

МОДЕЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЕ

¹Дорошенко Е.В., ²Кетова И.А.

¹МАОУ «Академический лицей № 95 г. Челябинска», Челябинск;

²ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», филиал,
Челябинск, e-mail: irinaketova@rambler.ru

Принятые на государственном уровне нормативно-правовые документы по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры определяют значимость обучения младших школьников финансовой грамотности и необходимость формирования у них финансовой культуры как важнейших компонентов начального общего образования. В статье изложены подходы к моделированию системы обучения финансовой грамотности и формированию финансовой культуры в начальной школе. Исследование основано на анализе научной литературы по исследуемой проблеме, а также на сформированном собственном опыте в рамках работы Челябинского регионального методического центра финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. Результаты свидетельствуют, что обучение финансовой грамотности будет более эффективным, если оно имеет системное, деятельностное и личностно-ориентированное основание и включает в себя такие структурно-содержательные компоненты, как нормативно-целевой, мотивационный, процессуально-технологический, содержательный и контрольно-оценочный. В статье представлены не только характеристики каждого из компонентов, но и рекомендации по их применению при моделировании системы обучения финансовой грамотности в начальной школе. Сделаны выводы о том, что система формирования финансовой грамотности позволяет выстроить все компоненты и подсистемы в одном направлении для достижения максимального эффекта, что является проявлением синергетичности; накопить такой потенциал, который дает педагогу возможность достичь поставленных целей и решить задачи при любых условиях, реализуя свойство адаптивности системы; взаимодействовать с внешними факторами, воплощая совместимость компонентов.

Ключевые слова: начальное общее образование, финансовая грамотность, моделирование системы обучения.

MODELING A FINANCIAL LITERACY TEACHING SYSTEM IN PRIMARY SCHOOL

¹Doroshenko E.V., ²Ketova I.A.

¹Academic Lyceum No. 95 of Chelyabinsk, Chelyabinsk,

²Financial University under the Government of the Russian Federation, branch,
Chelyabinsk, e-mail: irinaketova@rambler.ru

The regulatory and legal documents adopted at the state level on improving financial literacy and developing financial culture determine the importance of teaching financial literacy to primary school students and the need to develop their financial culture as the most important components of primary general education. The article presents approaches to modeling the system of teaching financial literacy and developing financial culture in primary school. The study is based on the analysis of scientific literature on the problem under study, as well as the accumulated experience of the Chelyabinsk Regional Methodological Center for Financial Literacy in the System of General and Secondary Vocational Education. The results indicate that teaching financial literacy will be more effective if it has a systemic, activity-based and personality-oriented basis, and includes such structural and substantive components as normative-target, motivational, procedural-technological, substantive and control-evaluation. The article presents not only the characteristics of each component, but also recommendations for their use in modeling the system of teaching financial literacy in primary school. Conclusions are made that the financial literacy formation system allows to build all components and subsystems in one direction to achieve maximum effect, which is a manifestation of synergy; to accumulate such potential that gives the teacher the opportunity to achieve the set goals and objectives under any conditions, realizing the property of adaptability of the system; to interact with external factors, embodying the compatibility of components.

Keywords: primary general education, financial literacy, modeling of the educational system.

Введение

Действующие в России «Федеральный государственный образовательный стандарт начального общего образования (далее ФГОС НОО)» и «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» определили значимость обучения в начальной школе финансовой грамотности и необходимость формирования у обучающихся финансовой культуры как важнейшие компоненты начального общего образования [1, 2]. Эти документы акцентируют внимание на том, что финансовая грамотность не просто полезное знание, а ключевая компетенция, необходимая для успешной жизни в современном обществе.

