

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: исторический

Выпускающая кафедра: философии, экономики и права

Скиба Вероника Евгеньевна

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ НАВЫКОВ ОБУЧАЮЩИХСЯ МЕТОДОМ
ДЕЛОВОЙ ИГРЫ

Направление подготовки: 44.03.01 Педагогическое образование

Направленность (профиль) образовательной программы: Экономическое образование

ДОПУСКАЮ К ЗАЩИТЕ

И.о. зав. кафедрой философии, экономики и права:
к.ф.н., доцент Лисина Лариса Георгиевна

(дата, подпись)

Научный руководитель:
к.ф.н., доцент Лисина Лариса Георгиевна

(дата, подпись)

старший преподаватель кафедры ФЭиП
Малахова Екатерина Валерьевна

(дата, подпись)

Обучающийся: Скиба Вероника Евгеньевна

(дата, подпись)

Дата защиты _____

Оценка _____

(прописью)

Красноярск 2025

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы развития финансовых навыков обучающихся методом деловой игры	7
1.1 Определение финансовых навыков и их компоненты.....	7
1.2 Метод деловой игры как образовательный подход в обучении.....	15
1.3 Использование деловых игр для формирования финансовых навыков	23
Глава 2. Развитие финансовых навыков обучающихся методом деловой игры	31
2.1 Разработка деловых игр для формирования финансовых навыков обучающихся...	31
2.2 Критерии сформированности финансовых навыков	38
2.3 Анализ полученных результатов.....	43
Заключение.....	48
Библиографический список.....	50
Приложение 1.....	53
Приложение 2.....	64
Приложение 3.....	74
Приложение 4.....	78
Приложение 5.....	81
Приложение 6.....	87
Приложение 7.....	92

Введение

Современная образовательная система стремится к внедрению интерактивных методов обучения, которые развивают у обучающихся не только теоретические знания, но и практические навыки, необходимые для успешного функционирования в реальной жизни. Одной из ключевых компетенций, без которой невозможно эффективное функционирование человека в современном мире, является финансовая грамотность. Она позволяет человеку принимать правильные и обоснованные решения в области управления личными финансами, инвестирования, планирования бюджета и кредитования. Однако традиционные методы преподавания часто оказываются недостаточно эффективными для формирования полноценного понимания финансовых процессов и выработки умений их применения на практике.

В этом контексте особую актуальность приобретает метод деловой игры, который выступает как один из ведущих инструментов активного обучения. Деловая игра позволяет моделировать реальные финансовые ситуации и развивать у обучающихся навыки принятия решений в условиях неопределенности, сотрудничества и конкуренции. Этот метод не только способствует более глубокому усвоению теоретических знаний, но и мотивирует обучающихся, делая процесс обучения более увлекательным и результативным.

В связи с увеличением финансовых рисков и сложных экономических условий, финансовые навыки становятся необходимыми для молодого поколения. Делая акцент на практическом обучении, метод деловой игры помогает обучающимся не только усваивать теоретические знания, но и применять их на практике.

Согласно исследованию, опубликованному в журнале «Финансовый журнал» в 2022 году, 78% участников деловых игр отметили, что такие форматы обучения значительно повышают их понимание финансовых концепций. Кроме того, 84% педагогов подчеркивают, что метод деловой игры способствует развитию критического мышления и командной работы у обучающихся [13].

Таким образом, применение метода деловой игры в обучении финансовой грамотности отвечает современным требованиям и имеет значительное влияние на подготовку молодежи к самостоятельному финансовому управлению.

Актуальность исследования заключается в необходимости внедрения инновационных образовательных технологий, таких как деловая игра, в процесс преподавания финансовой грамотности. В условиях нестабильной экономической ситуации и высокого уровня финансовых рисков для населения особое значение приобретает развитие финансовых навыков у молодежи. Применение метода деловой игры в обучении способствует не только усвоению теоретических знаний, но и формированию финансовых навыков, что делает этот подход особенно актуальным в современных условиях образовательной практики.

Проблема исследования заключается в выборе эффективных инструментов для формирования и развития финансовых навыков у обучающихся. Поэтому возникает необходимость исследовать, как метод деловой игры помогает обучающимся повысить уровень финансовой грамотности и финансовой культуры.

Теоретическая разработанность основывается на исследованиях российских и зарубежных авторов. Бойко Н.В. в своих работах определяет важность активных методов обучения, включающих деловые игры, как средства для развития критического мышления и практических навыков у обучающихся. Школьникова И.Т. в своих работах рассматривает деловые игры как средство формирования компетенций, необходимых для эффективного участия в экономике и финансовых операциях. Также Филоненко В.А. в своих статьях предлагает различные сценарии деловых игр, направленных на обучение финансовой грамотности, подчеркивая их роль в развитии финансовых навыков. Такие зарубежные авторы, как Мэри Лич и Дж. Хьюстон подчеркивали важность финансовой грамотности и финансовой культуры в обществе.

Таким образом, теоретическая база данной темы представлена исследованиями, которые подтверждают важность и актуальность применения методов активного обучения, таких как деловые игры, в образовательном процессе

для формирования и развития финансовых навыков. Это открывает возможности для дальнейших исследований и практических разработок в данной области.

Объектом исследования являются финансовые навыки обучающихся как компоненты финансовой культуры.

Предметом исследования является метод деловой игры как способ развития финансовых навыков.

Цель исследования — изучить влияние метода деловой игры на формирование и развитие финансовых навыков у обучающихся. Исследование включает теоретическое обоснование метода, описание проведённой апробации и анализ полученных результатов.

Исходя из цели исследования можно определить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты понятий «финансовые навыки», «метод деловой игры»;
- разработать деловые игры, провести апробацию;
- определить критерии сформированности финансовых навыков;
- проанализировать влияние деловой игры на развитие финансовых навыков у обучающихся.

Для решения поставленных задач использовались следующие теоретические и практические методы исследования: анализ научной литературы по педагогике; синтез и обобщение, наблюдение, педагогическая апробация, анкетирование.

Практическая значимость исследования заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы учителями обществознания, экономики, финансовой грамотности для повышения уровня финансовой грамотности и развития финансовых навыков у обучающихся.

База исследования: практической базой для проведения исследования выпускной квалификационной работы является муниципальное автономное образовательное учреждение «Лицей №3» г. Красноярск. Исследование проводилось с обучающимися 8 «А» и 8 «В» классов.

Структура выпускной квалификационной работы: введение, две главы, заключение, библиографический список и приложения.

В первой главе рассматриваются теоретические основы финансовых навыков, их значение в современном обществе, а также исторические и теоретические основы метода деловой игры в контексте преподавания финансовой грамотности.

Во второй главе анализируется практическое применение метода деловой игры на уроках финансовой грамотности и опыт проведения исследования в муниципальном автономном образовательном учреждении «Лицей №3» г. Красноярск. В исследовании участвовало 46 человек.

Библиографический список включает в 30 источников, используемые при проведении исследования по заданной тематике.

Приложения содержат материалы, разработанные в ходе исследования.

Примечания:

1. Иванова, А.П. Роль деловых игр в обучении финансовой грамотности / А. П. Иванова // Финансовый журнал. — 2021. — № 5. — С. 34–38.

Глава 1. Теоретические основы развития финансовых навыков обучающихся методом деловой игры

1.1 Определение финансовых навыков и их компоненты

Финансовые навыки являются неотъемлемой частью финансовой грамотности. Финансовая грамотность — это не просто знание терминов или умение считать деньги. Это комплекс практических умений, установок и навыков, которые позволяют человеку разумно управлять своими финансами.

Финансовая грамотность играет важную роль и в образовательной системе. Обучение основам финансов с ранних лет способствует формированию правильных привычек и осознанных подходов к управлению деньгами, что, в свою очередь, повышает уровень жизни будущих поколений и способствует улучшению финансовой стабильности общества в целом.

Финансовая грамотность — это основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками [1].

Именно образование является ключом к формированию здоровых финансовых привычек, которые помогают людям справляться с финансовыми трудностями и принимать более обоснованные решения на протяжении всей жизни.

Исследования Мэри Лич из Нортумбрийского университета показывают, что низкий уровень финансовой грамотности может быть причиной стресса и тревожности, особенно среди людей с ограниченными доходами [2]. Люди, не обладающие необходимыми знаниями о деньгах, могут сталкиваться с финансовыми проблемами, которые приводят к психологическим трудностям. Напротив, повышение финансовой грамотности способствует улучшению психологического здоровья, снижению стресса и повышению уверенности в будущем.

Таким образом, финансовая грамотность не только помогает людям эффективно управлять своими средствами, но и становится важным инструментом для решения социальных и экономических проблем на уровне общества, повышая

общую финансовую устойчивость и снижая вероятность возникновения экономических кризисов. С ростом сложности финансовых продуктов и систем важно, чтобы люди обладали знаниями, которые помогут им избегать финансовых ошибок, принимать взвешенные решения и эффективно управлять своими активами и ресурсами.

В Российской Федерации была реализована Стратегия повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации на 2017–2023 годы. Стратегия была направлена на формирование у граждан базовых знаний и умений в области личных финансов, обеспечение осознанного и ответственного финансового поведения, а также защиту прав потребителей финансовых услуг. Основными задачами стратегии являлись развитие системы финансового просвещения, повышение доступности образовательных ресурсов, внедрение образовательных программ по финансовой грамотности и развитие исследовательской и аналитической базы.

В результате стратегии, согласно данным исследований, средний уровень финансовой грамотности россиян вырос с 12,2 балла в 2017 году до 12,7 балла в 2023 году (по шкале из 21 балла). Особенно значительный рост был зафиксирован среди молодежи и школьников, что связано с активным внедрением образовательных программ в школах и вузах.

Финансовая грамотность была интегрирована в образовательные программы более чем в 80 регионах России. Более 40 млн человек получили доступ к материалам по финансовому просвещению. В рамках проекта были разработаны учебные пособия, онлайн-курсы и интерактивные платформы для школьников, студентов и взрослого населения.

Обучение по тематике финансовой грамотности прошли свыше 180 тысяч преподавателей и сотрудников образовательных организаций. Это обеспечило качественное сопровождение учащихся на всех уровнях образования.

В рамках стратегии было налажено эффективное сотрудничество между Министерством финансов РФ, Банком России, Министерством просвещения,

Министерством науки и высшего образования, а также органами исполнительной власти на местах [3],[4].

Таким образом, реализация стратегии 2017–2023 годов стала значимым шагом в развитии финансовой культуры и грамотности населения России. Полученные результаты подтвердили эффективность системного подхода и необходимость продолжения работы в данном направлении в рамках новой стратегии на 2024–2030 годы.

Рассмотрим понятие финансовой культуры. В соответствии со «Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [1], финансовая культура определяется как «ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов».

Е.Ф. Жукова в своей работе писала, что финансовая культура — это часть общей экономической культуры человека, выражающаяся в умении планировать бюджет, контролировать расходы, избегать необоснованных долгов и использовать финансовые ресурсы эффективно [5]. Т.е. финансовая культура рассматривается как подсистема экономической культуры, включающая в себя практические навыки управления личными финансами.

Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР) — это международная организация, которая разрабатывает основные компетенции для повышения финансовой грамотности.

Данная организация определяет финансовую культуру, как сочетание осведомлённости, знаний, навыков, установок и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в итоге, для достижения индивидуального благополучия [6]. Это одно из международных определений, которое подчеркивает интеграцию знаний и поведения.

Также, Дж. Хьюстон писал о том, что финансовая культура — это не просто знание, а функциональная способность применять знания на практике при решении финансовых задач [7].

Так, под финансовой культурой понимается не только знание теоретических основ, но и наличие установок и норм, определяющих поведение в финансовой сфере. Именно финансовые навыки представляют собой практическую реализацию этих установок и норм.

Изучение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры включает в себя приобретение целого набора финансовых навыков, которые помогают эффективно управлять личными финансами, принимать обоснованные решения, строить долгосрочные финансовые стратегии и избегать распространённых финансовых ошибок.

Финансовые навыки представляют собой совокупность знаний, умений и компетенций, необходимых для эффективного управления как личными, так и профессиональными финансами [8]. К ним относятся понимание основ финансового планирования, умение анализировать финансовые риски и способность принимать обоснованные решения в сфере управления денежными средствами. В современном мире, где экономическая среда становится всё более сложной, финансовые навыки играют ключевую роль в обеспечении стабильности.

А. В. Лазарев в книге «Финансовая грамотность: теория и практика» подчёркивает, что базовыми навыками для формирования личной финансовой стабильности являются умение планировать бюджет, контролировать расходы и анализировать финансовые операции [9].

Е. А. Кириллова в работе «Финансовые навыки как основа личной финансовой стабильности» дополнительно выделяет навыки инвестирования и управления долгами, которые позволяют не только сохранять, но и приумножать финансовые ресурсы [10].

П. А. Смирнов в книге «Экономические основы финансовой грамотности» акцентирует внимание на способности анализировать финансовую информацию и оценивать риски, что помогает принимать рациональные решения в условиях экономической неопределённости [11].

Финансовые навыки играют ключевую роль в повседневной жизни каждого человека, позволяя эффективно управлять личными финансами, планировать

бюджет и избегать долгов. Согласно ежегодному отчёту ОЭСР за 2024 год только 34% взрослого населения во всём мире обладают минимальным уровнем финансовой грамотности (результаты основаны на данных из 39 стран). Лопанова Е.В. утверждала, что финансовая грамотность представляет собой «способность человека понимать и управлять своими финансами с оптимальным использованием имеющихся ресурсов и их долгосрочным планированием» [12]. Так освоение финансовых навыков способствует принятию обоснованных решений, связанных с доходами и расходами, обеспечивая тем самым финансовую стабильность и уверенность в будущем.

Финансовые навыки можно разделить на несколько ключевых компонентов. Первым из них является управление бюджетом, которое включает составление и контроль расходных и доходных статей. Это помогает избежать излишних затрат и способствует достижению финансовых целей. Гарбузова Т.Г. отмечает, что финансовая грамотность включает в себя управление личными финансами, включая бюджетирование и ведение финансовых записей для планирования и анализа доходов и расходов [13]. Вторым важным компонентом выступает планирование расходов, охватывающее прогнозирование и распределение денежных средств на краткосрочные и долгосрочные нужды.

Финансовые навыки играют ключевую роль в условиях современного мира, где экономическая нестабильность и сложные финансовые продукты требуют от граждан высокого уровня осведомленности. Исследование Американской публичной корпорации, предоставляющей финансовую информацию и аналитику Standard & Poor's Ratings Services «S&P Global FinLit Survey» в 2020 году показывает, что лишь 33% взрослого населения мира обладают базовой финансовой грамотностью, что акцентирует внимание на необходимости обучения этим навыкам. Образование сегодня направлено на формирование не только человека, способного грамотно распоряжаться финансами в условиях рыночных отношений, но и на предоставление качественного экономического образования [14].

В 2014 году ОЭСР включила финансовую грамотность в качестве важного компонента в своём международном исследовании по оценке образовательных

достижений учащихся (Programme for International Student Assessment), что подтверждает признание значимости этой компетенции на глобальном уровне. Обучение финансовой грамотности, включая аспекты страховой деятельности, должно учитывать разнообразные социальные и психологические факторы, влияющие на развитие современного общества. Это подчеркивает необходимость комплексного подхода к данному вопросу [15].

В Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования (далее – ФГОС ООО) личностные результаты обучения рассматриваются как «готовность и способность обучающихся к саморазвитию и личностному самоопределению, формирование мотивации к обучению и целенаправленной познавательной деятельности, развитие ценностных ориентаций, социально значимых качеств личности» [16]. В этом контексте особую значимость приобретает формирование у школьников финансовых навыков, поскольку они способствуют развитию самостоятельности, рациональности и ответственности в принятии решений.

Финансовые навыки тесно связаны с ключевыми личностными результатами, указанными в ФГОС ООО. Так, умение управлять личными финансами, распределять доходы и расходы, планировать бюджет позволяет обучающимся осознанно подходить к построению своего будущего, выбирать профессию, оценивать финансовые перспективы и возможности. Развитие финансовой грамотности способствует постановке долгосрочных и краткосрочных финансовых целей, что учит школьников планировать свою деятельность, оценивать риски и находить пути достижения желаемых результатов. Финансовая грамотность требует умения анализировать доходы и расходы, вести учет финансовых операций, планировать бюджет, что способствует развитию дисциплины, организованности и самостоятельности.

Таким образом, финансовые навыки являются неотъемлемой частью личностного развития обучающихся и способствуют реализации требований ФГОС ООО. Они помогают формировать ответственное финансовое поведение, развивать

критическое мышление, повышать уровень осознанности в принятии решений, а также готовят школьников к взрослой жизни в условиях рыночной экономики.

Также в соответствии с Единой рамкой компетенций по финансовой грамотности для учащихся 15–18 лет, разработанной Министерством финансов РФ и Центральным банком РФ, финансовая грамотность рассматривается как совокупность знаний, умений, установок и моделей поведения, обеспечивающих ответственное управление личными финансовыми ресурсами. Документ выделяет ключевые области, такие как планирование бюджета, постановка финансовых целей, принятие решений в условиях неопределённости, а также анализ финансовой информации и оценка рисков. Эти области соответствуют международным подходам и учитывают возрастные особенности старших школьников.

Представленные в рамках компетенции напрямую соотносятся с тремя финансовыми навыками, выбранными в данной работе в качестве исследуемых: навык анализа финансовой информации (соответствует компетенциям в области критической оценки источников информации и расчётов), навык управления семейным бюджетом (планирование и контроль расходов и доходов), а также навык принятия финансовых решений (выбор оптимального варианта с учётом ограниченных ресурсов, целей и рисков) [28].

Один из самых важных финансовых навыков — это управление личными финансами, которое помогает человеку эффективно распределять свои доходы и расходы, планировать сбережения и понимать, как контролировать финансовые потоки. Умение составлять бюджет, анализировать расходы, отслеживать свои доходы и расходы — это необходимые навыки для того, чтобы финансовая ситуация была под контролем.

Также важно развивать навыки сбережения и инвестирования, которые позволяют человеку не только достигать финансовых целей, но и обеспечивать себя в будущем. Это включает в себя создание финансовой подушки безопасности, откладывание денег на крупные цели, а также понимание принципов

инвестирования и диверсификации активов, что помогает повысить доходность и снизить риски.

Знания в области кредитования и управления долгами также являются важной частью финансовой грамотности. Это включает в себя умение выбирать выгодные кредитные продукты, понимать, как работает сложный процент, а также избегать долговой ловушки и эффективно расплачиваться с долгами.

Не менее важным аспектом является понимание налоговой системы и социальных выплат, что помогает минимизировать налоговые риски и использовать возможности для оптимизации налоговых обязательств, а также получать доступные социальные льготы и пособия.

Финансовая грамотность включает в себя навыки планирования на будущее, особенно в контексте пенсионных накоплений, что помогает заранее позаботиться о старости и обеспечить себе достойное пенсионное обеспечение. Важно уметь создавать стратегии долгосрочных накоплений и инвестиций, чтобы комфортно выйти на пенсию.

Финансовая грамотность также включает в себя знание того, как управлять рисками, связанными с личными финансами, и использовать такие инструменты, как страхование, для защиты от непредвиденных событий. Умение оценивать риски и диверсифицировать свои активы помогает снизить возможные финансовые потери.

Ключевым моментом является умение ставить финансовые цели и разрабатывать стратегии их достижения. Постановка конкретных целей, составление планов с учётом сбережений, инвестиций или сокращения долгов позволяет организовать свой финансовый путь и уверенно двигаться по нему.

Эти навыки способствуют формированию устойчивой финансовой грамотности и культуры, позволяя человеку принимать обоснованные и рациональные решения, обеспечивая финансовую стабильность в условиях современной экономики.

Таким образом, финансовые навыки – это не просто практические умения, позволяющие эффективно управлять денежными средствами, составлять бюджеты

и планировать расходы. Они представляют собой совокупность ценностей, установок и стратегий, которые определяют рациональное и ответственное отношение к финансам в условиях современной экономики. Развитие этих навыков способствует формированию финансовой культуры, в которой каждое принятое решение о расходах, сбережениях или инвестициях становится отражением личных ценностей, таких как дисциплина, долгосрочное мышление и стремление к стабильности.

1.2 Метод деловой игры как образовательный подход в обучении

Изначально деловая игра как метод появилась в США в 1950–1960-е годы. Одним из первых теоретиков, предложивших и активно использовавших элементы деловых игр в обучении, был американский педагог и психолог Джон Дьюи, который настаивал на важности активного участия обучающихся в образовательном процессе. Однако именно в 1950-х годах метод деловой игры начал активно развиваться и набирать популярность. В это время в американских бизнес-школах стали внедрять деловые игры для обучения студентов управлению, финансам и экономике.

Деловые игры имеют глубокие исторические корни, берущие начало в военных стратегиях. Одной из первых известных деловых игр является Kriegsspiel, разработанная в начале XIX века в Пруссии. Эта игра представляла собой симуляцию военных действий и использовалась для подготовки офицеров, позволяя им отрабатывать стратегии и тактики в безопасной обстановке. Такой подход к обучению продемонстрировал эффективность использования симуляций для развития навыков принятия решений и анализа ситуации [17].

XX век стал периодом значительного развития деловых игр, особенно в образовательной и бизнес-сферах. В 1956 году в Гарвардской школе бизнеса была создана первая бизнес-симуляция для студентов, которая ставила перед участниками задачи, требующие анализа рынка, управления ресурсами и принятия

решений в условиях конкуренции. Эта игра стала важным этапом в истории деловых игр, заложив основу для их применения в образовательных учреждениях.

В своих работах Золотухин С.Ю. писал, что деловая игра представляет собой способ моделирования реальных ситуаций в управленческой и профессиональной деятельности, направленный на формирование и развитие практических навыков и навыков принятия решений [18].

В СССР метод деловой игры был официально признан в 70-е годы XX века, когда в рамках развития научной организации труда и повышения эффективности обучения начали активно разрабатывать и применять ролевые игры и симуляции в обучении и подготовке специалистов. Деловые игры стали использоваться в педагогической практике, поскольку они позволяли ученикам не только усваивать теоретические знания, но и развивать навыки практического применения этих знаний в реальных жизненных ситуациях.

Так метод деловой игры (или деловая симуляция) представляет собой одну из активных форм обучения, при которой обучающиеся в ходе ролевого моделирования или симуляции реальных экономических или организационных процессов развивают свои навыки принятия решений, управления ресурсами, коммуникативные и аналитические способности. Этот метод активно используется в образовательных и тренинговых программах, а также в сфере корпоративного обучения [19].

Деловая игра — это инновационный метод активного обучения, который имеет несколько ключевых признаков [20].

Во-первых, она представляет собой моделирование реальных ситуаций, связанных с профессиональной деятельностью или управлением, что позволяет участникам погрузиться в условия, близкие к реальной жизни. Во-вторых, в деловой игре принимают участие несколько участников, каждый из которых выполняет определённую роль, что способствует развитию командной работы и взаимодействия. В-третьих, деловая игра всегда имеет чётко определённую цель или задачу, которую необходимо решить, что придаёт игре направленность и практическую ценность.

Важным признаком является использование элементов соперничества и взаимодействия, что делает процесс более динамичным и стимулирует участников к активному включению в процесс. Кроме того, в деловой игре часто используется определённая система оценивания, которая позволяет судить о результатах и достигнутых успехах. Наконец, ещё одним признаком является активное применение теоретических знаний на практике, что позволяет закрепить и углубить полученные навыки.

Таким образом, деловая игра представляет собой эффективный инструмент обучения, который помогает развивать у участников не только профессиональные, но и социальные, коммуникативные навыки, а также способствует лучшему усвоению учебного материала.

