



Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте Российской
Федерации
Поволжский институт управления
имени П.А. Столыпина



Особенности методики обучения, заложенной в УМК по финансовой грамотности для учащихся 2 – 4 и 5 -7 классов

Методисты
Черняева Татьяна
Ивановна, доктор
социологических наук,
профессор
Гончарова Людмила
Ивановна
кандидат экономических наук,
доцент

Саратов, 2016



Финансовая грамотность

методические рекомендации для учителя к учебному курсу во 2 – 4 классах



Основные содержательные линии курса

- 1. Обмен. Деньги, их история, виды, функции**
 - Что такое деньги и какими они бывают
- 2. Семейный бюджет**
 - Из чего складываются доходы в семье;
 - Почему семьям часто не хватает денег на жизнь и как этого избежать;
 - Деньги любят счет, или как управлять своим кошельком чтобы он не

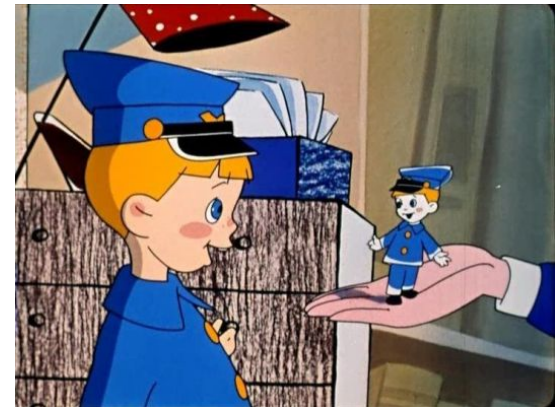
Возрастные особенности младших школьников 6-11 лет

- Физическое созревание – стабильность
- Окостенение скелета, но ещё много хрящевой ткани
- Мелкие и точные движения пальцев и кисти руки затруднительны и утомительны
- Развивается аналитико-систематическая функция коры; но: преобладает процесс возбуждения возбудимость и импульсивность



Психологические особенности младших школьников

- Готовность к школе (?) – способность преодолеть давление ситуации, начальная рефлексия
- Ведущий тип деятельности – учебная
- Малая дифференцированность восприятия, неточности и ошибки
- Слабость произвольного внимания (концентрация -10-15 минут)
- Наглядно-образная память
- Образное мышление
- Рождение социального "Я"
- Кризис 7 лет



Финансовая грамотность

методические рекомендации для учителя к учебному курсу в 5 - 7 классах



Основные содержательные линии курса

- 1. Доходы и расходы семьи**
- 2. Риски и потери денег и имущества
и как человек может от этого
защититься;**
- 3. Семья и государство: как они
взаимодействуют**
- 4. Финансовый бизнес: чем он
может помочь семье**

Возрастные особенности обучающихся 11- 13 лет

- Разные темпы физического развития и полового созревания, скачкообразный характер развития, внутренний дисбаланс
- Переход от развития «по социальному проекту» к саморазвитию
- Процессы торможения и возбуждения не сбалансированы (периоды заторможенности, сонливости сменяются гиперактивностью)

Психологические особенности обучающихся 11- 13 лет

- Ведущий тип деятельности – учение и общение
- Основное новообразование -чувство взрослости потребность в дифференциации, автономии от взрослых + поиск своей социальной ниши
- Частая смена социальных контактов
- Улучшаются возможности произвольной регуляции, если есть интерес/воля
- Постепенно формируется абстрактно – логическое мышление



Формы занятий

- Урок - беседа
- Урок – рассказ (сторителлинг)
- Практикум
- Учебная игра
- Занятие-контроль



Сторителлинг

- **Сторителлинг** (от английского Story Telling, «рассказывание историй») - обучение слушателей методике финансовой грамотности с помощью мифов и историй.
- Автор - Дэвид Армстронг, глава корпорации Armstrong International
- Рассказы значительно легче воспринимаются, они более увлекательны и интересны, чем логические доводы и сухие рассуждения
- После того, как человек выслушал вас, он начинает вам доверять.
- Вам же становится существенно проще убедить его в чем-то или мотивировать на какие-то действия

Сторителлинг : идеи для сочинения историй

- путешествие на машине времени
- путаница (перемещение предметов из эпохи в эпоху)
- рассказы очевидцев
- ожившие картинки
- мир глазами старинного предмета



Методика обучения

- **ШАГ 1. Постановка практической задачи.**
- **ШАГ 2. Постановка учебных задач.**
- **ШАГ 3. Планирование.**
- **ШАГ 4. Освоение теоретического материала.**
- **ШАГ 5. Решение практической задачи.**
- **ШАГ 6. Презентация решения практической задачи.**
- **ШАГ 7. Выполнение тренировочных заданий.**

Методы преподавания

1. Мозаика
2. Тесты «Один – два – вместе»
3. Дерево решений
4. Мозговой штурм
5. Мини исследование
6. Кейс
7. Аукцион
8. Диаграмма связей
9. Мини - проект

Мозаика (ажурная пила)

Этот метод может быть использован при ответе на вопросы или решении задач.