Актуальность появления финансового образования в начальной школе определяется более ранним, по сравнению с прошлым веком, привлечением детей к приобретению товаров и услуг, получением от родителей карманных денег и необходимостью правильного распоряжения ими, формированием полезных финансовых привычек с детства, знакомством с основами рыночных отношений, непосредственными участниками которых обучающиеся неизбежно станут в будущем. Целью такого образования является воспитание ответственного и разумного поведения младших школьников в сфере финансов на основе применения представлений о финансовых продуктах и финансовых отношениях в различных жизненных ситуациях. Именно в младшем школьном возрасте детей полезно знакомить с такими важными практико-ориентированными темами, как «настоящие и ненастоящие деньги», «что нужно семье», «планирование семейного и личного бюджета», «планирование расходов семьи», «разумное осуществление покупок», «что такое свое дело», «распоряжение карманными деньгами», «когда рискуешь деньгами», «противодействие мошенничеству», «как безопасно пользоваться банковской картой» и т.д. [3]. Также следует отметить, что «со стороны общества в лице родителей и школьников существует запрос на тему цифровой грамотности и цифровой безопасности, что обусловлено активным внедрением цифровых сервисов на финансовых рынках, а также основ предпринимательства» [4–6].

Для достижения наилучших образовательных результатов по вышеперечисленным вопросам финансовой грамотности требуется системный подход, основанный на научных методах. Вместе с тем анализ научной литературы показал, что на современном этапе отсутствуют работы, в которых системно раскрывается процесс формирования финансовой грамотности в начальной школе [7–9]. В ходе проведенного анализа были выявлены следующие противоречия:

– несмотря на существующие потребности государства и общества в подготовке финансово грамотного молодого поколения, научные исследования, комплексно рассматривающие данную проблему в контексте начального образования, практически не представлены;

– «сложившаяся практика обучения финансовой грамотности в начальной школе многих общеобразовательных организаций не всегда совпадает с появившимися возможностями обучения финансовой грамотности младших школьников, содержащимися в ФГОС НОО в рамках таких обязательных предметов, как математика и окружающий мир; во внеурочной и воспитательной работе; в дополнительном образовании» [10–12].

Таким образом, установленные противоречия определили проблему. Какую модель должна иметь система обучения финансовой грамотности младших школьников в современных условиях, чтобы отвечать требованиям времени и законодательным нормам?

Эффективное формирование финансовой культуры у детей младшего школьного возраста возможно лишь при условии комплексного подхода, учитывающего психологические особенности данной возрастной группы и включение элементов финансовой грамотности в имеющиеся образовательные программы. При этом следует учитывать то, что в современном мире финансовую грамотность следует рассматривать не просто как набор знаний о деньгах, а систему ценностей, навыков и компетенций, которые позволяют принимать осмысленные решения при взаимодействии с финансовым рынком.

Цель исследования – обосновать и разработать модель обучения финансовой грамотности в начальной школе с учетом действующего законодательства.

Материалы и методы исследования

Материал статьи основан на анализе научной и учебно-методической литературы, посвященной финансовой грамотности детей. Особое внимание уделено анализу ФГОС НОО, а также действующим нормативно-правовым актам в сфере финансового образования. Кроме того, исследование опирается на результаты мониторинга, проведенного в рамках деятельности Челябинского регионального методического центра по финансовой грамотности, который включает в себя анализ внедрения разных методик обучения финансовой грамотности в практику работы начального общего образования Челябинской области и изучение опроса педагогов и школьников.

Методологической базой исследования являются:

– системный подход, который предполагает рассмотрение обучения финансовой грамотности как целостного процесса, охватывающего когнитивную, эмоциональную и

поведенческую сферы и позволяющего рассмотреть обучение финансовой грамотности как педагогическую систему, состоящую из компонентов, каждый из которых выполняет свое целевое назначение;

– деятельностный подход, который дает возможность так организовать учебно-познавательную деятельность обучающихся, чтобы они сами участвовали в учебном процессе, а также позволяет выявить основные виды учебной деятельности, с помощью которых эффективно формируется финансовая грамотность (проблемное диалогическое обучение, групповая работа, креативный метод, образовательные игры и т.п.);

– личностно-ориентированный подход, который позволяет учитывать индивидуальные потребности, интересы и особенности каждого обучающегося на основе использования личностно-ориентированных технологий обучения (обучение в сотрудничестве, проектный метод, разноуровневое обучение, модульное обучение и т.п.).