Деловая игра имеет несколько ключевых отличий от других традиционных методов обучения, таких как лекции, семинары или практикумы [21].

В отличие от лекций, где студенты воспринимают информацию в основном пассивно, в деловой игре они становятся активными участниками процесса. Обучающиеся не только получают знания, но и применяют их в реальных или смоделированных ситуациях, что способствует более глубокому усвоению материала.

Деловая игра создаёт условия, приближенные к реальной жизни, позволяя участникам принимать решения в сложных ситуациях, например, в условиях нехватки ресурсов или экономической нестабильности. В отличие от традиционных методов, где основное внимание уделяется теории, в деловой игре упор делается на практическое применение знаний.

В процессе деловой игры возможны различные сценарии развития событий в зависимости от того, какие решения принимают участники. Это позволяет обучающимся развивать критическое мышление, учиться на собственных ошибках и находить оптимальные пути решения проблем. В традиционных методах обучения таких возможностей обычно нет.

Также в деловых играх важным элементом является взаимодействие между участниками. В отличие от традиционного обучения, где основное внимание

уделяется индивидуальному усвоению материала, в деловой игре большое внимание уделяется командной работе, переговорным процессам, управлению конфликтами и другим социальным навыкам.

Метод деловой игры имеет множество разновидностей, каждая из которых ориентирована на решение конкретных задач обучения и развития участников [22]. Вот несколько основных классификаций деловых игр, которые часто используются в образовательной практике:

1. По целям обучения (направлены на достижение различных образовательных и профессиональных целей):

- обучающие игры: их основная цель — формирование профессиональных знаний, навыков и умений. Например, моделирование управленческих процессов, изучение новых технологий, отработка работы с клиентами;

- диагностические игры: используются для оценки компетенций, навыков участников, а также анализа их сильных и слабых сторон. Например, игра, в которой оценивают лидерские качества или способность работать в стрессовой ситуации;

- развивающие игры: ориентированы на развитие личных и профессиональных качеств: лидерства, командной работы, творческого подхода, аналитического мышления. Например: деловые игры на решение нестандартных задач или генерацию идей.

2. По характеру деятельности (игры могут имитировать различные профессиональные сферы):

- управленческие игры: направлены на моделирование задач управления: стратегическое планирование, распределение ресурсов, работа с персоналом. Например, игра, где участники разрабатывают стратегию развития компании;

- производственные игры: связаны с организацией и оптимизацией производственных процессов. Например: моделирование производственной линии и оптимизация ее работы;

- коммерческие игры: имитируют процессы, связанные с маркетингом, продажами, взаимодействием с клиентами и партнёрами. Например: разработка рекламной кампании или переговоры с клиентом.

3. По степени формализации:

- формализованные игры: имеют строго заданные правила, алгоритмы действий, ограниченные сценарии. Например: игра с чётким набором этапов, например, «создание и продвижение продукта на рынок»;

- неформализованные игры: отличаются свободой действий участников, правила минимальны или гибки. Например: игра с открытым сценарием, где участники разрабатывают уникальные пути решения задачи.

4. По уровню моделирования :

- имитационные игры: точно воспроизводят реальные ситуации, близкие к профессиональной деятельности. Например: симуляция производственного совещания;

- ролевые игры: участники получают роли (например, руководитель, сотрудник, клиент) и действуют в рамках этих ролей. Например: деловая игра, где участники ведут переговоры между компанией и поставщиком;

- ситуативные игры: фокусируются на решении конкретной задачи или проблемной ситуации. Например: игра на анализ причин кризисной ситуации и выработку плана действий.

5. По числу участников:

- индивидуальные игры: предназначены для одного человека. Участвуют для развития личных компетенций (например, тайм-менеджмент, принятие решений);

- групповые игры: участники работают в командах, что позволяет развивать навыки взаимодействия, коммуникации и сотрудничества.

6. По степени конкуренции:

- соревновательные игры: участники или команды конкурируют между собой, добиваясь лучших результатов. Например: игра, где несколько команд соревнуются за лучший бизнес-план;

- кооперативные игры: все участники работают на общий результат, решая общую задачу. Например: командное выполнение проекта по улучшению процесса работы;

- смешанные игры: сочетают элементы конкуренции и кооперации. Например: конкуренция внутри команд при работе над общей задачей.

7. По использованию технологий:

- классические игры: проводятся без использования цифровых технологий (например, настольные игры, ролевые сценарии). Например: разбор кейса с использованием карточек;

- компьютерные игры: проводятся в цифровой среде с использованием специальных программ, симуляторов, онлайн-платформ. Например: виртуальный симулятор управления компанией;

- смешанные игры: комбинируют традиционные и цифровые элементы. Например: командная игра с физическими картами и цифровым приложением для подсчета результатов.

Эта классификация позволяет лучше структурировать деловые игры и адаптировать их под конкретные задачи и аудиторию.

Для того, чтобы организовать и провести игру, эффективно способствуя обучению и развитию необходимых финансовых навыков, нужно определить структуру деловой игры [23]. Она включает в себя несколько этапов:

1. Подготовительный этап: на этом этапе организатор игры знакомит участников с основными правилами и задачами игры. Важно, чтобы все участники понимали цели игры, её структуру и особенности. Также на подготовительном этапе могут быть объяснены основные концепции, такие как термины и принципы, которые будут использоваться в игре (например, понятия из области финансов, маркетинга или менеджмента).

Важными задачами подготовки являются:

- разработка сценария игры и определение ролей;
- подготовка необходимых материалов (например, игровые карточки, финансовые документы и т.п.);

– объяснение правил, которые участники должны соблюдать в процессе игры.

2. Этап распределения ролей: участники игры должны получить свои роли. Это ключевая часть деловой игры. Роли должны быть сбалансированными и соответствовать задачам игры. Важно, чтобы каждый участник понимал свою роль и задачи, которые он должен выполнить. Это также стимулирует участие каждого игрока, поскольку он осознаёт свою важность в контексте игры.

3. Основной этап игры: этот этап является центральным в процессе игры. Участники начинают принимать участие в процессах, моделирующих реальные жизненные ситуации. Например, если игра касается финансов, участники могут начать принимать решения по управлению бюджетами, инвестициями, кредитами или расходами, взаимодействовать друг с другом для достижения поставленных целей.

На этом этапе происходит:

- принятие решений в условиях ограниченных ресурсов и с учётом множества факторов (экономических, социальных и т. д.);
- взаимодействие с другими участниками, что развивает навыки командной работы, переговоров и взаимодействия;
- возможность столкнуться с последствиями принятых решений, что помогает участникам понять взаимосвязь между действиями и результатами.

4. Обсуждение и анализ результатов: после завершения игровой части важно проанализировать результаты, чтобы участники могли понять, какие шаги они предприняли и что привело к успеху или неудаче. На этом этапе происходит обмен мнениями, обсуждение возможных альтернативных решений, а также разбор ошибок и удачных решений. Важно подчеркнуть, как теоретические знания применяются на практике и какие уроки можно извлечь из игры.

5. Заключение и рекомендации: на завершающем этапе игры делаются выводы, подводятся итоги, даются рекомендации и советы о том, как можно было бы улучшить результаты. Этот этап служит для закрепления знаний и навыков,

полученных в ходе игры. Важно, чтобы участники осознали, какие навыки они развили и как полученные знания могут быть полезны в реальной жизни.

Деловая игра является отличным инструментом для преподавания финансовой грамотности, поскольку она позволяет обучающимся не только теоретически ознакомиться с финансовыми инструментами и концепциями, но и научиться применять их в реальных или смоделированных ситуациях.

На уроках финансовой грамотности деловая игра может быть использована в следующих направлениях:

1. Бюджетирование: ученики могут работать в группах и разрабатывать семейные или личные бюджеты, принимая решения по распределению доходов и расходов, учитывая различные финансовые риски (например, необходимость накоплений, непредвиденные расходы и т.д.). Это поможет учащимся понять важность планирования своих финансов и учёт всех возможных факторов.

2. Инвестирование: в рамках деловой игры можно смоделировать ситуацию на финансовых рынках, где обучающиеся в роли инвесторов должны выбирать акции, облигации или другие финансовые инструменты для формирования своего портфеля, анализируя риски и ожидаемую прибыль.

3. Управление долгами: в игре можно создать ситуацию с долговыми обязательствами (например, кредитами), где обучающиеся должны принимать решения о том, как управлять долгами, как выбрать оптимальные условия кредита или как планировать погашение долгов.

4. Финансовые кризисы: игра может моделировать финансовые кризисы, например, резкое падение стоимости валюты или акций, и дать обучающимся возможность разработать стратегии для управления финансовыми рисками в условиях нестабильности.

5. Предпринимательство: в деловой игре обучающиеся могут принять на себя роли предпринимателей, которые создают и развивают свой бизнес, принимая решения о финансировании, ценовой политике, маркетинге и других аспектах бизнеса. Примером деловой игры на уроках финансовой грамотности может быть симуляция, в которой учащиеся должны разработать финансовую стратегию для

вымышленной компании или семьи. Это может включать в себя распределение средств между различными категориями (расходы, сбережения, инвестиции), расчёт возможных рисков и оценку финансовой устойчивости.

Деловая игра является мощным инструментом для обучения финансовой грамотности, поскольку она не только даёт обучающимся знания, но и помогает развивать важнейшие финансовые навыки.

1.3 Использование деловых игр для формирования финансовых навыков

На уроках финансовой грамотности деловая игра может быть использована в следующих направлениях:

1. Бюджетирование: ученики могут работать в группах и разрабатывать семейные или личные бюджеты, принимая решения по распределению доходов и расходов, учитывая различные финансовые риски (например, необходимость накоплений, непредвиденные расходы и т.д.). Это поможет учащимся понять важность планирования своих финансов и учёт всех возможных факторов.

2. Инвестирование: в рамках деловой игры можно смоделировать ситуацию на финансовых рынках, где обучающиеся в роли инвесторов должны выбирать акции, облигации или другие финансовые инструменты для формирования своего портфеля, анализируя риски и ожидаемую прибыль.

3. Управление долгами: в игре можно создать ситуацию с долговыми обязательствами (например, кредитами), где обучающиеся должны принимать решения о том, как управлять долгами, как выбрать оптимальные условия кредита или как планировать погашение долгов.

4. Финансовые кризисы: игра может моделировать финансовые кризисы, например, резкое падение стоимости валюты или акций, и дать обучающимся возможность разработать стратегии для управления финансовыми рисками в условиях нестабильности.

5. Предпринимательство: в деловой игре обучающиеся могут принять на себя роли предпринимателей, которые создают и развивают свой бизнес, принимая

решения о финансировании, ценовой политике, маркетинге и других аспектах бизнеса. Примером деловой игры на уроках финансовой грамотности может быть симуляция, в которой учащиеся должны разработать финансовую стратегию для вымышленной компании или семьи. Это может включать в себя распределение средств между различными категориями (расходы, сбережения, инвестиции), расчёт возможных рисков и оценку финансовой устойчивости.

Деловые игры являются эффективным образовательным инструментом, моделирующим реальные ситуации для решения задач и принятия решений. Их можно классифицировать по различным критериям, включая цель, формат и тематику. Например, ролевые, симуляционные и основанные на реальных кейсах игры обладают уникальными особенностями и применимостью в обучении финансовым навыкам. Метод деловых игр представляет собой специально организованную деятельность, направленную на закрепление теоретических знаний и перевод их в деятельностный контекст, что подчеркивает важность практического применения теории [24].

Симуляционные игры, например «Бизнес-симуляция», активно применяются в университетах для управления виртуальными компаниями. Это дает студентам возможность изучать финансовое управление в условиях, приближенных к реальным, и развивать аналитические и стратегические навыки. Булатова Ю.И. подчеркивает, что деловые игры способствуют формированию как теоретических знаний, так и практических навыков, необходимых для анализа и обработки информации в области финансов [25].

Игры, основанные на реальных кейсах, такие как «Жизнь в кредит», помогают участникам осознать последствия своих финансовых решений. Они предоставляют возможность рассмотреть реальные ситуации и применить теоретические знания на практике, что способствует более глубокому пониманию финансовых концепций. Кроме того, деловые игры развивают финансовые навыки обучающихся, позволяя моделировать реальные экономические ситуации и принимать решения в условиях неопределенности.

Комбинированные подходы, такие как в игре «Финансовый менеджер», объединяют элементы симуляции, ролевых игр и работы с кейсами. Это создает возможность охватить широкий спектр навыков, делая процесс обучения более разнообразным и эффективным [26].

Деловые игры находят широкое применение в образовательных учреждениях благодаря способности моделировать реальные ситуации и развивать практические навыки. Например, игры, направленные на управление финансами, используются в школах и университетах для обучения студентов основам финансовой грамотности. Эти игры помогают участникам осознать важность планирования бюджета, распределения ресурсов и принятия обоснованных решений. Гарбузова Т.Г. отмечает, что «экономическое образование в школьных программах не только предоставляет знания о базовых финансовых понятиях, но и развивает у учащихся умение анализировать экономические ситуации, принимать обоснованные решения и планировать свои финансовые действия» [13].

Игра «Монополия» является одним из самых известных примеров деловых игр, используемых для обучения финансовым навыкам. Она позволяет участникам освоить управление активами, оценку рисков и принятие стратегических решений в условиях ограниченных ресурсов. С момента своего первого издания в 1935 году «Монополия» остаётся популярным инструментом в образовательной практике. Сидоров С.С. отмечают, что «когнитивный интерес играет важную роль в изучении различных дисциплин [27]. Одним из методов его развития является деловая игра». Таким образом, «Монополия» не только развивает финансовые навыки, но и способствует повышению интереса к обучению, что делает ее ценным ресурсом для образовательных учреждений.

Симуляторы управления бизнесом, такие как «SimVenture», предоставляют студентам возможность управлять виртуальной компанией, что способствует развитию навыков стратегического планирования и анализа. Эти игры активно используются в университетах по всему миру, где они помогают обучающимся лучше понять динамику бизнеса и финансов. Гуремина Н.В. и Свиридов М.К. отмечают, что активные методы обучения, такие как деловые игры, способствуют

вовлечению студентов в самостоятельную познавательную деятельность и применению полученных знаний [17]. Применение симуляторов в образовательном процессе не только обогащает теоретические знания, но и развивает практические навыки, необходимые в жизни.

Итоги применения деловых игр в образовательной практике демонстрируют их значительное влияние на развитие финансовых навыков у обучающихся.

Внедрение деловых игр в образовательный процесс требует четкого определения целей и задач, которые планируется достичь. Основной целью является улучшение уровня финансовой грамотности обучающихся и развитие навыков принятия решений в условиях неопределенности. Задачи включают формирование умений анализа финансовых данных, планирования бюджета и прогнозирования экономических последствий действий. Анализ целей позволяет выявить аспекты финансового образования, требующие наибольшего внимания, и выбрать наиболее подходящие инструменты для их достижения.

Таким образом, использование деловых игр может значительно усилить практическое применение этих знаний, способствуя более глубокому усвоению материала и развитию критического мышления у студентов.

Выбор типа деловой игры зависит от уровня подготовки обучающихся, их возраста и конкретных целей обучения. Например, для школьников могут быть полезны деловые игры, которые помогают понять основы управления финансами, тогда как для студентов университетов лучше подойдут симуляционные игры, такие как «Бизнес-симуляция», которые позволяют погрузиться в сложные экономические процессы. Важно учитывать, что каждый тип игры имеет свои преимущества и ограничения, поэтому подход должен быть индивидуальным.

Разработка сценариев деловых игр является важным этапом их внедрения. Эти сценарии должны быть нацелены на достижение образовательных целей, таких как обучение основам финансового планирования и управлению денежными потоками. Включение элементов реальных жизненных ситуаций позволяет обучающимся лучше понять, как применять полученные знания на практике. Например, сценарий может предусматривать управление семейным бюджетом или

планирование расходов компании, что способствует закреплению материала. Формирование финансовых навыков, таких как умение планировать бюджет и принимать обоснованные финансовые решения, имеет первостепенное значение как для взрослых, так и для детей.

Для успешного внедрения деловых игр необходимо методическое сопровождение преподавателей. Это может включать проведение тренингов, разработку методических пособий и предоставление рекомендаций по организации и проведению игр. Преподаватели должны быть готовы к возможным вопросам и трудностям, которые могут возникнуть у обучающихся, а также уметь корректировать сценарии игр в зависимости от ситуации. Такой подход обеспечивает более эффективное использование деловых игр в образовательном процессе.

Адаптация деловых игр под уровень подготовки обучающихся позволяет сделать процесс обучения более доступным и эффективным. Например, для начального уровня можно использовать упрощенные сценарии с базовыми финансовыми понятиями, тогда как для продвинутого уровня подойдут игры с более сложными экономическими задачами. Такой подход помогает удерживать интерес обучающихся и способствует более глубокому усвоению материала.

Оценка эффективности использования деловых игр является важным этапом их внедрения. Это можно сделать через тестирование знаний обучающихся до и после участия в играх, а также через анализ их отзывов. Исследования показывают, что обучающиеся, участвующие в деловых играх, демонстрируют более высокий уровень понимания финансовых концепций. Такой подход позволяет выявить сильные и слабые стороны методики и внести необходимые коррективы.

Для успешной интеграции деловых игр в учебные программы необходимо учитывать специфику образовательного учреждения, а также возраст и уровень подготовки обучающихся. Важно разработать программу обучения, в которой деловые игры займут определенное место, дополняя традиционные методы. Это может включать регулярное проведение игр в рамках уроков или использование их в качестве дополнения к основным курсам. Такой подход способствует более

полному освоению материала и развитию необходимых навыков. Гуремина Н.В. и Свиридов М.К. подчеркивают, что «наиболее продуктивной формой обучения являются деятельностные технологии, которые включают в себя деловые игры, составляющие необходимое условие формирования профессиональных умений и навыков» [17].

В данной главе мы рассмотрели понятия финансовой грамотности, финансовой культуры и финансовых навыков.

Финансовая грамотность – это знания, навыки и поведение, необходимые для принятия разумных финансовых решений и достижения финансового благополучия.

Финансовая культура – это ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов.

Финансовые навыки – это совокупность практических умений, которые помогают эффективно управлять денежными ресурсами, составлять бюджет, анализировать финансовую информацию и принимать обоснованные финансовые решения.

Метод деловой игры – один из активных форм обучения, при котором обучающиеся в ходе ролевого моделирования или симуляции реальных экономических или организационных процессов развивают свои навыки принятия решений, управления ресурсами, коммуникативные и аналитические способности.

Далее рассмотрим практическое применение развития финансовых навыков на уроках по финансовой грамотности на примере метода деловой игры.

Примечания:

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р г. Москва «Об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». – С. 3–12.
2. Финансовое поведение и стресс: как деньги влияют на психологию человека / Мэри Лич. — Лондон : Routledge, 2020. — С. 85–120.
3. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/06/main/Strategiya.pdf>

4. Финансовая грамотность населения: доклад о реализации Стратегии за 2022 год / Минфин России, Банк России. – М., 2023. – С. 62–70.
5. Жукова Е.Ф. Формирование финансовой культуры личности в образовательном процессе // Финансы и кредит. – 2020. – Т. 26, № 4. – С. 115–121.
6. OECD. Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. – Paris: OECD, 2019. – P. 12–25.
7. Houston S.J. Measuring financial literacy // Journal of Consumer Affairs. – 2019. – Vol. 44, No. 2. – P. 296–316.
8. Ахунова Е.А. Значение изучения иностранной литературы в повышении финансовой грамотности студентов // Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс». — URL: <https://interactive-plus.ru>.
9. Лазарев, А.В. Финансовая грамотность: теория и практика / А.В. Лазарев. – М. : Инфра-М, 2021. С. 112–118.
10. Кириллова, Е.А. Финансовые навыки как основа личной финансовой стабильности / Е.А. Кириллова. – СПб. : Питер, 2020. С. 34–58.
11. Смирнов, П.А. Экономические основы финансовой грамотности / П.А. Смирнов. – М. : Экономика, 2022. С. 18–43.
12. Трансформация образования как социокультурный потенциал развития общества: сборник статей в 2 частях. Ч. 1 / под ред. д-ра пед. наук, проф. Е.В. Лопановой. — Омск: Изд-во ОмГА, 2024. С. 45–52.
13. Гарбузова Т.Г., Малашихина Т.А., Калимуллина Г.Х., Филатов М.А., Пестряков Д.А. Интеграция экономического образования в учебный процесс: формирование финансовой грамотности учащихся // Московский экономический журнал. — 2024. — № 7. — С. 298–299.
14. Мокринская Н.А. Деловая игра как метод активного обучения и развития профессиональной компетентности // Международный журнал экспериментального образования. — 2020. — № 4. — С. 197–198.
15. Финансовая грамотность населения: проблемы, тенденции и перспективы : материалы I Региональной научно-практической конференции. — Княгинино : НГИЭУ, 2022. С. 78–84.
16. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования [Текст] : утв. приказом Минпросвещения России от 31 мая 2021 г. № 286. – М. : Просвещение, 2021. С. 38–42.
17. Гуреева Н.В., Свиридов М.К. Роль активных методов обучения в формировании профессиональных компетенций будущих предпринимателей // Международный журнал экспериментального образования. — 2020. — № 8. — С. 50–51.
18. Золотухин С.Ю. Методология и практика деловых игр. – СПб. : Лань, 2021. С. 22–49.
19. Филоненко, В.А. Деловые игры и методы активного обучения в школах / В. А. Филоненко. — СПб. : Питер, 2022. С. 60–75.
20. Смирнов, П.А. Экономические основы финансовой грамотности / П.А. Смирнов. – М. : Экономика, 2022. С. 18–43.
21. Гусева, Е.Н. Методика применения деловых игр в образовательном процессе / Е. Н. Гусева. — М. : Издательство РГГУ, 2021. С. 120–125.
22. Бойко, Н.В. Деловые игры в образовательном процессе / Н.В. Бойко. — М. : Просвещение, 2021. С. 84–89.
23. Школьников И.Т. Применение деловых игр для развития практических навыков учащихся / И.Т. Школьников. — Казань : Казанский университет, 2023. С. 41–56.
24. Макаренко И.В. Деловая игра как метод активного обучения // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы бизнес-образования», 8–9 апреля 2020 г., Минск. С. 147–153.
25. Булатова Ю.И. Деловая игра как способ активизации учебной деятельности студентов // Молодой ученый. – 2019. – № 5. – С. 123–125.

26. Пискарев Д.И., Аргунов Г.О., Жорова С.И., Корсаков Д.В., Пастухов Т.Е., Ларцын И.П., Грибанов Д.М. Основы обучения молодых предпринимателей, как аспект молодежной политики: учебно-методическое пособие. — Жуковский, 2022. С. 67–73.
27. Сидоров, С.С. Деловые игры как средство формирования профессиональных компетенций / С.С. Сидоров. – М. : Юрайт, 2022. С. 58–81.
28. Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для учащихся 15–18 лет / Минфин России, Банк России ; ФГБОУ ДПО "Государственная академия промышленного менеджмента им. Н.П. Пастухова". — Москва, 2020. С. 7–15.

Глава 2. Развитие финансовых навыков обучающихся методом деловой игры

2.1 Разработка деловых игр для формирования финансовых навыков обучающихся

Существует множество финансовых навыков, каждый из которых играет важную роль в обеспечении эффективного управления личными финансами. В рамках нашего подхода мы сосредоточимся на трёх навыках, входящих в Единую рамку компетенций по финансовой грамотности для обучающихся 15-18 лет.

