) . — С. 76 – 81.
13. Гид по финансовой грамотности: книга / А. П. Аксеонов, А. Ф. Андреев, А. И. Болвачёв [и др.]. — Москва : КНОРУС, 2010. — 456 с. — Текст : непосредственный.
14. Десятиреченко, М. А. Роль финансовой грамотности населения в экономическом развитии страны / М. А. Десятиреченко, Е. С. Моница. — Текст : непосредственный // Развитие и реализация программы повышения финансовой грамотности взрослого населения в Ростовской области. — Волгоград : ООО «Сфера», 2018. — С. 46 – 50.
15. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчётов / С. С. Антонян, Г. Р. Имаева, Т. А. Аймалетдинов [и др.]. — Москва:

- Аналитический центр НАФИ, 2017. — 72 с. — Текст: непосредственный.
16. Драгунский, В. Денискины рассказы / В. Драгунский. — Москва : Эксмо, 2012. — 80 с. — Текст : непосредственный.
17. Евтыханова, Е. М. Межпредметная интеграция как способ формирования финансовой грамотности младших школьников / Е. М. Евтыханова. — Текст : непосредственный // Концепт: научно-методический электронный журнал. — 2015. — № 25. — С. 1 – 6.
18. Егенисова, А. К. Использование метод кейс-стади в образовании / А. К. Егенисова, А. Дуйсенбаева. — Текст : непосредственный // Международный журнал экспериментального образования. — 2013. — № 7. — С. 129 – 132.
19. Зольникова, А. В. Кейс-метод как метод активного обучения / А. В. Зольникова. — Текст : непосредственный // Новые технологии – нефтегазовому региону. — Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2016. — С. 143 – 145.
20. Змиева, С. И. Учебно-методические материалы по финансовой грамотности для младших школьников / С. И. Змиева. — Текст : непосредственный // Отечественная и зарубежная педагогика. — 2017. — № 2 (37). — С. 134 – 141.
21. Зыкова, Н. Н. Формирование основ финансовой грамотности как проблема современного образования / Н. Н. Зыкова, А. В. Сиротюк. — Текст : непосредственный // Наука и образование сегодня. — 2018. — № 4 (27). — С. 102 – 103.
22. Инновационные образовательные технологии и активные методы обучения: методическое пособие / Е. А. Аникушина, О. С. Бобина, А. О. Дмитриева [и др.]. — Томск : В-Спектр, 2010. — 212 с. — Текст : непосредственный.
23. Климашина, Ю. С. Роль практико-ориентированных технологий в образовательном процессе как основа экономического развития

- общества / Ю. С. Климашина, В. В. Шипунова, Л. Н. Сабанова. — Текст : непосредственный // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: политические, социологические и экономические науки. — 2020. — № 3 (17). — С. 360 – 367.
24. Коблайнер, Б. Как превратить своего ребёнка в финансового гения / Б. Коблайнер. — Москва : Эксмо, 2019. — 320 с. — Текст : непосредственный.
25. Козина, Е. Ф. Кейс-метод в начальном естественнонаучном образовании / Е. Ф. Козина. — Текст : непосредственный // Инновационная наука. — 2017. — № 6. — С. 107 – 110.
26. Кошель, П. История денег. Рассказы для детей / П. Кошель. — Текст : электронный // Проза.ру : [сайт]. — URL: <https://proza.ru/2014/04/29/1860> (дата обращения: 18.10.2021).
27. Красикова, Е. Н. Кейс-метод как инновационный метод обучения в дополнительном профессиональном образовании / Е. Н. Красикова, А. С. Калашова. — Текст : непосредственный // Сборник трудов по проблемам дополнительного профессионального образования. — Москва : Консорциум «Международная ассоциация профессионального дополнительного образования», 2016. — С. 211 – 218.
28. Кийосаки, Р. Богатый Папа, Бедный Папа для подростков финансовые секреты, которым не учат в школе / Р. Кийосаки. — Минск : ООО «Попурри», 2014. — 90 с. — Текст : непосредственный.
29. Кутбиддинова, Р. А. Методы активного социально-психологического обучения: учебно-методическое пособие / Р. А. Кутбиддинова. — Южно-Сахалинск : СахГУ, 2014. — 136 с. — Текст : непосредственный.
30. Лизогуб, А. Н. Финансовая грамотность населения: экономическое содержание и необходимость её повышения в условиях рыночных отношений: глава книги / А. Н. Лизогуб. — Пенза : «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2019. — С. - 5 - 13 — Текст : непосредственный.

31. Лобанова, И. Дети и финансы / И. Лобанова, Г. Имаева, Т. Аймалетдинов. — Москва : НАФИ (Национальное агентство финансовых исследований), 2015. — 68 с. — Текст : непосредственный.
32. Макарьева, Т. В. Феномен «Клипового мышления» у младших школьников / Т. В. Макарьева, Л. Д. Филиогло. — Текст : непосредственный // Поволжский вестник науки. — 2020. — № 1 (15). — С. 63 – 68.
33. Махотин, Д. А. Метод анализа конкретных ситуаций (кейсов) как педагогическая технология / Д. А. Махотин. — Текст : непосредственный // Вестник МРАТ. — 2014. — № 1. — С. 94 – 98.
34. Мокеева, Н. Н. Деньги и денежно-кредитная система: учебное пособие / Н. Н. Мокеева, А. Е. Заборовская, В. Э. Фрайс. — Екатеринбург : изд-во Урал ун-та, 2019. — 148 с. — Текст : непосредственный.
35. Морозова, И. В. Финансовая грамотность воспитанников детского дома как фактор успешного освоения социально-экономических ролей / И. В. Морозова, С. Н. Бегидова. — Текст : непосредственный // Вестник Адыгейского государственного университета. — 2014. — № 4 (146). — С. 58 – 64.
36. Назарова, С. Н. Применение кейс-метода в обучении / С. Н. Назарова. — Текст : непосредственный // Проблемы современной науки и образования. — 2016. — № 37 (79). — С. 106 – 108.
37. Национальная платёжная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко [и др.]. — Москва : КНОРУС, 2013. — 424 с. — Текст : непосредственный.
38. Новожилова, Н. В. Финансовая грамотность школьников / Н. В. Новожилова. — Текст : непосредственный // Народное образование. — 2018. — № 1-2. — С. 88 – 92.
39. Новые образовательные технологии: интерактивные методы обучения (сборник деловых игр) / О. Л. Акчуриной, Л. П. Казаковой, А. А.