- Класс делится на группы. В каждой группе число человек соответствует количеству задач.
- Членам группы случайным образом (например, на каждом столе лежат карточки с номерами номером вниз) присваиваются номера, соответствующие номеру задачи.
- Ученики пересаживаются таким образом, чтобы за одним столом оказались игроки с одинаковыми номерами, которые вместе решают задачу (задачи), соответствующую их номерам.
- Все возвращаются в свои команды, и каждый «эксперт» представляет свою задачу остальным членам команды.
- Из каждой команды к доске вызывают игроков для решения задач, в которых они не были экспертами.

Один – два - вместе

Тестовые задания с открытым ответом, задания, связанные с объяснением смысла (например, пословиц), могут также выполняться в группах следующим образом. На первом этапе каждый член группы пишет собственный ответ, далее ученики объединяются по двое и на основе индивидуальных ответов составляют общий, стараясь не потерять идеи каждого. На следующем шаге создают группу из двух или трёх пар и выработывают общий ответ. По этой методике может быть разработан эскиз постера, если он выполняется группой. В этом случае лучше ограничиться четырьмя участниками.

Пример метода «один – два – вместе»

1. Соедините части пословиц и объясните их смысл.

| | |
|----------------------------|--------------------------|
| 1. Без денег торговать, | А. до рубля не хватает. |
| 2. Восьми гривен | Б. на рубль суматохи. |
| 3. Гроша не стоит, | В. как без соли хлебать. |
| 4. Лучше на гривну убытку, | Г. а глядит рублём. |
| 5. На грош дела, | Д. чем на алтын стыда. |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| В | А | Г | Д | Б |

Дерево решений

При выполнении заданий по классификации экономических понятий , например, товаров и услуг, или принятию решений, например, выбор вариантов семейного отдыха, можно построить в виде «Дерева решений». Оно обычно строится вершиной вниз.