Результаты исследования и их обсуждение

В соответствии с целью исследования была определена гипотеза исследования: формирование финансовой грамотности в начальной школе будет эффективным, если разработать и реализовать систему формирования финансовой грамотности.

Анализ теоретико-методологических основ моделирования в педагогике, представленных в монографии Е.В. Яковлева и Н.О. Яковлевой, дал основу для построения «структурно-функциональной модели, которая представляет систему компонентов, содержащую раскрытие связей строения изучаемого объекта с выполняемыми функциями» [13]. На основании приведенного понятия модели предполагаем, что модель системы формирования финансовой грамотности в начальной школе представляет собой многогранный процесс, который включает в себя несколько ключевых компонентов, взаимосвязей между ними и детальное структурное наполнение каждого из этих элементов. Основные подходы к созданию структурно-функциональной модели обучения финансовой грамотности на этом уровне образования можно разделить на системный, деятельностный и личностно-ориентированный.

Реализация системного подхода позволяет сделать ряд существенных обобщений:

1. Формирование финансовой грамотности как педагогическая система обладает основным системным свойством – целостностью.

2. Формирование системы финансовой грамотности позволяет обучающимся получить более значимый эффект, чем существующий процесс обучения их отдельным элементам.

3. Система формирования финансовой грамотности позволяет выстроить все ее компоненты в одном направлении – максимального эффекта, что является проявлением

синергетичности.

4. Система формирования финансовой грамотности позволяет накопить такой потенциал, который дает возможность реализовать поставленные цели и задачи при любых условиях, реализуя свойство адаптивности системы.

5. Система формирования финансовой грамотности обладает способностью к взаимодействию с внешними факторами (совместимость).

Таким образом, в рамках системного подхода предполагается построение структурно-функциональной модели, которая позволит изучить процесс обучения финансовой грамотности как целостную систему и получить знания о закономерностях ее организации и функционирования.

Деятельностный подход позволяет рассмотреть особенности образовательного процесса, применяя основные положения которого можно выделить следующие основополагающие позиции применительно к обучению финансовой грамотности:

1. Обучение финансовой грамотности представляет собой важный аспект современного образования, который помогает обучающимся не только осваивать теоретические знания, но и применять их на практике в реальной жизни. В качестве содержательной основы должны использоваться такие предметные области финансовой грамотности, как «Деньги и операции с ними», «Планирование и управление финансами», «Риски и вознаграждения», а также «Финансовая среда», темы которых отражены в методологическом документе «Единая рамка компетенций по финансовой грамотности» и необходимы для формирования базовой системы понятий в сфере финансовой грамотности [14]. При этом обучающиеся должны не только получать новые знания в сфере финансов и предпринимательства, но и формировать практический опыт их применения для решения жизненно важных задач [15]. Важно отметить, что содержание учебных тем должно быть адаптировано к возрасту обучающихся.

2. Обучение финансовой грамотности должно проходить через последовательные этапы, которые помогут учащимся систематизировать свои знания и навыки. Эти этапы включают определение жизненной финансовой проблемы, что позволяет обучающимся осознать, с чем они могут столкнуться в реальной жизни. Далее следует анализ критериев личного выбора, что помогает развивать критическое мышление и способность к анализу. Затем школьники должны искать и оценивать альтернативные решения, что способствует развитию навыков принятия решений в финансовой сфере. На каждом этапе важно поддерживать активное участие обучающихся, чтобы они могли реализовать на практике принятые решения. Таким образом, обучение финансовой грамотности становится не только теоретическим, но и практическим

процессом, который формирует у обучающихся уверенность в принимаемых финансовых решениях.