- Кочербасовой [и др.]. — Бишкек : Кыргызско-Российский славянский университет, 2007. — 72 с. — Текст : непосредственный.
40. Паатова, М. Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования / М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова. — Текст : непосредственный // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. — 2014. — № 2 (28). — С. 173 – 175.
41. Панфилова, А. П. Инновационные педагогические технологии: активное обучение / А. П. Панфилова. — Москва : Издательский центр «Академия», 2009. — 192 с. — Текст : непосредственный.
42. Петрикова, И. В. Финансовая грамотность населения как составляющая потребительских знаний в финансовой среде / И. В. Петрикова. — Текст : непосредственный // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. — 2015. — № 11-6. — С. 124 – 127.
43. Петрова, Т. А. Системный подход при обучении экономике в школе / Т. А. Петрова. — Текст : непосредственный // Научно-педагогическое обозрение Pedagogical Review. — 2018. — № 3 (21). — С. 42 – 48.
44. Плешаков, А. А. Окружающий мир. 3 класс: учеб. для общеобразоват. учреждений с прил. на электрон. носителе. В 2 ч. Ч. 2 / А. А. Плешаков. — Москва : Просвещение, 2013. — 175 с. — Текст : непосредственный.
45. Полтавская, М. Б. Финансовая грамотность волгоградских школьников: опыт реализации проекта / М. Б. Полтавская, М. Н. Гарченко, С. И. Козлова. — Текст : непосредственный // PRIMO ASPECTU. — 2017. — № 1 (29). — С. 62 – 67.
46. Попова, О. А. Практика применения кейс-метода / О. А. Попова, Л. И. Пивоварова. — Текст : непосредственный // Актуальные вопросы преподавания в высшей школе: теория и практика. — Горно-Алтайск : Горно-Алтайский государственный университет, 2015. — С. 128 – 133.
47. Попова, С.Ю. Кейс-стади: принципы создания и использования / С.Ю. Попова, Е. В. Пронина. — Тверь : «СКФ-офис», 2015. — 114 с. — Текст : непосредственный.

- 48.Потёмкин, А. С. Кейс-метод с применением информационно-коммуникативных технологий в воспитании школьников / А. С. Потёмкин. — Текст : непосредственный // Инновации в непрерывном образовании. — 2012. — № 4 (4). — С. 24 – 27.
- 49.Прутченков, А. С. Кейс-метод в преподавании экономики в школе / А. С. Прутченков. — Текст : непосредственный // Экономика в школе. — 2007. — № 2. — С. 22 – 41.
- 50.Рогач И.В. К дискуссии о финансовой грамотности младших школьников/ И.В. Рогач// Материалы Международного молодёжного научного форума «ЛОМОНОСОВ – 2021». [Электронный ресурс] – М.: МАКС Пресс, 2021. – 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM); 12 см. – 2000 экз.
- 51.Рубинштейн, Т. Б. Финансы, банки и кредит. Разд.: Виды денег и формы денежного обращения: учебное пособие / Т. Б. Рубинштейн. — Москва : МИСиС, 2001. — 21 с. — Текст : непосредственный.
- 52.Русаленко, Д. А. Экономическая грамотность населения / Д. А. Русаленко, В. И. Марчук. — Текст : непосредственный // Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты. — Курск : ЗАО «Университетская книга», 2015. — С. 255 – 258.
- 53.Рутковская, Е. Л. Факторы формирования финансовой грамотности школьников / Е. Л. Рутковская. — Текст : непосредственный // Отечественная и зарубежная педагогика. — 2017. — № 2 (37). — С. 44 – 54.
- 54.Рутковская, Е. Л. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности: подходы к разработке финансовых заданий / Е. Л. Рутковская. — Текст : непосредственный // Отечественная и зарубежная педагогика. — 2019. — № 4 (61). — С. 98 – 111.

55. Рыжановская, Л. Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития / Л. Ю. Рыжановская. — Текст : непосредственный // Академия бюджета и казначейства МИНФИНа России. Финансовый журнал. — 2010. — № 4. — С. 151 – 158.
56. Савельева, М. Г. Педагогические кейсы: конструирование и использование в процессе обучения и оценки компетенций студентов: учебно-методическое пособие / М. Г. Савельева. — Ижевск : УдГУ, 2013. — 94 с. — Текст : непосредственный.
57. Сайпидинов, И. М. Финансовая грамотность населения, как основа финансовой независимости / И. М. Сайпидинов. — Текст : непосредственный // Известия ВУЗов Кыргызстана. — 2013. — № 6. — С. 61 – 62.
58. Сен, Н. И. Методико-технологические аспекты кейс-метода: роль преподавателя в процессе применения кейс-метода на уроке иностранного языка / Н. И. Сен. — Текст : непосредственный // Научно-методические подходы к формированию образовательных программ подготовки кадров в современных условиях. — Москва : Московский государственный областной университет, 2016. — С. 276 – 277.
59. Сёмушина, О. А. Кейс-метод как интерактивный метод обучения при изучении дисциплины «Управление человеческими ресурсами» / О. А. Сёмушина. — Текст : непосредственный // Наука 21 века: вопросы, гипотезы, ответы. — 2016. — № 1 (16). — С. 46 – 48.
60. Сериков, В. С. Метод «case-study» в процессе обучения студентов практическим навыкам / В. С. Сериков. — Текст : непосредственный // Азимут научных исследований: педагогика и психология. — 2020. — № 3 (32). — С. 241 – 243.
61. Симкина, С. С. Роль финансовой грамотности на начальном этапе обучения школьников / С. С. Симкина. — Текст : непосредственный // Вестник экспертного совета. — 2016. — № 4 (7). — С. 33 – 35.

- 62.Смирнова, Н. В. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности школьников / Н. В. Смирнова. — Текст : непосредственный // Научные исследования. — 2016. — № 4 (5). — С. 58 – 60.
- 63.Смирнова, Н. Ю. Финансовая грамотность для детей 8 – 12 лет / Н. Ю. Смирнова. — Москва : FinAssist, 2012. — 82 с. — Текст : непосредственный.
- 64.Соколова, И. А. Финансовая грамотность общества – основа развития финансового рынка / И. А. Соколова. — Текст : непосредственный // Проблемы современной аграрной науки. — Красноярск : Красноярский государственный аграрный университет, 2015. — С. 131 – 132.
- 65.Старицына, О. А. Клиповое мышление VS Образование. Кто виноват и что делать? / О. А. Старицына. — Текст : непосредственный // Азимут научных исследований: педагогика и психология. — Тольятти : Ассоциация «Профессиональные аналитики аутопойэйзисных систем», 2018. — С. 270 – 274.
- 66.Стоянова, А. Э. Финансовая грамотность учащихся как основа их экономической безопасности / А. Э. Стоянова, Н. Г. Красноручкая. — Текст : непосредственный // WORLD SCIENCE: PROBLEMS AND INNOVATIONS: сборник статей XVI Международной научно-практической конференции. — Пенза : МЦНС «Наука и просвещение», 2017. — С. 180 – 182.
- 67.Ступина, Е. Е. Формирование экономической культуры младших школьников в учебной и внеурочной работе: монография / Е. Е. Ступина. — Новосибирск : изд-во Новосиб. гос. пед. ун-та, 2011. — 147 с. — Текст : непосредственный.
- 68.Толстой, А. Н. Золотой ключик, или приключения Буратино / А. Н. Толстой. — Москва : Эксмо, 2021. — 140 с. — Текст : непосредственный.