Пример дерева решений

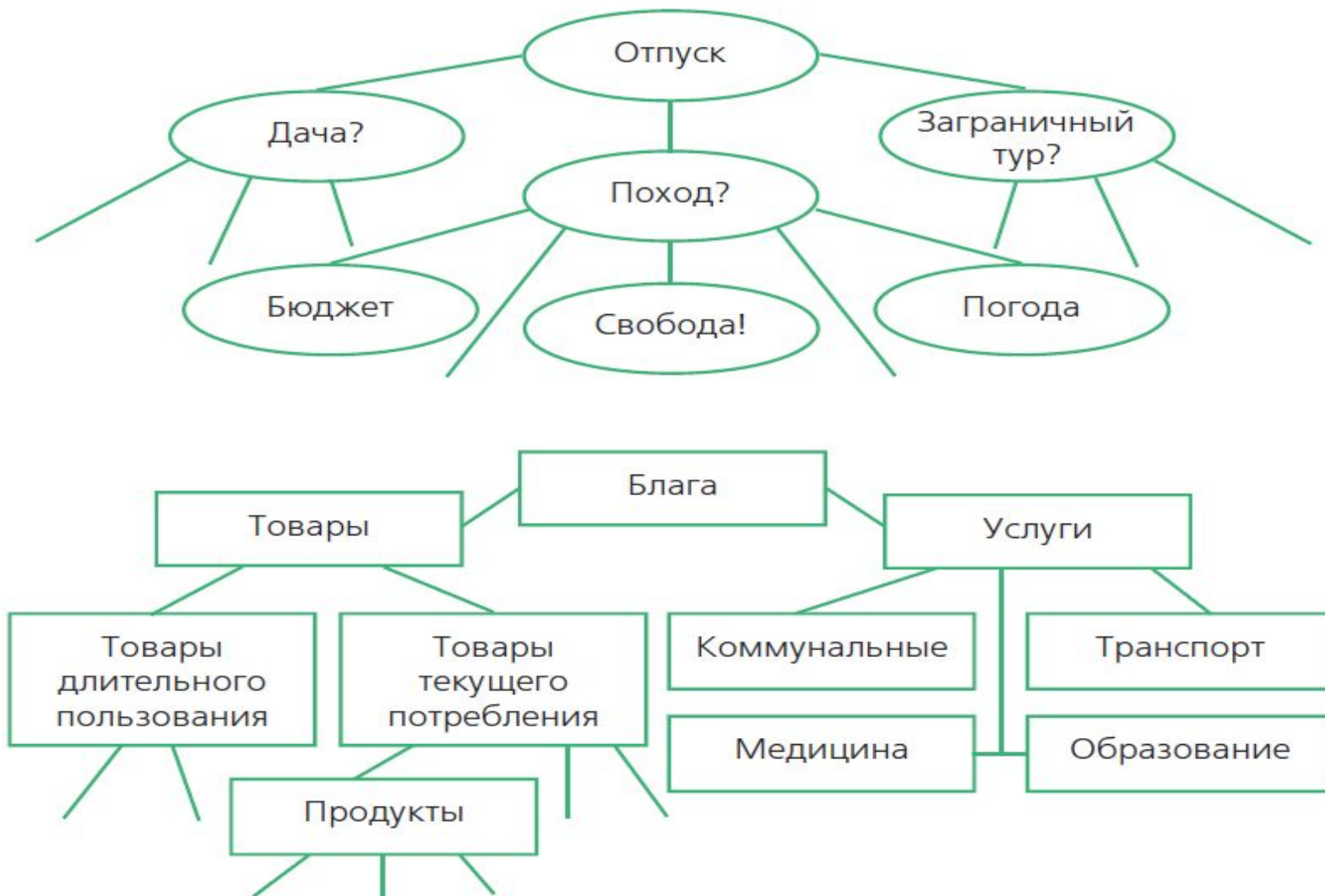


Диаграмма связей

(интеллект-карта, ментальная карта, карта памяти, mind- map)

Mind-map (ментальная карта, или карта памяти) — способ схематического изображения какой-то идеи или системы. В русских переводах термин может звучать по-разному: карта ума, карта разума, карта памяти, интеллект-карта, майнд-мэп. Эта техника позволяет наглядно показать связи между отдельными компонентами в виде ветвящегося «дерева». Этот способ активно применяется при обучении и мозговых штурмах¹.

Диаграмма связей может быть построена в любой теме курса: функции денег, доходы, расходы, семейный бюджет и т. д.

Диаграммы можно строить вручную, иллюстрировать собственными рисунками, готовыми картинками. Существуют компьютерные программы построения диаграмм. Специально для детей предназначена программа Kidspiration (i-Pad).

