

Методические рекомендации «Формирование финансовой грамотности школьников в образовательном процессе»

Введение

В «Национальной программе повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации» отмечается, что существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг сегодня ставят перед людьми весьма сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными [6]. В этой связи подготовка молодого человека к разумному финансовому поведению, что подразумевает умение принимать решения в финансовой сфере, обеспечить личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, а также способность и готовность внести вклад в развитие экономики, выступает актуальной задачей образования и ресурсом развития государства.

Лучшим этапом жизненного цикла человека, на котором ему может быть предоставлена возможность получить навыки финансовой грамотности, является этап получения образования в школе, поскольку в современном мире дети значительно раньше сталкиваются с деньгами, понимают их значение и учатся зарабатывать, школа должна помогать учащимся начинать адаптацию к активной жизни в условиях рынка.

В настоящее время во многих странах мира осуществляется процесс разработки и внедрения национальных программ и стратегий формирования финансовой грамотности населения, который активно поддерживается Всемирным банком, Организацией экономического сотрудничества и развития и рядом других международных организаций.

Оценки внедрения финансового образования в российские школы, основанные на изучении опыта других стран, свидетельствуют, что распространение финансовых знаний посредством системы образования является ключевым источником роста финансовой грамотности населения страны.

Методологические основы формирования финансовой грамотности школьников

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере и личностных социально-педагогических характеристик, сформированность которых определяет способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социально-экономические роли: домохозяина, инвестора, заемщика, налогоплательщика и т. д.

Известно, что лучшим этапом жизненного цикла человека, на котором ему может быть предоставлена возможность получить навыки финансовой грамотности, является этап получения образования в школе. Поэтому школа должна помогать учащимся начинать адаптацию к активной жизни в условиях рынка, к новым экономическим отношениям.

Образовательные организации (школы, колледжи, университеты, институты повышения квалификации и др.) являются стержнем системы образования и обладают важными *преимуществами* перед многими другими каналами распространения знаний:

- доступность аудитории,
- мотивированность к обучению,
- регулярность занятий,
- имеющийся педагогический потенциал,
- развитые образовательные технологии,
- сформированная образовательная среда.

Методологическими подходами к формированию финансовой грамотности выступают компетентностный, личностно-деятельностный, контекстный, практико-ориентированный, интегративный, субъектный.

Компетентностный подход выступает в качестве основы для определения сущности финансовой грамотности, ее структуры и содержания, в также места в системе компетенций выпускника общеобразовательной школы.

В рамках ***личностно-деятельностного подхода*** личность рассматривается как субъект деятельности, которая сама, формируясь в деятельности и

в общении с другими людьми, определяет характер этой деятельности и общения.

Личностно-деятельностный подход к формированию финансовой грамотности предполагает, что в центре обучения находится сам обучающийся – его мотивы, цели, его неповторимый психологический склад, т. е. ученик, студент как личность. Исходя из интересов обучающегося, уровня его знаний и умений, учитель (преподаватель) определяет учебную цель занятия и формирует, направляет и корректирует весь образовательный процесс в целях развития личности обучающегося. Соответственно, цель каждого урока, занятия при реализации личностно-деятельностного подхода формируется с позиции каждого конкретного обучающегося и всей группы в целом.

Контекстный подход обеспечивает сближение учебного процесса с реальной жизнью и ориентирует на использование финансового контекста в качестве содержательной основы для применения знаний, умений и способов деятельности из других предметных областей.

Сущность **практико-ориентированного подхода** к обучению финансовой грамотности заключается в построении учебного процесса на основе единства эмоционально-образного и логического компонентов содержания; приобретения новых финансовых знаний и формирования практического опыта их использования при решении жизненно важных задач и проблем; эмоционального и познавательного насыщения творческого поиска учащихся. Использование практико-ориентированного подхода позволяет раскрыть связи между финансовыми знаниями и повседневной жизнью людей, проблемами, возникающими перед ними в процессе жизнедеятельности.

Интегративный подход реализуется в организации процесса формирования финансовой грамотности, который предполагает взаимодействие учреждений образования, представителей предпринимательского сообщества, профессиональных участников финансового рынка, общественных и некоммерческих организаций, родительского сообщества, СМИ, а также разнообразных форм образовательного процесса.

Субъектный подход подразумевает, в процессе формирования финансовой грамотности учащихся будут созданы условия для их личностного развития, выражающееся в способности успешно адаптироваться в постоянно изменяющуюся образовательную, социокультурную ситуацию, их потребности в проявлении активности и самостоятельности, в осознании ими ответственности за свое развитие. *Субъектность* связана со способностью превращать собственную жизнедеятельность и свое образование в предмет практического преобразования и совершенствования.

Сущностными признаками этого состояния являются его готовность и способность:

- управлять своими действиями;
- моделировать, планировать способы своей деятельности, взаимодействия;
- реализовывать намеченные планы; контролировать ход и адекватно оценивать результаты своих действий, взаимодействий;
- рефлексировать свою деятельность и деятельность других.

Совокупность принципов включает в себя социально-педагогические, психолого-педагогические и организационно-педагогические.

Социально-педагогические принципы

Социальный феномен обучения финансовой грамотности отражают следующие принципы:

1. *Принцип природо- и культуросообразности* обеспечивает реализацию идей становления природо- и культуросообразной личности.

Идеи необходимости *природосообразности* предполагают, что обучение молодежи финансовой грамотности должно:

- основываться на научном понимании естественных и социальных процессов;
- согласовываться с общими законами развития природы и человека как ее неотрывной части;

- развивать у него ответственность за самого себя и дальнейшую эволюцию природы в целом.