69. Трапезникова, Т. Н. Новейшие педагогические технологии: кейс-метод (метод ситуационного анализа) / Т. Н. Трапезникова. — Текст : непосредственный // Теория науки. — 2015. — № 5. — С. 52 – 59.
70. Хо, А. Дети и деньги. Книга для родителей из страны, в которой научились эффективно управлять финансами / А. Хо, К. Чи. — Москва : Эксмо, 2017. — 150 с. — Текст : непосредственный.
71. ФГОС Начальное общее образование. — Текст : электронный // ФГОС : [сайт]. — URL: <https://fgos.ru/fgos/fgos-noo/> (дата обращения: 16.11.2021).
72. Федянин, Н. Чем «Кейс» отличается от чемоданчика? / Н. Федянин, В. Давиденко. — Текст : непосредственный // Социология образования. — 2002. — № 2. — С. 52 – 53.
73. Финансовая грамотность младших школьников: дискуссии о понятии / Е. М. Плеханова, И. В. Рогач, О. Б. Лобанова, Ю. А. Безруких. — Текст : непосредственный // Современные проблемы науки и образования. — 2020. — № 5. — С. 36 – 43.
74. Финансовая грамотность: отчёт по результатам международного исследования PISA – 2018. — Москва : ФИОКО (Федеральный институт оценки качества образования), 2020. — 64 с. — Текст : непосредственный.
75. Фомичёва, Л. М. Метод анализа конкретных ситуаций или метод «кейс-стади» («case-study») / Л. М. Фомичёва. — Текст : непосредственный // Образование. Инновации. Качество: материалы V Международной научно-методической конференции. — Курск : Курская государственная сельскохозяйственная академия имени И.И. Иванова, 2012. — С. 140 – 144.
76. Фрик, О. В. О применении кейс-метода в процессе преподавания менеджмента в Вузе / О. В. Фрик. — Текст : непосредственный // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. — 2020. — № 3 (35). — С. 36 – 42.

77. Чаботарь, Ю. М. Деловые игры и кейсы как методы организации и проведения научных исследований: монография / Ю. М. Чаботарь. — Москва : Институт МИРБИС, 2013. — 250 с. — Текст : непосредственный.
78. Чёрная, Е. В. Начальная информационная грамотность и начальная экономическая грамотность – сопряжённые условия формирования основ экономических компетенций / Е. В. Чёрная. — Текст : непосредственный // Вестник Челябинского государственного университета. — 2014. — № 18 (347). — С. 173 – 177.
79. Чулова, Ю. С. Кейс-метод как разновидность интерактивного метода обучения / Ю. С. Чулова. — Текст : непосредственный // Психология и педагогика: методика и проблемы практического применения. — 2016. — № 51. — С. 124 – 128.
80. Шевченко, Д. А. О содержании и взаимосвязи понятий «Финансовая грамотность» и «Финансовая культура» / Д. А. Шевченко, А. В. Давыденко. — Текст : непосредственный // Финансовые аспекты модернизации экономики России. — Ростов-на-Дону : Фонд инноваций и экономических технологий «Содействие XXI век», 2014. — С. 100 – 105.
81. Шестель, В. В. Основы формирования экономической грамотности учащихся в республике Казахстан / В. В. Шестель. — Текст : непосредственный // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. — Москва : ООО «Институт стратегических исследований», 2013. — С. 1 – 3.
82. Шефер, Б. Пёс по имени Мани / Б. Шефер. — Минск : Попурри, 2016. — 233 с. — Текст : непосредственный.
83. Юлдашев, З. Ю. Инновационные методы обучения: особенности кейс-стади метода обучения и пути его практического использования: учебное пособие / З. Ю. Юлдашев, Ш. И. Бобохужаев. — Ташкент : «IQTISOD-MOLIYA», 2006. — 88 с. — Текст : непосредственный.

84. Яковенко, Т. В. Кейс-метод в образовательном процессе / Т. В. Яковенко. — Текст : непосредственный // Образование и саморазвитие. — Казань: Казанский (Приволжский) федеральный университет. — 2008. — № 2 (8). — С. 105 – 108.
85. Яруллина, Л. Р. Использование кейс-метода как метода активного обучения педагогов профессионального обучения / Л. Р. Яруллина. — Текст : непосредственный // Актуальные проблемы развития вертикальной интеграции системы образования, науки и бизнеса: экономические, правовые и социальные аспекты: материалы II Международной научно-практической конференции. — Воронеж : Воронежский ЦНТИ-филиал ФГБУ "РЭА" Минэнерго России, 2014. — С. 262 – 267.
86. Almenberg, J. Numeracy financial literacy and participation in asset markets / J. Almenberg, O. Widmark. - Text : direct // SSRN. — United Kingdom : ELSEVIER, 2011. — Pages. 1 – 40.
87. Grohmann, A. Childhood Roots of Financial Literacy / A. Grohmann, R. Kouwenberg, L. Menkhoff. - Text : direct // Journal of Economic Psychology. — Netherland : ELSEVIER, 2015. — Pages 114 – 133.
88. Kevin, M. B. Case Study Teaching Method Improves Student Performance and Perceptions of Learning Gains / M. B. Kevin. - Text : direct // Journal of microbiology and biology education. — Research, 2015. — Pages 21 – 28.
89. Kimiyaghalah, F. Review papers on definition of financial literacy and its measurement / F. Kimiyaghalah, M. Safari. - Text : direct // International Journal. — 2015. — Vol.8. - P. Pages 81 - 94.
90. Cimen, S. S. Use of the case-based method in getting prepared for young learners' EFL classes / S. S. Cimen. - Text : direct // International Journal of Curriculum and Instruction. — 2021. — № 13 (2). — Pages 1464 – 1477.
91. Tezel, Z. Financial Education for Children and Youth / Z. Tezel. - Text : direct // Handbook of Research on Behavioral Finance and Investment Strategies: Decision Making in the Financial Industry. — Turkey : Kyrykkale University,

Faculty of Medical Sciences Department of Social Work, 2015. — Pages 69 – 92.

92. Tonato, S. L. Financial knowledge, financial wellbeing, and online shopping addiction among young Indonesians / S. L. Tonato. - Text : direct // Journal Managemen Dan Kewirausahaan. — 2019. — № 1. — Pages 31 – 40.
93. Financial Literacy: The Case of Poland / B. Swiecka, E. Özen, E. Yeşildağ, S. Grima. - Text : direct // Preprints. — Basel, Switzerland : Preprints, 2019. — Pages 1 – 15.

Тест «Исследование знаний о основных символах и терминологии, относящихся к деньгам, финансовым учреждениям в обществе, продуктах и услугах, которые они предоставляют»

Дорогой друг! Перед тобой интересные вопросы из области финансов. Постарайся ответить на каждый из них.

Советуем выполнять задания в том порядке, в котором они даны. Для экономии времени пропускай задание, которое не удаётся выполнить сразу и переходи к следующему. Желаем удачи!

1. Деньги, изображённые на картинке, являются.