Во-первых, навык анализа финансовой информации. Этот навык включает в себя способность собирать, интерпретировать и оценивать финансовые данные, что позволяет принимать обоснованные решения. Умение анализировать финансовую информацию помогает выявлять тенденции, оценивать риски и определять наиболее эффективные стратегии управления ресурсами.

Во-вторых, навык управления семейным бюджетом. Данное умение подразумевает планирование и распределение финансовых ресурсов с учётом поставленных целей и ограничений. Составление бюджета позволяет контролировать доходы и расходы, обеспечивая финансовую стабильность и достижение намеченных результатов.

В-третьих, навык принятия финансовых решений. Этот навык заключается в способности выбирать оптимальные варианты действий на основе анализа финансовых данных и оценки возможных последствий. Эффективное принятие финансовых решений способствует достижению поставленных целей и повышению общей эффективности управления финансами.

Развитие этих навыков позволит обучающимся более уверенно и эффективно подходить к вопросам планирования, анализа и принятия решений в финансовой сфере.

Для формирования и развития вышеуказанных финансовых навыков было проведено исследование на базе муниципального автономного образовательного учреждения «Лицей №3» г. Красноярска в 8 «А» и 8 «В» классах в количестве 46 человек.

Для проведения исследования были разработаны два урока с использованием метода деловых игр для 8 класса по темам «Основы семейного бюджета» и «Планирование семейного бюджета и финансовые цели» (см. Приложения 1,2). Для исследования 8 «А» класс был определён как контрольная группа и 8 «В» класс – экспериментальная группа.

К первому уроку по теме «Основы семейного бюджета» в 8 «В» классе была разработана обучающая, групповая деловая игра «Семейный бюджет: решаем вместе!» (см. Приложение 1).

Цель игры: способствовать развитию у школьников навыков эффективного управления семейным бюджетом, научить принимать финансово обоснованные решения в разных жизненных ситуациях, а также развивать умение работать в команде и планировать расходы с учетом целей и возможностей семьи.

Задачи:

- Образовательная: научить обучающихся планировать семейный бюджет, эффективно управлять доходами и расходами, а также принимать финансово обоснованные решения в различных ситуациях.
- Воспитательная: воспитать у школьников ответственность за финансовое благополучие своей семьи и научить их уважать труд каждого члена семьи, а также ценить сбережения и экономию.
- Развивающая: развить критическое мышление и способность к анализу финансовых ситуаций, а также формировать навыки принятия решений в условиях ограниченных ресурсов.

Формируемые универсальные учебные действия (далее – УУД):

Личностные УУД: способствовать формированию ответственного отношения за принятие финансовых решений, формирование активной жизненной позиции, направленной на улучшение финансовой ситуации семьи.

Регулятивные УУД: развить умение планировать свои действия и принимать решения в условиях ограниченных ресурсов.

Познавательные УУД: развить способность анализировать и обрабатывать информацию о доходах и расходах семьи, навыки прогнозирования и оценки финансовых последствий разных решений.

Коммуникативные УУД: способствовать формированию умений работать в группе, распределять роли и задачи внутри команды, аргументировать свою позицию и учитывать мнения других.

Планируемые результаты:

Предметные: обучающиеся научатся составлять и планировать семейный бюджет, анализируя доходы и расходы, сформируют навыки финансового планирования, принимая во внимание различные факторы.

Метапредметные: обучающиеся научатся анализировать информацию, выявлять основные проблемы, вырабатывать стратегии для решения задач, выбирать оптимальные решения для улучшения финансовой ситуации семьи.

Личностные: обучающиеся научатся брать на себя ответственность за принятые решения и понимать важность финансового благополучия семьи. Формирование активной жизненной позиции, направленной на осознанное управление своими финансами, учет долгосрочных целей.

Этапы проведения деловой игры «Семейный бюджет: решаем вместе!»:

1. Подготовительный этап. Объяснение правил игры. Для проведения деловой игры класс делится на 5 команд по 5 человек. Каждая команда будет представлять собой семью. Командам необходимо ознакомиться с описанием своей семьи и далее сделать оптимальный выбор в различных финансовых ситуациях своей семьи. (см. Приложение 1)

2. Этап распределения ролей. В каждой команде участники должны распределить между собой роли членов семьи, которые представление в карточках с описанием.

3. Основной этап игры. В начале игры каждой команде предлагается прочитать карточку своей семьи (см. Приложение 1), обсудить ее в группе и подготовить список предполагаемых расходов и доходов.

В процессе игры командам по очереди предлагаются различные ситуации (см. Приложение 1). Каждая ситуация будет включать несколько вариантов выбора, и команда должна обсудить и выбрать наилучший с точки зрения финансов. Также будет происходить непредвиденное событие общее для всех команд. Участникам необходимо решить, как распределить свой бюджет, избежав серьезных финансовых трудностей.

4. Обсуждение и анализ результатов. После того как каждая команда закончит с выбором в решении ситуаций, будет проведена короткая дискуссия, в ходе которой команды объяснят, почему они выбрали именно эти варианты в решении финансовых ситуаций. Учитель помогает контролировать процесс и уточняет правильность финансовых решений. Обсуждаются ошибки, сделанные командами в процессе игры.

5. Заключение и рекомендации. В конце игры подсчитываются «итоги». Например, если команда выбрала оптимальный вариант, их бюджет увеличивается на определенную сумму, если выбор оказался неудачным — снижается. Команды следят за тем, чтобы их бюджет не ушел в минус.

По итогам игры для каждой ситуации команда получает баллы, которые могут быть распределены по следующим критериям:

Правильность ответа — 3 балла.

Обоснованность и аргументация — 2 балла.

Оптимальность решения (финансовая выгода) — 1 балл.

Максимум баллов для каждой ситуации: 6 баллов.

Общий результат игры:

По итогам игры суммируются баллы всех команд. Побеждает команда, которая набрала наибольшее количество баллов, продемонстрировав как правильность и оптимальность своих решений, так и способность аргументировать и принимать логичные финансовые решения.

Обучающиеся в ходе игры анализируют различные финансовые ситуации и непредвиденные события. В ходе управления семейным бюджетом участники принимают финансовые решения, от которых зависит состояние их бюджета.

Таким образом, деловая игра «Семейный бюджет: решаем вместе!» способствует формированию у обучающихся навыков анализа финансовой информации, управления семейным бюджетом и принятия финансовых решений.

Ко второму уроку по теме «Планирование семейного бюджета и финансовые цели» в 8 «В» классе была адаптирована обучающая, соревновательная, групповая деловая игра «Семейный бюджет» [1] (см. Приложение 2).

Цель игры: сформировать у обучающихся практические навыки планирования бюджета с учетом финансовых целей, научить их принимать осознанные финансовые решения и корректировать план при изменении условий.

Задачи игры:

- Образовательная: закрепить знания о планировании семейного бюджета, познакомить с методами распределения доходов и постановки финансовых целей.

- Развивающая: развить умение прогнозировать будущие финансовые потребности, анализировать влияние различных факторов на бюджет.

- Воспитательная: воспитать ответственное отношение к планированию расходов, формировать осознанное отношение к финансовым возможностям семьи.

Формируемые универсальные учебные действия:

Личностные УУД: способствовать осознанию важности финансового планирования, формирование ответственности за свои финансовые решения.

Регулятивные УУД: развить умение ставить финансовые цели, корректировать их с учетом изменяющихся условий.

Познавательные УУД: развить аналитическое мышление, способность к прогнозированию и планированию.

Коммуникативные УУД: развитие навыков коллективного обсуждения и принятия совместных решений.

Планируемые результаты:

Предметные: обучающиеся смогут разрабатывать план семейного бюджета, определять финансовые цели и пути их достижения.

Метапредметные: научатся анализировать и планировать бюджет, учитывая изменяющиеся условия.

Личностные: сформируют ответственное отношение к деньгам и финансовому планированию.

Этапы игры:

1. Подготовительный этап. Объяснение правил игры. Для проведения деловой игры класс делится на пять команд по 5 человек. Каждая команда представляет из себя семью (мама, папа, сын, дочь, бабушка). Участники получают игровой бланк (см. Приложение Б), который используется в течение всего игрового процесса. Командам озвучиваются финальные покупки (финансовые цели), на которые они могут накопить. Участникам необходимо выбрать цель и достичь её.

У каждой семьи есть месячный бюджет — сумма, которой она может распоряжаться по своему усмотрению. Ежемесячный доход каждой семьи составляет 80 000 рублей — именно эту сумму семья распределяет на свои нужды.

Семья начинает игру в конце июня и проживает за нее следующие 4 месяца: с июля по август. Перед каждым месяцем ей необходимо составить семейный бюджет и указать, какую сумму из своего бюджета она выделяет на ту или иную категорию расходов.

В бланках указаны расходы, которые несет семья на регулярной основе. Это: питание дома, питание вне дома — столовая у детей в школе, кафе у родителей на работе и т.д., хозяйственные расходы — бытовые расходы, связанные с проживанием в квартире, сюда же включаются расходы на ЖКХ, одежда, расходы на содержание машины и транспорт, медикаменты, мобильная связь, карманные расходы для детей, развлечения семьи, дополнительное образование детей — курсы, репетиторы и т.д., расходы на дачу, сбережения.

Кроме того, также на бланках есть два показателя по каждой категории расходов ежемесячно:

— Планируемые расходы — на бланках помечены как «План» — то, сколько денег вы на нее закладываете.

– Оптимальные расходы — тот минимум, который по факту оказалось нужным заложить на категорию, чтобы семье не пришлось искать дополнительные деньги

Так как семья начинает игру в конце июня, то на бланке каждой команды указаны оптимальные расходы за июнь. Это те расходы, на которые участники должны ориентироваться при составлении бюджета на следующий месяц.

2. Этап распределения ролей. В каждой команде участники должны распределить между собой роли членов семьи: мама, папа, сын, дочь, бабушка.

3. Основной этап игры. По завершении объяснения правил, объявляется первый игровой месяц — июль. Опираясь на расходы предыдущего месяца, а также на озвученные события, команда распределяет свой месячный доход — 80 000 рублей — по категориям расходов, а также определяет, какую часть из них она оставит в сбережениях.

После завершения распределения бюджета на текущий месяц на слайде появляются результаты — оптимальные расходы в текущем месяце по каждой категории. В случае, если у семьи в начале месяца получилось заложить на ту или иную категорию расходов необходимый минимум средств — она зарабатывает 10 очков счастья. Если семья заложила на категорию расходов меньше, чем было оптимально — она теряет очки счастья: по 1 очку за каждую тысячу рублей, которой не хватает до минимума.

Команды фиксируют оптимальные расходы на бланках и подсчитывают количество заработанных очков счастья.

После подсчета команды по очереди тянут жребий непредвиденного события

В игре есть 2 категории непредвиденных событий (см. Приложение 2):

– Негативные события — непредвиденные проблемы, из-за которых семье необходимо потратить деньги из своих сбережений. В случае, если семье не хватает сбережений, она вынуждена влезать в долги — на каждую лишнюю тысячу команда теряет 5 очков счастья.

– Счастливые возможности — события, которые могут принести семье дополнительные очки счастья. Тратить сбережения на такие события или нет —

решение семьи. На каждую тысячу рублей, потраченную в этой категории, команда получает 4 очка счастья.

После событий команды получают время на их фиксацию.

Описанный выше процесс повторяется еще 3 раза — команды проживают август, сентябрь и октябрь.

По окончании 4 игровых месяцев, команды подсчитывают количество сбережений и принимают решение о финальной большой покупке — чем дороже покупка, тем больше очков счастья они получают.

4. Обсуждение и анализ результатов. После совершения финальной покупки команды подсчитывают итоговое количество очков счастья путем сложения очков, заработанных за все 4 месяца и полученных за финальную покупку. Анализируют свои результаты, обсуждают распределение бюджета семьи и успех в достижении финансовой цели.

5. Заключение и рекомендации. В конце игры подсчитываются итоги. Победителем становится команда, набравшая наибольшее количество очков счастья и достигшая финансовой цели, поставленной в начале игры.

Обучающиеся в ходе игры анализируют свой семейный бюджет и данные оптимальные расходы. На основе различных ситуаций управляют своим семейным бюджетом в следующие месяцы игры и в ходе непредвиденных ситуаций принимают важные финансовые решения.

Таким образом, деловая игра «Семейный бюджет» способствует развитию у обучающихся навыков анализа финансовой информации, управления семейным бюджетом и принятия финансовых решений.

Далее будут рассмотрены критерии сформированности финансовых навыков обучающихся на уроках финансовой грамотности по темам «Основы семейного бюджета» и «Планирование семейного бюджета и финансовые цели».

2.2 Критерии сформированности финансовых навыков

Оценка сформированности финансовых навыков представляет собой важный этап образовательного процесса, позволяющий определить уровень усвоения знаний и навыков обучающимися. В современной педагогике применяются различные методы диагностики, позволяющие выявить степень владения обучающимися ключевыми компетенциями в области финансовой грамотности. В работе рассматриваются такие финансовые навыки, как анализ финансовой информации, управление семейным бюджетом, принятие финансовых решений.

Методологическая основа оценки финансовых навыков обучающихся включает следующие методы: для количественной оценки – ситуационные задачи, для качественной – опрос по адаптированной методике ценностных ориентаций М.Рокича [2].

Критерии оценки финансовых навыков можно разделить на количественные и качественные показатели.

Количественные показатели позволяют объективно измерить уровень освоения финансовых знаний и навыков, основываясь на количественных данных. В данной работе использованы следующие показатели:

- Количество правильно решённых ситуационных задач отражает уровень практической подготовки обучающихся по темам «Основы семейного бюджета» и «Планирование семейного бюджета и финансовые цели».

Качественные показатели позволяют оценить глубину понимания и осознанность принимаемых финансовых решений. Основными критериями качественной оценки являются:

- Ценностные ориентации в сфере финансового поведения – оцениваются с помощью адаптированной методики определения ценностных ориентаций М. Рокича.

Применение предложенных критериев позволяет комплексно оценить уровень сформированности финансовых навыков у обучающихся и выявить возможные направления для дальнейшего развития их финансовой грамотности.

Для определения теоретических знаний и способности применять их на практике были разработаны 10 ситуационных задач, отражающих ключевые темы:

«Основы семейного бюджета» и «Планирование семейного бюджета и финансовые цели» (см. приложение 5).

Формированию и развитию навыка анализа финансовой информации способствуют вопросы № 1, 3, 5, 7, 8, 9 (максимум 16 баллов).

Формированию и развитию навыка управления семейным бюджетом способствуют вопросы № 1, 2, 4, 6, 7, 10 (максимум 15 баллов).

Формированию и развитию навыка принятия финансовых решений способствуют вопросы № 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 (максимум 19 баллов).

Общие критерии оценки уровня формирования и развития финансовых навыков на основе 10 практических заданий (максимум 50 баллов):

1. Низкий уровень: от 0 до 17 баллов.

Обучающийся выполняет задания частично или с ошибками. Демонстрирует фрагментарное понимание финансовых понятий. Нуждается в поддержке при анализе информации и принятии решений. Недостаточно учитывает логику распределения бюджета и финансовые последствия решений.

2. Средний уровень: от 18 до 34 баллов.

Обучающийся понимает основные принципы анализа, управления бюджетом и принятия решений. Допускает незначительные ошибки в расчетах или планировании. Может обосновать большинство своих решений. Способен применять навыки в типичных ситуациях.

3. Высокий уровень: от 35 до 50 баллов.

Обучающийся демонстрирует уверенное владение всеми тремя финансовыми навыками. Решения обоснованы, расчеты точны, предложения реалистичны. Проявляет инициативность, предлагает альтернативные подходы. Умеет применять знания в различных жизненных ситуациях.

Для оценки сформированности финансовых навыков обучающихся была адаптирована методика Милтона Рокича, которая представляет собой психологический инструмент, позволяющий определить систему ценностных ориентаций личности. Она основана на ранжировании двух групп ценностей:

Терминальные ценности – конечные цели, к которым стремится человек (например, материальное благополучие, самостоятельность, уверенность в завтрашнем дне).

Инструментальные ценности – способы и средства достижения целей (например, бережливость, рациональность, ответственность за принятие решений).

Диагностика ценностных ориентаций – методика определения ценностных ориентаций Милтона Рокича, используемая для выявления ценностных установок обучающихся, связанных с финансами, позволяет определить мотивационную основу их финансового поведения.

В рамках исследования обучающимся предлагается список из 5 терминальных и 5 инструментальных ценностей, которые они должны расположить в порядке значимости, а также 10 дополнительных вопросов. В дальнейшем анализируется корреляция выявленных ценностных приоритетов с уровнем финансовой грамотности.

Порядок ценностей, начиная с самой важной для формирования финансовых навыков и заканчивая наименее значимой:

- 1) материально обеспеченная жизнь (отсутствие материальных проблем) — базовая ценность, связанная с финансовой стабильностью и планированием бюджета.
- 2) ответственность (чувство долга, умение держать слово) — ключевой фактор в управлении финансами и соблюдении финансовых обязательств.
- 3) рационализм (умение здраво и логично мыслить, принимать обдуманные, рациональные решения) необходим для грамотного финансового планирования и анализа.
- 4) самоконтроль (сдержанность, самодисциплина) — помогает избегать импульсивных покупок и следовать финансовому плану.
- 5) твердая воля (умение настоять на своем, не отступать перед трудностями) необходима для достижения долгосрочных финансовых целей.
- 6) свобода (самостоятельность, независимость в суждениях и поступках) — способствует финансовой независимости и принятию осознанных решений.

7) развитие (работа над собой, постоянное физическое и духовное совершенствование) — мотивирует к изучению финансовой грамотности и улучшению навыков управления деньгами.

8) познание (возможность расширить своё образование, кругозор, интеллектуальное развитие) — поддерживает стремление к обучению в сфере финансов и экономики.

9) аккуратность (чистоплотность, умение содержать вещи в порядке, четкость в ведении дел) — влияет на ведение бюджета и финансовую дисциплину, но менее критична.

10) уверенность в себе (внутренняя гармония, свобода от внутренних противоречий, сомнений) важна для принятия решений, но её влияние на финансовые навыки не является первостепенным.

Этот порядок отражает, какие ценности наиболее важны для развития финансовых навыков у обучающихся.

Определены 5 ключевых ценностей, по которым будет проводиться оценка сформированности финансовых навыков обучающихся: материально обеспеченная жизнь, ответственность, рационализм, самоконтроль, твердая воля.

Высокий уровень сформированности финансовых навыков (средний балл 3–4) — на первых позициях находятся такие ценности, как материально обеспеченная жизнь, развитие, рационализм, самоконтроль, ответственность. Это свидетельствует о понимании важности финансового планирования и управления ресурсами.

Средний уровень (средний балл 5–6) — ценности, связанные с финансовыми навыками, находятся в средней части списка, что говорит о частичной осознанности в вопросах финансового поведения.

Низкий уровень (средний балл 7–8) — если финансовые ценности занимают нижние позиции, это указывает на недостаточную сформированность финансовой грамотности.

Каждой ценности присваивается балл в зависимости от её места в рейтинге (1 балл — самая важная, 10 баллов — наименее важная).

Чем ниже суммарный балл у финансовых ценностей (чем выше они в приоритетах), тем выше уровень сформированности финансовых навыков.

Применение данной методики в сочетании с ситуационными задачами и деловыми играми позволяет всесторонне оценить уровень сформированности финансовых навыков и выявить направления для дальнейшего развития.

Каждый из методов оценки финансовых навыков дополняет друг друга, создавая целостную систему оценки, позволяющую выявить как когнитивный (знаниевый), так и ценностный аспекты финансовой грамотности обучающихся и уровень сформированности финансовых навыков обучающихся.

Оценка сформированности финансовых навыков у обучающихся восьмых классов методом деловой игры является важным инструментом диагностики и коррекции образовательного процесса. В данной главе были рассмотрены основные подходы к оценке уровня финансовой грамотности, а также предложены количественные и качественные критерии оценки, включающие практические задания и диагностику ценностных ориентаций.

Предложенная система оценки позволяет не только объективно измерить уровень знаний и умений обучающихся, но и выявить их личные установки и мотивацию в области финансов. Полученные результаты могут быть использованы для дальнейшей коррекции образовательного процесса, разработки дополнительных программ и заданий, направленных на углубленное изучение финансовой грамотности.

Таким образом, метод деловой игры, в сочетании с решением ситуационных задач и анализом ценностных ориентаций, представляет собой эффективный инструмент формирования и оценки финансовых навыков у школьников, что, в свою очередь, способствует их подготовке к осознанному и ответственному управлению личными финансами в будущем.

2.3 Анализ полученных результатов

В рамках исследования, направленного на выявление эффективности использования деловой игры в процессе формирования финансовых навыков у обучающихся, была проведена опытно-экспериментальная работа на базе двух восьмых классов муниципального автономного образовательного учреждения «Лицей №3» г. Красноярск. В качестве экспериментальной группы выступал 8 «В» класс (25 человек), в котором обучение проводилось с применением метода деловой игры. Контрольной группой был 8 «А» класс (21 человек), в котором уроки были организованы в традиционной лекционно-практической форме (см. Приложение 3,4).

Для оценки уровня сформированности финансовых навыков использовались два диагностических инструмента: 10 ситуационных задач, а также адаптированная методика оценки ценностных ориентаций по М. Рокичу с дополнительно разработанными вопросами.

Результаты ситуационных задач показали положительную динамику в обеих группах. В контрольной группе (8 «А») средний балл до проведения занятий составил 19,2, после прохождения двух уроков — 29,9 (см. табл. 3,4, Приложение 6). Это свидетельствует о незначительном росте уровня теоретических знаний и частичном улучшении способности применять их на практике. Однако динамика изменений в контрольной группе была сдержанной, что можно объяснить ограниченными возможностями традиционной формы подачи материала в плане вовлечения обучающихся и формирования устойчивых навыков.

В то же время в экспериментальной группе (8 «В»), где активно использовалась деловая игра, средний балл до уроков составлял 20,6, а по завершении — уже 37,8 (см. табл. 1,2, Приложение 6). Можно сделать вывод, что использование деловой игры позволило значительно повысить уровень освоения материала, а также развить у обучающихся практические умения, необходимые для принятия обоснованных финансовых решений в реальных или смоделированных жизненных ситуациях. Подобный результат подтверждает, что метод деловой игры активизирует познавательную деятельность, способствует более прочному усвоению информации и развивает критическое мышление.

Таким образом, прирост в экспериментальной группе оказался более существенным, что свидетельствует о более высокой действенности метода деловой игры при формировании финансовых навыков (см. рис.1, Приложение 6).

Для оценки сформированности финансовых навыков была применена адаптированная методика М. Рокича, в которой обучающимся предлагалось ранжировать ценности, значимые в контексте финансовой грамотности. В исследовании были выделены пять ключевых ценностей: «Материально обеспеченная жизнь», «Ответственность», «Рационализм», «Самоконтроль» и «Твёрдая воля». После ранжирования проводится качественный анализ смыслов ответов на 10 дополнительных вопросов:

Открытые вопросы (№1, №7, №10) показывают уровень рефлексии и понимания ключевых понятий («финансовая независимость», цели накоплений и т.д.). Ответы полные, с примерами, логикой → высокий уровень осознанности. Краткие, шаблонные или поверхностные → низкий уровень.

Закрытые вопросы (№2, №3, №4, №5, №8, №9): большинство осознанных ответов (например, «да, веду бюджет», «да, ценю финансовую ответственность», «регулярно откладываю деньги») — признак зрелых установок. Преобладание импульсивных, нейтральных или отрицательных ответов свидетельствует о слабой мотивации и навыках.

Вопрос №6 — выявляет самооценку ключевых финансовых качеств.