Принцип природосообразности требует, чтобы содержание, методы и формы обучения финансовой грамотности, стиль взаимодействия учителя и учащихся учитывали необходимость формирования у подрастающего поколения установки на ценности безопасного и здорового образа жизни и навыки следования им в своем поведении.

Принцип культуросообразности, сформулированный в XIX в. немецким педагогом Фридрихом Дистервегом [4], в современной трактовке предполагает, что обучение и воспитание должно основываться на общечеловеческих ценностях культуры, строиться в соответствии с ценностями и нормами тех или иных национальных культур, их специфическими особенностями и присущими традициями. Россия включает в себя множество этносов и регионов, имеющих значительное культурное своеобразие и в этом ее уникальность и преимущество. Важно, чтобы овладение финансовой грамотностью, помогало молодому человеку осмыслить ценности гражданского общества, осознать свою сопричастность к судьбам Родины, уважать ценности иных культур, конфессий и мировоззрений. В соответствии с принципом культуросообразности задача обучения финансовой грамотности состоит в приобщении молодежи к различным пластам культуры – духовной, интеллектуальной, нравственной, бытовой материальной, экономической, финансовой, политической, которые, все вместе, определяют отношение человека к самому себе, к людям, к социуму, к миру.

2. *Принцип гуманистической направленности* – предполагает последовательное отношение к молодежи как к ответственным и самостоятельным субъектам собственного развития, культивирование субъект-субъектных отношений в образовательном пространстве финансовой грамотности. В случае реализации данного принципа обучение финансовой грамотности может создать такие условия развития человека, которые помогут ему достичь баланса между адаптированностью в обществе и обособлением в нем, то есть в той

или иной мере минимизировать степени становления его жертвой социализации (А. В. Мудрик [8]).

3. *Принцип вариативности* – диктует необходимость создания многообразных видов и форм обучения финансовой грамотности; дифференциации содержания, средств, технологий и методов обучения применительно к видам и типам образовательных организаций, половозрастным особенностям и возможностям обучающихся, условиям и традициям отечественного и мирового опыта обучения финансовой грамотности.

4. *Принцип развития конструктивно-финансовой активности и духовно-нравственного отношения к миру* является центральным и отражает современные процессы «встраивания человека» в отношения с окружающей социо-природной средой. Принцип реализует идею субъектности, которая строится на признании осознанной, целенаправленной активности личности (А. К. Осницкий [9, 10]). Конструктивно-финансовая активность определяется нами с двух позиций:

как совокупное личностное образование, проявляющееся во внутренней готовности к конструктивному взаимодействию для устойчивого развития;

как конструктивно-деятельностная форма отношений к социо-природной среде, что предполагает не пассивное усвоение молодым человеком той или иной социальной нормы на функционально-ролевом уровне, а активное овладение этой нормой.

В рамках *компетентностной парадигмы* качественным выражением конструктивно-финансовой активности является социально-финансовая компетентность личности. «Отношенческая форма» активности сопряжена с актуализацией духовно-нравственных качеств личности, что означает не только предоставление возможности быть всесторонне развитой, гармоничной личностью, но и возложение на молодого человека ответственности за реализацию этой возможности.

Таким образом, данный принцип при обучении финансовой грамотности предполагает:

- создание условий для мобильности как различного рода перемещений личности или социальной группы;
- разнообразие способов и сфер действия (большую активность обеспечивает большее число общественных связей и взаимодействий);
- сознательность осуществляемых действий, приобретающих свойства общественно значимых поступков;
- использование опыта других субъектов, привлечение сил других субъектов;
- творческий потенциал субъекта, его установка на инновационный поиск и саморазвитие.

Психолого-педагогические принципы

1. *Принцип созидательной деятельности* ориентирует на реализацию созидательных потенций личности, связанных с природо- и культуросообразной деятельностью, направленной на поиск нового, на развитие оригинальности, инициативы, фантазии обучаемых и является главным стимулом интересных дел (мобильность, творчество, активность, действие и т. д.). Может выступать механизмом реализации коллективных дел и личностных задач. Основными понятиями его могут быть ощущение нужности, востребованности, желание делать, конкурентоспособность («Я нужен», «Я могу», «Я делаю»).

2. *Принцип диалогичности и толерантности взаимодействия* отражает идею глубинного диалога личности как «всеохватывающего» способа вхождения человека в культуру. В его основе лежит объединение и «соизменение» субъектов диалога как «творческого взаимосозидания». Условием такого диалога выступает феномен толерантности как универсальный механизм построения культуры взаимоотношений. В контексте диалога «прошлое-настоящее» актуализируется проблема персонализации содержания обучения

финансовой грамотности. Принцип направлен на развитие коммуникативных качеств, диалогичности, принятие особенностей и непохожести другого, умение понимать. В основе его – гуманизм, толерантность, милосердие, воспитание доброго отношения к людям.

3. *Принцип преемственности* предполагает осмысление теоретических основ конструирования программ обучения финансовой грамотности, их цели, задач и содержания, обеспечивающих преемственность образования молодежи на разных возрастных этапах.

4. *Принцип проблемно-ситуативного познания (контекстного обучения)* отражает идеи активности, ситуативности обучения финансовой грамотности. Принцип реализуется в технологическом компоненте методической системы обучения финансовой грамотности. Наряду с выполнением функций активизации познавательной деятельности, формирования способов умственной деятельности данный принцип:

- играет значительную роль в становлении практико-ориентированной деятельности;

- создает условия для того, чтобы *учить умениям использовать знания* через ориентацию на модельные способы овладения учебным материалом.