- Наличными
- Товарными
- Безналичными

2. Предмет, изображённый на картинке, является средством расчёта:



- Наличного
- Товарного
- Безналичного

3. Деньги – это

- план доходов и расходов
- денежное выражение стоимости товара
- деньги, которые тратят
- деньги, которые поступают в бюджет
- мера стоимости, средство платежей, предмет накопления

4. Доходы – это

- план доходов и расходов
- денежное выражение стоимости товара
- деньги, которые тратят
- деньги, которые поступают в бюджет
- мера стоимости, средство платежей, предмет накопления

5. Расходы – это

- план доходов и расходов
- денежное выражение стоимости товара
- деньги, которые тратят
- деньги, которые поступают в бюджет
- мера стоимости, средство платежей, предмет накопления

6. Бюджет – это

- план доходов и расходов
- денежное выражение стоимости товара
- деньги, которые тратят
- деньги, которые поступают в бюджет
- мера стоимости, средство платежей, предмет накопления

7. Цена – это

- план доходов и расходов
- денежное выражение стоимости товара
- деньги, которые тратят
- деньги, которые поступают в бюджет

- мера стоимости, средство платежей, предмет накопления

8. Часть средства наличного платежа, указанная стрелкой, называется



- лицевая сторона
- оборотная сторона
- номинал
- легенда

9. Часть средства наличного платежа, указанная стрелкой, называется



- лицевая сторона
- оборотная сторона
- номинал
- легенда

10. Часть средства наличного платежа, указанная стрелкой, называется



- лицевая сторона
- оборотная сторона

- номинал
- легенда

11. Часть средства наличного платежа, указанная стрелкой, называется



- лицевая сторона
- оборотная сторона
- номинал
- легенда

12. Часть средства безналичного платежа, указанная стрелкой, называется



- наименование банка
- имя держателя карты
- срок действия карты

13. Часть средства безналичного платежа, указанная стрелкой, называется



- наименование банка

- имя держателя карты
- срок действия карты

14. Часть средства безналичного платежа, указанная стрелкой, называется



- наименование банка
- имя держателя карты
- срок действия карты

15. К наличным деньгам относятся

- пластиковые карты
- монеты
- чеки
- банкноты

16. К безналичным деньгам относятся

- пластиковые карты
- монеты
- чеки
- банкноты

17. Страховая компания – это

- финансовая организация, которая хранит денежные средства вкладчиков
- финансовое учреждение, обеспечивающее выплату государственных пенсий
- организация проводящая страхование ценностей, принимающая на себя обязанности возмещения страхового ущерба (выплаты страховой суммы)

18. Банк – это

- финансовая организация, которая хранит денежные средства вкладчиков

- финансовое учреждение, обеспечивающее выплату государственных пенсий
- организация проводящая страхование ценностей, принимающая на себя обязанности возмещения страхового ущерба (выплаты страховой суммы)

19. Пенсионный фонд – это

- финансовая организация, которая хранит денежные средства вкладчиков
- финансовое учреждение, обеспечивающее выплату государственных пенсий
- организация проводящая страхование ценностей, принимающая на себя обязанности возмещения страхового ущерба (выплаты страховой суммы)

20. Какую работу выполняет страховая компания?

- хранит денежные средства вкладчиков; предоставляет деньги в кредит
- выплачивает государственные пенсии; осуществляет денежные выплаты гражданам с инвалидностью
- страхует здоровье, жизнь людей; страхует машину и жильё человека

21. Какую работу выполняет банк?

- хранит денежные средства вкладчиков; предоставляет деньги в кредит
- выплачивает государственные пенсии; осуществляет денежные выплаты гражданам с инвалидностью
- страхует здоровье, жизнь людей; страхует машину и жильё человека

22. Какую работу выполняет пенсионный фонд?

- хранит денежные средства вкладчиков; предоставляет деньги в кредит
- выплачивает государственные пенсии; осуществляет денежные выплаты гражданам с инвалидностью
- страхует здоровье, жизнь людей; страхует машину и жильё человека

Анкета «Исследование отношения к финансовым продуктам, стремления к оценке финансовых решений, понимания важности сбережений»

Дорогой друг! Перед тобой интересные вопросы из области финансов. Внимательно прочитай каждый вопрос, выбери один из понравившихся вариантов ответа. Желаем удачи!

1. Важно ли в жизни иметь страховой документ на случай внезапных болезней, травм?

- важно
- затрудняюсь ответить
- не важно

2. Родители сказали тебе, что на покупку новой вещи у них нет денег. В такие моменты ты...

- раздражён
- спокойно выслушиваю ответ родителей и дальше продолжаю заниматься своими делами.
- спрашиваю у родителей, чем могу помочь в пополнении семейного бюджета.

3. Интересуешься ли ты у родителей есть ли у них возможность купить вещь, которая тебе понравилась?

- интересуюсь
- иногда
- не интересуюсь

4. Нужно ли уметь планировать личный бюджет?

- нужно
- затрудняюсь ответить
- не нужно

5. Пользуешься ли ты копилкой?

- Пользуюсь
- Иногда
- Не пользуюсь

6. Удаётся ли тебе накопить на то, что тебе нравится?

- Удаётся
- Не всегда
- Не удаётся

7. Знаешь ли ты о банковских картах?

- Знаю
- Немного слышал о них
- Не знаю

8. Приходилось ли тебе использовать банковские карты?

- Да
- Да, при помощи взрослых
- Нет

9. Было ли тебе интересно при использовании банковской карты?

- Да, было интересно
- Не всегда
- Нет, не было интересно

10. Приходилось ли тебе самостоятельно пользоваться платёжными системами (VISA, Мир, MasterCard, Платежка, krasplat и др.)?

- приходилось, использую самостоятельно
- я использую платёжные системы при помощи родителей
- никогда не приходилось

11. Приходилось ли тебе пользоваться мобильными приложениями банков (Сбербанк онлайн, Тинькофф, Альфа-Банк, Банк Открытие, Почта Банк. МТС и др.)?

- приходилось, использую самостоятельно
- я использую платёжные системы при помощи родителей
- никогда не приходилось

12. Испытываешь ли ты негативные эмоции (неуверенность, страх, испуг и др.) при использовании платёжных систем?

- да, испытываю
- бывает по-разному
- нет, не испытываю

13. Приходилось ли тебе использовать мобильные приложения для оплаты твоего телефона?

- Да, я использую всегда
- Да, я делаю это при помощи взрослых
- Нет, никогда

14. Какие эмоции у тебя возникают при использовании мобильных приложений и платежных систем?

- с интересом выполняю необходимые операции.
- выполняю денежные операции по просьбе родителей, даже если они не интересуют меня.
- мне страшно использовать мобильные приложения.

Анкета «Исследование умения принимать эффективные финансовые решения, учитывая различные факторы»

Дорогой друг! Перед тобой интересные вопросы из области финансов. Внимательно прочитай каждый вопрос, выбери один из понравившихся вариантов ответа. Желаем удачи!

1. В магазине ты увидел товар (одежду, сладости, значок, наклейки и т.д), который сильно тебе понравился. Твои дальнейшие действия...

- не задумываясь куплю товар, если на него хватит моих карманных денег
- спрошу у родителей разрешение на его покупку
- не буду покупать этот товар, а накоплю на более дорогой

2. Родители выдали тебе небольшую сумму карманных денег, которые ты нечаянно потерял на улице. Твои дальнейшие действия...

- сильно расстроюсь, расскажу о сложившейся ситуации взрослым
- сильно расстроюсь и скрою это
- сделаю выводы из сложившейся ситуации, в следующий раз буду более внимательным
- не буду расстраиваться из-за потери денег, ведь родители выдадут мне ещё через какое-то время

3. В школьной столовой ты заказал обед, пирожное и шоколадку. Случайно ты обнаружил, что тебе хватает денег только на обед. Твои дальнейшие действия...

