ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

УДК 373

Аджикова А.С.[1]
Ашхотов А.М.[2]
Бисакаева М.А.[3]
Гукасова Н.Р.[4]

ИНТЕРАКТИВНЫЕ МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЕ

Аннотация. В статье рассматриваются основные проблемы формирования основ финансовой грамотности в начальной школе. Аргументируется важность обучения азам финансовой грамотности на уроках начальной школы, используя интеграцию простейших навыков грамотного финансового поведения в общеобразовательные предметы (математику). Авторы приводят пример кейс-задания как действенного интерактивного метода повышения финансовой грамотности в начальной школе.

Ключевые слова: финансовая грамотность, начальная школа, кейс, обучающиеся, математика.

Adjikova A.S.
Ashkhotov A.M.
Bisakaeva M.A.
Gukasova N.R.

INTERACTIVE METHODS OF STUDYING FINANCIAL LITERACY AT PRIMARY SCHOOL

Abstract. The main problems of forming the bases of financial literacy at primary school are considered in the paper. The importance of teaching the basics of financial literacy during primary school lessons is argued, using the integration of elementary skills of competent financial behavior in general subjects (mathematics). The authors give an example of the case study as an effective interactive method of increasing financial literacy in primary school.

Keywords: financial literacy, elementary school, case, students, mathematics.

[1] *Аджикова Алтынай Султахановна,* канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой экономики и антимонопольного регулирования, Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: altu77@mail.ru, т. 8(8793) 328206

Altinay Adjikova, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Head of the Department of Economics and Antimonopoly Regulation, the North Caucasus institute of RANEPA, Pyatigorsk, e-mail: altu77@mail.ru , t. 8(8793) 328206

[2] *Ашхотов Анзор Мухамедович*, д-р экон. наук, доцент кафедры экономики и антимонопольного регулирования, Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС, г. Пятигорск

Anzor Ashkhotov, Doctor of Economics, Associate Professor, Department of Economics and Antimonopoly Regulation, the North Caucasus institute of RANEPA, Pyatigorsk

[3] *Бисакаева Мадина Анваровна,* старший преподаватель кафедры экономики и антимонопольного регулирования, Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: bisakaevam@yandex.ru , т. 8(8793) 328206

Madina Bisakaeva, Senior Lecturer, Department of Economics and Antimonopoly Regulation, the North Caucasus institute of RANEPA, e-mail: bisakaevam@yandex.ru , t. 8(8793) 328206

[4] *Гукасова Нина Рафаэловна,* канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и антимонопольного регулирования, Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: gukasovan@mail.ru, т. 8(8793) 328206

Nina Gukasova, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Economics and Antimonopoly Regulation, the North Caucasus institute of RANEPA, e-mail: gukasovan@mail.ru, t. 8(8793) 328206

Современный мир стремительно меняется и предъявляет особые требования, как к выпускникам школ, так и к взрослым людям. Поэтому очень важно с раннего возраста прививать детям качества, которые помогут им во взрослой жизни вне зависимости от их будущей профессии.

Международная практика свидетельствует о том, что в современных условиях необходимы серьезные и целенаправленные преобразования в сфере повышения финансовой грамотности населения. Инициатором таких преобразований выступает государство через утверждение стратегии повышения финансовой грамотности населения и привлечение к ее реализации государственных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, финансовых организаций, общественных и частных организаций и других заинтересованных сторон

Разработка и утверждение Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы является актуальной и необходимой мерой для стимулирования экономически рационального поведения населения и, как следствие, повышения его благосостояния и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества [1].

В современных условиях финансовая грамотность – полезный для жизни навык, так как ни один человек не живет вне экономики, а уже со школьного возраста дети принимают участие в различных финансовых операциях. Поэтому уже с раннего детства необходимо учить детей основам финансовой грамотности, умению правильно распоряжаться деньгами и т.д.

В работах ведущих педагогов и методистов рассматриваются вопросы организации обучения детей финансовой грамотности на уроках математики и информатики в средней школе, однако вопросы обучения финансовой грамотности в начальной школе бывают затронуты сравнительно редко.

Между тем, простейшие финансовые задачи содержатся в учебниках математики начальной ступени образования, но, как правило, ученики видят в них лишь повод для выполнения математических действий.

Среди самых распространённых методик обучения финансовой грамотности в начальной школе являются методики, ориентированные на визуализацию материала, аудио зарисовки, игровые методы различного содержания.

В возрасте с 6-8 лет дети уже могут сортировать монетки, купюры, изучают их ценность, начинают осознавать, как деньги могут конвертироваться в какие-то вещи. К этому времени дети поняли, что деньги нужны для того, чтобы приобрести какой-то товар. К играм добавляются некоторые практические задания и упражнения. На каждом новом этапе развития практика будет все больше замещать игру в чистом виде.