Для построения образовательного процесса, направленного на формирование финансовой грамотности, требуется использование личностно-ориентированного подхода, который акцентирует внимание на индивидуальных потребностях обучающихся. Данное направление проявляется в нескольких важных аспектах:

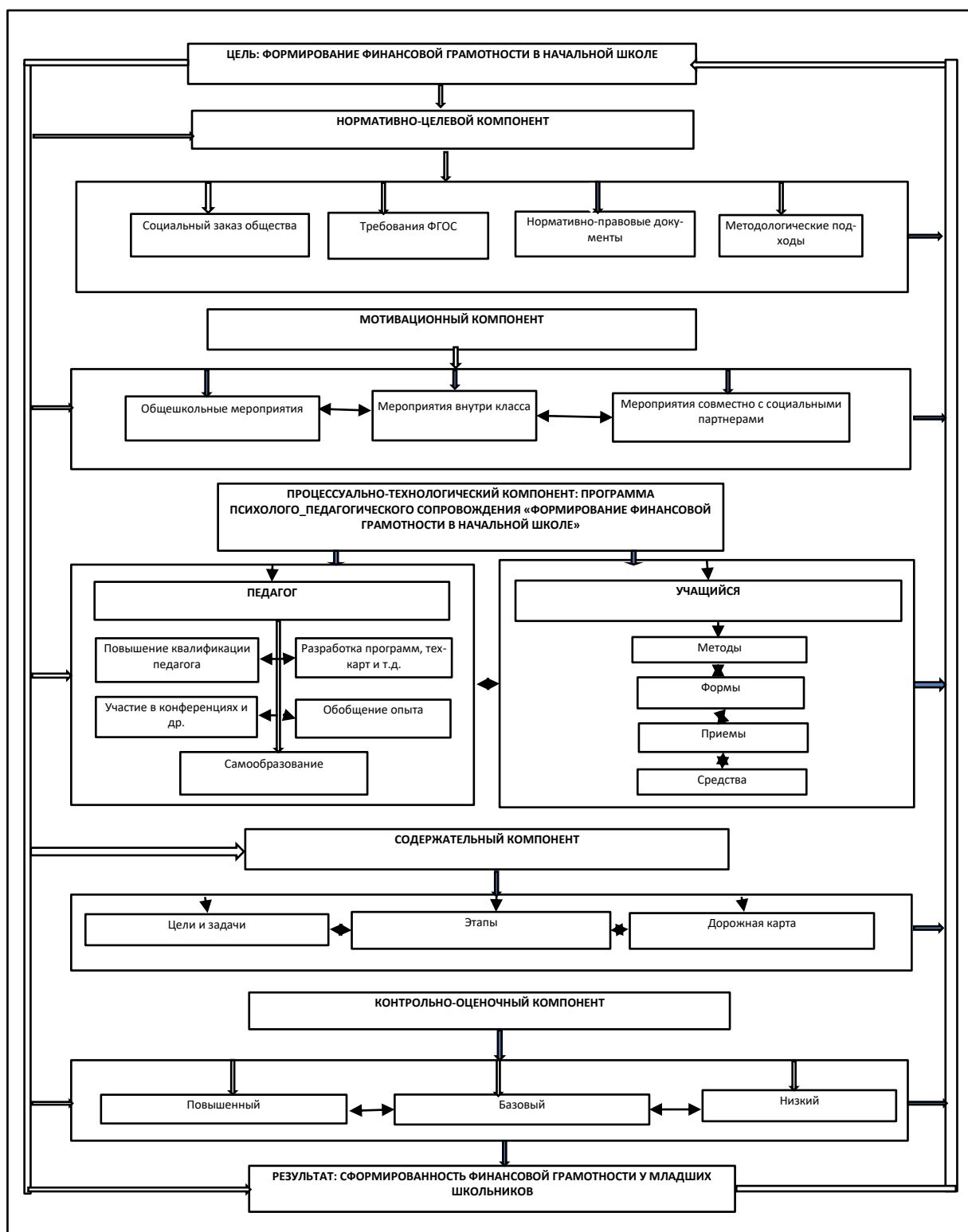
1. Образовательный процесс по финансовой грамотности должен строиться с учетом индивидуальных интересов и потребностей каждого ученика. Это означает, что важно учитывать, уровень его осведомленности, знаний и пониманий, умений, навыков и поведения, личностных характеристик и установок (включая уверенность и мотивацию) [14].