Технологический арсенал на основе принципа проблемно-ситуативного познания образуют решение задач с производственно-финансовым и социально-значимым содержанием (анализ ситуаций, разыгрывание социальных ролей, игровое моделирование и др.).

Целевой установкой обучения финансовой грамотности в этом случае является:

- развитие познавательной и социальной активности учащегося;
- усвоение навыков участия в деловых играх, делового общения и решения ситуативных проблемных задач;
- усвоение навыков управленческой деятельности.

Особенно ярко этот принцип проявляется при проведении деловых и ролевых игр, «мозгового штурма», анализа конкретных ситуаций (кейс-

стади).

5. *Принцип эмпатии* способствует «вживанию» личности в культуропорождающее пространство образовательной среды (Т. П. Гаврилова [3], Э. Даймонд [16], А. Маслоу [7], К. Роджерс [11], С. В. Салыкова [12], Э. Титченер [13, 17], И. М. Юсупов [14, 15] и др.). Эмпатия становится базисом развития духовно-нравственных отношений личности к объектам социо-природной среды на основе становления «ответственной участности»: «участного переживания», «участного мышления», «участного поступка» (М. М. Бахтин [1]). Эмпатия выступает механизмом взаимодействия, взаимовлияния и взаимопонимания в процессе общения, и это ключевой процесс во всех других видах деятельности, связанной с воздействием на людей. Источником возникновения эмпатии является эмоциональное состояние другой личности, а следствием может являться и эмоциональный, и когнитивный, и поведенческий отклик. Эмпатия как свойство, как процесс и состояние – явление социальное, оно проявляется в ситуациях общения и взаимодействия человека с человеком-объектом. В связи с этим мы не можем говорить об эмпатии как об исключительно эмоциональном явлении, оно немислимо без интеллектуальной составляющей и проявляется в опыте взаимодействия.

6. *Принцип элективности* направлен на умение делать выбор в различных ситуациях: от выбора поступков, характера поведения до выбора путей жизненного самоопределения. Под ***элективностью*** подразумеваются действия человека, ориентированные на осознанную возможность правильного, реального и позитивного выбора труда (физического, интеллектуального, эстетического), приносящего пользу и самому человеку, и обществу (в том числе выбора будущей профессии), личностных ценностей, жизненных ориентиров, социальных и духовных приоритетов (индивидуальная, личностная, профессиональная ориентация, трудовая деятельность, самореализация и т. д.), умение вести себя в соответствии с правовыми нормами, противодействовать асоциальным явлениям.

Организационно-педагогические принципы

1. *Принцип адаптивности как ведущий принцип управления.* В условиях демократизации и децентрализации, на первый план выходят мягкие методы управления (через создание условий и мотивацию).

2. *Принцип сочетания традиционных и инновационных направлений деятельности.* В современных условиях модернизации необходимо обеспечить разумный баланс традиций и инноваций в жизнедеятельности организации, системы в целом. Недопустимы необоснованные эксперименты в системе обучения финансовой грамотности молодежи.

3. *Принцип адекватного кадрового обеспечения.* Ключевой вопрос в развитии успешного финансового образования – кадры, поскольку сложившаяся практика педагогического образования не сориентирована на непосредственную подготовку учителей по финансовой грамотности. В этих условиях необходим внимательный отбор и многоуровневая система повышения квалификации специалистов, привлекаемых к решению задач финансового образования молодежи. Такие программы должны распространяться не только на школьных учителей и преподавателей ВУЗов, но и на социальных работников, банковских служащих, и иных лиц, осуществляющих работу с клиентами, тех, от кого зависит успех деятельности по повышению финансовой грамотности.

4. *Принцип интеграции программ финансовой грамотности.* Интеграция предполагает не механическое суммирование всех возможных направлений деятельности, а выделение и приоритетное развитие стержневых направлений, единых для всех субъектов финансового образования. При этом каждый субъект осуществляет эти направления, используя только ему присущие механизмы, ресурсы, технологии. Интегративный подход предполагает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, то есть не только повышение грамотности населения в отношении вопросов взаимодействия с банками, инвестирования на фондовом рынке или на других отдельно взятых секторах финансового рынка, но и повышение финансовой грамотности населения по всему комплексу вопросов, связанных с различными аспек-

тами функционирования всех финансовых рынков. Это означает, что невозможно осуществлять специальную программу повышения финансовой грамотности населения без реализации полномасштабной программы обучения финансовой грамотности молодежи в вопросах деятельности на отдельных сегментах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном и т. д.). Следует учитывать, что сложно ожидать со стороны населения грамотного подхода к пользованию инструментами различных секторов финансового рынка без повышения уровня общей финансовой грамотности подрастающего поколения.

5. *Принцип социально-педагогического партнерства.* Социальное партнерство – тип социального взаимодействия, ориентирующий участников на равноправное сотрудничество, поиск согласия и достижения консенсуса, оптимизацию отношений. Оно предполагает:

- добровольность;
- взаимовыгодность и взаимодополняемость;
- открытость участников партнерства по отношению друг к другу в той степени, которую они считают допустимой для себя и при этом сохраняющей партнерство;
- согласование интересов на основе переговоров и компромиссов;
- закрепление отношений в нормативных и договорных актах;
- взаимную ответственность и обязанности выполнения субъектами достигнутых договоренностей;
- взаимопомощь и взаимозащиту участников партнерства в отношениях с иными субъектами.