В этот период необходимо с помощью игр и практик донести до детей, что:

1. Деньги не появляются сами собой, а зарабатываются! Объясняем, как люди зарабатывают деньги, и каким образом заработок зависит от вида деятельности.

2. Сначала зарабатываем – потом тратим. Рассказываем, что «из тумбочки можно взять только то, что в нее положили», – соответственно, чем больше зарабатываешь и разумнее тратишь, тем больше можешь купить.

3. Стоимость товара зависит от его качества, нужности и от того, насколько сложно его произвести. Объясняем, что цена – это количество денег, которые надо отдать, а товар в магазине – это результат труда других людей, поэтому он стоит денег; люди как бы меняют свой труд на труд других людей, и в этой цепочке деньги – это посредник.

4. Деньги любят счет. Приучаем считать сдачу и вообще быстро и внимательно считать деньги.

5. Финансы нужно планировать. Приучаем вести учет доходов и расходов в краткосрочном периоде.

6. Твои деньги бывают объектом чужого интереса. Договариваемся о ключевых правилах финансовой безопасности и о том, к кому нужно обращаться в экстренных случаях.

7. Не все покупается. Прививаем понимание того, что главные ценности – жизнь, отношения, радость близких людей – за деньги не купишь.

8. Финансы – это интересно и увлекательно!

Одной из эффективных методик обучения детей является кейс-метод. Кейс-метод очень редко используется при обучении детей в начальной школе, так как составление заданий для кейсов вызывает определенную трудность у учителей.

Но именно в возрасте 7–11 лет рассмотрение и изучение реальных случаев из практики (кейсов) позволяет преодолеть трудности в обучении, сформировать у детей высокую мотивацию к учебе, так как учащиеся видят, каким образом они могут применять полученные знания и навыки в реальных житейских ситуациях.

В качестве примера рассмотрим практический кейс, целью которого является формирование финансовой грамотности учащихся начальной школы. Кейс включает в себя набор ситуативных заданий, затрагивающих вопросы ценообразования, накопления денежных средств, способов покупки, экономии денег и элементов производства.

Кейс-задачи могут быть интегрированы в структуру уроков математики для 3–4-х классов. Работа с кейсом может проходить как в мини группах, так и при работе со всем классом, также кейс может быть выдан в качестве домашнего задания.

Кейс-задание. В семье Воронцовых двое детей. Коля очень любит играть в футбол и мечтает о велосипеде, его сестра Лена обожает шоколад и мечтает о своей шоколадной фабрике. Родители Коли и Лены хотят приобрести домашний кинотеатр для семейного просмотра с детьми.

Помогите семье Воронцовых понять, сколько им нужно финансовых вложений, какие им меры необходимо предпринять в данный момент, чтобы мечта каждого члена семьи осуществилась. Изучите способы образования цен и элементы производства.

Первая задача. Коле нравится велосипед за 4500 рублей. Так как родители Коли копят на домашний кинотеатр, и в семье нет свободных денежных средств, то Коля предложил родителям купить велосипед в рассрочку, для этого треть стоимости родители оплатят сразу, а остальную сумму семья будет выплачивать следующие 10 месяцев ежемесячно равными частями. Сколько рублей будут выплачивать родители Николая каждый месяц?

Решение. Первый взнос составляет треть от 4500 рублей, то есть 4500:3 = 1500 рублей. Остаток долга будет равен 4500 – 1500 = 3000 рублей. Во все последующие месяцы родители должны будут платить по 300 рублей, так как 3000:10 = 300 рублей.

Вторая задача. Коля ездит в школу автобусом, проезд в котором стоит 16 рублей в одну сторону. Если его родители в сентябре купят велосипед стоимостью 4500 рублей, то через сколько месяцев он окупится, если Коля будет ездить на нем не менее 25 раз в месяц в школу и обратно?

Решение. Коля экономит в течение месяца 16´2´25 = 800 рублей. В течение трех осенних месяцев экономия составит 800´3 = 2400 рублей. Такая же экономия составит еще в течение трех весенних месяцев (зимой на дорогах лежит снег, поэтому Коля не сможет ездить на велосипеде). Таким образом, расходы на велосипед окупятся через 9 месяцев к концу учебного года.

Третья задача. Себестоимость производства футбольного мяча на фабрике составляет 600 рублей. Поставщики добавляют к стоимости мяча пятую часть от себестоимости, затем магазин добавляет еще пятую часть от цены поставщика. Сколько будет стоить в магазине футбольный мяч, который хочет купить Коля?