Диаграмма связей

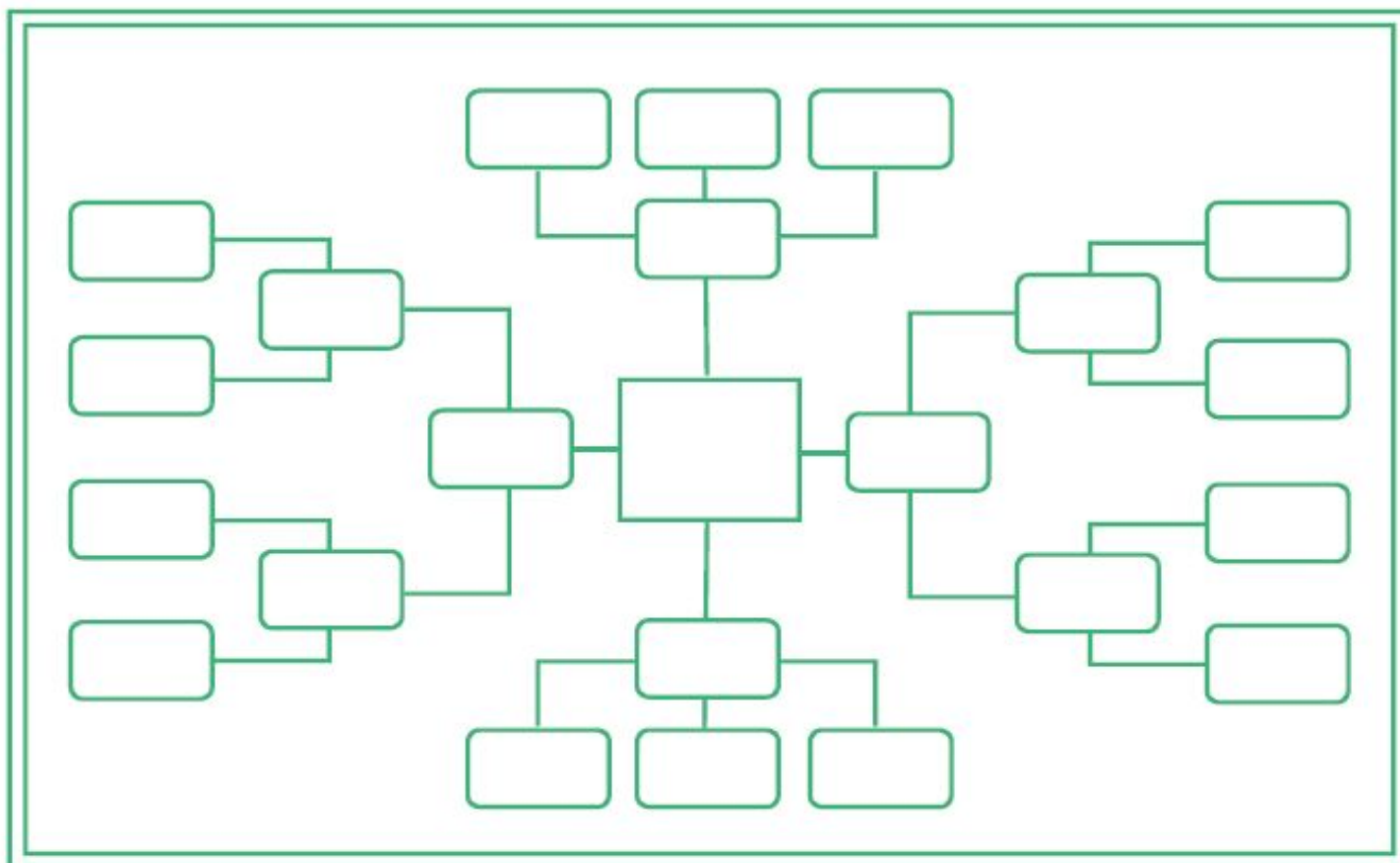


Диаграмма связей (<http://www.mobilerread.com/forums/showthread.php?s=a16a7ed307852efe284cbe1774467453&t=80469&page=5>)

Пример диаграммы связей

Диаграмма связей «Почему мы делаем покупки?»

1. На какие группы можно разделить покупки?
2. Какие покупки совершаются постоянно? Почему?
3. Бывают ли неожиданные покупки? Что заставляет их делать?
4. Подберите иллюстрации для этих ситуаций.
5. Проведите опрос родственников и знакомых: как они принимают решения о покупках?
6. Постройте диаграмму связей на листе формата А3.

Мозговой штурм

Мозговой штурм и сетка принятия решений

В групповых проектах, например при организации праздника в классе, эффективно начинать работу с *мозгового штурма*. В зависимости от количества участников идеи могут выдвигаться индивидуально или от группы. Роль ведущего, обязанностью которого является фиксирование идей, может играть учитель или ученик. На первом этапе важно чётко сформулировать проблему, которая должна быть решена. На втором этапе идеи выдвигаются, фиксируются, не оцениваются. Число идей не ограничено. Третий этап посвящён группировке идей, близких по содержанию, оценке и отбору.

В процессе выбора из нескольких альтернатив использовать *сетку принятия решений*. В этом случае необходимо чётко определить критерии, по которым будет оценена каждая альтернатива. Чаще всего не бывает полных совпадений по всем критериям. Например, для праздника возможен следующий набор критериев:

Пример мозгового штурма

1. В программе должны быть профессионально подготовленные конкурсы.
2. В меню не должно быть продуктов, вызывающих аллергию.
3. Бюджет не должен превышать 25 тыс. р.
4. Дорога не должна занимать более получаса.

СЕТКА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

| Критерий \ Вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | Итого |
|--------------------|---|---|---|---|-------|
| Вариант 1 | + | + | | | 2 |
| Вариант 2 | | + | + | + | 3 |
| Вариант 3 | + | | | + | 2 |
| Вариант 4 | + | + | + | | 3 |

Очевидно, что более детально следует рассмотреть только второй и четвёртый варианты. В результате обсуждения может быть принято решение самостоятельно разработать конкурсы или увеличить бюджет мероприятия. Следует обратить внимание детей, что второе решение может быть принято только совместно с родителями.

Аукцион

Проверка знаний и умения логически мыслить успешно проходит в форме аукциона. Эта игра мотивирует даже не особенно успешных учеников. Игра проходит по следующим правилам:

- У каждого участника в начале игры 100 баллов (очков, фунтиков, тугриков и т. п.).
- Право ответа на вопрос покупается.
- Стартовая цена простого вопроса — 5 баллов, сложного — 10 баллов.
- Цена может меняться с шагом 5 баллов.
- Окончательная цена определяется в результате торгов.
- При верном ответе цена вопроса прибавляется к баллам того, кто отвечал, при неверном — вычитается.

Роль аукциониста могут выполнять и учитель и ученик. Кроме них необходима комиссия из нескольких человек (число зависит от количества участников), которая будет проверять начисление баллов самими участниками игры или вести собственные ведомости.

Пример аукциона

Моделирующее упражнение «Аукцион»

- Учитель объясняет правила проведения аукциона. Назначают аукциониста, вручают ему молоток. Ученикам раздают «деньги». Это могут быть фасолины, тыквенные семечки, карточки из игры и т.п. Количество «денег» не должно быть одинаковым, у каждого игрока может быть от 5 до 15 денежных единиц. На аукцион выставляется какой-нибудь предмет: плитка шоколада, пачка печенья, журнал.