6. *Принцип активного использования обратной связи, оценки и мониторинга эффективности.* Обязательным условием эффективности программ обучения финансовой грамотности молодежи является активное использование обратной связи. Регулярная оценка и корректировка программ обучения финансовой грамотности позволит повысить их качество и приводить их в соответствие с лучшими практиками в данной области. Поэтому в инициати-

вы и программы финансового просвещения и образования необходимо включать механизмы регулярной оценки достижения поставленных образовательных целей и полученных результатов, обмен передовым педагогическим опытом. В целях обеспечения эффективности программ обучения финансовой грамотности необходимо постоянно осуществлять мониторинг качества образовательных и методических материалов. В долгосрочной перспективе следует рассмотреть вопрос о разработке специальных стандартов качества, которым должны соответствовать программы и инициативы финансового просвещения. Целесообразно создание систем обучения и сертификации для инвестиционных консультантов.

Образовательные модели формирования финансовой грамотности школьников

С учетом вышеперечисленных подходов и принципов организация образовательного процесса по формированию финансовой грамотности должна осуществляться с использованием разнообразных моделей:

- контекстной;
- предметной;
- внеурочной;
- проектной.

Контекстная модель предполагает включение модулей финансовой проблематики в курсы общеобразовательных и профильных дисциплин. Анализ содержания курсов математики, окружающего мира и технологии для начальной школы показал возможности интеграции вопросов финансовой грамотности с различными разделами программ перечисленных дисциплин. Так, при изучении раздела программы по математике «Числа и величины» могут быть рассмотрены такие модули, как «Зачем нужны деньги?» (1 класс), «Какими могут быть деньги» (2 класс), «Откуда берется цена?» (3 класс), «Национальная валюта» (4 класс)

Интеграция финансовой грамотности и предметного содержания дисциплин начальной школы может осуществляться через организацию проектной деятельности и решения контекстных задач.

В русле *системно-деятельностного* подхода образовательный проект может быть представлен как совокупность учебных задач межпредметного характера, объединенных общей сюжетной линией финансовой проблематики. Для разработки образовательного проекта необходимо провести тщательный анализ отбора учебной информации из различных дисциплин и сформулировать задачи при изучении отдельных предметных тем. Далее придумывается сюжет, вокруг которого выстраивается образовательный процесс. Для сюжета должны выбираться реальные ситуации, которые должны быть интересны детям и учитывать их возрастные особенности. Например, совместная подготовка праздника.

Примером может служить составление плана проведения праздника. Подготовка и проведение праздника – это командное мероприятие. Каждый член класса играет важную роль в проведении этого мероприятия. Дети определяют дату (тематику) и обсуждают меню. Для того, чтобы составить бюджет, учащиеся в сопровождении взрослых посещают рынок или магазин. После возвращения составляется таблица, в которую прописывают наименование продуктов, количество, цену за единицу, просчитывают стоимость продуктов и других товаров. Сумма расходов не должна превышать сумму общих денег, отложенных. Далее планируется распределение обязанностей между всеми участниками мероприятия:

- покупка продуктов
- приготовление блюд
- культурная программа
- сервировка стола и украшение зала
- уборка (все участники мероприятия).

Далее осуществляется составление заданий и задач, относящихся к разным предметам, которые распределяются между всеми детьми.

Сюжетами для формирования финансовой грамотности с использованием проектной деятельности могут стать организация туристического похода

да, изготовление поделок для школьной ярмарки, озеленение школьного участка, выпуск газеты и др.

Другим эффективным способом формирования финансовой грамотности школьников в процессе изучения общеобразовательных предметов является применение контекстных задач.

Под контекстной задачей (КЗ) понимают разработанный в логике деятельностного подхода прием мотивации [2]. Суть его заключается в том, что учитель создает на уроке реальную или моделирует воображаемую жизненную ситуацию и предлагает ученику действовать в ней, опираясь на имеющиеся у него знания и опыт.

Название «контекстная задача» достаточно условно, так как это не задача в общепринятом смысле, а «жизненно-имитационная» ситуация для описания или разрешения которой учащиеся используют различные предметные знания и способы деятельности.

Иванов Т. В. определяет следующие требования к контекстной задаче [5]:

1. Контекстная задача должна опираться на реально имеющийся у учащихся жизненный опыт, представления, знания (в том числе житейские, донаучные), взгляды, мнения, предпочтения и т. д. Это позволит преодолеть формализм знаний, который проистекает из несовпадения, разрыва между устойчивыми житейскими представлениями и новыми научными понятиями.

2. Контекстная задача отличается принципиальной неопределенностью и открытостью. Она не имеет эталона «правильности», напротив, предполагает множество (нередко – бесконечное множество) вариантов ответов и решений. Выполняя такое задание, невозможно ошибиться, дать неверный ответ. Это устраняет возможность появления внутреннего препятствия: страха перед неудачей, боязни сделать ошибку – и делает задание нетрудным для учащихся, хотя уровень сложности его может быть разным.

3. Контекстная задача нестандартна, оригинальна, иногда даже парадоксальна по содержанию. Эта ее особенность обеспечивает мощный эффект новизны, вызывает интерес, интригу.

4. Контекстная задача – это задача-ловушка, в ней в неявном, свернутом виде заключена проблема, которая соответствует основной идее учебного занятия, его сверхзадаче. Включаясь в процесс ее решения, ученики неизбежно выйдут на учебную проблему, которая, вырастая из контекста предыдущей деятельности, становится лично значимой.

Сущностные характеристики контекстной задачи позволяют рассматривать ее в качестве эффективного средства стимулирования познавательного интереса учащихся к предмету.

Блинова Е. предлагает следующий **алгоритм конструирования контекстных задач**, который может быть применен и в школьном курсе математики [2]:

1. Определив тему предстоящего урока, подумайте, что в этой теме ученикам уже может быть известно.