Анализ ценностных ориентаций обучающихся также продемонстрировал положительные изменения. В 8 «А» классе до проведения уроков средний балл по ключевым финансовым ценностям составлял 6,3, что говорит о невысокой приоритетности финансово-ориентированных жизненных установок. После двух традиционных занятий данный показатель улучшился до 5,3, что свидетельствует о некотором повышении значимости указанных ценностей в сознании обучающихся и, соответственно, о частичном сформированности финансовых ценностей (см. табл. 8,9, Приложение 7).

В экспериментальной группе (8 «В») результаты оказались более выраженными: до проведения уроков средний балл по финансово значимым

ценностям составлял 6,0, тогда как после использования деловой игры — уже 3,9 (см. табл. 5,6, Приложение 7). Снижение среднего балла ценностей означает повышение их приоритетности в системе личных установок обучающихся, что отражает рост уровня осознанности и личной значимости финансово-грамотного поведения (см. рис 5. Приложение 7).

По результатам опроса, разработанного в рамках адаптированной методики ценностных ориентаций М. Рокича, можно сделать вывод, что метод деловой игры в 8 «В» классе дал более выраженные результаты, чем лекционные занятия в 8 «А» классе.

В 8 «В» классе виден резкий рост осознанности и практических навыков. Количество учеников, осознанно понимающих «финансовую независимость», выросло почти в 3,5 раза (см. табл. 7, рис.2. Приложение 7). Ведение учёта, составление бюджета, планирование расходов — ученики не только поняли важность этих действий, но и начали применять их на практике. Выросло число обучающихся, выбравших ответственность, рационализм, самоконтроль как ключевые финансовые качества. Почти все ученики признали, что их ценности влияют на финансовые решения.

В 8 «А» классе общий уровень осознанности в финансовых вопросах заметно вырос (см. табл. 10, рис 3. Приложение 7). Число обучающихся, способных дать чёткое определение понятию «финансовая независимость», увеличилось более чем в 3 раза, рост практических навыков: учёт доходов/расходов, бюджетирование, откладывание денег. Увеличилось число учеников, осознающих важность ответственности и самоконтроля как финансовых качеств.

Тем не менее, лекционная форма показала умеренные изменения, особенно по сравнению с 8 «В» классом. У части обучающихся остались поверхностные установки и привычки «тратить по ситуации» (см. рис.4, Приложение 7)

Таким образом, результаты анализа демонстрируют более высокую эффективность метода деловой игры по сравнению с традиционными формами обучения. Он оказывает влияние не только на когнитивный компонент финансовых навыков (знания и умения), но и на личностно-мотивационный уровень —

формирование ценностных ориентаций, необходимых для устойчивого финансового поведения.

В данной главе были представлены разработки деловых игр для проведения уроков по финансовой грамотности в восьмых классах по темам «Основы семейного бюджета» и «Планирование семейного бюджета и финансовые цели». Также определены количественные и качественные критерии сформированности финансовых навыков. Разработаны 10 ситуационных задач и адаптирована методика определения ценностных ориентаций М. Рокича для проведения эксперимента.

На основе полученных данных проведен анализ результатов по формированию и развитию финансовых навыков у обучающихся 8 классов, который показал, что метод деловой игры способствует более глубокому усвоению учебного материала, развивает навыки анализа информации, принятия финансовых решений и управления семейным бюджетом. Всё это позволяет рекомендовать его как эффективное средство развития финансовой грамотности у школьников.

Примечания:

1. Методика ценностных ориентаций М. Рокича и её модификации // Электронная библиотека Пензенского государственного университета. – Режим доступа: <https://elibr.pnzgu.ru/files/eb/doc/8uUTOtVM4VrE.pdf>
2. Финансовое поведение и стресс: как деньги влияют на психологию человека / Мэри Лич. — Лондон : Routledge, 2020. — С. 45–72.
3. Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для учащихся 15–18 лет / Минфин России, Банк России ; ФГБОУ ДПО "Государственная академия промышленного менеджмента им. Н.П. Пастухова". — Москва, 2020. С. 15–27.

Заключение

Финансовая грамотность в современных социально-экономических условиях становится одной из важнейших составляющих образовательной подготовки школьников.

Формирование финансовых навыков у обучающихся является одной из приоритетных задач современного образования. В условиях динамично развивающегося мира, где финансовые риски и вызовы становятся неотъемлемой частью повседневной жизни, особенно важно с раннего возраста закладывать основы осознанного финансового поведения, развивать у школьников ответственность, рациональность, умение планировать и принимать продуманные решения.

Целью исследования стало изучение влияния метода деловой игры на формирование и развитие финансовых навыков у обучающихся. В рамках этой цели была решена проблема выбора эффективных инструментов для формирования и развития финансовых навыков у обучающихся. И выбранный метод деловой игры помогает решить эту проблему, так как она особенно актуальна в условиях ограниченного учебного времени, загруженности программ и необходимости не только передавать знания, но и формировать устойчивые практические умения и мотивационно-ценностные установки.

Проведённое опытно-экспериментальное исследование, направленное на формирование и развитие таких финансовых навыков, как анализ финансовой информации, управление семейным бюджетом и принятие финансовых решений, включает 10 практических заданий, адаптированную методику ценностных ориентаций М. Рокича и реализацию двух разных подходов к обучению (традиционного и игрового). Исследование позволило объективно оценить динамику изменений в знаниях, умениях и ценностных предпочтениях обучающихся.

Сравнительный анализ результатов показал, что метод деловой игры оказывает более значительное влияние на развитие финансовых навыков. В контрольной группе (8А класс), где использовались лекции и практические

задания, средний балл по результатам решения практических заданий повысился с 19,2 до 29,9. В то же время, в экспериментальной группе (8В класс), в которой применялась деловая игра, прирост оказался гораздо существеннее — с 20,6 до 37,8. Это свидетельствует о высокой эффективности игрового подхода в передаче как теоретических знаний, так и практического опыта.

На основе результатов адаптированной методики М. Рокича, направленной на оценку изменений в ценностных ориентациях, в 8А классе наблюдалось незначительное повышение значимости финансово-ориентированных ценностей (средний балл улучшился с 6,3 до 5,3), в то время как в 8В классе изменения были более выраженными — с 6,0 до 3,9. Это говорит о более глубокой внутренней трансформации у обучающихся экспериментальной группы, их повышенной заинтересованности в ответственном и осознанном отношении к финансовым вопросам.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что метод деловой игры является эффективным педагогическим инструментом, способствующим формированию финансовых навыков у школьников. Он позволяет не только повысить уровень усвоения учебного материала, но и воздействует на личностную сферу обучающихся, формируя важные качества, такие как ответственность, самоконтроль, рациональность и стремление к материальной стабильности.

Исходя из поставленной цели и решённой проблемы, данное исследование подтверждает необходимость активного внедрения игровых форм в практику финансового образования. Полученные результаты могут быть использованы как основа для разработки образовательных программ и методических рекомендаций по финансовой грамотности, ориентированных на более глубокую вовлечённость обучающихся и устойчивое развитие их личностных и практических компетенций.

Перспективой дальнейших исследований может стать расширение возрастных рамок эксперимента, применение других интерактивных методов обучения, а также комплексная оценка влияния игровых технологий на различные аспекты образовательной и воспитательной деятельности.

Библиографический список

I. Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2012. — № 53 (часть I).

2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р г. Москва «Об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».

3. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования [Текст] : утв. приказом Минпросвещения России от 31 мая 2021 г. № 286. — М. : Просвещение, 2021.

II. Литература

4. Бойко, Н.В. Деловые игры в образовательном процессе / Н.В. Бойко. — М.: Просвещение, 2021. — 210 с.

5. Булатова Ю.И. Деловая игра как способ активизации учебной деятельности студентов // Молодой ученый. — 2019. — № 5.

6. Гарбузова Т.Г., Малашихина Т.А., Калимуллина Г.Х., Филатов М.А., Пестряков Д.А. Интеграция экономического образования в учебный процесс: формирование финансовой грамотности учащихся // Московский экономический журнал. — 2024. — № 7.

7. Гуреева Н.В., Свиридов М.К. Роль активных методов обучения в формировании профессиональных компетенций будущих предпринимателей // Международный журнал экспериментального образования. — 2020. — № 8.

8. Гусева, Е.Н. Методика применения деловых игр в образовательном процессе / Е. Н. Гусева. — М. : Издательство РГГУ, 2021. — 180 с.

9. Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для учащихся 15–18 лет / Минфин России, Банк России ; ФГБОУ ДПО "Государственная академия промышленного менеджмента им. Н.П. Пастухова". — Москва, 2020. — 63 с.

10. Жукова Е.Ф. Формирование финансовой культуры личности в образовательном процессе // Финансы и кредит. — 2020. — Т. 26, № 4.

11. Золотухин С.Ю. Методология и практика деловых игр. – СПб. : Лань, 2021. – 98 с.
12. Иванова, А.П. Роль деловых игр в обучении финансовой грамотности / А. П. Иванова // Финансовый журнал. — 2021. — № 5. — ISSN 2658-5332.
13. Кириллова, Е.А. Финансовые навыки как основа личной финансовой стабильности / Е.А. Кириллова. – СПб. : Питер, 2020. – 240 с.
14. Лазарев, А.В. Финансовая грамотность: теория и практика / А.В. Лазарев. – М. : Инфра-М, 2021. – 320 с.
15. Макаренко И.В. Деловая игра как метод активного обучения // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы бизнес-образования», 8–9 апреля 2020 г., Минск.
16. Мокринская Н.А. Деловая игра как метод активного обучения и развития профессиональной компетентности // Международный журнал экспериментального образования. — 2020. — № 4.
17. Пискарев Д.И., Аргунов Г.О., Жорова С.И., Корсаков Д.В., Пастухов Т.Е., Ларцын И.П., Грибанов Д.М. Основы обучения молодых предпринимателей, как аспект молодежной политики: учебно-методическое пособие. — Жуковский, 2022.
18. Сидоров, С.С. Деловые игры как средство формирования профессиональных компетенций / С.С. Сидоров. – М. : Юрайт, 2022. – 200 с.
19. Смирнов, П.А. Экономические основы финансовой грамотности / П.А. Смирнов. – М. : Экономика, 2022. – 280 с.
20. Трансформация образования как социокультурный потенциал развития общества: сборник статей в 2 частях. Ч. 1 / под ред. д-ра пед. наук, проф. Е.В. Лопановой. — Омск: Изд-во ОмГА, 2024. — 248 с.
21. Финансовая грамотность населения: доклад о реализации Стратегии за 2022 год / Минфин России, Банк России. – М., 2023. – 45 с.
22. Финансовая грамотность населения: проблемы, тенденции и перспективы : материалы I Региональной научно-практической конференции. — Княгинино : НГИЭУ, 2022. — 60 с

23. Финансовое поведение и стресс: как деньги влияют на психологию человека / Мэри Лич. — Лондон : Routledge, 2020. — 280 с. — ISBN 978-0-415-72380-3.

24. Филоненко, В.А. Деловые игры и методы активного обучения в школах / В. А. Филоненко. — СПб. : Питер, 2022. — 220 с.

25. Школьникова И.Т. Применение деловых игр для развития практических навыков учащихся / И.Т. Школьникова. — Казань : Казанский университет, 2023. — 180 с.

26. OECD. Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. – Paris: OECD, 2019. – 45 p.

27. Houston S.J. Measuring financial literacy // Journal of Consumer Affairs. – 2019. – Vol. 44, No. 2.

III. Электронные ресурсы

28. Ахунова Е.А. Значение изучения иностранной литературы в повышении финансовой грамотности студентов // Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс». — URL: <https://interactive-plus.ru>.

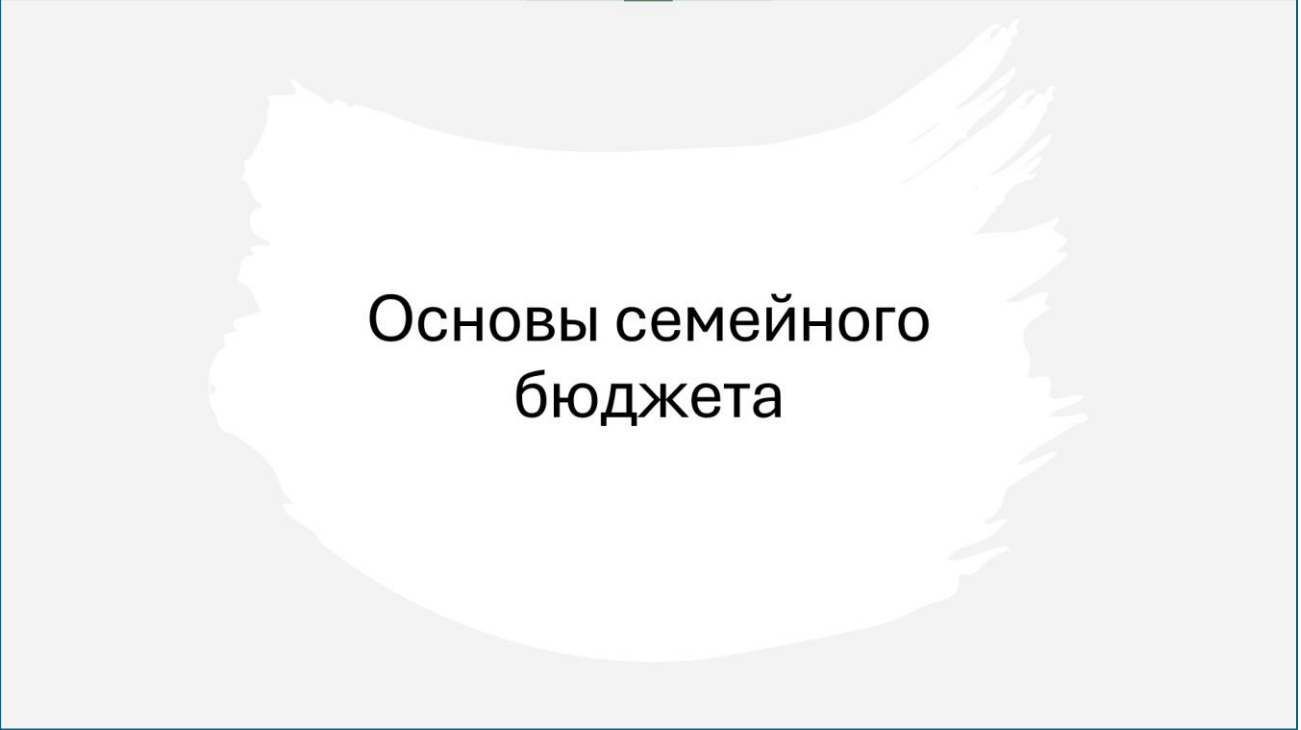
29. Благотворительный фонд «Вклад в будущее». Игра «Семейный бюджет» — URL: <http://www.vkladvbuduschee.ru/semeynyj-byudzheth>.

30. Методика ценностных ориентаций М. Рокича и её модификации // Электронная библиотека Пензенского государственного университета. – Режим доступа: <https://elib.pnzgu.ru/files/eb/doc/8uUTOtVM4VrE.pdf>.

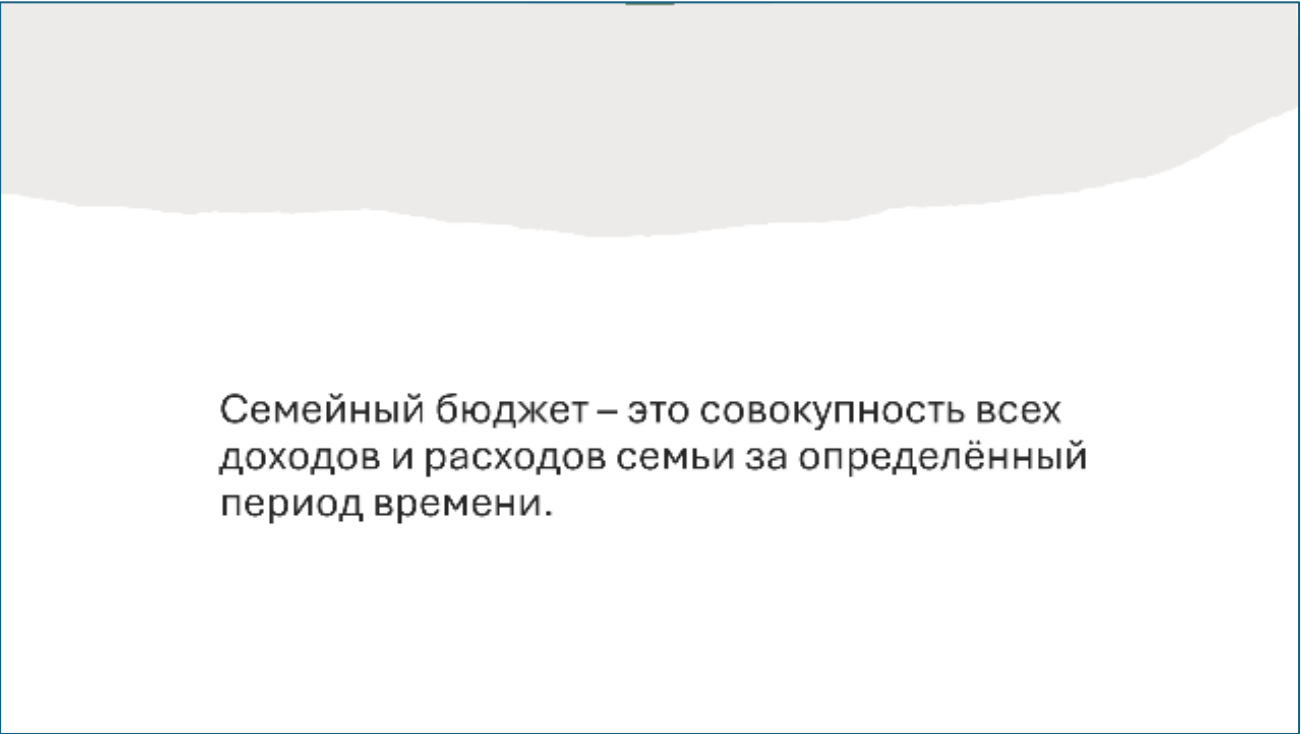
31. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы — Режим доступа: <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/06/main/Strategiya.pdf>.

**Материалы к уроку по теме «Основы семейного бюджета» с
применением метода деловой игры**

Презентация к уроку



Основы семейного бюджета



**Семейный бюджет – это совокупность всех
доходов и расходов семьи за определённый
период времени.**

Источники доходов

- Основной доход семьи:

Зарплата работающих членов семьи – основной источник доходов большинства семей.

Пенсии и пособия – финансовая поддержка от государства.

Стипендии – денежное обеспечение учащихся.

- Дополнительный доход семьи:

Доходы от бизнеса – прибыль от предпринимательской деятельности.

Доходы от аренды имущества – сдача недвижимости, транспортных средств и другого имущества в аренду.

Инвестиции – проценты от вкладов, акции, облигации.

Статьи расходов

- Обязательные расходы:

Коммунальные платежи.

Налоги и страховые взносы.

Кредиты и задолженности.

- Необязательные расходы:

Развлечения и досуг.

Отдых и путешествия.

Непредвиденные расходы.

Продукты питания.

Транспортные расходы.

Одежда и обувь.

Разделите список расходов на обязательные и необязательные.

- Покупка продуктов
- Покупка автомобиля
- Коммунальные услуги
- Поход в кинотеатр
- Оплата мобильной связи
- Покупка бытовой техники

Каким может быть бюджет семьи?

Сбалансированным (доходы = расходы) – семья тратит ровно столько, сколько зарабатывает.

Дефицитным (доходы < расходы) – расходы превышают доходы, что приводит к долгам.

Профицитным (доходы > расходы) – остаются свободные деньги, которые можно направить в сбережения или инвестиции.

Игра «Семейный бюджет: решаем вместе!»

Технологическая карта урока «Основы семейного бюджета»

Ф.И.О.	Скиба Вероника Евгеньевна	
Класс	8В класс	
УМК	учебник Липсиц И.В., Рязанова О.И. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся.» 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)	
Тема урока	Основы семейного бюджета	
Тип урока	Усвоение новых знаний	
Цель и задачи урока	Цель: создать условия для формирования умения планировать семейный бюджет с учетом доходов и расходов, а также развить навыки принятия финансовых решений и управления личными финансами. Задачи: 1. Образовательная: изучить структуру семейного бюджета, виды доходов и расходов, научить составлять бюджет с учетом различных категорий затрат и сбережений; 2. Развивающая: развивать аналитическое мышление, умение работать в парах, принимать коллективные решения, планировать и находить оптимальные варианты для достижения финансовых целей; 3. Воспитательная: воспитывать ответственность за финансовые решения в семье, сформировать понимание важности планирования и контроля над расходами для финансовой стабильности.	
Образовательные ресурсы	Презентация по теме урока, учебник Липсиц И.В., Рязанова О.И. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся.» 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с. – (Учимся разумному финансовому поведению), карточки с описаниями семей, карточки с ситуациями.	
Планируемые результаты		
Предметные	Метапредметные	Личностные
Понимание, что такое семейный бюджет, виды доходов и расходов, способы планирования бюджета, умение составлять семейный бюджет, учитывать фиксированные и переменные расходы, накапливать средства.	Умение взаимодействовать в группе, аргументировать свои решения и слушать мнения других, вести конструктивный диалог; развитие ответственности, самоконтроля и мотивации к эффективному управлению финансами.	Формирование ответственного отношения к личным финансам. Осознание значимости планирования семейного бюджета. Развитие экономической грамотности и навыков рационального потребления.

Семья Петровых

В семье Петровых пять человек: мама, папа, дети: Света (19 лет), Оля (15 лет) и Денис (11 лет). Семья живет в собственной большой 4-х комнатной благоустроенной квартире в черте города, в шаговой доступности от школы. Они имеют дачный домик с садовым участком 6 соток в 3 - х км от города, новый автомобиль. Отец работает в соседнем городе (70 км) его доход в месяц составляет 40 т.р., мама работает бухгалтером, её доход составляет 20 т.р., старшая дочь Света студентка колледжа, учится на отлично, её стипендия составляет 1000 р., в свободное время Света подрабатывает, её доход составляет 10 т.р., детское пособие на детей семья не получает, т.к. совокупный доход семьи выше среднемесячного прожиточного минимума.

Старшая дочь Света подрабатывает в кафе, в соседнем городе, расходы на проезд составляют 116 р. В день, её график занятости 4 рабочих дня в неделю. Средняя дочь Оля посещает секцию гимнастики, сын Денис посещает бассейн. Оплата двух спортивных секций составляет 3000р в месяц. В прошлом году семья взяла кредит на покупку автомобиля, на 5 лет, под 22% годовых. Оплата кредита в месяц (с учетом процентов) составляет 6 т.р. Осталось выплатить 300 т.р. Коммунальные платежи составляют 1000 руб. Семья мечтает о летнем отдыхе у моря и как можно быстрее выплатить кредит.

Семья Сидоровых

В семье Сидоровых пять человек: мама, папа, бабушка (70 лет), дети: Даша (5 лет), Лида (14 лет). Семья живет в собственной 3-х комнатной благоустроенной квартире в черте города, в шаговой доступности от детского сада и школы. Они имеют садовый участок 5 соток в 15 км от города, подержанный автомобиль. Отец работает в соседнем городе (30 км) его доход в месяц составляет 20 т.р., мама работает в детском саду, её доход составляет 8 т.р., бабушка получает пенсию 10313 р., за каждого ребенка мама получает детское пособие 1 т.р. Общий доход семьи 40 313 р. в месяц.