- *Раунд 1.* Стартовая цена 5 денежных единиц. Максимальная цена, за которую будет продан товар, может оказаться выше 15, так как предприимчивые игроки могут взять деньги в долг или объединить капиталы.

- *Раунд 2.* Участникам раздают дополнительные деньги также произвольным образом. На аукцион выставляют второй экземпляр того же товара. Естественно, конечная цена оказывается выше.

- *Раунд 3.* Количество денег не меняется, но на аукцион поочередно выставляют три аналогичных товара.

- Обсуждение вопроса «От чего зависит цена товара?».

Мини - исследование

Цель курса – вовлечение школьников в реальную жизнь, формирование активной жизненной позиции и ответственности, исследовательская деятельность является самым эффективным методом обучения.

Любое исследование предполагает определение цели, сбор, обработку и анализ информации, оценку полученных результатов.

При проведении мини – исследования для учащихся 2-4 классов используется один источник, результаты представляются в простой форме, например, в виде таблицы или короткий текст.

Тематика мини - исследований

1. Как могут портиться деньги, или «Календарь инфляции»;
2. Профессии и заработная плата;
3. Кто получает пособия в России;
4. Услуги ЖКХ;
5. Таинственные аббревиатуры: ОСАГО и КАСКО; ОМС и ДМС;
6. Транспортный налог на автомобили;
7. Налог на физических лиц (подходный налог)
8. Бизнес подростков
9. Как создать свой бизнес;
10. Молодые предприниматели;
11. Мир пластиковых карт;
12. Доходы бывают разные;

Пример мини исследования

Шарлотка

Для простого пирога – шарлотки нужны следующие продукты: 3 больших кислых яблока, 1 стакан муки, 1 стакан сахара, 3 яйца и немного корицы. Рассчитайте, сколько будет стоить одна порция пирога, если его собираются съесть 6 человек. Для этого необходимо узнать цены продуктов и вес каждого из них.

Покупки

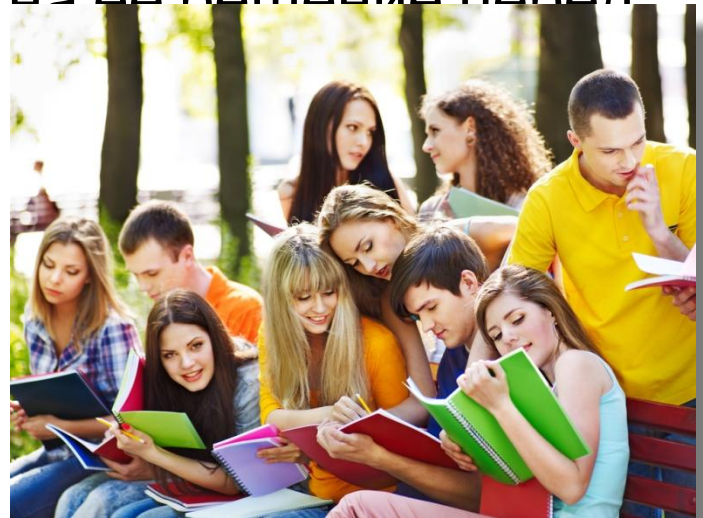
Составьте с помощью родителей список продуктов, которые надо купить для завтрака семьи из 4 человек, узнайте цены и определите стоимость покупки.

Что, где и почём?

Посмотрите, как расположены товары в супермаркетах. Объясните, почему они так расположены. Работу оформите в виде доклада.

Кейс -стади

Метод «case study» или «метод ситуационного обучения» (обучение на примере разбора конкретной ситуации, «изучение случая»). Метод «кейс – стади» – это многоэтапный процесс знакомства с реальной сложной проблемой, ее коллективное обсуждение и последующее представление своего взгляда на ее решение перед всей аудиторией



Технология «кейс – стадии»

- Педагогом предлагается описание конкретной ситуации, отражающая реальную проблему, которая имела место в жизни, например, управление личными финансами в условиях кризиса
- Педагог проводит короткую вводную лекцию, в ходе которой освещает основные содержательные аспекты и предлагает инструментарий для решения предъявленной ситуации
- Обучающиеся самостоятельно детально изучают полученные материалы и анализируют ситуацию в создаваемых рабочих группах. Каждая из них получает свой комплект материалов, включая основной текст, вспомогательные материалы и т.д.
- В каждой группе активно генерируются различные идеи по поводу решения данной проблемы, при этом возможность выступить и обосновать свое предложение имеет каждый член группы
- Презентация группой решения данной проблемы на пресс – конференции