2. Определите, что в содержании темы будет для учеников новым.

3. Подумайте, в чем может заключаться личностная значимость тех новых знаний, которые приобретут ученики на предстоящем уроке, то есть сформулируйте для себя ответы на вопросы: почему я считаю нужным, важным для учащихся приобретение ими этих знаний? Какой интерес они могут представлять для них?

4. Сформулируйте ответы на все предыдущие вопросы обобщенно – в виде лично значимой проблемы. Ее формулировка также будет иметь характер вопроса, но теперь уже заданного как бы от лица учеников.

5. Вспомните или придумайте какую-либо жизненную ситуацию, анализируя которую или действуя в которой ученики сами смогут осознать и сформулировать лично значимую для них проблему.

6. Составьте текст – описание данной ситуации, то есть опишите условия контекстной задачи.

7. Сформулируйте задание, требующее анализа ситуации или осуществления соответствующих ситуации действий.

8. Оцените качество и предполагаемую эффективность полученной контекстной задачи с двух позиций:

во-первых, способствует ли она встрече с проблемой, соответствующей программной теме урока;

во-вторых, содержит ли данная задача ориентиры для получения учениками ответа на вопрос о личностной значимости новых знаний и умений.

С помощью контекстных задач выявляются не только предметные знания и умения, но и их системность и функциональность, самостоятельность и креативность мышления, другие личностные характеристики.

В качестве примера приведем сюжет контекстной задачи, которую можно использовать на уроках математики: «Миша хочет обновить свой компьютер, для этого ему необходимо накопить определенную сумму денег. Некоторую сумму он может накопить, если будет еженедельно откладывать карманные деньги, которые ему дают родители. Кроме того, он может заработать деньги, подрабатывая в свободное от учебы время курьером. Оборудование для компьютера родители могут купить для Миши в кредит, с условием, что он будет компенсировать им все выплаты по кредиту. Известна сумма карманных денег, которые дают родители Мише, заработная плата курьера, различные кредитные предложения банков. Необходимо рассчитать оптимальный вариант накопления денег для обновления компьютера.

Предметная модель подразумевает элективные и факультативные курсы по финансовой грамотности.

Одним из примером является *программа «JA – Больше чем деньги»*, разработанная в рамках проекта международного содружества образовательных некоммерческих организаций «Достижения молодых» (JA) и предназначена для школьников 7 – 13 лет. Программа направлена на развитие полезных навыков обращения с деньгами в следующих основных направлениях: поступления, расходы, сбережения, пожертвования. Программа устанавлива-

ет связь между деньгами и источниками доходов, дает возможность сформировать представление о возможностях профессионального выбора, включая предпринимательскую деятельность. Программа создана методистами международного образовательного содружества «Достижения молодых» и успешно развивается в мировом масштабе при поддержке банка HSBC. АОУ УР «Центр экономического образования молодёжи и предпринимательства» в течение последних полутора лет проводил обучающие семинары для учителей общеобразовательных организаций и волонтеров, а также силами своих сотрудников организовывал занятия с учащимися 2 – 10 классов школ, школ интернатов, республиканских центров для детей и подростков с ограниченными возможностями.

Для обучения школьников основам предпринимательства предусмотрено использование *игровой технологии «Учебная фирма»*.

Учебная фирма – модель реально существующей фирмы, которая участвует в коммерческих сделках в виртуальной рыночной среде таких же учебных фирм. Учебные фирмы различных учебных заведений образуют сеть. Возглавляет сеть Центральный офис, в котором представлены банк, регистрационная палата, налоговая инспекция, торговая палата.

Учащиеся школы по желанию объединяются в команды и создают фирмы, выбирают вид предпринимательской деятельности.

Деятельность фирм осуществляется в игровой форме. Но при этом участники проекта моделируют свою деятельность как в реальном бизнесе в соответствии с российским законодательством. Для организации финансовой поддержки фирм создается «школьный банк».

Команды после презентации своей фирмы, подготовки учредительных документов получают свидетельства о регистрации в «налоговой инспекции». Команды учащихся, создавших первые фирмы, в «Школе юного предпринимателя» изучают вопросы оформления учредительных документов, заключения хозяйственных договоров, получения кредита в банке и другие.

К организации процесса создания и функционирования учебных фирм

подключаются менторы (представители предпринимательства, в том числе родители), которые оказывают обучающимся консультативную помощь. «Учебные фирмы» устанавливают между собой хозяйственные связи.

В Центральном офисе учебных фирм организуется все максимально приближенно к реальности. Существует регистрационная палата, банк, торговая палата, налоговая инспекция, активно используются компьютеры и офисная техника, заполняются необходимые документы, ведется поиск информации о ценах реального рынка, поддерживается деловой этикет, соблюдаются единые для всех правила поведения на рынке в соответствии с требованиями внешней среды. Виртуальными для учебной фирмы являются только деньги и товары, движение которых отражено в необходимом документообороте. Для учащихся здесь все реально. Спрос и предложение максимально персонифицированы.

Учащиеся выступают участниками сделок, активными субъектами, которые принимают конкретные решения, начиная от разработки логотипа и фирменного стиля предприятия. Они выбирают сферы деятельности и заключают контракты, разрабатывают маркетинговую политику и соблюдают финансовую дисциплину. Для сближения учебного процесса с действительностью персонал учебной фирмы знакомится с деятельностью реального предприятия, которое может стать для нее партнером по нескольким направлениям сотрудничества.