Старшая дочь Лида посещает музыкальную школу и курсы английского языка. Младшая дочь Даша ходит в детский сад. Оплата музыкальной школы составляет 1000р в месяц, курсы английского языка 1500 р, оплата детского сада 2200 р. Коммунальные платежи составляют 5000 руб. Семья имеет компьютер и принтер, оплата интернета составляет 300 р в месяц. Дети никогда не были на море, поэтому семья мечтает о совместном летнем отдыхе на море.

Семья Ивановых

В семье Ивановых четыре человека: мама, папа, дети — Даша (17 лет) и Саша (12 лет). Семья живет в 3-комнатной квартире, приобретенной в ипотеку 8 лет назад. Платеж по ипотеке составляет 15 т.р. в месяц, осталось выплатить 500 т.р. Отец работает инженером на заводе, его доход — 55 т.р. Мама работает учителем в школе, её зарплата — 35 т.р. Даша заканчивает школу и готовится к поступлению в университет, посещает курсы подготовки, их стоимость — 5000 р. в месяц. Саша увлекается футболом и занимается в спортивной секции (оплата — 2500 р. в месяц). Коммунальные платежи составляют 4000 р. в месяц. Семья мечтает накопить на ремонт квартиры и покупку нового автомобиля.

Семья Смирновых

Семья состоит из трех человек: мама, сын Егор (16 лет) и бабушка. Они живут в 2-комнатной квартире, доставшейся в наследство. Мама работает медсестрой, её зарплата — 30 т.р. Бабушка получает пенсию — 18 т.р. Егор учится в школе и подрабатывает по выходным курьером, его доход — 8 т.р. Коммунальные платежи — 5000 р. в месяц. Бабушка тратит на лекарства около 5000 р. ежемесячно. Семья мечтает о путешествии в Санкт-Петербург и откладывает деньги на этот отдых.

Семья Васильевых

Семья Васильевых состоит из пяти человек: дедушка, бабушка, мама, папа и дочь Марина (14 лет). Они живут в большом частном доме за городом, расходы на отопление в зимний период достигают 10 т.р. в месяц. Отец — водитель автобуса, его зарплата — 45 т.р. Мама работает в магазине, её доход — 25 т.р. Бабушка и дедушка получают пенсию, в сумме — 40 т.р. Марина увлекается музыкой и ходит в музыкальную школу, её обучение стоит 4000 р. в месяц. Коммунальные платежи составляют 6000 р. Семья хочет накопить деньги на ремонт крыши дома.

Карточки с ситуациями для игры «Семейный бюджет: решаем вместе!»

Семья Петровых

Ситуация 1. Покупка нового смартфона для старшей дочери Светы.

Задача: нужно решить, как семья Петровых может купить новый смартфон для Светы, которая давно мечтает об этом. Бюджет ограничен.

1. Купить смартфон в кредит. Семья оформляет кредит на 12 месяцев с процентной ставкой 18%. Ежемесячный платеж составит 1500 руб.

2. Купить смартфон за наличные. Семья накопила нужную сумму и покупает смартфон, потратив на него 18 000 руб.

3. Подождать, пока накопится нужная сумма. Свете придется еще несколько месяцев использовать старый телефон, а родители будут откладывать деньги, чтобы купить смартфон без кредита.

Ситуация 2. Как помочь Оле и Денису в оплате спортивных секций. Задача: Оля и Денис занимаются спортом, и необходимо подумать, как лучше всего оплачивать спортивные секции.

1. Платить за обе секции в полном объеме. Семья продолжает платить по 3 000 рублей за обе секции, несмотря на высокие расходы.

2. Отказаться от одной секции. Семья решает отказаться от секции Оли (гимнастика), оставив только секцию Дениса (бассейн).

3. Найти скидки или скидочные акции. Семья находит скидки на занятия и оплачивает обе секции, но на 20% дешевле.

Ситуация 3. Оценка стоимости летнего отдыха. Задача: Семья хочет отправиться на отдых летом, но бюджет ограничен.

1. Путешествие в Турцию. Отпуск всей семьей на море в Турции, стоимость путевки на двоих родителей и троих детей — 80 000 рублей. Это почти вся сумма, которую семья может потратить на отдых.

2. Отдых на даче. Семья решает провести лето на даче, не тратя деньги на путешествие. Будут дополнительные расходы на дачный участок, но это обойдется значительно дешевле.

3. Путевка в санаторий. Семья едет в санаторий недалеко от города. Стоимость путевки — 30 000 рублей, при этом предлагаются различные оздоровительные процедуры и экскурсии.

Ситуация 4. Выбор средств на транспорт для Светы. Задача: Свете нужно ездить на работу в соседний город, и ей предстоит выбрать оптимальный способ передвижения.

1. Продолжать ездить на автобусе. Света будет ездить на автобусе, что обойдется ей в 116 рублей в день. Это недорого, но из-за частых пробок она тратит много времени.

2. Купить билет на поезд. Света решает купить абонемент на поезд, это удобнее и быстрее, но дороже — 300 рублей в день.

3. Купить велосипед. Света решает купить велосипед, это будет дороже на старте (10 000 рублей), но экономия на транспорте через несколько месяцев позволит ей сэкономить деньги.

Семья Сидоровых

Ситуация 1. Выбор отпуска. Задача: Семья Сидоровых мечтает о летнем отдыхе на море, но бюджет ограничен. Нужно выбрать подходящий вариант для отпуска.

1. Отпуск в Турции. Семья выбирает путевку в Турцию для всей семьи. Стоимость путевки составляет 50 000 рублей. Семье придется взять в кредит эту сумму, и выплаты составят 3 000 рублей в месяц в течение 2 лет.

2. Отпуск на Черноморском побережье России. Семья выбирает более дешевый вариант — отдых на Черном море в России. Стоимость путевки на всю семью составляет 30 000 рублей, и на этом они могут накопить за три месяца.

3. Отпуск на даче. Семья решает провести лето на даче, не тратя деньги на поездку. Это обойдется в 10 000 рублей, включая расходы на топливо и продукты.

Ситуация 2. Оплата дополнительных занятий Лиды. Задача: Лида занимается в музыкальной школе и на курсах английского языка. Нужно решить, как управлять ее занятиями.

1. Оставить все занятия. Семья решает продолжить оплачивать музыкальную школу и курсы английского языка для Лиды, потратив на это 2500 рублей в месяц.

2. Отказаться от курсов английского языка. Семья решает оставить только музыкальную школу, чтобы сэкономить 1500 рублей в месяц и потратить их на другие нужды.

3. Отказаться от музыкальной школы. Семья решает отменить занятия в музыкальной школе, чтобы сосредоточиться только на курсах английского языка, потратив 1500 рублей в месяц.

Ситуация 3. Подготовка к школьным каникулам. Задача: Лето скоро, и нужно решить, как лучше организовать отдых для Даши и Лиды в период школьных каникул.

1. Записать Дашу в лагерь. Семья решает отправить младшую дочь в летний лагерь, который стоит 10 000 рублей за 3 недели.

2. Записать Лиду на курсы по подготовке к экзаменам. Лида хочет пройти курсы для подготовки к экзаменам в следующем году. Курсы стоят 4 000 рублей за месяц.

3. Провести каникулы дома. Семья решает остаться дома и организовать отдых для детей без дополнительных расходов, запланировав походы в парк и прогулки на дачу.

Ситуация 4. Оплата спортивных секций для детей. Задача: Даша и Лида хотят записаться на спортивные секции, но расходы на эти занятия могут повлиять на семейный бюджет.

1. Записать обеих дочерей в спортивные секции. Семья решает заплатить по 1000 рублей в месяц за каждую секцию. Общие расходы составят 2000 рублей в месяц.

2. Записать только Лиду. Семья решает, что только Лида будет заниматься в спортивной секции, и тратить на нее 1000 рублей в месяц.

3. Не записывать детей на секции. Семья решает не тратить деньги на спортивные секции в этом месяце и использовать эти средства для накоплений на летний отдых.

Семья Ивановых

Ситуация 1. Выбор подготовительных курсов для Даши. Задача: Даша заканчивает школу и готовится к поступлению в университет, ей нужно выбрать курс подготовки. Семье нужно решить, какой вариант выбрать.

1. Продолжить курсы за 5000 рублей в месяц. Даша продолжает посещать курсы подготовки, тратя 5000 рублей в месяц, что составляет значительную часть бюджета.

2. Записаться на более дешевый курс. Семья решает найти более доступные курсы, стоимость которых составит 3000 рублей в месяц. Это позволит сэкономить 2000 рублей в месяц.

3. Перейти на самостоятельную подготовку. Даша решает самостоятельно готовиться к экзаменам, используя бесплатные онлайн-ресурсы, что полностью исключает расходы на подготовку.

Ситуация 2. Планирование летнего отдыха. Задача: Семья хочет поехать в отпуск, но ограничена в средствах. Нужно выбрать лучший вариант для летнего отдыха.

1. Отдых в туристическом комплексе. Семья решает поехать на курорт в России. Стоимость путевки для четырех человек — 40 000 рублей. Это не сильно ударит по бюджету, так как на отдых можно накопить за несколько месяцев.

2. Отдых на даче. Семья решает провести лето на даче, не тратя деньги на отпуск. Это обойдется в 10 000 рублей, включая продукты и транспорт.

3. Поездка в соседний город. Семья решает поехать на несколько дней в соседний город, сэкономив на жилье (остаются у друзей). Это позволит обойтись всего 10 000 руб. на транспорт и еду.

Ситуация 3. Выбор способа накопления на ремонт квартиры. Задача: Семья хочет начать откладывать деньги на ремонт квартиры, но нужно решить, как именно это делать.

1. Регулярные отложения. Семья решает ежемесячно откладывать 5000 рублей на ремонт, увеличив расходы, но позволяя накопить нужную сумму за несколько лет.

2. Откладывать меньшую сумму, но быстрее накопить. Семья решает откладывать 3000 рублей в месяц и снизить другие расходы, например, сократив траты на развлечения и покупки.

3. Сделать крупный единовременный вклад. Семья решает, что часть средств, которые они накапливают для отпуска, можно перенаправить на ремонт, и откладывают сразу 20 000 рублей.

Ситуация 4. Как поступить с футбольной секцией для Саши. Задача: Саша увлекается футболом и занимается в спортивной секции, но нужно решить, стоит ли продолжать платить за занятия.

1. Оставить секцию. Семья решает продолжить занятия Саши в футбольной секции, несмотря на расход в 2500 рублей в месяц.

2. Перейти на более дешевую секцию. Семья решает найти секцию с более доступной оплатой — 1500 рублей в месяц. Это позволит сэкономить 1000 рублей.

3. Отказаться от секции. Семья решает временно отказаться от занятий футболом, чтобы сократить расходы и направить сэкономленные деньги на ремонт квартиры.

Семья Смирновых

Ситуация 1. Планирование бюджета для поездки в Санкт-Петербург. Задача: Семья мечтает о поездке в Санкт-Петербург, но необходимо рассчитать, сколько денег нужно откладывать ежемесячно для этого.

1. Откладывать по 10 000 рублей в месяц. Семья решает откладывать по 10 000 рублей в месяц на поездку, что позволит накопить нужную сумму за 5 месяцев (если стоимость поездки составит 50 000 рублей).

2. Откладывать по 7 000 рублей в месяц. Семья решает откладывать 7 000 рублей в месяц, что позволит накопить за 7 месяцев, при этом им придется урезать некоторые другие расходы, такие как развлечения и походы в кафе.

3. Отложить поездку на следующий год. Семья решает отложить поездку и накапливать деньги год, откладывая по 4 000 рублей в месяц, что уменьшит финансовое бремя в текущем году.

Ситуация 2. Образование Егора. Задача: Егор подрабатывает курьером, но хочет продолжить свои учебные занятия и подготовку к будущей профессии. Нужно решить, как лучше использовать его доход.

1. Откладывать все деньги от работы. Егор решает откладывать все свои 8 000 рублей в месяц на путешествие, чтобы не тратить их на повседневные нужды.

2. Часть денег на учебу, часть на отдых. Егор решает потратить 4 000 рублей на курсы по интересующей его специальности, а оставшиеся 4 000 откладывает на путешествие.

3. Тратить все деньги на повседневные нужды. Егор решает не откладывать деньги на поездку и использовать всю сумму для оплаты личных нужд, например, покупку одежды и учебных материалов.

Ситуация 3. Лекарства для бабушки. Задача: Бабушка тратит около 5000 рублей на лекарства каждый месяц. Нужно решить, как сэкономить на этом, не нарушив ее лечение.

1. Перейти на более дешевые лекарства. Семья решает заменить некоторые дорогие лекарства более доступными аналогами, что позволит сэкономить 1 000 рублей в месяц.

2. Искать скидки и акции в аптеке. Семья решает мониторить акции в аптеках и покупать лекарства со скидками, что позволит сэкономить 500 рублей в месяц.

3. Не менять лекарства. Семья решает оставить текущие препараты, считая, что они наилучшим образом подходят для бабушки, и не менять ничего в расходах.

Ситуация 4. Энергосбережение в квартире. Задача: Семья хочет уменьшить расходы на коммунальные услуги, особенно на электроэнергию, но не знает, с чего начать.

1. Установить энергосберегающие лампы. Семья решает заменить все лампочки на энергосберегающие, что позволит сэкономить примерно 500 рублей в месяц на электроэнергии.

2. Использовать меньше электроэнергии. Семья решает сократить использование бытовых приборов, таких как телевизор и компьютер, сэкономив 1 000 рублей в месяц.

3. Не предпринимать изменений. Семья решает оставить всё как есть, так как расходы на коммунальные услуги не являются для них критичными на данный момент.

Семья Васильевых

Ситуация 1. Накопление на ремонт крыши дома. Задача: Семья хочет накопить деньги на ремонт крыши, но бюджет ограничен. Нужно выбрать лучший вариант для откладывания денег на эту цель.

1. Откладывать 10 000 рублей в месяц. Семья решает откладывать по 10 000 рублей в месяц на ремонт крыши. Это позволит накопить нужную сумму за несколько месяцев, но потребует значительных сбережений.

2. Откладывать 5 000 рублей в месяц. Семья решает откладывать меньшую сумму, но будет откладывать на ремонт крыши в течение более длительного времени, что снизит нагрузку на бюджет.

3. Отложить ремонт крыши на следующий год. Семья решает отложить ремонт крыши на следующий год и за это время накопить более значительную сумму, откладывая 5 000 рублей в месяц.

Ситуация 2. Управление затратами на отопление. Задача: Зимний период требует больших расходов на отопление дома. Семье нужно решить, как можно сократить расходы на отопление.

1. Установить дополнительные утеплители. Семья решает вложить деньги в утепление окон и дверей, что позволит снизить расходы на отопление и сэкономить примерно 3 000 рублей в месяц.

2. Снизить температуру в доме. Семья решает установить температуру в доме на несколько градусов ниже, чтобы сократить расходы на отопление на 2 000 рублей в месяц.

3. Не изменять расходы на отопление. Семья решает оставить текущие расходы на отопление, не предпринимая никаких изменений, так как считает, что комфорт важен.

Ситуация 3. Музыкальное обучение Марины. Задача: Марина продолжает обучение в музыкальной школе, но расходы на музыку составляют 4 000 рублей в месяц. Нужно решить, как управлять этими расходами.

1. Оставить музыкальную школу. Семья решает продолжить обучение Марины, продолжая платить 4 000 рублей в месяц за занятия в музыкальной школе, так как музыка важна для развития дочери.

2. Перейти на менее дорогие занятия. Семья решает найти более доступные курсы или школы, которые могут снизить расходы на обучение Марины до 2 500 рублей в месяц.

3. Отказаться от музыкальной школы. Семья решает временно приостановить занятия в музыкальной школе, чтобы сэкономить 4 000 рублей в месяц и направить эти деньги на другие нужды.

Ситуация 4. Увековечение семейных традиций. Задача: Семья хочет организовать семейное торжество (день рождения бабушки), но бюджет ограничен. Нужно выбрать вариант проведения праздника.

1. Провести праздник в кругу семьи. Семья решает провести торжество дома, накрывая стол из того, что есть в доме, и пригласив только близких родственников. Это обойдется в 2 000 рублей.

2. Арендовать кафе для праздника. Семья решает арендовать небольшое кафе и организовать праздник с ужином и развлечениями, что обойдется в 10 000 рублей.

3. Нанять ведущего для торжества. Семья решает пригласить ведущего для проведения праздника, что обойдется в 5 000 рублей, но праздник пройдет с развлечениями и активностями для всех гостей.

Непредвиденное событие

«Резкое повышение инфляции»

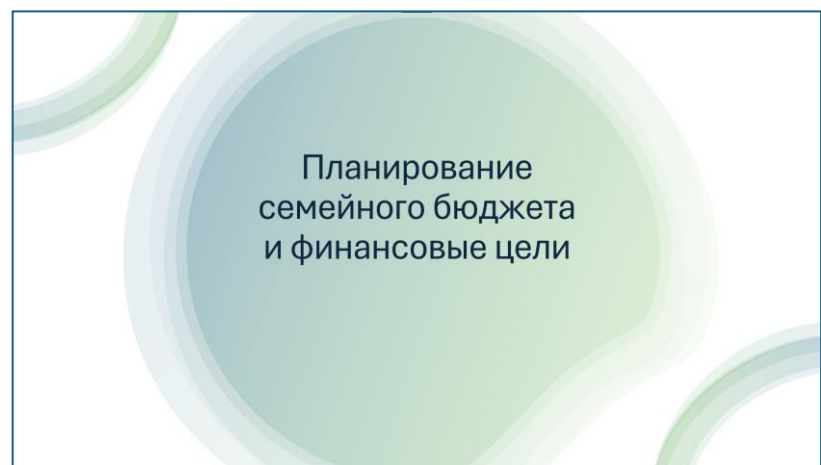
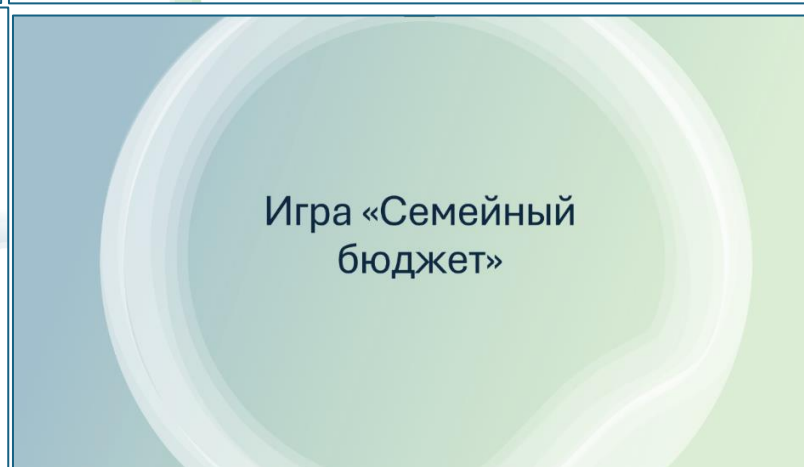
Ситуация: в результате экономической нестабильности в стране происходит резкий рост инфляции — цены на основные товары и услуги (продукты питания, топливо, коммунальные услуги) увеличиваются на 20-30% в течение одного месяца. Это приводит к существенному росту

расходов всех семей. Семьям необходимо пересмотреть свои расходы и доходы, а также найти пути адаптации к новым экономическим условиям.

Задачи для команд:

- Пересмотреть и сократить расходы на менее важные товары и услуги.
- Найти способы сэкономить на покупках, например, выбрать более дешевые аналоги товаров или уменьшить расходы на коммунальные услуги
- Разработать стратегию, как адаптироваться к росту цен, не жертвуя необходимыми расходами (например, на здоровье или образование).
- Оценить возможности дополнительного дохода или инвестирования средств, чтобы защитить свои сбережения от обесценивания.

Материалы к уроку «Планирование семейного бюджета и финансовые цели» с применением метода деловой игры

 Планирование семейного бюджета и финансовые цели	Финансовые цели – это конкретные задачи, связанные с деньгами, которые семья ставит перед собой. Они могут быть: Краткосрочными (до 1 года) – покупка бытовой техники, погашение небольших долгов. Среднесрочными (1–5 лет) – накопление на отпуск, покупка автомобиля. Долгосрочными (более 5 лет) – покупка жилья, накопления на образование детей, пенсионные сбережения.
SMART-подход к постановке целей: • S (Specific) – конкретная цель (например, накопить 500 000 руб. на ремонт) • M (Measurable) – цель измерима (откладывать по 10 000 руб. в месяц) • A (Achievable) – достижима с текущими доходами • R (Relevant) – имеет значение для семьи • T (Time-bound) – ограничена по времени (за 3 года)	 Игра «Семейный бюджет»

Правила игры

- ▶ Во время игры не забегайте вперед, внимательно слушайте указания ведущего.
- ▶ Сегодня мы с вами разделимся на команды. Каждая команда - это семья.
- ▶ В семье **6 человек**. Это папа, мама, сын, дочь и бабушка с дедушкой.
- ▶ У каждой семьи есть месячный бюджет, сумма, которой она может распоряжаться так, как посчитает нужным.
- ▶ Ежемесячный бюджет каждой семьи — **80 000 рублей**, заработок семьи после уплаты налогов.
- ▶ В игре семья проживает **4 игровых месяца** — с июля по октябрь. Перед каждым месяцем ей необходимо составить семейный бюджет и указать, какую сумму денег она выделяет на ту или иную категорию расходов.

8

Правила игры

Категории расходов в игре следующие:

- | | |
|--|--|
|  Питание дома |  Мобильная связь |
|  Питание вне дома |  Карманные расходы для детей |
|  Хозяйственные расходы |  Развлечения семьи |
|  Одежда |  Дополнительное образование детей |
|  Расходы на содержание машины и транспорт |  Расходы на дачу |
|  Медицина |  Сбережения |

Правила игры

Каждый месяц по каждой категории вы имеете два показателя:

Планируемые расходы (план)	Оптимальные расходы
Сколько денег вы на нее закладываете	Минимум, который по факту оказалось нужным потратить, чтобы семье не пришлось искать дополнительные деньги

Правила игры

- ▶ Перед каждым новым месяцем командам будут зачитываться текущие события, которые происходят или произойдут в ближайшее время в семье.
- ▶ Задача команды — понять, как нужно распределить семейный бюджет на следующий месяц, чтобы семья без проблем его прожила и осталась счастлива.
- ▶ Опираясь при принятии решения о распределении стоит на нормальные расходы, которые семья несла в июне. Однако некоторые события могут повлиять на изменения расходов на категорию не только в следующем, но и в дальнейших месяцах — будьте внимательны.

Правила игры

- ▶ После принятия решения, на слайде появляются оптимальные для этого месяца расходы на каждую категорию.

В случае, если у семьи в начале месяца получилось заложить на ту или иную категорию расходов необходимый минимум средств — она зарабатывает **10 очков счастья**.

Если семья заложила на категорию расходов меньше, чем было оптимально — она **теряет очки счастья**: по 1 очку за каждую тысячу рублей, которой не хватает до минимума.

12

Правила игры

- ▶ Помимо затрат на категории расходов, семья также имеет возможность откладывать деньги в сбережения. Сбережения пригодятся семье для расходов на непредвиденные события, которые могут с ней произойти.
- ▶ Каждый месяц семья сталкивается с непредвиденными событиями, которые могут нести за собой как возможности, так и неприятные последствия
- ▶ Непредвиденные события определяются жеребьевкой — после демонстрации оптимальных расходов, команды по очереди тянут карточку с событием.

Правила игры

Семья может столкнуться с двумя категориями событий:

Негативное событие

Непредвиденные проблемы, из-за которых семье необходимо потратить деньги из своих сбережений. В случае, если семье не хватает сбережений, она вынуждена влезать в долги — на каждую лишнюю тысячу команда теряет 5 очков счастья.