- откажусь от сладостей, заплачу только за обед
- не буду ничего покупать и уйду из столовой
- обращусь к классному руководителю за помощью

4. Мама поручила тебе сходить на почту и купить журнал «1000 советов».

Сотрудник почты не смог выдать тебе сдачу, так как в кассе оказалось недостаточное количество наличных денег. Вместо сдачи он предложил тебе купить лотерейный билет. Твои дальнейшие действия...

- куплю журнал и лотерейный билет в счёт сдачи.
- куплю журнал в другом почтовом отделении.
- позвоню маме и спрошу, нужен ли нам лотерейный билет.

5. В сети магазинов «Пятёрочка» проводится акция «Собери нашивки-наклейки Marvel». В одном из условий акции говорится, что при желании покупатель может приобрести одну нашивку за 55 рублей. Твои дальнейшие действия...

- деньги на школьные обеды буду тратить на покупку нашивок
- расскажу родителям об акции, спрошу их как можно получить желаемые нашивки
- буду откладывать часть карманных денег на нашивки и раз в неделю покупать их

6. Родители оформили тебе в Тинькофф банке детскую карту, на которую каждую неделю перечисляют небольшую сумму на твои карманные расходы. Как ты поступишь с этими деньгами?

- буду копить на дорогую вещь, которую мне очень хочется
- буду иногда оплачивать с этой карты покупку сладостей, чипсов, газировки в магазине
- в этот же день потрачу все деньги

7. Мама разрешила тебе отметить День Рождения с друзьями в кафе быстрого питания (KFC, Макдоналдс и т.д.) и выдала для этих целей сумму денег (например, 2000 рублей). Тебе нужно решить, как организовать свой праздник. Твои дальнейшие действия...

- посмотрю на сайте цены меню, заранее решу, что буду заказывать для себя и друзей
- попрошу маму, чтобы она присутствовала на празднике и сделала заказ для меня и друзей
- пойду с друзьями в кафе, которое находится рядом с нашим домом и буду тратить деньги, пока они не закончатся

8. На именины родители решили подарить тебе особенную копилку, которая состоит из трёх банок с названиями: копи, расходууй, жертвуй. Согласно инструкции, эту копилку нужно использовать следующим образом:

1. в банку копи нужно откладывать **десятую часть** карманных денег на определённые цели;
2. в банку расходууй нужно откладывать **восемь из десяти частей** карманных денег на текущие расходы;
3. в банку жертвуй нужно откладывать **десятую часть** карманных денег на благотворительность.



Ты изучил инструкцию и решил следующее...

- буду следовать ей, ведь это позволит мне тратить карманные деньги более разумно
- буду распределять деньги согласно инструкции, но если в банке расходууй закончатся деньги буду брать из других
- буду использовать одну банку с названием расходууй, так как карманные деньги выдают для того, чтобы их тратить

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
КРАСНОЯРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. В.П. АСТАФЬЕВА (КГПУ им. В.П. Астафьева)

Факультет начальных классов

Кафедра педагогики и психологии начального образования

Сборник кейсов: «Секреты финансовой грамотности»



«Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным»

Роберт Кийосаки

Красноярск 2021

Содержание

Обращение к обучающимся.....	3
Раздел 1. Твои знания о финансах.....	4
Кейс «Средства расчёта».....	4
Кейс «Некоторые понятия из сферы финансов».....	6
Кейс «Изучаем части средств наличного и безналичного расчёта».....	9
Кейс «Мир денег: узнаём, что такое банкнота».....	11
Кейс «Узнаем о некоторых финансовых учреждениях».....	15
Раздел 2. Твоё отношение к финансам.....	18
Кейс «Буратино попадает в страну дураков».....	18
Раздел 3. Твоё поведение в мире финансов.....	20
Кейс «Необходимое и желаемое».....	20

Дорогой друг!

Перед тобой сборник кейсов «Секреты финансовой грамотности».

Кейс (от англ. case) – это специально разработанная учебная ситуация, основанная на фактах из реальной жизни. Сама ситуация из жизни непростая, как может тебе показаться на первый взгляд, в ней заключена некоторая *проблема*, с которой тебе как начинающему исследователю мира финансов предстоит разобраться.

Решить кейс – это значит внимательно изучить предложенную тебе жизненную ситуацию, найти в ней скрытую проблему и постараться найти решение. Работа над каждым кейсом позволит тебе побывать в роли финансиста, а также научит анализировать информацию, принимать решения, работать в группах с одноклассниками.

Желаем успеха!



Раздел 1. Твои знания о финансах

Кейс «Средства расчёта»

Проблемная ситуация: Однажды утром мама разбудила меня и сказала взволнованным голосом: «Кира вставай быстрее! Около дома лежит раненая собака». Я вскочила с кровати и бросилась к двери. И правда, в углу между домом и гаражом лежал белый пёс. Он крепко спал и вздрагивал во сне.



Мы осторожно перенесли пса в машину и отвезли к ветеринару. Тот зашил рану на спине и сделал несколько уколов. Пёс успокоился и уснул. Ветеринар сказал, что рана действительно от укуса, но скоро должна зажить. Он также сообщил нам, что порода собаки – лабрадор. Это на удивление добродушные и умные животные. Они очень любят детей.

Бодо Шефер «Пёс по имени Мани»

Осмотр ветеринара необходимо было оплатить на стойке у администратора ветеринарной клиники. Информационная вывеска гласила, что это можно сделать любым удобным способом оплаты. Кира задумалась, что обозначает сочетание слов «*способом оплаты*»? Каким способом оплаты удобнее всего воспользоваться в ветеринарной клинике?

Задания:

1. Внимательно изучи предложенную тебе проблемную ситуацию.
2. Определи проблемы, с которыми столкнулась Кира при походе в ветеринарную клинику. Запиши их ниже на предъявленных строках.

3. Изучи дополнительную информацию: «Способы оплаты».

** Дополнительная информация: «Способы оплаты».*

Способы оплаты – это деньги, которые ты отдаёшь взамен на определённую вещь или услугу. Деньги (средства расчёта) могут быть в виде: **товара, наличных денег, безналичных денег.**

Деньги в виде **товара** существовали в далёкой древности. Племена заключали союз и обменивали излишки товара, который у них был на другой более нужный. Например, одно племя предлагало соль, а другое топоры и горшки.



Наличные деньги – это **банкноты или монеты**, которыми мы пользуемся при покупках в магазине, кино, кафе. Эти деньги ты можешь увидеть и пощупать, они лежат в кошельке у родителей или в твоей копилке. В нашей стране они выглядят вот так:



Монеты

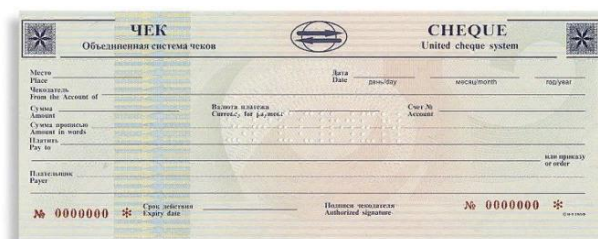


Банкноты

Безналичные деньги хранятся в банке, воспользоваться ими можно при помощи **платёжной карты** или **банковского чека**. Каждый банк выпускает платёжные карты и чеки, на которых указано название банка. Они могут выглядеть следующим образом:



Платёжная карта



Чек банка

4. Что обозначало сочетание слов: способы оплаты, которое прочитала Кира на информационной вывеске возле стойки администратора ветеринарной клиники?