Кейс

Краткое описание технологии работы при использовании кейс-метода приведено в таблице:

| Фаза работы | Действия преподавателя | Действия обучающегося |
|-------------------------|---|--|
| До занятия | <ol style="list-style-type: none">1. Подбирает кейс2. Определяет основные и вспомогательные материалы для подготовки школьников3. Разрабатывает сценарий занятия | <ol style="list-style-type: none">1. Получает кейс и список рекомендуемой литературы2. Индивидуально готовится к занятию |
| Во время занятия | <ol style="list-style-type: none">1. Организует предварительное обсуждение кейса2. Делит класс (аудиторию) на рабочие группы3. Координирует обсуждение кейса в группах, обеспечивая их дополнительными сведениями | <ol style="list-style-type: none">1. Задает вопросы, углубляющие понимание кейса и проблемы2. Разрабатывает варианты решений, слушает, что говорят другие3. Принимает или участвует в принятии решений |
| После занятия | <ol style="list-style-type: none">1. Оценивает работу школьников2. Оценивает принятые решения и вопросы | <ol style="list-style-type: none">1. Составляет письменные отчет о занятии по данной теме |

Пример кейса

СЕМЬЯ

Папа (работает): зарплата 100 тыс. р., написал книгу и получил гонорар 200 тыс. р.

Мама (работает): зарплата 60 тыс. р., получила премию 40 тыс. р.

Бабушка (пенсионерка): пенсия 12 тыс. р., выиграла в лотерею 5 тыс. р.

Сын (студент): стипендия 2 тыс. р., участвовал в проекте и получил 40 тыс. р.

У семьи есть вклад в банке – 800 тыс. р., годовой процент по вкладам – 10%.

На текущие покупки тратили 90 тыс. р. в месяц, на коммунальные услуги, транспорт и лечение – 20 тыс. р. в месяц. Купили телевизор за 40 тыс. р. и компьютер за 30 тыс. р. Отдых всех членов семьи обошёлся в 400 тыс. р.

Пример кейса

Задание

1. Заполните таблицу «Доходы».
2. Заполните таблицу «Расходы».
3. Составьте годовой бюджет семьи.
4. Определите среднегодовой доход на каждого члена семьи.
5. Предложите, как семья может распорядиться своими сбережениями.

Пример кейса

ДОХОДЫ

| Виды доходов | Сумма в месяц, тыс. р. | Сумма в год, тыс. р. |
|--------------------|------------------------|----------------------|
| Зарплата папы | 100 | 1200 |
| Гонорар | | 200 |
| Зарплата мамы | 60 | 720 |
| Пенсия | 12 | 144 |
| Выигрыш | | 5 |
| Стипендия | 2 | 24 |
| Зарплата за проект | | 40 |
| Проценты | | 80 |
| Итого | | 2413 |

Пример кейса

РАСХОДЫ

| Виды доходов | Сумма в месяц, тыс. р. | Сумма в год, тыс. р. |
|---|------------------------|----------------------|
| Текущие покупки | 90 | 1080 |
| Коммунальные услуги, транспорт и лечение | 20 | 240 |
| Телевизор | | 40 |
| Компьютер | | 30 |
| Отдых | | 400 |
| Итого | | 1790 |

ГОДОВОЙ БЮДЖЕТ СЕМЬИ

| Доходы | Расходы |
|----------------|---------|
| 2413 | 1790 |
| Сбережения 623 | |

Эссе

Эта форма работы более доступна для семиклассников, но учиться писать эссе надо начинать раньше. Учащиеся должны быть знакомы с правилами написания эссе и критериями оценивания:

- Чёткая формулировка вопроса, который рассматривается в эссе. При этом можно обсудить понятия «толстых» и «тонких» вопросов. Первые начинаются со слов «кто», «что», «когда», и ответить на них можно словами «да» и «нет». «Тонкими» являются вопросы «почему», «зачем», «до какой степени» и т. п.

- Определение ключевых понятий, необходимых для ответа на вопрос. Хороший повод обсудить, что такое ключевые понятия. Можно провести «разминку» — называть темы и получать термины, которые связаны с темой. При этом особенно следует подчеркнуть, что в эссе, которое является небольшим по объёму текстом, не может быть больше десятка ключевых слов. Понятия должны быть определены и проиллюстрированы соответствующими примерами.

Эссе

- Деление эссе на смысловые части. Лучше их выделить в виде абзацев. Каждый абзац должен содержать некоторое утверждение (тезис) и его доказательство (аргумент). Сохранение логики рассуждений при переходе от одной части к другой.
- Определение причин и последствий рассматриваемых в эссе ситуаций и действий или их сравнение, нахождение общих и особенных черт.
- Сведение в заключение промежуточных выводов в ответ на поставленный вопрос. Представление собственной оценки рассматриваемой ситуации.

