

# ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ВНЕУРОЧНЫХ ЗАНЯТИЯХ

А.И.Устюгов

муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение Тюльковская  
средняя общеобразовательная школа

Ситуация в современном обществе такова, что каждый человек, включая детей, активно вовлекаются в торгово-финансовые взаимоотношения, совершая покупки, используя пластиковые карты или мобильными приложениями. Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Это требует наличие определенного уровня финансовой грамотности для того, чтобы управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. Многие взрослые люди, не говоря о школьниках, часто не знают о роли денег в нашей жизни, о личном финансовом планировании, о сбережениях. Это выдвигает перед школой задачу вооружения практико-ориентированными знаниями всех участников образовательного процесса [1]..

Работа по формированию финансовой грамотности в МБОУ Тюльковской средней общеобразовательной школе началась в 2018-2019 учебном году. Проведение учебных курсов по финансовой грамотности в 5 и 6 классах по программе "Финансовая грамотность 5-7 классы" (авторы Е.А.Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова) [2], направленной на изучение тем "Доходы и расходы семьи", "Риски и потери денег и имущества" курса внеурочной деятельности в 9 классе по программе Е.Б. Лавреновой, И.О. Рязановой, И.В. Липсиц "Финансовая грамотность" [3].

Обучение учащихся на онлайн-курсах по формированию финансовой грамотности.

Проведение мероприятий, которые позволяют выявить уровень знаний и сформированных навыков в области финансовой грамотности. Это мероприятия школьного, районного, регионального или всероссийского уровня. Сюда относятся: мероприятия всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи (онлайн-квесты "Финансовый детектив", онлайн-уроки, и т.д.), школьный этап чемпионата по финансовой грамотности, включающего в себя "Финансовые бои" и "Коммуникативные бои". На чемпионат было сформированы 3 команды из учащихся 8, 9 и 10-11 классов. Для чемпионата оргкомитет отобрал по 8 заданий для коммуникативного и финансовых боев. Каждая команда под руководством организатора начала подготовку к состязаниям. Для каждой команды был распечатан нужный фрагмент справочника для школьников по финансовой грамотности, а электронный вариант был доступен полностью. Команды в течении двух недель готовили тезисы для защиты и решали финансовые задачи. Искали определения финансовых терминов и других понятий. Разрабатывали стратегию для своего выступления. Параллельно подготовке команд, оргкомитет проводил подготовку к самому чемпионату, подбирались и готовилось оборудование, реквизит и помещение. Из-за большой загруженности учащихся в период проведения и проведения чемпионата было решено проводить коммуникативный и финансовые бои в разные дни. Причиной тому, было невозможность выделить много времени в один день и проблемы, выявленные в коммуникативных боях, Бои проводились через день, т.е. во вторник и четверг. В первый день, когда проводились коммуникативные бои (предполагающие дискуссию на неоднозначные финансовые вопросы) были выявлены следующие особенности: защита своей позиции требовала больших знаний по данной теме и умение аргументировать, подводила стратегия защиты, участник выдавал в первом выступлениях все аргументы, умение вести дискуссию сформировано на должном уровне не у всех учащихся. Во время проведения финансовых боев (особой формы обучения на основе решения финансовых задач трёх типов:

а) закрытых (1 решение и 1 ответ), б) открытых (несколько решений и 1 ответ), в) кейс (несколько решений и ответов)), было замечено: решение задачи лучше оформить заранее в виде плаката или презентации, что позволяет сосредоточиться на объяснении решения, экономит время и исключает допущение ошибок во время записи решения по невнимательности; некоторые задачи были решены без опоры на знания финансовые знания без объяснения финансовых понятий. К проведению как коммуникативных, так и финансовых боев приглашаются родители обучающихся.

В проведении чемпионата по финансовой грамотности используются задачи по двум темам:

### **Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет Сбережения семьи. Услуги банковских организаций**

Для коммуникативных боев:

#### **Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет**

1. Нужно вводить финансовые отношения между членами семьи.

- А) Да, вводить финансовые отношения между членами семьи нужно, потому что ...
- Б) Нет, вводить финансовые отношения между членами семьи не нужно, потому что...

2. Школьник во время школьных летних каникул должен работать.

- А) Да, Школьник во время школьных летних каникул должен работать, потому что ...
- Б) Нет, Школьник во время школьных летних каникул не должен работать, потому что ...

3. У школьника должны быть свои карманные деньги.

- А) Да, у школьника должны быть свои карманные деньги, потому что...
- Б) Нет, у школьника не должно быть своих карманных денег, потому что...

#### **Сбережения семьи. Услуги банковских организаций**

13. Наличные деньги лучше, чем пластиковая (дебетовая) карта.

- А) Да, наличные деньги лучше, чем пластиковая (дебетовая) карта, потому что...
- Б) Нет, пластиковая (дебетовая) карта лучше, чем наличные деньги, потому что...