Счастливая возможность

События, которые могут принести семье дополнительные очки счастья. Тратить сбережения на такие события или нет — решение семьи. На каждую тысячу рублей, потраченную в этой категории, команда получает 4 очка счастья.

Правила игры

- ▶ Также в конце игры команды имеют возможность потратить свои сбережения на большую покупку. За каждую тысячу рублей, которую команда потратит на покупку, она получит 3 очка счастья.
- ▶ Победителем игры будет признана команда, набравшая наибольшее количество очков счастья.

Финальные покупки, на которые можно накопить

Цель	Стоимость	Очков счастья
Поход в театр всей семьей	10 000	30
Покупка приставки для детей	20 000	60
Аренда коттеджа для семьи на выходные	30 000	90
Поездка детей в лагерь на неделю	40 000	120
Ремонт в гостиной	50 000	150
Поездка в Сочи на выходные всей семьей	60 000	180
Постройка бани на даче	70 000	210
Покупка новой машины для мамы	80 000	240

Июль

- ▶ Подруга бабушки пригласила ее и внуков приехать к ней в гости на 2 недели на побережье Черного моря в Сочи. Бабушка с энтузиазмом восприняла идею поездки, дети тоже обрадовались.
- ▶ Это очень кстати, потому что у родителей на работе сейчас тяжелый период — им предстоит сразу несколько командировок в регионы России в ближайшие 2 недели.

Оптимальные расходы за июль

Категория расходов	Размер оптимальных расходов
Питание дома	6 000
Питание вне дома	18 000
Хозяйственные расходы	3 000
Одежда	10 000
Содержание машины и бензин	3 000
Медикаменты	4 000
Мобильная связь	5 000
Карманные расходы детей	7 000
Развлечения семьи	4 000
Дополнительное образование детей	3 000
Дача	3 000

Август

- ▶ Наступает август — совсем скоро детям предстоит снова отправиться в школу. Родители дали возможность детям побольше отдохнуть перед школой и перенесли почти всех репетиторов на сентябрь.
- ▶ Родители, между тем, почти каждые выходные проводят на даче, помогая бабушке и дедушке со сбором урожая. Дети несказанно рады — квартира чаще остается свободной.
- ▶ У папы продолжается насыщенный период на работе — ему приходится даже дома быть на контакте со своими коллегами.

Оптимальные расходы за август

Категория расходов	Размер оптимальных расходов
Питание дома	10 000
Питание вне дома	14 000
Хозяйственные расходы	4 000
Одежда	10 000
Содержание машины и бензин	7 000
Медикаменты	4 000
Мобильная связь	4 000
Карманные расходы детей	5 000
Развлечения семьи	3 000
Дополнительное образование детей	1 000
Дача	8 000

20

Сентябрь

- ▶ Начался учебный год в школе. В этом году сыну предстоит сдача серьезного экзамена — ОГЭ.
- ▶ Бабушка с дедушкой вернулись с летнего пребывания на даче обратно в московскую квартиру.
- ▶ Сентябрь обещает быть очень насыщенным: у мамы с папой на работе начало сезона — папе даже предоставили корпоративный телефон, а детям задают гораздо больше домашнего задания, чем в прошлом году.

Оптимальные расходы за сентябрь

Категория расходов	Размер оптимальных расходов
Питание дома	14 000
Питание вне дома	12 000
Хозяйственные расходы	7 000
Одежда	7 000
Содержание машины и бензин	5 000
Медикаменты	4 000
Мобильная связь	2 000
Карманные расходы детей	5 000
Развлечения семьи	3 000
Дополнительное образование детей	7 000
Дача	1 000

22

Октябрь

- ▶ С наступлением октября синоптики обещают резкое похолодание.
- ▶ В связи с похолоданием половина семьи кашляет и чихает. У детей в школе объявили карантин.
- ▶ Папа открыл для себя новый вид транспорта, пользуясь которым, не нужно платить за парковку — каршеринг.
- ▶ Родители узнали, что в августе, когда они уезжали на дачу, сын и дочь устроили вечеринку с друзьями. Они наказаны.

Оптимальные расходы за октябрь

Категория расходов	Размер оптимальных расходов
Питание дома	16 000
Питание вне дома	10 000
Хозяйственные расходы	9 000
Одежда	9 000
Содержание машины и бензин	3 000
Медикаменты	8 000
Мобильная связь	4 000
Карманные расходы детей	0
Развлечения семьи	4 000
Дополнительное образование детей	5 000
Дача	1 000

24

Время финальных покупок

Покупка	Стоимость	Очков счастья
Поход в театр всей семьей	10 000	30
Покупка приставки для детей	20 000	60
Аренда коттеджа для семьи на выходные	30 000	90
Поездка детей в лагерь на неделю	40 000	120
Ремонт в гостиной	50 000	150
Поездка в Сочи на выходные всей семьей	60 000	180
Постройка бани на даче	70 000	210
Покупка новой машины для мамы	80 000	240

Технологическая карта урока «Планирование семейного бюджета и финансовые цели»

Ф.И.О.	Скиба Вероника Евгеньевна		
Класс	8В класс		
УМК	учебник Липсиц И.В., Рязанова О.И. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся.» 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)		
Тема урока	Планирование семейного бюджета и финансовые цели		
Тип урока	Закрепление изученного материала		
Цель и задачи урока	Цель: формирование у обучающихся практических навыков планирования семейного бюджета с учетом финансовых целей и возможных рисков. Задачи: 1. Образовательная: создать условия для формирования таких умений, как планирование бюджета, составление финансовых целей и стратегий их достижения; 2. Развивающая: развить аналитическое и критическое мышление, способность принимать обоснованные финансовые решения; 3. Воспитательная: сформировать ответственное отношение к распределению денежных средств, привить уважение к семейному труду.		
Образовательные ресурсы	Презентация, учебник Липсиц И.В., Рязанова О.И. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся.» 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с., бланки игры, карточки.		
Планируемые результаты			
Предметные		Метапредметные	Личностные
Умение составлять бюджет с учетом финансовых целей, анализировать и прогнозировать расходы и доходы.		Развитие навыков самостоятельного поиска информации, критического мышления, финансового планирования.	Формирование осознанного отношения к деньгам и планированию будущего.

Игровой бланк для игры «Семейный бюджет»

Доход семьи : 80 000	Июнь	Июль			Август			Сентябрь			Октябрь		
Категория расходов	Оптимальные	План	Оптимальные	Очки счастья	План	Оптимальные	Очки счастья	План	Оптимальные	Очки счастья	План	Оптимальные	Очки счастья
Питание дома	12 000												
Питание вне дома	12 000												
Хозяйственные расходы	5 000												
Одежда	7 000												
Содержание машины и бензин	5 000												
Медикаменты	4 000												
Мобильная связь	3 000												
Карманные расходы детей	5 000												
Развлечения семьи	6 000												
Дополнительное образование детей	5 000												
Дача	6 000												
Итого	70 000												
Сбережения	10 000												
Другие расходы													
Итого сбережений (с учетом предыдущих месяцев)													
Дополнительные / потерянные очки счастья (Д/П очки счастья)													

Всего сбережений		Всего очков счастья за 4 месяца		Сумма финальной покупки		Очки счастья за финальную покупку		Всего очков счастья за игру	
------------------	--	---------------------------------	--	-------------------------	--	-----------------------------------	--	-----------------------------	--

Если План ≥ Оптимальные, то начисляется 10 очков счастья
Если План < Оптимальные, то вычитается по 1 очку за каждую недостающую 1000 рублей

При использовании счастливой возможности стоимость записывается в «другие расходы», а очки счастья — в «д/п очки счастья»

При использовании счастливой возможности стоимость записывается в «другие расходы», а очки счастья — в «д/п очки счастья»

Карточки с непредвиденными событиями для игры «Семейный бюджет»

Негативное событие У сына случилось воспаление аппендицита, потребовалось срочное оперативное вмешательство — к счастью, все в порядке, но операция обошлась семье в 8000 рублей. – 8 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.	Негативное событие Направляясь за покупками в воскресенье, родители попали в аварию. К счастью, обошлось без травм, но машину придется починить. Стоимость ремонта — 10 000 рублей. – 10 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.	Негативное событие Вернувшись из кино в субботу, семья обнаружила, что соседи сверху случайно затопили квартиру. Часть ущерба покроют соседи, но семье тоже придется вложиться в ремонт. – 11 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.
Негативное событие Сын с друзьями играл в футбол во дворе и случайно попал в окно припаркованного автомобиля. Окно разбилось — ущерб придется компенсировать. – 5 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.	Негативное событие Направляясь с подругами в торговый центр, дочь поскользнулась и упала. Итог — перелом руки. Лечение обойдется семье в 6000 рублей. – 6 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.	Негативное событие Папа набирал ванну и случайно уронил в нее телефон. В сервисе сказали, что есть возможность его починить, но ремонт обойдется в 7000 рублей. – 7 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.
Негативное событие Специалисты пожарной службы давно говорили семье, что проводку необходимо починить. Семья к ним не прислушалась — как итог, возник пожар. Пожар успели быстро потушить, и это спасло дом, однако без ремонта не обойтись. – 15 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.	Негативное событие Дедушке внезапно стало плохо, и его отвезли в больницу. Врачи сказали, что все хорошо, о необходимо пройти восстановительную терапию. – 9 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.	Негативное событие Паркуясь возле дома, мама задела машину соседей. Ущерб соседям покроет страховка, но на ремонт маминой машины придется немного потратиться. – 3 000 рублей Запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения». При нехватке: –5 очков за каждую 1 000 руб.

Счастливая возможность

Во время воскресной поездки в торговый центр дочь увидела сумочку, которую очень давно хотела. Сейчас она продается со скидкой. Будете ли покупать сумочку?

16 очков счастья за 4 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Счастливая возможность

Мама давно хотела сходить в хороший ресторан. Повод как раз есть — у родителей скоро годовщина. Папа посчитал, что поход в ресторан обойдется семье в 6000 рублей. Отпразднуете ли годовщину в ресторане?

24 очка счастья за 6 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Счастливая возможность

Сын узнал, что совсем скоро в город с концертом приезжает его любимая группа. Стоимость билета — 2000 рублей. Отправите сына на концерт?

8 очков счастья за 2 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Счастливая возможность

Бабушка с дедушкой получили приглашение от друзей — съездить с ними в санаторий. Стоимость поездки на двоих — 10 000 рублей. Отправите бабушку с дедушкой на отдых?

40 очков счастья за 10 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Счастливая возможность

Подруга пригласила маму на распродажу. Мама посчитала, что ей придется потратить 8000 рублей. Отпустите маму?

32 очка счастья за 8 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Счастливая возможность

В вашем городе проходит очень важный футбольный матч. Стоимость билетов на всю семью — 15 000 рублей. Пойдете?

60 очков счастья за 15 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Счастливая возможность

Бабушка с дедушкой давно хотят сходить в театр. Стоимость билетов на двоих — 4000 рублей. Готовы ли вы их отправить?

16 очков счастья за 4 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Счастливая возможность

Друзья папы пригласили его съездить в Минск на выходные. Поездка обойдется в 7000 рублей. Отправите его?

28 очков счастья за 7 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Счастливая возможность

Родителей пригласили на свадьбу. Гости скидываются на подарок молодоженам по 5000 с семьи. Примете ли вы приглашение?

20 очков счастья за 5 000 рублей

Чтобы получить очки, запишите сумму в графу «Другие расходы» строки «Сбережения», а также количество очков счастья в графу «д/п очки счастья»

Материалы к уроку «Основы семейного бюджета» без применения метода деловой игры

Презентация к уроку

Основы семейного бюджета	Семейный бюджет – это совокупность всех доходов и расходов семьи за определённый период времени.		
Источники доходов - Основной доход семьи: Зарплата работающих членов семьи – основной источник доходов большинства семей. Пенсии и пособия – финансовая поддержка от государства. Стипендии – денежное обеспечение учащихся. - Дополнительный доход семьи: Доходы от бизнеса – прибыль от предпринимательской деятельности. Доходы от аренды имущества – сдача недвижимости, транспортных средств и другого имущества в аренду. Инвестиции – проценты от вкладов, акции, облигации.	Статьи расходов <table border="0"><tr><td> - Фиксированные расходы: Коммунальные платежи. Налоги и страховые взносы. Кредиты и задолженности. </td><td> - Переменные расходы: Развлечения и досуг. Отдых и путешествия. Непредвиденные расходы. Продукты питания. Транспортные расходы. Одежда и обувь. </td></tr></table>	Фиксированные расходы: Коммунальные платежи. Налоги и страховые взносы. Кредиты и задолженности.	Переменные расходы: Развлечения и досуг. Отдых и путешествия. Непредвиденные расходы. Продукты питания. Транспортные расходы. Одежда и обувь.
Фиксированные расходы: Коммунальные платежи. Налоги и страховые взносы. Кредиты и задолженности.	Переменные расходы: Развлечения и досуг. Отдых и путешествия. Непредвиденные расходы. Продукты питания. Транспортные расходы. Одежда и обувь.		

Разделите список расходов на фиксированные и переменные

- Покупка продуктов
- Покупка автомобиля
- Коммунальные услуги
- Поход в кинотеатр
- Оплата мобильной связи
- Покупка бытовой техники

Каким может быть бюджет семьи?

Сбалансированным (доходы = расходы) – семья тратит ровно столько, сколько зарабатывает.

Дефицитным (доходы < расходы) – расходы превышают доходы, что приводит к долгам.

Профицитным (доходы > расходы) – остаются свободные деньги, которые можно направить в сбережения или инвестиции.

Практическое задание

Дано: семья из 4 человек (родители, два ребенка) с доходом 100 000 рублей в месяц. Необходимо:

- Определить, какие в семье будут обязательные и переменные расходы
- Распределить бюджет так, чтобы покрыть все необходимые расходы.
- Рассчитать, сколько денег останется после всех трат.
- Сделать вывод о состоянии бюджета семьи (дефицит, баланс, профицит).

Анализ финансовых ошибок

Разберите несколько сценариев, где семья допустила ошибки в ведении бюджета. Предложите способы исправления ошибок.

Семья Ивановых: до недавнего времени их бюджет был сбалансирован, но они решили взять кредит на новый автомобиль. Теперь ежемесячные платежи превышают их возможности, и они начали накапливать долги. Как можно исправить ситуацию?

Семья Смирновых: хочет накопить деньги на отпуск, но каждый месяц их доходы и расходы равны. Какие меры помогут им создать сбережения?

Семья Петровых: зарабатывает 120 000 рублей в месяц, но в конце каждого месяца не остаётся денег, так как значительная часть уходит на спонтанные покупки и развлечения. Как можно научиться контролировать бюджет?

Семья Сидоровых: их доход составляет 80 000 рублей в месяц, но из-за неожиданных медицинских расходов они вынуждены брать деньги в долг. Как можно было подготовиться к таким ситуациям заранее?

Технологическая карта урока «Основы семейного бюджета»

Ф.И.О.	Скиба Вероника Евгеньевна	
Класс	8А класс	
УМК	учебник Липсиц И.В., Рязанова О.И. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся.» 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)	
Тема урока	Основы семейного бюджета	
Тип урока	Усвоение новых знаний	
Цель и задачи урока	Цель: создать условия для формирования умения планировать семейный бюджет с учетом доходов и расходов, а также развить навыки принятия финансовых решений и управления личными финансами. Задачи: 1. Образовательная: изучить структуру семейного бюджета, виды доходов и расходов, научить составлять бюджет с учетом различных категорий затрат и сбережений; 2. Развивающая: развивать аналитическое мышление, умение работать в парах, принимать коллективные решения, планировать и находить оптимальные варианты для достижения финансовых целей; 3. Воспитательная: воспитывать ответственность за финансовые решения в семье, сформировать понимание важности планирования и контроля над расходами для финансовой стабильности.	
Образовательные ресурсы	Презентация по теме урока, учебник Липсиц И.В., Рязанова О.И. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся.» 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)	
Планируемые результаты		
Предметные	Метапредметные	Личностные
Понимание, что такое семейный бюджет, виды доходов и расходов, способы планирования бюджета, умение составлять семейный бюджет, учитывать фиксированные и переменные расходы, накапливать средства.	Умение взаимодействовать в парах, аргументировать свои решения и слушать мнения других, вести конструктивный диалог; развитие ответственности, самоконтроля и мотивации к эффективному управлению личными финансами.	Формирование ответственного отношения к личным финансам. Осознание значимости планирования семейного бюджета. Развитие экономической грамотности и навыков рационального потребления.

Материалы к уроку по теме «Планирование семейного бюджета и финансовые цели» без применения метода деловой игры

Презентация к уроку

Планирование семейного бюджета и финансовые цели	Финансовые цели – это конкретные задачи, связанные с деньгами, которые семья ставит перед собой. Они могут быть: • Краткосрочными (до 1 года) – покупка бытовой техники, погашение небольших долгов. • Среднесрочными (1–5 лет) – накопление на отпуск, покупка автомобиля. • Долгосрочными (более 5 лет) – покупка жилья, накопления на образование детей, пенсионные сбережения.
SMART-подход к постановке целей: • S (Specific) – конкретная цель (например, накопить 500 000 руб. на ремонт) • M (Measurable) – цель измерима (откладывать по 10 000 руб. в месяц) • A (Achievable) – достижима с текущими доходами • R (Relevant) – имеет значение для семьи • T (Time-bound) – ограничена по времени (за 3 года)	Практическое задание «Семейный финансовый план» 1. Семья из 4 человек (родители, бабушка, ребенок 10 лет). Доход: 110 000 рублей в месяц. Расходы: ипотека – 35 000 руб., коммунальные платежи – 9 000 руб., питание – 30 000 руб., транспорт – 10 000 руб., лекарства для бабушки – 5 000 руб. Финансовая цель: накопить 300 000 рублей на ремонт квартиры за 1 год.

Практическое задание «Семейный финансовый план»

2. Семья из 3 человек (родители и подросток 16 лет).

Доход: 85 000 рублей в месяц.

Расходы: аренда квартиры – 25 000 руб., коммунальные платежи – 6 000 руб., питание – 22 000 руб., транспорт – 8 000 руб., подготовка к ЕГЭ – 15 000 руб.

Финансовая цель: накопить 150 000 рублей на оплату первого года обучения в вузе за 10 месяцев.

Практическое задание «Семейный финансовый план»

3. Семья из 5 человек (родители, трое детей 3, 7 и 14 лет).

Доход: 140 000 рублей в месяц.

Расходы: ипотека – 50 000 руб., коммунальные платежи – 12 000 руб., питание – 40 000 руб., транспорт – 12 000 руб., школа и кружки – 20 000 руб.

Финансовая цель: создать резервный фонд в размере 500 000 рублей за 2 года.

Практическое задание «Семейный финансовый план»

4. Семья из 2 человек (пожилая пара на пенсии).

Доход: 60 000 рублей в месяц.

Расходы: ЖКХ – 7 000 руб., питание – 20 000 руб., лекарства – 10 000 руб., транспорт – 5 000 руб.

Финансовая цель: накопить 100 000 рублей на медицинское обследование за 8 месяцев.

Технологическая карта урока «Планирование семейного бюджета и финансовые цели»

Ф.И.О.	Скиба Вероника Евгеньевна	
Класс	8А класс	
УМК	учебник Липсиц И.В., Рязанова О.И. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся.» 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)	
Тема урока	Планирование семейного бюджета и финансовые цели	
Тип урока	Закрепление изученного материала	
Цель и задачи урока	Цель: формирование у обучающихся практических навыков планирования семейного бюджета с учетом финансовых целей и возможных рисков. Задачи: 1. Образовательная: создать условия для формирования таких умений, как планирование бюджета, составление финансовых целей и стратегий их достижения; 2. Развивающая: развить аналитическое и критическое мышление, способность принимать обоснованные финансовые решения; 3. Воспитательная: сформировать ответственное отношение к распределению денежных средств, привить уважение к семейному труду.	
Образовательные ресурсы	Презентация по теме урока, учебник Липсиц И.В., Рязанова О.И. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся.» 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с.	
Планируемые результаты		
Предметные	Метапредметные	Личностные
Умение составлять бюджет с учетом финансовых целей, анализировать и прогнозировать расходы и доходы.	Развитие навыков самостоятельного поиска информации, критического мышления, финансового планирования.	Формирование осознанного отношения к деньгам и планированию будущего.

Оценочно–диагностический инструментарий

Ситуационный задачи

Задание 1: Доходы и расходы семьи

Рассмотри таблицу с доходами и расходами семьи Ивановых за месяц. Определи, превышают ли расходы доходы, и на сколько. Предложи два способа сократить расходы. Почему ты выбрал(а) эти способы?

Доходы	Сумма (руб.)	Расходы	Сумма (руб.)
Зарплата папы	55 000	Продукты питания	30 000
Зарплата мамы	30 000	Коммунальные услуги	10 000
Подработка старшего сына	5 000	Транспорт	5 000
		Связь и интернет	2 000
		Одежда и обувь	6 000
		Образование (кружки, секции)	7 000
		Лекарства	3 000
		Развлечения	7 000
		Абонемент в спортзал	2 000
		Платное телевидение	1 200
		Прочие расходы	6 800
Итого доходов:		Итого расходов:	
Ответ:			

Критерии оценки:

2 балла — правильно определена сумма превышения (навык анализа финансовой информации)

2 балл — предложены два способа сокращения (навык управления семейным бюджетом)

1 балл — обосновано, почему выбран именно этот способ (навык принятия финансовых решений)

Задание 2: Планирование покупки

Семья хочет купить ноутбук за 60 000 руб. Предположим, они могут откладывать по 5 000 руб. в месяц. Через сколько месяцев они смогут купить ноутбук? Предложи способ накопить быстрее.

Критерии оценки:

2 балла — верный расчет (навык управления семейным бюджетом)

1 балл — предложен способ ускорить накопление (навык принятия финансовых решений)

2 балла — обоснование предложенного способа (навык принятия финансовых решений)

Задание 3: Семейные цели на год

Составь список из 3 финансовых целей на год для вымышленной семьи (например: отпуск, ремонт, покупка велосипеда). Определи, какие цели краткосрочные, а какие — долгосрочные.

Критерии оценки:

2 балла — сформулированы цели (навык принятия финансовых решений)

1 балл — правильно указаны сроки (навык принятия финансовых решений)

2 балла — классификация по срокам верна (навык анализа финансовой информации)

Задание 4: Распределение бюджета

Из семейного бюджета в 80 000 руб. нужно выделить средства на: еду, транспорт, коммуналку, обучение, развлечения и накопления. Распредели бюджет, не превышая сумму.

Критерии оценки:

2 балла — все статьи учтены (навык управления семейным бюджетом)

1 балл — сумма не превышает бюджет (навык управления семейным бюджетом)

2 балла — распределение сбалансировано (навык принятия финансовых решений)

Задание 5: Сравнение цен и выбор

Сравни предложения двух магазинов на покупку холодильника:

Магазин А: 45 000 руб. + бесплатная доставка

Магазин Б: 42 000 руб. + доставка 4 000 руб. Какое предложение выгоднее? Почему?

Критерии оценки:

2 балла — произведён правильный расчет (навык анализа финансовой информации)

1 балл — верный вывод (навык принятия финансовых решений)

2 балла — логичное объяснение (навык принятия финансовых решений)

Задание 6: Неожиданные расходы

В семье неожиданно сломался бойлер, ремонт стоит 12 000 руб. Как можно изменить план расходов, чтобы найти деньги без займов?