Деятельность фирм способствуют достижению следующих результатов:

- организации обучения в специфической среде, имитирующей деятельность реальной фирмы: рабочие места в учебной фирме и обязанности учащихся соответствуют рабочим местам и функциональным обязанностям сотрудников реальных предприятий;
- ознакомление с коммерческой и другой деятельностью в бизнесе, торговле, в обществе в целом как внутри страны, так и за рубежом;
- возможность приобретения учащимся фирмы-партнёра, которая в даль-

нейшем сможет финансировать его обучение и предоставить рабочее место;

- развитие ключевых навыков – самостоятельности, творческого отношения к работе, умения принимать решения, работы в команде, способности разрешать конфликты, коммуникабельности;

- формирование навыков конкретных видов деятельности на рабочем месте при помощи имитации ситуации работы реальной фирмы;

- организация занятий и деятельности, направленных на активное поведение обучаемого, связанное с решением практических задач;

- овладение новыми технологиями, в том числе информационными и коммуникационными;

- совершенствование владения иностранными языками.

Внеурочная модель предполагает включение финансовой грамотности в систему дополнительного образования и воспитательной работы с учащимися. Наиболее эффективно такая модель реализуется в *форме клуба*, так как он:

- создает образовательное пространство, стимулирующее продуктивное участие детей во внеурочной деятельности;

- развивает интерес к созданию и презентации продуктов собственной деятельности;

- способствует проявлению творческих способностей самореализации ребенка, обретению авторства собственных действий.

Для разновозрастных ученических объединений клуб обеспечивает условия для эмоционально насыщенной, творческой деятельности детей в формах самостоятельных занятий, разнообразного мышления, коллективного творчества.

В отличие от школьных кружков, которые обычно немногочисленны и ограничиваются развитием определенных способностей группы ребят из 10 – 15 человек, школьные клубы способны охватить разнообразными видами деятельности большинство учащихся школы.

Так как школьный клуб обычно объединяет ребят разного возраста и разных классов, он помогает организовать разновозрастную работу в школе, укрепляя тем самым общешкольный ученический коллектив.

В основе работы клуба лежит *принцип самоуправления*. Поэтому члены клуба сами выбирают содержание и формы работы.

К *основным принципам клубной работы* относятся:

Во-первых, клубная деятельность становится фактором развития личности только тогда, когда она – сама деятельность, когда ребенок выступает субъектом ее планирования, организации проведения, оценки. Поэтому замыслы следует обсуждать с детьми.

Во-вторых, в клубной деятельности важно ограничить число запретов: чем меньше запретов, тем выше гарантированность их соблюдения. Чем больше поле разрешенной свободной деятельности, тем интенсивнее развивается самостоятельность, инициатива и творчество.

В-третьих, клубное дело нельзя подготавливать долго. Дети эмоционально перегорают в ожидании радости, пережив ее в своем воображении до того, как она придет в жизнь.

В-четвертых, успех клубной работы определяется четким распределением полномочий каждого члена. Речь идет именно о полномочиях, о сочетании прав и обязанностей, а не только об обязанностях, возложенных педагогом. Инструментовка любого задания производится не с позиции «должен», а с позиции «иметь право».

Ниже приводится примерное положение о школьном клубе.

Примерное Положение о школьном клубе

Общие положения

Настоящее положение разработано в соответствии с «Законом об образовании» и Уставом образовательного учреждения. Право создания клуба принадлежит учащимся, курирует деятельность клуба коллектив педагогов, занимающихся воспитательной и организационной деятельностью.

- Школьный клуб – добровольное объединение учащихся, основанное

на общности интересов и совместной общественной деятельности.

- Членами школьного клуба являются учащиеся 5 – 11 классов гимназии, принимающие участие в благотворительной и волонтерской деятельности.

- Руководство школьным клубом осуществляется Президентом клуба, которого выбирает Совет клуба по согласованию с директором гимназии и Советом старшеклассников.

- Деятельность клуба курируется Попечительским Советом образовательного учреждения.

- В своей практической деятельности школьный клуб руководствуется настоящим Положением.

Цели и задачи

Деятельность школьного клуба осуществляется с целью:

- финансового и социального образования детей;
- реализации социального и творческого потенциала учащихся;
- формирование навыков командной работы;
- совершенствования имеющихся и апробация новых форм работы со школьниками в рамках инновационного проекта «Социальное предпринимательство школьников в условиях развивающейся технологической среды гимназии»;
- воспитания социально ответственного поведения, отзывчивости и милосердия у гимназистов;
- формирование социальной компетентности учащихся;
- развитие социальной активности подростков;
- формирование коммуникативных компетенций учащихся, которые выражаются в умении общаться с людьми разного возраста и различного социального положения;
- развитие предпринимательских подходов у учащихся к деятельности в сфере материального производства.

Организация и содержание работы клуба

Основными направлениями в работе клуба являются:

- привлечение учащихся к благотворительной и волонтерской деятельности;

- изготовление сувенирной продукции на уроках труда;

- организация школьных ярмарок;

- посещение одиноких пенсионеров и престарелых людей;

- организация благотворительных концертов;

- взаимодействие с детским домом Малютка.

Структура деятельности клуба

- Руководство работой клуба осуществляет Президент, которого выбирают члены клуба на общем собрании совместно с Советом старшеклассников гимназии.

- В клубе организованы секции по направлениям деятельности: волонтерская секция, творческая секция, секция финансистов.

Права и обязанности членов клуба

Член клуба имеет право:

- посещать все мероприятия клуба;

- избирать и быть избранными в состав любой секции или Президентом клуба;

- участвовать во всех собраниях клуба;

- голоса при распределении денежных средств клуба, полученных от реализации сувенирной продукции;

- пользоваться символикой клуба.