Пример эссе

Эссе «Почему нужно планировать семейный бюджет?»

Составьте на занятии совместно с учителем план эссе.

Домашнее задание:

- Обсудите с родителями тему эссе.
- Определите ключевые (самые важные) экономические понятия, необходимые для ответа на вопрос, и дайте им определения.
- Перечислите виды доходов и направления расходов семьи.
- Объясните причины изменения доходов и расходов.
- Подготовьте текст черновика, иллюстративный материал.

На занятии:

Следуя плану, изложите своё мнение по данной проблеме, подтверждая его примерами и соблюдая логику перехода от одной части эссе к другой.

Не забудьте сделать вывод!

Темы эссе

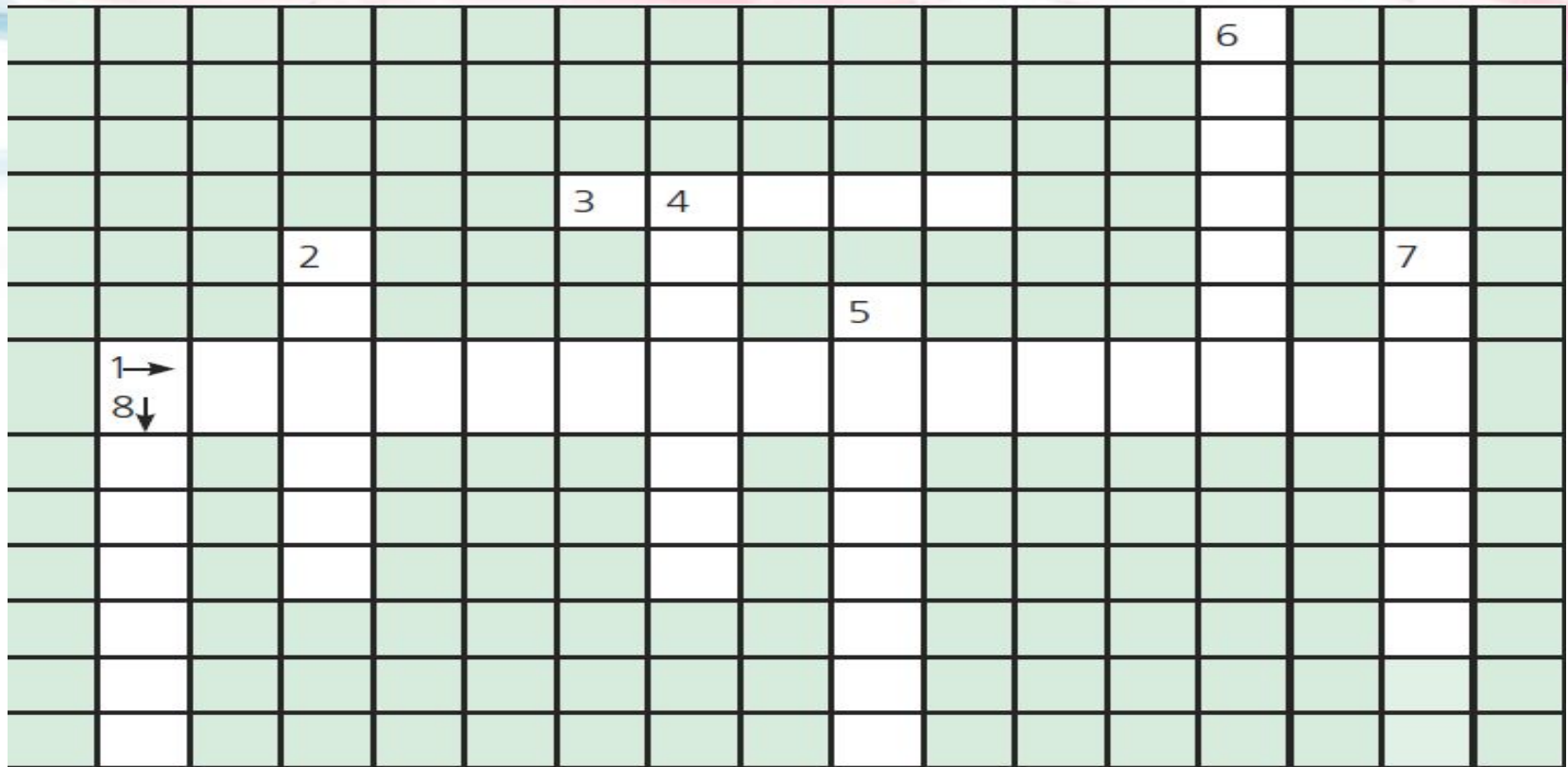
1. Профессии XX1 века;
2. Почему нужно планировать семейный бюджет;
3. Почему государство собирает налоги;
4. Как справиться с неожиданными расходами;
5. Почему появились деньги;
6. От чего зависит заработная плата;
7. Какие существуют источники доходов кроме заработной платы;
8. Как управлять расходами;
9. Как планировать семейный бюджет;
10. Почему государство собирает налоги;
11. Почему государство платит пособия;
12. Почему люди пользуются услугами банками;
13. Как организовать собственный бизнес