5. Каким средством расчёта воспользоваться Кире и её родителям, чтобы оплатить услуги ветеринарной клиники? Почему ты так считаешь?

Кейс «Некоторые понятия из сферы финансов»

Проблемная ситуация: Один раз мы с Мишкой вошли в зал, где у нас бывают уроки пения. Борис Сергеевич сидел за своим роялем и что-то играл потихоньку. Мы с Мишкой сели на подоконник и не стали ему мешать.



Мне очень понравилось, и я бы мог долго так сидеть и слушать, но Борис Сергеевич скоро перестал играть. Он закрыл крышку рояля, и увидел нас, и весело сказал:

– О! Какие люди! Сидят, как два воробья на веточке! Ну, так что скажете?

Я спросил:

– Это вы что играли, Борис Сергеевич?

Он ответил:

– Это Шопен. Я его очень люблю.

Тут он посмотрел на меня внимательно и сказал:

– Ну, а ты что любишь? Больше всего на свете?

Я ответил:

– Я много чего люблю.

Тут в разговор вмешался Мишка. Он надулся и сказал:

– А я еще больше Дениски люблю разных разностей!

Виктор Драгунский «Что любит Мишка»

Дениска и Мишка любят много вещей, которые любят все ребята их возраста: есть различные вкусности, играть в игры с друзьями, наблюдать за окружающим миром. Но главным увлечением мальчиков остаётся разгадывание кроссвордов. Как раз совсем недавно они нашли один интересный и непростой кроссворд «Твоя финансовая грамотность».

Мальчики задумались, где найти значения слов из сферы финансов, о которых они не знают? Как разгадать кроссворд за наименьшее время?

Задания:

1. Внимательно изучи предложенную тебе проблемную ситуацию.
2. Определи проблемы, с которыми столкнулись Дениска и Мишка при разгадывании кроссворда на тему финансов? Запиши их ниже на предъявленных строках.

3. Как ты думаешь, где нужно искать значения слов из сферы финансов, о которых не знали мальчики?

4. Изучи дополнительную информацию: «Экономическая энциклопедия».

** Дополнительная информация: «Экономическая энциклопедия»*

Деньги – это мера стоимости, средство платежей, предмет накопления.

Доходы – это деньги, которые поступают в бюджет.

Расходы – это деньги, которые тратят.

Бюджет – это план доходов и расходов.

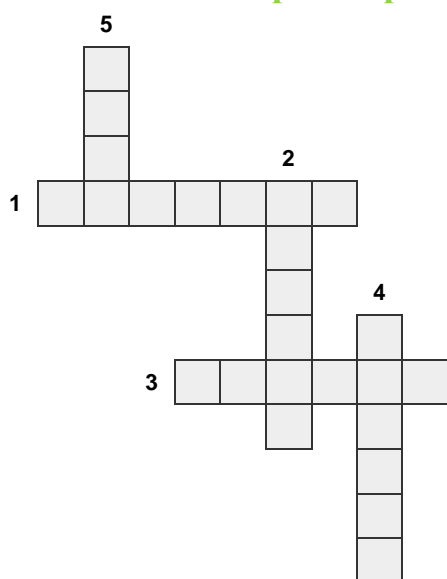
Цена – это денежное выражение стоимости товара.

5. Помоги мальчикам решить кроссворд за наименьшее время.

По горизонтали: 1. Деньги, которые тратят. 3. План доходов и расходов.

По вертикали: 2. Деньги, которые поступают в бюджет. 4. Мера стоимости, средство платежей, предмет накопления. 5. Денежное выражение стоимости товара.

Кроссворд «Твоя финансовая грамотность»



Кейс «Изучаем части средств наличного и безналичного расчёта»

Проблемная ситуация: Андрею 9 лет, он уже два года всерьёз занимается изучением средств наличного и безналичного расчёта. Совсем недавно он совместно с родителями решил подать заявку на теле шоу «Лучше всех» и всем продемонстрировать свои знания о различных видах денег. От волнения перед ответственным выступлением Андрей забыл важную информацию и задумался над вопросами. Какие названия имеют части монеты? Какие названия имеют части платёжной карты?



Задания:

1. Внимательно изучи предложенную тебе проблемную ситуацию.
2. Определи проблемы, с которыми столкнулся Андрей перед выступлением на теле шоу «Лучше всех». Запиши их ниже на предъявленных строках.

-
3. Изучи дополнительную информацию «Название частей монеты и платёжной карты».

** Дополнительная информация:* «Название частей монеты и платёжной карты».

Части монеты

Сторона, на которой изображён герб (портрет или другой рисунок) – лицевая. Она называется «аверс» или «орёл». Другая сторона – оборотная. На ней указан её номинал, то есть достоинство (например, 1 рубль, 5 рублей. Эта сторона называется «реверс» или «решка».



Части платёжной карты



4. Помоги Андрею выполнить задание от Максима Галкина. Укажи части монеты и платёжной карты, напиши их названия.

Части монеты



Части платёжной карты



Кейс «Мир денег: узнаём, что такое банкнота»

Проблемная ситуация: Артуру 10 лет, он ученик 3 «А» класса одной из сельских школ. После изучения темы «Что такое деньги» на уроке окружающего мира, классный руководитель Артура задала такое домашнее задание: «Подготовить доклад об истории возникновения бумажных денег, рассказать о банкнотах, которые используют в России».

С таким трудным домашним заданием Артур ещё никогда не сталкивался. Он задумался, где можно найти нужную информацию и

понятную информацию об истории возникновения бумажных денег? Что нужно рассказать о банкнотах России?



Задания:

1. Внимательно изучи предложенную тебе проблемную ситуацию.
2. Определи проблемы, с которыми столкнулся Артур при выполнении домашнего задания по окружающему миру. Запиши их ниже на предъявленных строках.

3. Знаешь ли ты, где можно найти информацию об истории возникновения бумажных денег?

4. Артур пришёл в сельскую библиотеку, рассказал библиотекарю о домашнем задании по окружающему миру. Он предложил Артуру прочитать рассказ Петра Кошеля «Бумажные деньги». Прочитай рассказ вместе с Артуром в разделе «Дополнительная информация».

** Дополнительная информация: Пётр Кошель «Бумажные деньги».*

Тому, кто клал деньги на хранение, казначейство для порядка выдавало особые удостоверения, бумажные квитанции, на которых было написано, сколько принято денег. По этой квитанции всегда можно было получить деньги обратно. Нужно было кому-нибудь долг отдать — идешь в казначейство, берешь деньги и платишь. А то и еще проще можно сделать: отдать квитанцию тому, кому должен, и тот сам может получить.

Бывало и так, что тот, кто получал в уплату долга такую квитанцию, сам был должен. Он тоже не шел в казначейство, а платил квитанцией. И всякий ее принимал, потому что знал: по ней всегда можно получить в казначействе золото. А обращаться с бумажкой удобнее, чем с металлическими деньгами. И стали расходиться такие бумажки все больше и больше и ходить вместо денег.