Член клуба обязан:

- быть активным, ответственным, инициативным и дисциплинированным;

- уважительно относиться к старшим; больным, инвалидам;

- добросовестно исполнять свое общественное поручение;

- корректно решать все возникающие вопросы;

- способствовать сплочению всех членов клуба;

- подчиняться решениям совета клуба;

- соблюдать правила внутреннего распорядка.

Традиции клуба:

- празднование Рождества;
- организация мероприятий на Масленицу;
- празднование Дня Победы;
- празднование Дня рождения клуба.

Отличительные символы и атрибуты:

Название:

Девиз клуба:

Логотип клуба:

Примером может служить «Клуб финансовых умников» – так называлась образовательная программа для школьников средних классов, реализованная в московской гимназии № 1518 по инициативе Национального Фонда содействия финансовой грамотности в партнерстве с Финансовой Академией при Правительстве РФ. Программа имела четко выраженную миссию: содействие повышению финансовой грамотности молодежи, формирование ее твердых финансовых принципов, ответственности и независимости. Для реализации поставленной цели была выбрана клубная форма организации образовательной деятельности. Преподавателями в Клубе являлись учителя экономики гимназии, преподаватели и студенты Финансовой академии при Правительстве РФ, приглашенные специалисты-практики.

Приведенный пример интересен тем, что выбранная модель организации финансового образования школьников имеет большой учебный потенциал: она позволяет вызвать интерес школьников к проблеме личных финансов, дать простор для творчества и инициативы ребят, использовать наиболее эффективные формы обучения. Идея Клуба предполагает реализацию нескольких основных ***принципов***:

- добровольность участия,
- социальное партнерство,
- открытость.

Особенность данной образовательной программы – это возможность

успешного распространения. Узким местом данной программы является ограниченность учебных тем, получивших методическую поддержку, а также отсутствие после учебного мониторинга уровня знаний и навыков.

Проектная форма внеурочной деятельности направлена на организацию различных социальных проектов, связанных с финансовой проблематикой.

Основные требования к использованию проектной формы обучения:

1. Наличие задачи, требующей интегрированного знания, исследовательского поиска для ее решения.

2. Практическая, теоретическая, социальная значимость предполагаемых результатов.

3. Возможность самостоятельной (индивидуальной, парной, групповой) работы учащихся.

4. Структурирование содержательной части проекта (с указанием поэтапных результатов).

5. Использование совокупности методов, предусматривающих определенную последовательность действий:

- определение проблемы и вытекающих из нее задач исследования (использование в ходе совместного исследования метода «мозговой атаки», «круглого стола»);

- выдвижение гипотезы их решения;

- обсуждение методов исследования (статистических, экспериментальных, наблюдений и т. п.);

- обсуждение способов оформления конечных результатов (презентаций, защиты, творческих отчетов, просмотров и пр.);

- сбор, систематизация и анализ полученных данных;

- подведение итогов, оформление результатов, их презентация;

- выводы, выдвижение новых проблем исследования.

6. Представление результатов выполненных проектов в виде матери-

ального продукта.

Социальные проекты отличает четко обозначенный с самого начала результат деятельности, ориентированный на социальные интересы их участников. Такой проект требует хорошо продуманной структуры, даже сценария всей деятельности его участников с определением функций каждого из них, четкие выходы и участие каждого в оформлении конечного продукта.

Социальное проектирование использует специальные методики. Методики – это способы достижения цели; построение социального проекта – это определенным способом упорядоченная деятельность субъекта проектирования. Среди *методик проектирования* следует выделить следующие:

- методику матрицы идей,
- методику вживания в роль,
- метод аналогии,
- метод ассоциации,
- методику мозгового штурма,
- методику синектики.

Методика матрицы идей

Методика матрицы идей – это когда на основе нескольких независимых переменных составляются различные варианты решений. Обычно разработка социального проекта зависит от сложности и первоочередности поставленных задач, от сроков, в пределах которых требуется осуществить замысел, а также от материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Просчитывая варианты из этих переменных, можно определить наиболее эффективный путь реализации проекта в заданных условиях. Этот важный прием применяется, как правило, при ограниченных возможностях.

Методика вживания в роль

Методика вживания в роль помогает получить более точное представление о том, что нужно сделать в процессе проектирования. Это не просто заглядывание в будущее, проектируемое, а стремление глубже понять, как

будет реализован проект. Сегодня любая проблема требует учета интересов и желаний людей, а это лучше достигается, когда проектировщик внимательно изучает условия, в которых протекает процесс.

Метод аналогии

Метод аналогии является общенаучным и логическим методом, с помощью которого на основе подобия, сходства предметов в каких-либо свойствах, признаках или отношениях формулируется предположение (прогноз) о наличии указанных свойств, признаков или отношений у явления, которое выступает объектом проектирования. Аналогия может быть простая, распространенная, строгая и нестрогая. Утверждение (прогноз и проектирование) по аналогии является более достоверным, если принимаются в расчет следующие обстоятельства:

- чем больше известно общих признаков ($P_1; P_2, \dots, P_n$) у сравниваемых предметов, тем выше степень вероятности вывода по аналогии;
- чем существеннее найденные общие признаки у сравниваемых предметов, тем выше степень вероятности;
- чем глубже познана взаимная закономерная связь сравниваемых предметов, тем выше степень вероятности;
- если предмет, в отношении которого мы осуществляем прогнозирование по аналогии, обладает каким-нибудь свойством, не совместимым с тем свойством, которое прогнозируется, то общее сходство не имеет никакого значения.