Кроссворд

Кроссворд

1. Люди, которые организуют собственные предприятия за свой счёт, на свой страх и риск.
2. Предоставление вещей или зданий или земли во временное пользование.
3. Ценная бумага, свидетельство о том, что вы стали совладельцем фирмы.
4. Бывает финансовый, бывает основной, бывает оборотный, бывает материнский.
5. Доход, который получает владелец акции.
6. Деньги, которые выдаёт государство, чтобы помочь людям.
7. Доход, который получает владелец фирмы.
8. Доход, который получает владелец вклада.

Кроссворд



Кроссворд

1. Предприниматели.
2. Аренда.
3. Акция.
4. Капитал.
5. Дивиденд.

6. Пособие.
7. Прибыль.
8. Процент.

Тестовые задания

3. Укажите, в каких случаях деньги выполняют функции средства обмена (а), меры ценности (б) и средства платежа (в). При обмене мы отдаём деньги и получаем товар или услугу. Если мы видим число, обозначающее цену товара, то деньги являются мерой ценности. При платеже мы получаем деньги или только отдаём, ничего не получая взамен, например возвращая долги или выплачивая налоги.

- Мама купила конфеты. (а)
- Папа заплатил штраф. (в)
- Митя купил билет и едет на трамвае. (а)
- Маша знает, что книга стоит 100 р. (б)
- Илья заплатил налоги. (в)
- Поля увидела, что цены на обувь снизились. (б)
- Дедушка купил фотоаппарат. (а)

Решение практических задач

1. Двух щенков и попугая можно обменять на четырёх котят. Один котёнок меняется на 50 рыбок, а один щенок – на двух попугаев. Сколько рыбок надо отдать, чтобы получить щенка?

2. Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

Тематика творческих работ (постер)

- 1. Бартер;**
- 2. Виды товарных денег;**
- 3. Монеты Древнего мира;**
- 4. История денег России;**
- 5. История денег Великобритании;**
- 6. История денег США;**
- 7. Купюры стран мира;**
- 8.оборот денег;**
- 9. Доходы бывают разные**

Пример творческой работы (постер)

Творческие работы

Постер «Оборот денег»

Нарисуйте или подберите рисунки к следующим ситуациям:

- Человек кладёт деньги в банк.
- Человек берёт деньги из банкомата.
- Человек совершает покупки.
- Инкассаторы забирают деньги из магазина.

Расположите ваши картинки на листе формата А3 и соедините их стрелками таким образом, чтобы проиллюстрировать круговое движение денег.

Мини - проект

1. Составить собственный план расходов на месяц;
2. День рождения моего одноклассника;
3. Государство – это мы!
4. Бизнес подростков;

Пример мини - проекта

Проект «День рождения моего одноклассника»

Проект может быть как индивидуальным, так и групповым. Цель проекта – составить бюджет праздника. Разрабатывается два варианта: экономный и не очень.

- Придумать гостей (не более 8 человек).
- Дать им краткие характеристики (пол, возраст, вкусы, увлечения).
- Принимая во внимание вкусы гостей, составить два варианта меню и придумать развлечения.
- Определить стоимость двух вариантов меню и развлечений.
- Представить проект в виде презентации.

Формы контроля 2 – 4 класс

- устный опрос
- тестовые задания
- решение практических задач
- решение кроссвордов и анаграмм;
- мини – исследования, мини – проект
- графическая работа: построение схем и диаграмм связей
- творческая работа: постер, компьютерная презентация
- решение кейсов

Формы контроля 5- 7 класс

(текущая и итоговая аттестация, внеурочная деятельность)

- **устный опрос**
- **тестовые задания**
- **решение практических задач**
- **решение кроссвордов и анаграмм**
- **аналитическая работа: расчет показателей, анализ статистических данных, оценка результатов**
- **Доклад**
- **графическая работа: построение графиков, схем и диаграмм связей**
- **творческая работа: постер, компьютерная презентация**
- **решение кейсов, эссе, ролевая игра**
- **Проект: групповой и индивидуальный**



Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте Российской
Федерации

Поволжский институт управления
имени П.А. Столыпина



Особенности методики обучения, заложенной в УМК по финансовой грамотности для учащихся 2 – 4 и 5 -7 классов

Методисты

Черняева Татьяна

Ивановна, доктор
социологических наук,
профессор

Гончарова Людмила

Ивановна

кандидат экономических наук, *Саратов, 2016*

доцент