Государство тоже, если заводилось лишнее золото, не отдавало его в обращение, а складывало в подвалы и вместо золота выпускало квитанции. Это делалось еще и потому, что монеты, особенно золотые, от частого хождения по рукам стираются, делаются легче, и уже стоят меньше, чем новые. Вот так произошли бумажные деньги.

Печатают их теперь на особой бумаге с водяными знаками. Если на такую бумагу посмотреть на свет, увидишь на ней узоры или цифры, или даже лицо человека. Вот это и есть водяные знаки. Такая бумага делается государством, чтобы кто-нибудь другой не напечатал фальшивых денег.

5. Помоги Артуру составить первую часть доклада по окружающему миру, письменно ответь на вопросы, опираясь на прочитанный текст:

- ✓ Что давало казначейство тому, кто отдавал деньги на хранение?

- ✓ Каким образом владелец квитанции мог получить деньги у казначейства?

- ✓ Почему государство вместо золота стало выдавать своим гражданам квитанции?

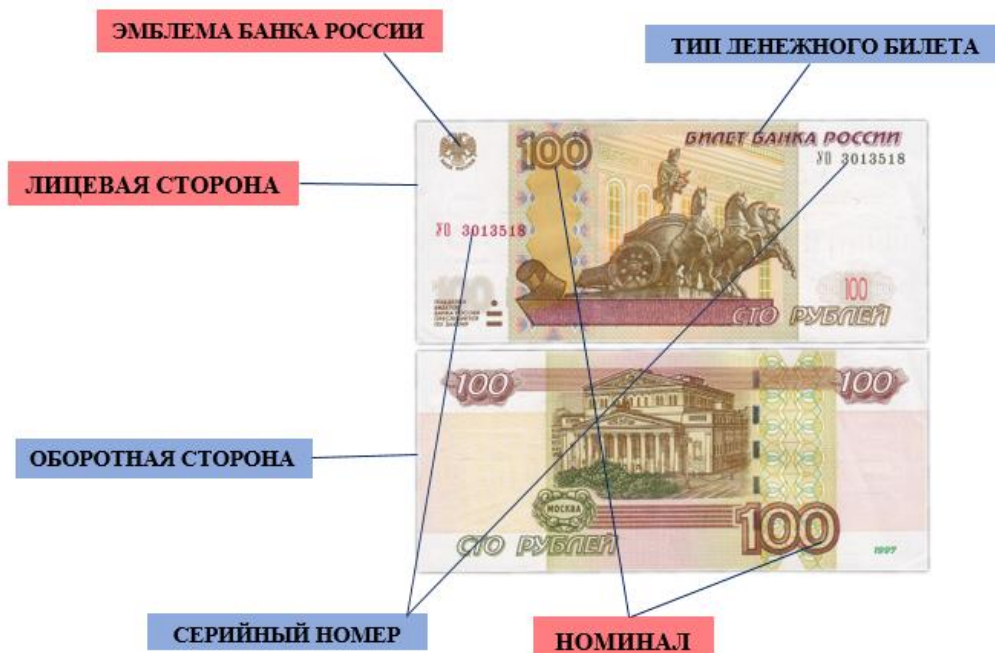
- ✓ Как выглядят бумажные деньги в современном мире?

6. Что ты знаешь о банкнотах России? Из каких частей они состоят?

7. Помоги Артуру подготовить вторую часть доклада. Изучи дополнительную информацию «Части банкноты».

** Дополнительная информация «Части банкноты».*

У банкнот, как и у монет есть лицевая и оборотная сторона. На лицевой и оборотной стороне принято изображать достопримечательности, которыми славится наша страна. Например, на купюре 100 рублей на лицевой стороне изображена скульптура, которая находится на фронтоне Большого театра, расположенного в городе Москва, а на оборотной стороне изображение самого театра. Как и у монет, у банкнот есть номинал (Например, 50 рублей, 100 рублей и т.д).



8. Информация о частях банкноты оказалась не совсем простой для запоминания. Помоги Артуру повторить её перед уроком, укажи части банкноты, напиши их названия.

Части банкноты



Кейс «Узнаём о некоторых финансовых учреждениях»

Проблемная ситуация: Лизе 7 лет. Этим летом она вместе с родителями и бабушкой ездила в отпуск в Стамбул. Перед отъездом им нужно было заехать в три места. Бабушке в пенсионный фонд, папе и маме в страховую компанию и банк. Видя из окна машины, как бабушка и родители заходят в разные здания, Лиза задумалась. Что такое пенсионный фонд, страховая компания и банк? Какую работу они выполняют?



Задания:

1. Внимательно изучи предложенную тебе проблемную ситуацию.
2. Определи проблемы, с которыми столкнулась Лиза при посещении разных учреждений вместе с родителями и бабушкой? Запиши их ниже на предъявленных строках.

3. Знаешь ли ты, что такое банк, пенсионный фонд, страховая компания?
4. Внимательно изучи дополнительную информацию «Экономический словарь».

** Дополнительная информация: «Экономический словарь»*

Страховая компания – это организация, которая страхует ценности и выплачивает денежную сумму, если они испортились или потерялись.

Банк – финансовая организация, которая хранит денежные средства вкладчиков.

Пенсионный фонд – финансовое учреждение, обеспечивающее выплату пенсий.

5. Помоги Лизе разобраться со значением новых слов, допиши определения.

Банк – это

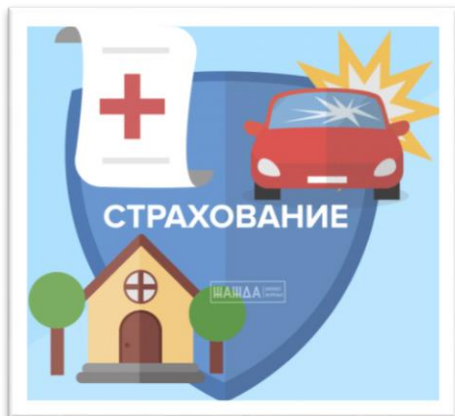
Страховая компания – это

Пенсионный фонд – это



6. Изучая значение новых слов, Лиза не совсем разобралась с тем, какую работу выполняют банк, страховая компания, пенсионный фонд. Помоги ей разобраться с этим, изучи дополнительную информацию «Какую работу выполняют финансовые учреждения?»

** Дополнительная информация: «Какую работу выполняют финансовые учреждения?»*



Страховая компания страхует здоровье, жизнь людей, страхует машину и жильё человека.



Банк хранит денежные средства вкладчиков, предоставляет деньги в кредит.



Пенсионный фонд выплачивает государственные пенсии; осуществляет денежные выплаты гражданам с инвалидностью.

7. Ты молодец, Лиза узнала о значении слов: банк, страховая компания, пенсионный фонд, а также о том, какую работу они выполняют. А что узнал ты? Проверь свои знания. Соедини условные обозначения финансовых учреждений и описание их работы.

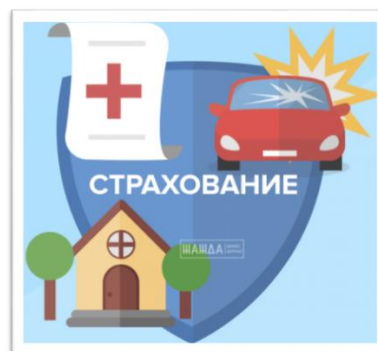
Пенсионный фонд выплачивает государственные пенсии; осуществляет денежные выплаты гражданам с инвалидностью.