14. Всегда нужно откладывать сбережения, даже с первой небольшой зарплаты.

- А) Да, нужно всегда откладывать сбережения, потому что...
- Б) Нет, не нужно откладывать сбережения, потому что...

15. Бесконтрольная трата семейных средств опасна.

- А) Да, бесконтрольная трата семейных средств опасна, потому что ...
- Б) Нет, бесконтрольная трата семейных средств не опасна, потому что ...

16. Нужно сразу откладывать часть полученных денег на сбережения, а потом тратить ту сумму денег, которая останется на свои нужды.

- А) Да, в первую очередь необходимо делать сбережения, а потом тратить деньги на свои нужды, потому что ....
- Б) Нет, в первую очередь необходимо тратить деньги на свои нужды, а если деньги останутся откладывать их на сбережения, потому что ....

Для финансовых боев:

### **Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет**

Представьте, что семья Феде Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 руб. (без учёта налога на доходы физических лиц), папа инженер на заводе, получает зарплату 52 000 руб. (без учета налога на доходы физических лиц), бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 руб. и 14 000 руб.

1. Каков совокупный доход семьи Агеевых?
2. Каков доход семьи в расчёте на каждого члена?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Сергей является резидентом РФ. В прошедшем году Сергей имел стабильный доход в размере 40 000 руб./месяц и разовую премию к отпуску в размере 20 000 руб.

В прошедшем году Сергей также купил небольшой дом в деревне за 400 000 рублей.

Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) после оформления налоговых вычетов, которую Сергей уплатил за прошедший год.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

### **Сбережения семьи. Услуги банковских организаций**

У молодоженов Батарейкиных совместный ежемесячный доход составляет 150 000 рублей. Ежемесячные расходы (продукты питания, коммунальные платежи, оплата ипотеки и т.д.) составляют 115 000 рублей.

На начало года накопления семьи составляли 45 000 рублей.

Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 127 000 рублей только за счёт собственных средств.

В каком месяце семья сможет это сделать?

Нужно учесть, что зарплата за месяц поступает в последний день месяца.

Тогда же семья выплачивает основную часть трат, в том числе платеж по ипотеке.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Вы хотели бы сделать вклад в банк. Когда вы пришли в выбранный вами банк, то консультант вам предложил вклады на выбор:

- 9,8% годовых без капитализации процента;
- 9,7% годовых с ежегодной капитализацией;
- 9,5% годовых с ежеквартальной капитализацией процента.

Какой вклад вы выберете, если захотите сделать вклад на 1 год?  
Свой ответ обоснуйте расчетами [4].

### Коммуникативные бои

Проводится первым в чемпионате по ФГ.

Проводится по круговой схеме

Команды проводят друг с другом в рамках турнира по коммуникативным боям по два поединка коммуникативного боя, один поединок в роли «команда задание», второй поединок в роли «команда позиция»

Места определяются по наибольшему количеству баллов, полученных командами за участие во всех коммуникативных боях

Если в чемпионате принимает участие:

2-е команды, то командам для подготовки к чемпионату выдается 4-ти коммуникативных задания и 4-ти финансовых задачи (по двум темам);

3-и команды, то командам для подготовки к чемпионату выдается 8-мь коммуникативных заданий и 8-мь финансовых задач (по двум темам);

4-е команды, то командам для подготовки к чемпионату выдается 14-ть коммуникативных заданий и 14-ть финансовых задач (по двум темам);

5-ть команд, то командам для подготовки к чемпионату выдается 22-а коммуникативных задания и 22-е финансовых задачи (по двум темам);

В августе текущего года прошел обучение в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» организованного

министерством финансов России. В процессе обучения познакомился с программой «Модульная образовательная программа интерактивных мероприятий по финансовой грамотности» для школьных лагерей и проведения мероприятий. Используя дидактические материалы программы провожу не реже одного раза в месяц мероприятия среди учащихся 5-8 классов. До конца декабря были проведены: Деловая игра «Приключения Робинзона» с учащимися 7-8 классов, с учащимися 10 класса опробована, а затем проведена станционная игра «Реклама в нашей жизни» среди команд учащихся 7-8 классов.

1. Модульная образовательная программа интерактивных мероприятий по финансовой грамотности» для школьных лагерей и проведения мероприятий в рамках программы общего и/или дополнительного образования.
2. Программа "Финансовая грамотность 5-7 классы" (авторы Е.А.Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова)
3. Курс внеурочной деятельности в 9 классе по программе Е.Б. Лавреновой, И.О. Рязановой, И.В. Липсиц "Финансовая грамотность" (1 год)
4. Электронное издание. Авторы-составители: Финогенов В.К., Туренок В.А., Гридасова Д.В., Москва 2019г.