2. Педагогическая технология личностно-ориентированного подхода включает в себя реализацию нескольких принципов: свобода выбора, заключающаяся в том, что обучающемуся предоставляется возможность самостоятельно выбирать то или иное финансовое решение; активная деятельность, предполагающая, что освоение школьниками знаний, умений и навыков должно происходить в форме целенаправленной, развивающей и мотивированной деятельности; обратная связь, которая осуществляется через постоянный систематический контроль образовательного процесса посредством контрольно-оценочных средств.

Использование приведенных подходов позволяет осуществить комплексное исследование процесса обучения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры и построить эффективно функционирующую модель данного процесса. Предлагаемая модель включает в себя пять компонентов, каждый из которых представлен в виде подсистемы (рисунок).

Рассмотрим каждый компонент представленной структурно-функциональной модели системы формирования финансовой грамотности.

Нормативно-целевой блок модели является основополагающим для определения основной цели модели – эффективного формирования финансовой грамотности у младших школьников. Необходимость достижения этой цели продиктована действием таких важных компонентов блока, как социальный заказ, который требует от образовательной системы подготовки детей к жизни в условиях современного финансового мира. Важным аспектом является соответствие требованиям ФГОС НОО, а также другим нормативно-правовым документам, которые подчеркивают значимость финансовой грамотности. Содержание данного блока должно ложиться в основу разработки учебно-методических материалов по финансовой грамотности.



Структурно-функциональная модель формирования системы финансовой грамотности (составлено авторами)

Мотивационный элемент модели направлен на стимулирование обучающихся изучать финансовую грамотность. Данный элемент обычно встраивается в программу воспитания

образовательного учреждения, которая включает в себя разнообразные мероприятия по финансовой грамотности, как общешкольные, так и классные. Большую значимость при реализации программы воспитания имеют социальные партнеры, проведение совместных мероприятий с которыми позволяет школьникам на практике увидеть применение полученных знаний и мотивирует их на дальнейшее изучение финансовой грамотности.

В ходе реализации процессуально-технологического компонента проводятся мероприятия по финансовой грамотности, которые направлены как на педагогов, так и на обучающихся. Так, из-за быстрого развития финансовых технологий и появления новых финансовых инструментов педагогам необходимо систематически актуализировать свои профессиональные компетенции путем обучения на курсах повышения квалификации, а также участия в профессиональных конкурсах, например во Всероссийском конкурсе профессионального мастерства педагогов по финансовой грамотности «Финансовая переменa». Что касается школьников, то педагогам необходимо использовать индивидуальный подход к каждому, учитывая интересы и потребности школьников. Следует отметить использование интерактивного формата в образовательном процессе, что способствует более глубокому усвоению материала.

В содержательном блоке предполагается разработка всех необходимых учебно-методических материалов дисциплины (рабочая программа дисциплины, технологические карты, конспекты, сценарии, интегративные задания и т.п.).

Контрольно-оценочный или рефлексивный блок необходим для объективной оценки и контроля результатов обучения.

Выводы

Результаты проведенного анализа позволяют сделать следующие выводы:

1. Метод моделирования является необходимым инструментом для построения структурно-функциональной модели системы обучения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры у обучающихся начальной школы.

2. Моделирование формирования финансовой грамотности необходимо осуществлять с использованием системного, деятельностного и личностно-ориентированного подходов, что способствует более глубокому усвоению материала и формированию у обучающихся устойчивых навыков по финансовой грамотности.

3. В модель формирования финансовой грамотности рекомендуется включать нормативно-целевой, мотивационный, процессуально-технологический, содержательный и контрольно-оценочный компоненты.