Страховая компания страхует здоровье, жизнь людей, страхует машину и жильё человека.



Банк хранит денежные средства вкладчиков, предоставляет деньги в кредит.



Раздел 2. Твоё отношение к финансам

Кейс «Буратино попадает в страну дураков»

Проблемная ситуация:

Лиса Алиса шепнула:

— Это гуляют те, кто посеял деньги на Поле Чудес... Сегодня последняя ночь, когда можно сеять. К утру соберешь кучу денег и купишь всякой всячины... Идем скорее.

Лиса и кот привели Буратино на пустырь, где валялись битые горшки, рваные башмаки, дырявые калоши и тряпки... Перебивая друг друга, затараторили:

- Рой ямку.
 - Клади золотые.
 - Посыпь солью.
 - Зачерпни из лужи, полей хорошенько.
 - Да не забудь сказать «крекс, фекс, пекс»...
- Буратино почесал нос, испачканный в чернилах.
- А вы уходите все-таки подальше...

— Боже мой, да мы и смотреть не хотим, где ты зароешь деньги! — сказала лиса.

— Боже сохрани! — сказал кот.

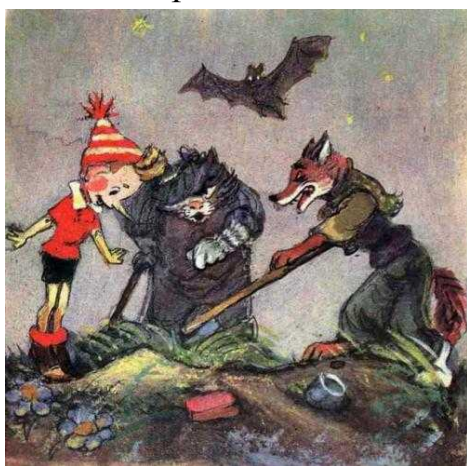
Они отошли немного и спрятались за кучей мусора.

Буратино выкопал ямку. Сказал три раза шепотом: «Крекс, фекс, пекс», положил в ямку четыре золотые монеты, засыпал, из кармана вынул щепотку соли, посыпал сверху. Набрал из лужи пригоршню воды, полил.

И сел ждать, когда вырастет дерево...

А.Н. Толстой «Золотой ключик, или Приключение Буратино»

Не дожидаясь утра Лиса Алиса и кот обвинили Буратино в воровстве и сдали дежурным Бульдогам, а после выкопали монеты, из которых Буратино очень хотел вырастить денежное дерево и разделили между собой.



Задания:

1. Внимательно изучи предложенную тебе проблемную ситуацию.
2. Определи с какой проблемой столкнулся Буратино во время путешествия по стране дураков? Запиши её ниже на предьявленной строке.

3. Как ты думаешь, почему Буратино поверил словам Лисы Алисы и кота, о том, что из золотых монет вырастет денежное дерево?

4. Как ты думаешь, сумел ли Буратино правильно распорядиться личным бюджетом (четырьмя золотыми монетами)?

5. Предложи Буратино другие способы увеличения личного бюджета. Запиши их на предьявленных стоках.

6. Придумай историю, в которой Буратино, встретившись с котом и Лисой Алисой сможет правильно спланировать свой бюджет и не потеряет свои сбережения.



Раздел 3. Твоё поведение в мире финансов

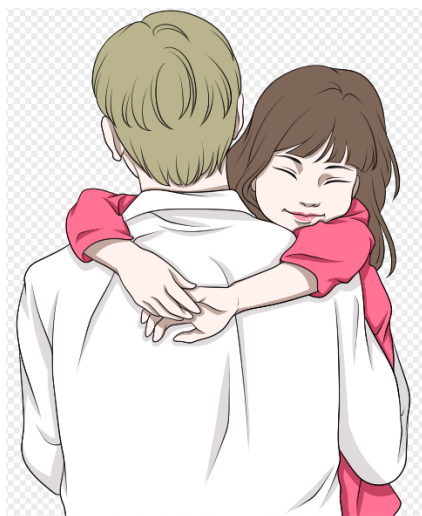
Кейс «Необходимое и желаемое»

Проблемная ситуация: Когда появилась Сара, я сделал именно то, что всегда делает молодой папа: я ее избаловал. Я давал ей игрушки, конфеты, фруктовое мороженое и вообще все, что она просила, чтобы ее обрадовать. К восьми годам она превратилась в неуправляемого потребителя.

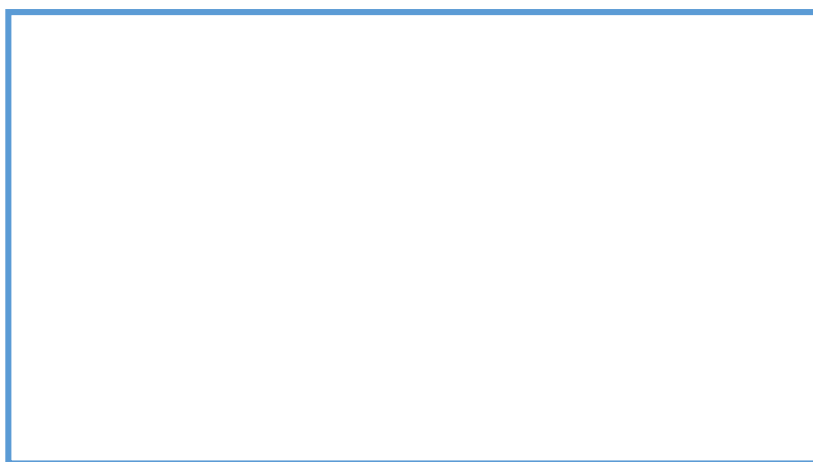
Жена считала, что это я вышел из-под контроля и нужно что-то менять. Она сказала Саре: «Вот твои еженедельные карманные деньги на игрушки, наклейки и конфеты. Трать их, как тебе хочется, но если они у тебя закончатся, то до конца недели ты больше ничего не получишь».

Конечно же, Сара быстро потратила все свои карманные деньги на наклейки с покемонами. Я хотел утешить ее, особенно когда она плакала. В течение нескольких недель Сара оставалась без своих любимых конфет и фруктового мороженого.

Адам Хо, Кеон Чи «Дети и деньги».



5. Нарисуй Сару по описанию в тексте.



6. Тебе хотелось бы узнать, как закончилась история о жизни Сары?

Прочитай продолжение истории в разделе дополнительная информация.

** Дополнительная информация: «Конец истории».*

Но в начале четвертой недели она проявила неожиданную скупость. Сара стала откладывать 10 процентов на накопление, затем покупала несколько карточек с покемонами и останавливалась. Она прекратила покупать конфеты.

За несколько месяцев Сара определила свой баланс и научилась не преувеличивать расходы, но и не слишком прижиматься. Сара пронесла этот важный урок через всю свою юность.

7. Какие выводы сделал ты при выполнении данного кейса? Поделись своими мыслями с одноклассниками.