Решение. Себестоимость производства футбольного мяча на фабрике составляет 600 рублей. Поставщики добавляют к стоимости мяча пятую часть от себестоимости, то есть 600:5 = 120 рублей, таким образом, стоимость мяча у поставщиков составляет уже 720 рублей. Магазин покупает у поставщиков мяч за 720 рублей, прибавляя к его стоимости пятую часть от этой суммы, то есть 720:5 = 144 рубля. Значит, стоимость мяча в магазине будет равна 720 + 144 = 864 рубля.

Четвертая задача. Ежедневно мама дает Николаю 30 рублей в школу на конфеты и другие карманные расходы. Сколько времени Николаю придется отказывать себе в сладостях, чтобы накопить на футбольный мяч стоимостью 864 рубля?

Решение. Каждую неделю Коля ходит в школу 6 дней, следовательно, он может накопить за неделю 30´6 = 180 рублей. Чтобы

сэкономить деньги на покупку мяча придется экономить 4 недели и 5 дней, так как 180´4 = 720, 30´5 = 150, 720 + 150 = 870 рублей, то есть еще останется 6 рублей.

Пятая задача. Себестоимость шоколадки на кондитерской фабрике составляет 20 рублей. Перед тем, как попасть в супермаркет, где в стоимость шоколадки добавят 8 рублей, она транспортируется поставщиками, которые увеличивают вдвое цену шоколадки по отношению к себестоимости. Сколько денег истратит Лена на покупку в супермаркете по одной плитке шоколада для себя и своего брата?

Решение. Сначала нужно удвоить себестоимость шоколада, а затем добавить наценку супермаркета – 8 рублей. Конечная цена плитки шоколада в магазине составит 20´2 + 8 = 48 рублей. Поскольку Лене нужно две плитки шоколада, то она заплатит 48´2 = 96 рублей.

Шестая задача. Маленькая фабрика по производству шоколада имеет три основных цеха: первый – для приготовления и смешивания шоколадной массы мощностью 200 кг за смену (8 часов), второй – для разлива массы в формы по 100 грамм каждая, мощностью 240 плиток в час, третий – упаковочный цех, который способен упаковывать 2500 плиток за смену. Сколько плиток шоколада в целом может выпустить фабрика за одну смену?

Решение. Вычислим мощность каждого цеха в 1 смену. Мощность первого цеха составляет 200´10 = 2000 плиток за смену, мощность второго цеха – 240´8 = 1920 плиток за смену, а мощность третьего – 2500 плиток за смену. Итак, из-за ограниченной мощности цеха по разливу шоколадной массы в формы фабрика может выпустить за смену 1920 плиток шоколада.

Седьмая задача. Месячный доход семьи Воронцовых состоит из зарплаты отца в размере 25000 рублей, мамы – 16000 рублей и государственной помощи на двоих детей в размере 1000 рублей. Ежемесячно семья тратит 28000 рублей, а остальное экономит. Сколько месяцев им нужно экономить, начиная с сентября, чтобы купить домашний кинотеатр стоимостью 55000 рублей?

Решение. Каждый месяц семья Воронцовых сможет сэкономить (25000 + 16000 + 1000) – 28000 = 14000 рублей. Так как 55000:14000 = 3 (ост. 13000), то чтобы сэкономить 55000 рублей понадобится 4 месяца.

Восьмая задача. Будут ли родители Коли и Лены копить на домашний кинотеатр дольше, если они купят велосипед в сентябре?

Решение. Так как Коля будет ездить на велосипеде в школу и обратно, то на проезде он сможет сэкономить 800 рублей, поэтому в сентябре экономия в семье Воронцовых составит не 14000, а 14000 – 1500 (первый взнос за велосипед) + 800 (экономия на проезде) = 13300 рублей. В октябре и в ноябре экономия для родителей Коли составит дополнительных 800 (экономия на проезде) – 300 (оплата ежемесячного взноса) = 500 рублей, то есть всего 14500 рублей. За три месяца экономия составит 42300 рублей.

Учитывая оплату ежемесячного платежа за велосипед, в декабре экономия составит 14000 – 300 = 13700 рублей, так как в зимний период Коля будет добираться в школу на автобусе, тогда за 4 месяца экономия составит 56000 рублей, то есть родители Коли и Лены также смогут купить домашний кинотеатр через 4 месяца.

В заключение отметим, что при работе с кейсом ученики приобретают навыки финансового мышления, отрабатывают такие навыки, как решение задач на части, действия над многозначными числами, а также учатся мыслить шире привычных рамок, анализировать информацию и выявлять ключевые проблемы.

Финансовая грамотность это треугольник, состоящий из трех вершин: сберечь, накопить, приумножить и неоспоримым является тот факт, что зёрна правильного финансового поведения необходимо закладывать с раннего детства наравне с развитием системных базовых знаний по общеобразовательным предметам, интегрируя интерактивные методики повышения финансовой грамотности в основной образовательный процесс начальной школы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» // справочно-правовая система «Констультант-плюс». URL: www.consultant.ru