4. При формировании содержательной части программы по финансовой грамотности для

младших школьников следует учитывать «социальный заказ общества на включение тем по цифровой грамотности и основам предпринимательства».

Представленная структурно-функциональная модель может быть рекомендована педагогам начальной школы для организации образовательного процесса по финансовой грамотности, что способствует формированию у обучающихся необходимых навыков для успешного управления своими финансами в будущем. Важно отметить, что успех внедрения такой модели зависит от тесного сотрудничества образовательных учреждений и социальных партнеров.

Список литературы

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 г. № 2958-р «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [Электронный ресурс]. URL: http://government.ru/dep_news/49904/ (дата обращения: 09.01.2025).
2. Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 31.05.2021 г № 286 «ФГОС начального общего образования» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400807193/> (дата обращения: 09.01.2025).
3. Введение в финансовую грамотность: учебное пособие для начальной школы / Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и др.; под ред. Е.Л. Рутковской. М.: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. 96 с. ISBN 978-5-907157-25-5.
4. Азжеурова М.В. Финансовая грамотность населения: понятие и ее компоненты // Наука и Образование. 2023. Т. 6. № 1.; URL: <https://opusmgau.ru/index.php/see/article/view/5434> (дата обращения: 09.01.2025).
5. Булатова А.И. Роль и значение финансовой грамотности населения для эффективного развития экономики России на примере Республики Башкортостан // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 6. № 4. С. 98–109. DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-4-0-11.
6. Кувшинова Ю.А. Повышение финансовой грамотности населения как фактор доступности цифровых финансовых услуг // Инновационное развитие экономики. 2023. № 3 (75). С. 234–237. DOI: 10.23672/SAE.2023.51.90.001.
7. Баташова К. К вопросу формирования основ финансовой грамотности в начальной школе // Молодой ученый. 2024. № 26 (525). С. 387–390. URL:

<https://moluch.ru/archive/525/116225/> (дата обращения: 16.03.2025).

8. Земляченко Л.В., Спиренкова Н.Г., Шерегина Н.И. Специфика формирования финансовой грамотности младших школьников в процессе экономического образования // Проблемы современного педагогического образования. 2020. № 67–4. С. 148–151. URL: <https://gpa.cfuv.ru/attachments/article/4601/Выпуск%2067%20часть%204,%202020%20год.pdf/> (дата обращения: 16.03.2025).
9. Мишина А.П., Майданкина Н.Ю. Формирование основ финансовой культуры детей дошкольного и младшего школьного возраста // Известия Волгоградского государственного педагогического университета. 2020. № 1 (144). С. 97–105. URL: <https://sciup.org/read/148311175> (дата обращения: 18.03.2025).
10. Снурницына Ю.М. Формирование финансовой грамотности младших школьников в образовательной деятельности: автореф. дис. ... канд. пед. наук. Оренбург, 2024. [Электронный ресурс]. URL: <https://clck.ru/3FnEtN> (дата обращения: 09.01.2025).
11. Федеральная рабочая программа начального общего образования. Математика (для 1–4 классов образовательных организаций) // ФГБНУ Институт стратегии развития образования. 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://clck.ru/3FfpuY> (дата обращения: 09.01.2025).
12. Федеральная рабочая программа начального общего образования. Окружающий мир (для 1–4 классов образовательных организаций) // ФГБНУ Институт стратегии развития образования. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://clck.ru/3Ffq8R> (дата обращения: 09.01.2025).
13. Яковлев Е.В., Яковлева Н.О. Педагогическое исследование: содержание и представление результатов. Челябинск: Издательство РБИУ, 2010. 317 с. ISBN 978–5–91394–039–1.
Единая рамка компетенций по финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. URL: <https://clck.ru/3FfrEo> (дата обращения: 09.01.2025).
14. Смирнова Е.Ю. Роль школьной информатики в цифровой финансовой грамотности // Отечественная и зарубежная педагогика. 2023. Т. 1. № 4 (94). С. 60–74. DOI: 10.24412/2224–0772–2023–94–60–74.