Доходы	Сумма (руб.)	Расходы	Сумма (руб.)
Зарплата отца	60 000	Продукты питания	32 000
Зарплата матери	45 000	Коммунальные услуги	8 000
		Транспорт	5 000

		Связь и интернет	2 000
		Образование детей	6 000
		Одежда и обувь	4 000
		Развлечения и кафе	7 000
		Абонементы и подписки	2 000
		Медицинские расходы	3 000
		Накопления	10 000
		Прочие расходы	6 000
Итого доходов:		Итого расходов:	
Ответ:			

Критерии оценки:

2 балла — предложены конкретные статьи для сокращения (навык управления семейным бюджетом)

2 балла — обоснован выбор сокращения статей (навык принятия финансовых решений)

1 балл — предложено без займов (навык принятия финансовых решений)

Задание 7: Влияние инфляции

Если цены на продукты выросли на 10%, а семья тратила 25 000 руб. в месяц, сколько они будут тратить теперь? Как можно компенсировать рост?

Критерии оценки:

2 балла — верный расчет (навык анализа финансовой информации)

2 балла — предложен способ адаптации (навык управления семейным бюджетом)

1 балл — обоснование реалистично (навык управления семейным бюджетом)

Задание 8: Доходы членов семьи

В семье трое взрослых: мама — 40 000 руб., папа — 50 000 руб., бабушка — пенсия 20 000 руб. Посчитай общий доход и долю каждого в нем (в процентах).

Критерии оценки:

2 балла — правильно посчитан общий доход (навык анализа финансовой информации)

3 балла — верно рассчитаны проценты (навык анализа финансовой информации)

Задание 9: Семейный финансовый дневник

Составь дневник расходов за 3 дня (вымышленный). Выдели обязательные и необязательные траты. Какие можно было бы избежать?

Критерии оценки:

2 балла — таблица/список корректный (навык анализа финансовой информации)

1 балл — выделены категории (навык анализа финансовой информации)

2 балла — анализ необязательных трат (навык принятия финансовых решений)

Задание 10: Семейная финансовая стратегия

Представь, что ты финансовый консультант. Семья с доходом 100 000 руб. и тратами 95 000 руб. хотят накопить 50 000 руб. за 6 месяцев. Предложи 2 способа для достижения их цели.

Критерии оценки:

2 балла — предложены 2 способа (навык управления семейным бюджетом)

1 балла — расчеты соответствуют цели (навык управления семейным бюджетом)

2 балл — обоснование эффективности предложенных мер (навык принятия финансовых решений)

Критерии оценки уровня развития финансовых навыков на основе 10 практических заданий (максимум: 50 баллов):

- 0 – 24 балла – низкий уровень развития финансовых навыков;
- 25 – 39 баллов – средний уровень развития финансовых навыков;
- 40 – 50 баллов – высокий уровень развития финансовых навыков.

Опрос

по адаптированной методике определения ценностных ориентаций М.Рокича

Терминальные ценности	Место в жизни
Материально обеспеченная жизнь (отсутствие материальных проблем)	
Познание (возможность расширения своего образования, кругозора, общей культуры, интеллектуальное развитие)	
Развитие (работа над собой, постоянное физическое и духовное совершенствование)	
Свобода (самостоятельность, независимость в суждениях и поступках)	
Уверенность в себе (внутренняя гармония, свобода от внутренних противоречий, сомнений)	
Инструментальные ценности	
Аккуратность (чистоплотность, умение содержать в порядке вещи, четкость в ведении дел)	
Ответственность (чувство долга, умение держать свое слово)	
Самоконтроль (сдержанность, самодисциплина)	
Рационализм (умение здраво и логично мыслить, принимать обдуманные, рациональные решения)	
Твердая воля (умение настоять на своем, не отступать перед трудностями)	

1. Как ты понимаешь выражение «финансовая независимость»? (1-3 балаа)

2. Считаешь ли ты важным заранее планировать свои расходы? (1-3 балла)

- а) да, всегда;
- б) иногда планирую;
- в) нет, чаще трачу по ситуации.

3. Умеешь ли ты самостоятельно вести учёт своих доходов и расходов? (1-3 балла)

- а) да;
- б) нет, но хочу научиться;
- в) нет и не считаю это нужным.

4. Насколько, по твоему мнению, важно быть финансово ответственным? (Оцени по шкале от 1 до 5, где 1 — неважно, 5 — очень важно), (1-5 баллов)

5. Как часто ты откладываешь деньги на крупные цели или покупки? (1-3 балла)

- а) регулярно;
- б) иногда;
- в) никогда.

6. Как ты считаешь, какие из качеств наиболее важны для того, чтобы грамотно управлять финансами? (Выбери любые 3 из списка), (max 9 баллов):

- Аккуратность
- Ответственность
- Рационализм
- Смелость
- Уверенность в себе
- Терпимость

- Самоконтроль
- Честность

7. Если бы тебе дали 1 000 рублей, как бы ты поступил с этими деньгами? (1-3 балла)

8. Ты когда-нибудь составлял(а) личный или семейный бюджет? (1-3 балла)

- а) да;
- б) нет;
- в) нет, но слышал(а), как это делают другие.

9. Считаешь ли ты, что твои жизненные ценности помогают тебе принимать правильные финансовые решения? (0-3 балла)

- а) да;
- б) иногда;
- в) нет;
- г) не задумывался(ась) об этом.

10. Назови одну свою цель, на которую ты бы хотел(а) накопить деньги. Как бы ты стал(а) её достигать? (1-3 балла)

Приложение 6

Таблица №1

Количественные результаты тестирования с использованием метода деловой игры

8 «В» - до уроков

Фамилия, имя	Навык анализа финансовой информации (макс. 16 баллов)	Навык управления семейным бюджетом (макс. 15 баллов)	Навык принятия финансовых решений (макс. 19 баллов)	Итого баллов (макс. 50 баллов)
1. Варес Ярослав	6	8	9	23
2. Ворошилов Сергей	5	9	8	22
3. Ворошилова София	10	8	7	25
4. Вотин Александр	6	2	4	12
5. Горбенко Марк	5	4	9	18
6. Дедков Руслан	9	8	6	23
7. Дударев Владимир	9	9	11	29
8. Дядюшкин Сергей	7	7	4	18
9. Жедь Юлия	3	8	4	15
10. Кольцова Дарья	9	2	10	21
11. Кононов Максим	7	3	8	18
12. Констанчук Денис	7	3	4	14
13. Кумачев Даниил	9	4	7	20
14. Кыргызбаев Нурел	5	5	4	14
15. Люфт Анастасия	9	11	10	30
16. Мартышенко София	6	7	9	22
17. Пакова Дарья	5	8	8	21
18. Попов Евфимий	6	6	8	20
19. Семёнова Дарья	8	8	7	23
20. Синицын Макар	7	3	9	19
21. Славина Дарья	8	9	8	25
22. Смирнов Матвей	9	3	7	19
23. Шведов Марк	8	6	5	19

24. Шерматова Мария	5	8	11	24
25. Эрматов Бектурук	9	8	5	22
Итого:	Средний балл = 20,6			

Таблица №2

8 «В» - после уроков

Фамилия, имя	Навык анализа финансовой информации (макс. 16 баллов)	Навык управления семейным бюджетом (макс. 15 баллов)	Навык принятия финансовых решений (макс. 19 баллов)	Итого баллов (макс. 50 баллов)
1. Варес Ярослав	10	11	16	37
2. Ворошилов Сергей	9	10	14	33
3. Ворошилова София	13	10	11	34
4. Вотин Александр	13	10	13	36
5. Горбенко Марк	8	9	15	32
6. Дедков Руслан	10	13	10	33
7. Дударев Владимир	9	10	18	37
8. Дядюшкин Сергей	12	13	15	40
9. Жедь Юлия	8	14	11	33
10. Кольцова Дарья	13	13	17	43
11. Кононов Максим	13	11	12	36
12. Констанчук Денис	11	12	15	38
13. Кумачев Даниил	15	9	16	40
14. Кыргызбаев Нурел	12	10	14	36
15. Люфт Анастасия	14	15	15	44
16. Мартышенко София	11	10	16	37
17. Пакова Дарья	9	13	11	33
18. Попов Евфимий	14	12	16	42
19. Семёнова Дарья	12	11	15	38
20. Сеницын Макар	11	13	17	41
21. Славина Дарья	8	14	13	35
22. Смирнов Матвей	14	14	18	46
23. Шведов Марк	16	11	9	36

24. Шерматова Мария	16	14	17	47
25. Эрматов Бектурук	13	14	11	38
Итого:	Средний балл = 37,8			

Таблица №3

**Количественные результаты тестирования без использования метода деловой игры
8 «А» - до уроков**

Фамилия, имя	Навык анализа финансовой информации (макс. 16 баллов)	Навык управления семейным бюджетом (макс. 15 баллов)	Навык принятия финансовых решений (макс. 19 баллов)	Итого баллов (макс. 50 баллов)
1. Алексеев Дмитрий	4	6	9	19
2. Белова Анастасия	5	8	6	19
3. Васильев Добрыня	7	7	8	22
4. Громова Мирослава	8	6	9	23
5. Дмитриев Артём	10	4	5	19
6. Евдокимова Серафима	5	5	7	17
7. Захаров Михаил	7	8	8	23
8. Иванова Снежанна	9	8	4	21
9. Козлов Артемий	11	9	3	23
10. Ларионова Мария	9	2	7	18
11. Мартынов Роман	6	4	7	17
12. Никифорова Ольга	9	3	4	16
13. Орлов Егор	4	5	8	17
14. Петрова Елизавета	3	4	4	11
15. Романов Добромир	8	9	4	21
16. Сидорова Дарья	6	6	7	19
17. Тихонов Георгий	7	8	8	23
18. Уварова Елизавета	6	9	3	18
19. Фёдоров Прохор	5	5	6	16
20. Чернова Стефания	8	3	10	21
21. Шестаков Арсений	9	6	7	22
Итого:	Средний балл = 19,2			

Таблица №4

8 «А» - после уроков

Фамилия, имя	Навык анализа финансовой информации (макс. 16 баллов)	Навык управления семейным бюджетом (макс. 15 баллов)	Навык принятия финансовых решений (макс. 19 баллов)	Итого баллов (макс. 50 баллов)
22.Алексеев Дмитрий	9	8	10	27
23.Белова Анастасия	9	10	8	27
24.Васильев Добрыня	11	9	12	32
25.Громова Мирослава	9	7	10	26
26.Дмитриев Артём	10	8	9	27
27.Евдокимова Серафима	8	10	14	32
28.Захаров Михаил	9	12	15	36
29.Иванова Снежанна	12	11	11	34
30.Козлов Артемий	11	9	9	29
31. Ларионова Мария	10	6	13	29
32. Мартынов Роман	8	9	13	30
33. Никифорова Ольга	9	7	10	26
34. Орлов Егор	7	11	16	34
35. Петрова Елизавета	6	6	9	21
36. Романов Добромир	9	13	7	29
37. Сидорова Дарья	10	11	14	35
38. Тихонов Георгий	8	11	11	30
39. Уварова Елизавета	9	10	9	28
40. Фёдоров Прохор	9	7	12	28
41. Чернова Стефания	11	6	16	33
42. Шестаков Арсений	13	9	14	36
Итого:	Средний балл = 29,9			

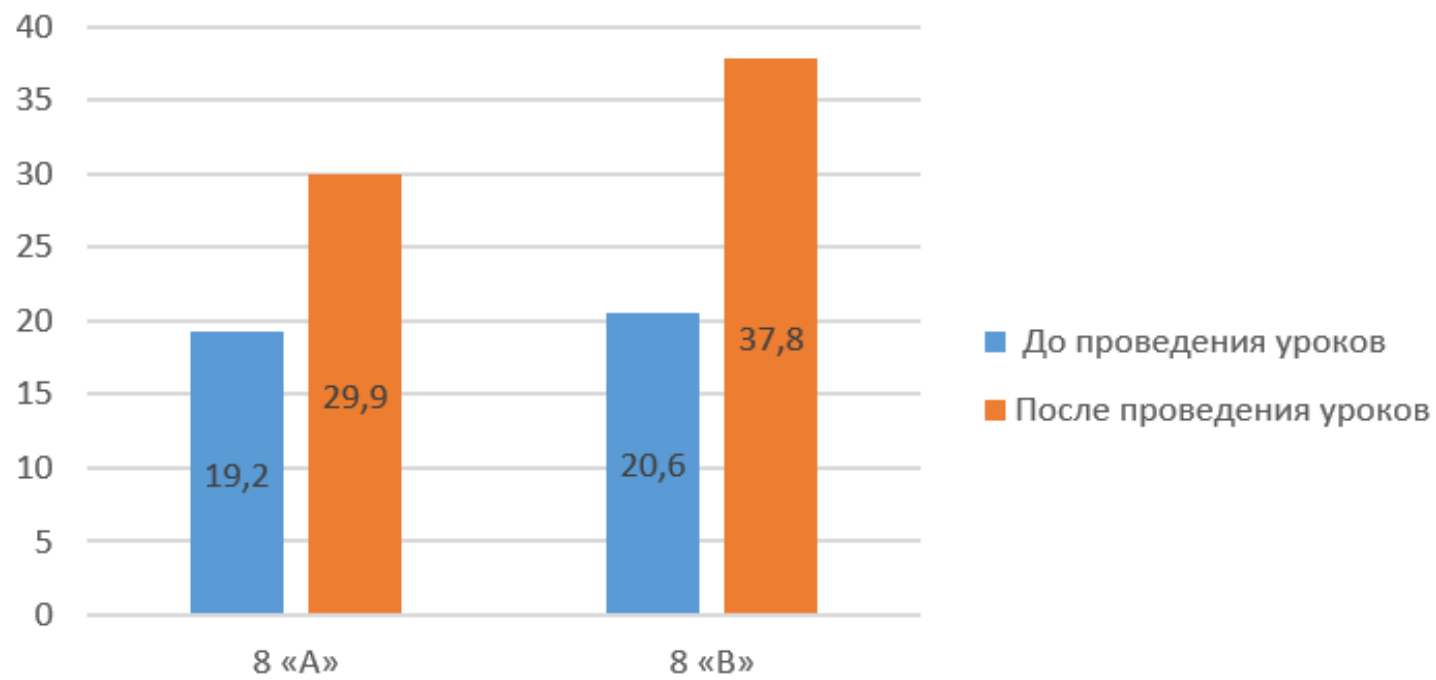


Рис. 1. Итоговые результаты оценки формирования и развития финансовых навыков в ходе решения ситуационных задач

Приложение 7

Таблица №5

Результаты оценки ценностных ориентаций (по адаптированной методике М. Рокича)

8 «В» - с использованием метода деловой игры

Фамилия, Имя	Материальн о обеспеченная жизнь		Ответств- ть		Рацио - нализм		Само - контроль		Твердая воля		Свобода		Развитие		Познание		Аккурат - ность		Уверенность в себе	
	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после
1. Варес Ярослав	8	1	4	3	9	4	7	2	6	7	1	5	5	9	3	10	10	8	2	6
2. Ворошилов Сергей	5	2	8	5	10	3	3	1	7	6	2	8	4	7	9	9	6	10	1	4
3. Ворошилова София	5	4	8	3	9	7	6	1	7	2	10	5	2	6	4	9	3	8	1	10
4. Вотин Александр	8	3	5	5	9	2	10	6	4	8	1	1	7	7	6	10	3	4	2	9
5. Горбенко Марк	4	2	8	6	2	4	7	5	9	1	3	7	6	9	10	8	5	10	1	3
6. Дедков Руслан	3	1	5	3	7	6	1	5	6	7	2	2	9	10	10	8	4	9	8	4
7. Дударев Владимир	4	2	7	4	6	8	8	5	9	7	3	1	10	10	5	6	2	9	1	3
8. Дядюшкин Сергей	3	1	1	3	5	5	2	2	6	6	10	10	8	9	7	7	9	8	4	4

9. Жедь Юлия	4	3	6	5	8	1	7	2	9	4	1	9	5	6	10	7	3	10	2	8
10. Кольцова Дарья	3	4	5	5	10	2	6	1	4	3	1	6	2	8	9	10	8	9	7	7
11. Кононов Максим	5	2	6	4	8	1	7	7	9	5	3	3	2	9	10	10	4	6	1	8
12. Констанчук Денис	6	2	7	5	9	3	8	8	10	6	4	7	5	4	2	9	4	10	1	1
13. Кумачев Даниил	5	1	7	6	10	4	6	2	8	5	2	3	1	8	9	7	4	9	3	10
14. Кыргызбаев Нурел	9	1	7	5	8	4	5	8	6	6	1	2	4	7	10	10	3	9	2	3
15. Люфт Анастасия	1	3	2	5	5	7	7	6	6	4	4	10	9	2	3	1	10	8	8	9
16. Мартышенк о София	5	1	3	4	8	3	6	7	7	2	9	8	1	6	10	9	4	5	2	10
17. Пакова Дарья	5	2	9	5	8	8	6	1	7	3	10	9	4	6	1	10	3	7	2	4
18. Попов Евфимий	6	1	8	9	4	4	7	6	9	2	5	3	10	8	2	10	1	5	3	7
19. Семёнова Дарья	1	1	3	2	4	6	9	5	5	4	8	7	6	8	2	10	10	9	7	3
20. Сеницын Макар	3	4	6	7	2	2	8	5	4	3	5	6	7	9	1	1	9	10	10	8
21. Славина Дарья	6	2	8	8	10	6	7	3	5	5	9	7	3	9	2	1	4	10	1	4
22. Смирнов Матвей	3	1	8	7	7	3	5	5	9	2	4	6	2	8	10	4	6	10	1	9

23. Шведов Марк	1	5	5	9	7	2	6	4	3	1	8	6	9	10	4	3	2	7	10	8
24. Шерматова Мария	3	1	6	4	2	2	4	5	9	6	10	10	5	7	1	3	8	9	7	8
25. Эрматов Бектурук	4	1	7	6	2	2	8	4	5	8	6	5	1	7	9	10	10	3	3	9

Таблица №6

Фамилия, Имя	Материально обеспеченная жизнь		Ответственность		Рационализм		Самоконтроль		Твердая воля		Средний балл	
	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после
1. Варес Ярослав	8	1	4	3	9	4	7	2	6	7	6,8	3,4
2. Ворошилов Сергей	5	2	8	5	10	3	3	1	7	6	6,6	3,4
3. Ворошилова София	5	4	8	3	9	7	6	1	7	2	7	3,4
4. Вотин Александр	8	3	5	5	9	2	10	6	4	8	7,2	4,8
5. Горбенко Марк	4	2	8	6	2	4	7	5	9	1	6	3,6
6. Дедков Руслан	3	1	5	3	7	6	1	5	6	7	4,4	4,4
7. Дударев Владимир	4	2	7	4	6	8	8	5	9	7	6,8	5,2
8. Дядюшкин Сергей	3	1	1	3	5	5	2	2	6	6	3,4	3,4
9. Жедь Юлия	4	3	6	5	8	1	7	2	9	4	6,8	3
10. Кольцова Дарья	3	4	5	5	10	2	6	1	4	3	5,6	3
11. Кононов Максим	5	2	6	4	8	1	7	7	9	5	7	3,8
12. Констанчук Денис	6	2	7	5	9	3	8	8	10	6	8	4,8
13. Кумачев Даниил	5	1	7	6	10	4	6	2	8	5	7,2	3,6
14. Кыргызбаев Нурел	9	1	7	5	8	4	5	8	6	6	7	4,8
15. Люфт Анастасия	1	3	2	5	5	7	7	6	6	4	4,2	3
16. Мартышенко София	5	1	3	4	8	3	6	7	7	2	5,8	3,4
17. Пакова Дарья	5	2	9	5	8	8	6	1	7	3	7	3,8
18. Попов Евфимий	6	1	8	9	4	4	7	6	9	2	6,8	4,4
19. Семёнова Дарья	1	1	3	2	4	6	9	5	5	4	4,4	3,8

20. Синицын Макар	3	4	6	7	2	2	8	5	4	3	4,6	4,2
21. Славина Дарья	6	2	8	8	10	6	7	3	5	5	7,2	4,8
22. Смирнов Матвей	3	1	8	7	7	3	5	5	9	2	6,4	3,6
23. Шведов Марк	1	5	5	9	7	2	6	4	3	1	4,4	4,2
24. Шерматова Мария	3	1	6	4	2	2	4	5	9	6	4,8	3,4
25. Эрматов Бектурук	4	1	7	6	2	2	8	4	5	8	5,2	4,2

Итого: средний балл до уроков = 6; средний балл после уроков = 3,9.

Высокий уровень сформированности финансовых навыков – средний балл 3–4

Средний уровень сформированности финансовых навыков – средний балл 5–6

Низкий уровень сформированности финансовых навыков – средний балл 7–8

Таблица №7

Результаты опроса после адаптированной методики М. Рокича

8 «В» - с использованием метода деловой игры (человек)

1. Как ты понимаешь выражение «финансовая независимость»?

Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
Смутные, общие фразы («это когда есть деньги», «не зависит от родителей») 16	11	2	1,76	2,6
Частично осознанные ответы («уметь тратить свои деньги разумно») 26	9	6		
Чёткие, зрелые формулировки («способность самостоятельно обеспечивать свои потребности без помощи извне») 36	5	17		

2. Считаешь ли ты важным заранее планировать свои расходы?

Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) да, всегда 36	8	19	2,04	2,76
б) иногда 26	10	6		
в) нет, чаще трачу по ситуации 16	7	0		

3. Умеешь ли ты самостоятельно вести учёт своих доходов и расходов?

Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) да 36	4	18	1,84	2,72
б) нет, но хочу научиться 26	13	7		
в) нет и не считаю нужным 16	8	0		

4. Насколько важно быть финансово ответственным? (шкала 1–5)				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
Оценка 1 – совсем не важно 1б	2	0	2,76	4,44
Оценка 2 – частично важно 2б	5	1		
Оценка 3 – относительно важно 3б	6	1		
Оценка 4 – важно 4б	6	9		
Оценка 5 – очень важно 5б	3	14		
5. Как часто ты откладываешь деньги на крупные цели или покупки?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) регулярно 3б	3	14	1,68	2,48
б) иногда 2б	11	9		
в) никогда 1б	11	2		
6. Какие из качеств наиболее важны для того, чтобы грамотно управлять финансами? (выбирали 3)				
Качество	Количество упоминаний до	Количество упоминаний после	Ср. балл до	Ср. балл после
Ответственность 3б	12	17	4,56	6,88
Рационализм 3б	7	14		
Самоконтроль 3б	4	11		
Аккуратность 2б	6	9		
Уверенность 2б	10	8		
Смелость 1б	8	4		
Честность 1б	3	6		
Терпимость 1б	2	2		
7. Если бы тебе дали 1000 рублей, как бы ты поступил с этими деньгами?				
Ответы	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
Потратил бы сразу (сладоности, игры и т.д) 1б	12	1	1,76	2,48
Купил бы нужное и часть отложил 2б	7	11		
Полностью бы отложил/инвестировал 3б	6	13		
8. Ты когда-нибудь составлял(а) личный или семейный бюджет?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) да 3б	3	17	1,52	2,52

б) нет 1б	15	4		
в) слышал, как делают другие 2б	7	4		
9. Жизненные ценности помогают принимать правильные финансовые решения?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) да 3б	7	20	1,68	2,72
б) иногда 2б	9	4		
в) нет 1б	3	0		
г) не задумывался 0б	6	1		
10. Назови одну цель, на которую ты бы хотел(а) накопить деньги. Как бы ты стал(а) её достигать?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
Не могли чётко назвать цель или способ 1б	15	2	1,52	2,52
Упоминали цель, но без стратегии 2б	7	8		
Чёткая цель + план накопления (откладывать, вести учёт) 3б	3	15		
Итого:			Средний балл = 2,21	Средний балл = 3,31

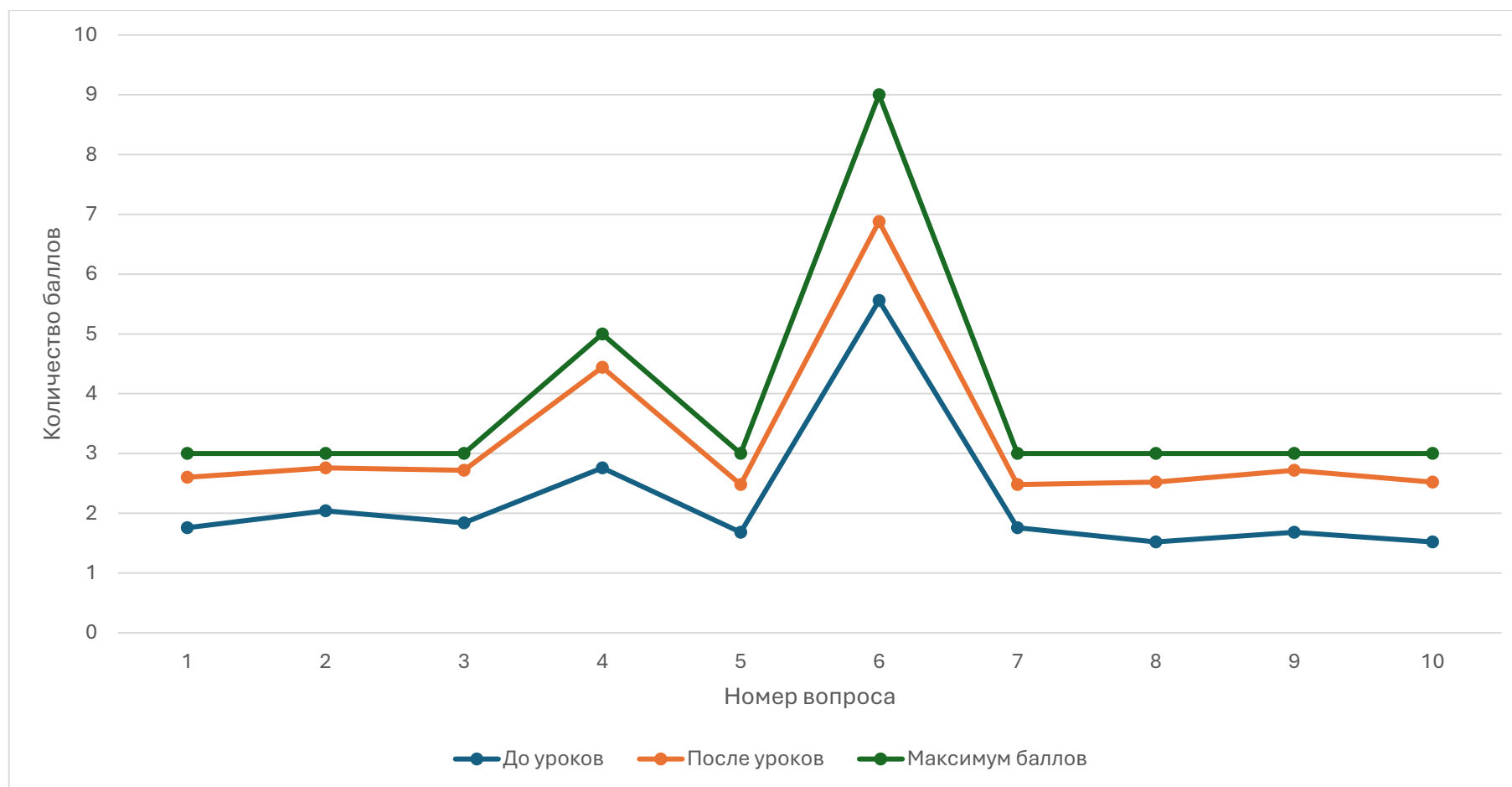


Рис.2. Итоговые результаты опроса 8 «В» класса по адаптированной методике М. Рокича

Таблица № 8

Результаты оценки ценностных ориентаций (по адаптированной методике М. Рокича)

8 «А» - без использования метода деловой игры

Фамилия, Имя	Материальн о обеспеченная жизнь		Ответств- ть		Рацио - нализм		Само - контроль		Твердая воля		Свобода		Развитие		Познание		Аккурат - ность		Уверенность в себе	
	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после
1. Алексеев Иван	4	3	6	5	8	7	7	6	9	8	10	9	5	10	3	4	1	9	2	2
2. Белова Анастасия	5	4	7	6	9	8	6	5	8	7	4	2	3	1	1	9	10	10	2	3
3. Васильев Добрыня	3	2	5	4	7	6	1	7	6	5	8	10	4	1	2	3	9	9	10	8
4. Громова Ева	6	5	8	7	9	8	7	6	5	4	2	1	3	3	10	9	1	2	4	10
5. Дмитриев Артём	4	3	7	6	6	5	8	7	9	8	5	1	10	10	2	9	3	2	1	4
6. Евдокимова Лана	5	4	6	5	8	7	7	6	9	8	1	2	3	1	10	9	4	10	2	3
7. Захаров Михаил	3	2	5	4	7	1	8	7	6	5	10	8	2	9	9	10	1	6	4	3
8. Иванова Майя	6	1	7	6	9	2	8	3	5	4	4	5	10	9	3	10	1	7	2	8
9. Козлов Артемий	4	3	6	5	8	7	7	6	9	8	2	10	3	1	1	2	5	4	10	9

10. Ларионова Мария	5	4	7	6	9	8	6	2	8	7	1	3	4	1	10	6	3	10	2	5
11. Мартынов Роман	3	2	5	4	7	6	8	7	6	5	9	10	1	3	4	1	10	8	2	9
12. Никифорова Ольга	6	5	8	7	9	8	7	6	5	2	1	4	4	1	10	10	2	3	3	9
13. Орлов Егор	4	3	7	6	6	5	8	7	9	8	3	1	10	9	5	4	1	2	2	10
14. Петрова Елизавета	5	4	6	5	8	7	7	6	1	8	9	10	4	1	10	9	2	2	3	3
15. Романов Егор	3	1	5	4	7	6	8	2	6	5	1	3	4	10	9	9	2	7	10	8
16. Сидорова Дарья	3	5	7	1	9	8	4	6	5	4	8	7	10	9	6	10	1	3	2	2
17. Тихонов Георгий	3	3	6	5	8	2	7	6	1	8	2	1	5	10	10	9	4	7	9	4
18. Уварова Яна	5	2	7	4	1	1	6	7	3	5	4	10	8	6	2	8	10	3	9	9
19. Фёдоров Прохор	3	5	5	7	7	8	8	6	9	4	6	10	10	9	4	3	1	1	2	2
20. Чернова Вера	6	3	8	6	10	5	7	7	5	8	1	1	4	4	9	10	3	9	2	2
21. Шестаков Игорь	4	1	7	4	6	7	8	3	9	9	10	5	5	8	1	2	2	10	3	6

Таблица №9

Фамилия, Имя	Материально обеспеченная жизнь		Ответственность		Рационализм		Самоконтроль		Твердая воля		Средний балл	
	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после	до	после
1. Алексеев Иван	4	3	6	5	8	7	7	6	9	8	6,8	5,8
2. Белова Анастасия	5	4	7	6	9	8	6	5	8	7	7	3
3.Васильев Добрыня	3	2	5	4	7	6	1	7	6	5	4,4	4,8
4. Громова Ева	6	5	8	7	9	8	7	6	5	4	7	4
5. Дмитриев Артём	4	3	7	6	6	5	8	7	9	8	6,8	5,8
6. Евдокимова Лана	5	4	6	5	8	7	7	6	9	8	7	6
7. Захаров Михаил	3	2	5	4	7	1	8	7	6	5	5,8	3,8
8. Иванова Майя	6	1	7	6	9	2	8	3	5	4	7	3,2
9. Козлов Артемий	4	3	6	5	8	7	7	6	9	8	6,8	5,8
10. Ларионова Мария	5	4	7	6	9	8	6	2	8	7	7	5,4
11. Мартынов Роман	3	2	5	4	7	6	8	7	6	5	5,8	4,8
12. Никифорова Ольга	6	5	8	7	9	8	7	6	5	2	7	5,6
13. Орлов Егор	4	3	7	6	6	5	8	7	9	8	6,8	5,8
14. Петрова Елизавета	5	4	6	5	8	7	7	6	1	8	5,4	5
15. Романов Егор	3	1	5	4	7	6	8	2	6	5	5,8	3,6
16. Сидорова Дарья	3	5	7	1	9	8	4	6	5	4	5,6	4,8
17. Тихонов Георгий	3	3	6	5	8	2	7	6	1	8	6,6	4,8
18. Уварова Яна	5	2	7	4	1	1	6	7	3	5	4,4	4,4
19. Фёдоров Прохор	3	5	5	7	7	8	8	6	9	4	6,4	6,4
20. Чернова Вера	6	3	8	6	10	5	7	7	5	8	7,2	7,2
21. Шестаков Игорь	4	1	7	4	6	7	8	3	9	9	6,8	6,8
Итого: средний балл до уроков = 6,3; средний балл после уроков = 5,3.												

Таблица №10

Результаты опроса после адаптированной методики М. Рокича

8 «А» - без использования метода деловой игры (человек)

1. Как ты понимаешь выражение «финансовая независимость»?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
Смутные, общие фразы («это когда есть деньги», «не зависеть от родителей») 16	13	6	1,47	2,04
Частично осознанные ответы («уметь тратить свои деньги разумно») 26	6	8		
Чёткие, зрелые формулировки («способность самостоятельно обеспечивать свои потребности без помощи извне») 36	2	7		
2. Считаешь ли ты важным заранее планировать свои расходы?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) да, всегда 36	5	12	2	2,47
б) иногда 26	11	7		
в) нет, чаще трачу по ситуации 16	5	2		
3. Умеешь ли ты самостоятельно вести учёт своих доходов и расходов?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) да 36	3	10	1,85	2,3
б) нет, но хочу научиться 26	12	8		
в) нет и не считаю нужным 16	6	3		
4. Насколько важно быть финансово ответственным? (шкала 1–5)				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
Оценка 1 – совсем не важно 16	0	0	3,3	4,47
Оценка 2 – частично важно 26	3	1		
Оценка 3 – относительно важно 36	10	2		
Оценка 4 – важно 46	6	4		
Оценка 5 – очень важно 56	2	14		
5. Как часто ты откладываешь деньги на крупные цели или покупки?				

Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) регулярно 3б	3	7	1,71	2,14
б) иногда 2б	9	10		
в) никогда 1б	9	4		
6. Какие из качеств наиболее важны для того, чтобы грамотно управлять финансами? (выбирали 3)				
Качество	Количество упоминаний до	Количество упоминаний после	Ср. балл до	Ср. балл после
Ответственность 3б	11	14	5,1	7,4
Рационализм 3б	7	9		
Самоконтроль 3б	4	11		
Аккуратность 2б	6	12		
Уверенность 2б	9	11		
Смелость 1б	7	4		
Честность 1б	4	3		
Терпимость 1б	2	2		
7. Если бы тебе дали 1000 рублей, как бы ты поступил с этими деньгами?				
Ответы	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
Потратил бы сразу (сладости, игры и т.д) 1б	10	3	2,04	2,19
Купил бы нужное и часть отложил 2б	6	11		
Полностью бы отложил/инвестировал 3б	5	7		
8. Ты когда-нибудь составлял(а) личный или семейный бюджет?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) да 3б	2	8	1,47	2,14
б) нет 1б	13	5		
в) слышал, как делают другие 2б	6	8		
9. Жизненные ценности помогают принимать правильные финансовые решения?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
а) да 3б	6	12	1,76	2,3
б) иногда 2б	8	6		
в) нет 1б	3	1		
г) не задумывался 0б	4	2		

10. Назови одну цель, на которую ты бы хотел(а) накопить деньги. Как бы ты стал(а) её достигать?				
Ответ	До	После	Ср. балл до	Ср. балл после
Не могли чётко назвать цель или способ 16	12	4	1,57	2,23
Упоминали цель, но без стратегии 26	6	8		
Чёткая цель + план накопления (откладывать, вести учёт) 36	3	9		
Итого:			Средний балл = 2,22	Средний балл = 2,96

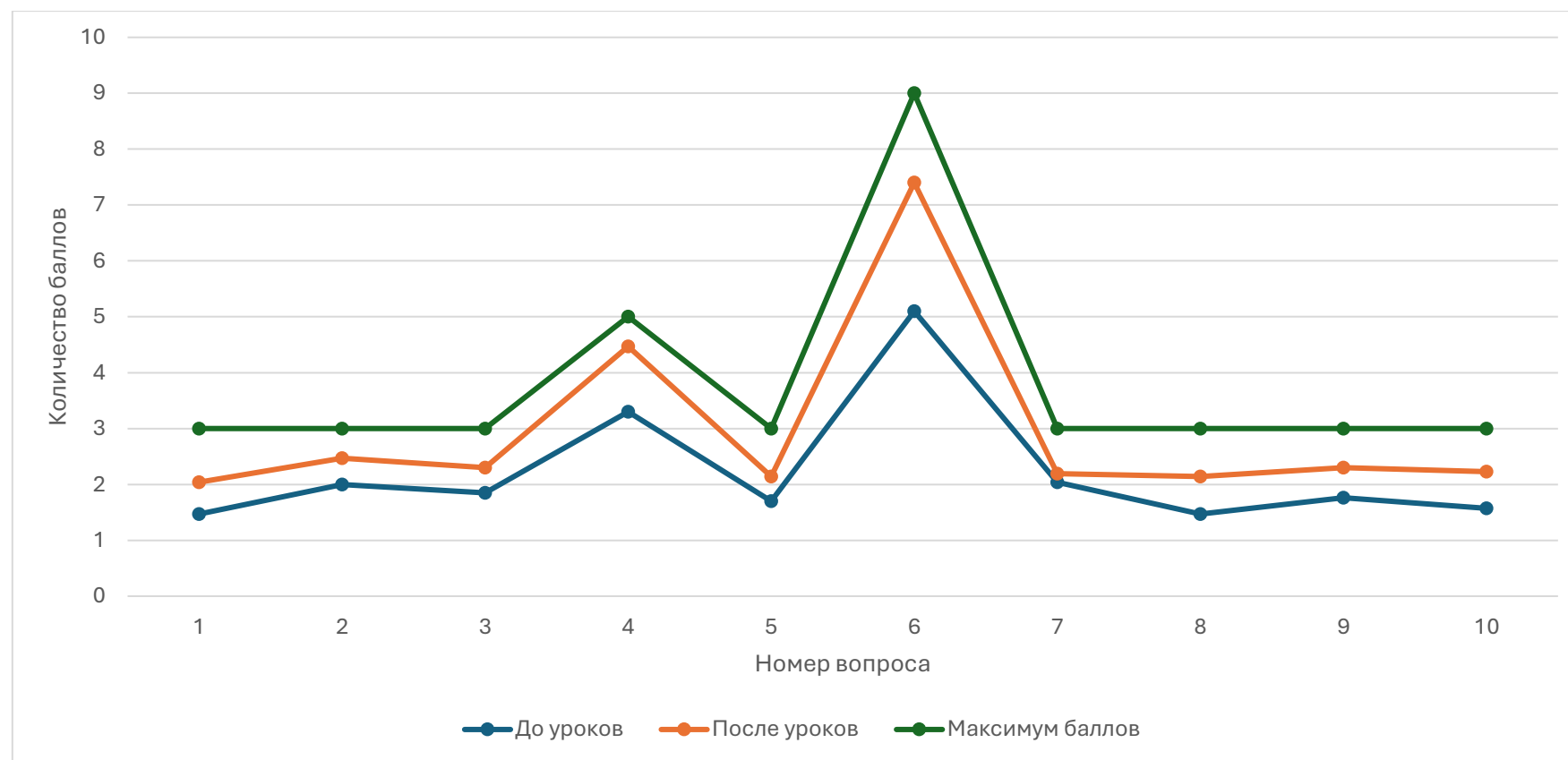


Рис.3. Итоговые результаты опроса 8 «А» класса по адаптированной методике М. Рокича

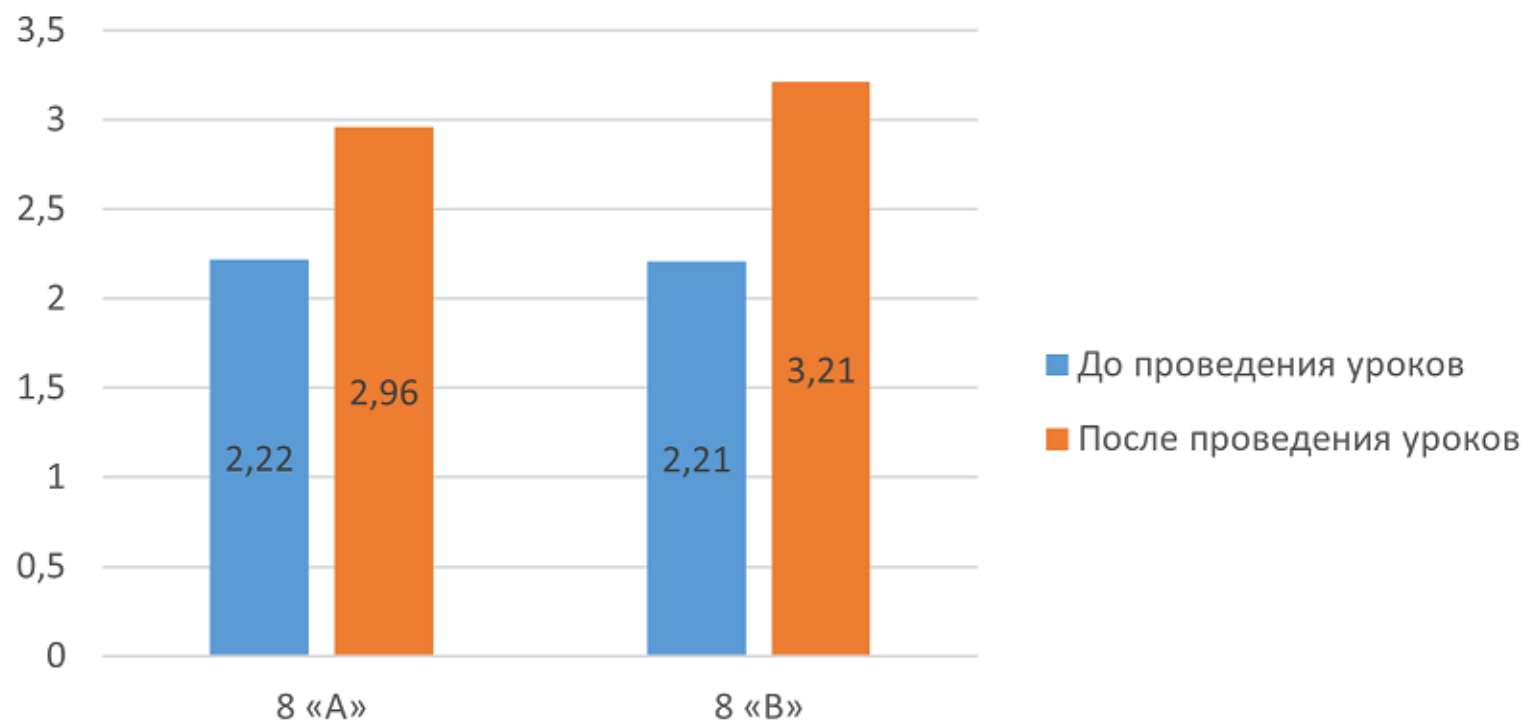


Рис. 4. Итоговые результаты опроса обучающихся (по адаптированной методике М. Рокича)

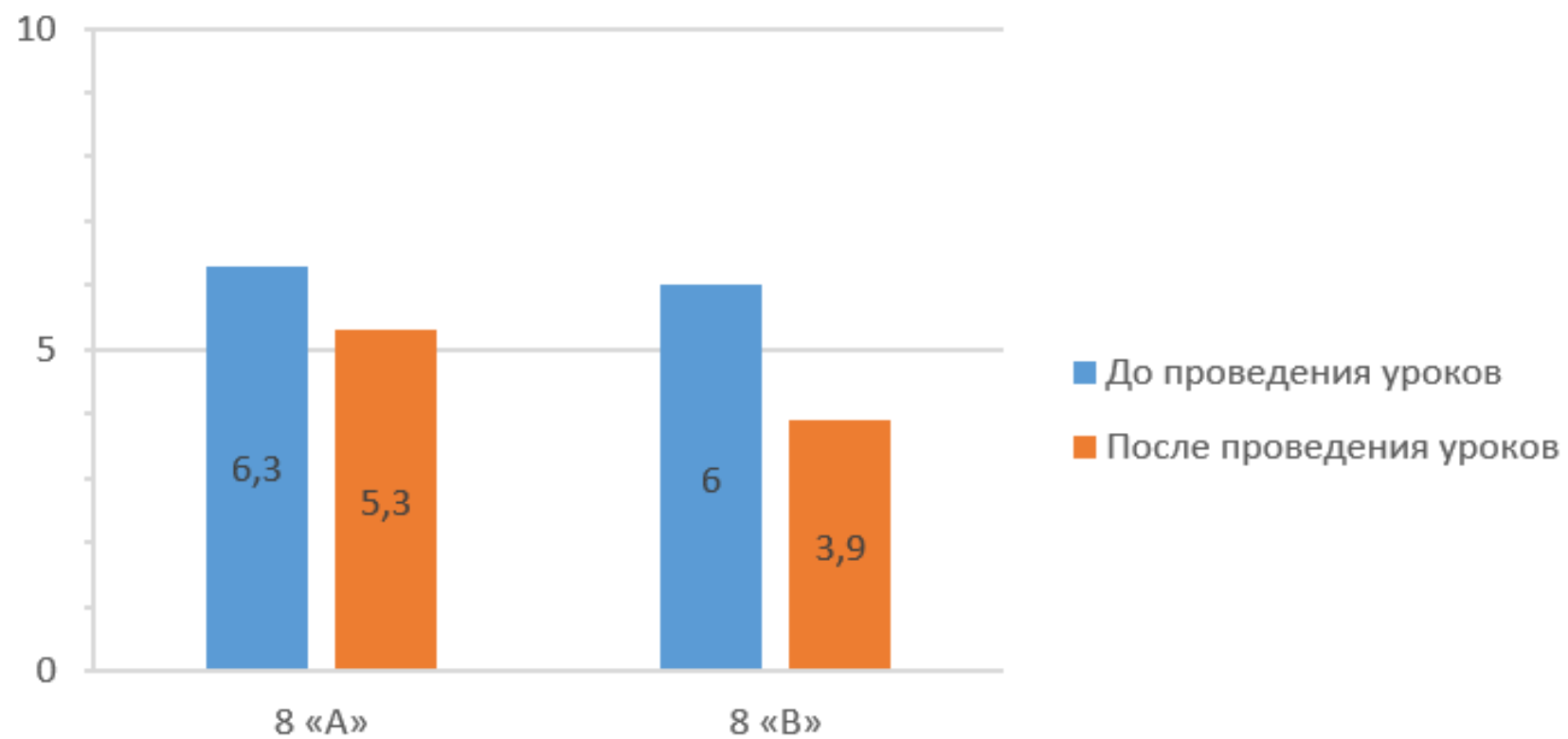


Рис. 5. Итоговые результаты оценки ценностных ориентаций обучающихся (по адаптированной методике М. Рокича)