Метод ассоциации

При подготовке проекта нередко возникает необходимость принять новое решение, которое вызвано неудовлетворенностью существующей практикой. В связи с этим встает вопрос, как улучшить положение, найти более рациональный и эффективный способ управления.

С учетом накопленных знаний разрабатываются подходы, которые позволяют серьезно видоизменять объект воздействия, т. е. затрагиваются не только формы, но и существенные содержательные элементы. Метод ассо-

циации предусматривает сочетание приемов приспособления, модификации и полной реорганизации.

Методика мозгового штурма

Методика мозгового штурма – связь с генерацией идей, с их равноправной конкуренцией, с возможностью сопоставления. Он осуществляется посредством коммуникативного взаимодействия, в котором обсуждаются различные проекты, осуществляются оценки, экспертиза фактов, полемика мнении.

Методика синектики

Согласно данной методике несколько предложенных идей рассматриваются отдельно друг от друга, а потом между ними устанавливаются определенная взаимосвязь и взаимозависимость.

Социальное проектирования в сочетании с детским предпринимательством может выражаться в создании материальных продуктов (поделок, сувениров, игрушек и т. п.), организации школьных ярмарок и др. Полученные денежные средства разделяются на два потока: часть оставляется на приобретение расходных материалов, часть средств направляется на решение социальной проблемы. Это может быть материальная помощь остро нуждающимся, приобретение рассады для благоустройства территории, подарков для ветеранов и т.п.

В каникулярный период для учащихся может быть организована **Школа социального предпринимательства** – уникальное образовательное пространство, в котором участник осваивает навыки предпринимательства, проявляет свои личные качества, развивает их, а также учится быть лидером и успешно реализовывать свой социальный проект.

Задача Школы – продвижение идеологии и практики социального предпринимательства через раскрытие социального потенциала в коммерческих проектах и повышение устойчивости некоммерческих инициатив посредством поиска и формирования устойчивых источников дохода.

Для того чтобы работа на сессии была эффективна, участнику Школы

предлагается придерживаться нескольких **принципов**:

Идея. Участник Школы должен иметь свою проектную идею, в необходимости и возможности реализации которой, он был бы уверен сам, а также смог бы убедить в этом других. Кроме того, участнику предстоит убедиться и убедить других, что его идея сама по себе оригинальна, привлекательна и действительно является чем-то новым.

Команда. Для участия в Школе немаловажно сформировать вовлеченную проектную команду, способную одновременно подготовить презентацию, сделать необходимые расчёты, добыть недостающую информацию и обеспечить комфортные условия работы. Проектная работа – командная работа.

Ресурсы. Участники должны уметь вкладываться в свой проект, используя при этом максимум своего потенциала и получаемых навыков. Практические действия по проекту – важный этап Школы, требующий множества ресурсов от проектной команды. В течение сессии необходимо видеть имеющиеся ресурсы и дефициты, уметь найти недостающие – будь то человеческие, организационные, материальные или иные.

Жёсткий график. Так как Школа работает в активном режиме, участнику необходимо понимать, что ему придется успевать за один день сделать очень многое. Работа над проектом и его презентации в разных вариантах могут проходить пару раз в день, при параллельной работе над другими задачами и обучением. За 4 дня Школы команда может «прожить» ситуации, происходящие в реальной жизни на протяжении полугода.

Капитализация. Каждый участник должен понимать значимость денег и уметь эффективно распоряжаться своим капиталом. В течение сессии участникам будет предоставлена возможность управлять собственным «капиталом» и средствами команды на практике, получив возможность конвертировать условные деньги в реальные ресурсы на Аукционе в конце Школы.

В течение учебных сессий Школы проходит ряд **специальных тренингов**, на которых Вы сможете отработать практические навыки того, как:

Оформить свой проект. Идея не есть проект. Участник, приехавший

на Школу, в том числе лишь с проектной идеей, может сделать её понятной и привлекательной для других, оформить ее в полноценный проект и работать над ним в течение сессии. При наличии изначально сформировавшегося проекта, участники также занимаются его доработкой.

Приобрести новые навыки. Посещать тренинги различных направлений, которые помогут участнику понять, как эффективнее работать над своим проектом, правильно его преподносить, контролировать процесс реализации, овладеть ораторским искусством и не только.

Получить консультации у экспертов. Это шанс улучшить проект, учитывая советы и критику людей, которые могут поделиться опытом и уникальными знаниями. Например, участник может получить консультации по работе в своей сфере деятельности или по тому, как вести свой проект к успешной реализации. Кроме того, у каждой команды, участвующей в Школе есть тьютор, который является наставником и навигатором в работе над проектом в ходе сессии.

Найти единомышленников и расширить свою социальную сеть деловых контактов. Посещать по выбору тематические группы, соответствующие направлениям проектов. Это могут быть общественные инициативы и социальные проекты, медиа или потенциальные партнёры из другого города, района области.

Найти новые идеи для проектов или эффективные решения существующих задач.

Получить поддержку в реализации проекта после сессии Школы. По окончании сессии Школы иметь возможность на получение различных услуг, которые будут помогать работе над проектом. Например, это может быть аренда помещения для работы проектной команды или помощь в оформлении и печати визиток.

Процесс формирования финансовой грамотности должен сопровождаться различными мероприятиями, позволяющими вовлекать в него как можно больше участников, расширяя круг социальных партнеров школы.

Список литературы

1. Бахтин, М. М. Эстетика словесного творчества [Текст] / М. М. Бахтин. – М.: Изд-во «Искусство», 1986. – 445 с.
2. Блинова, Е. Что такое контекстная задача? [Электронный ресурс] / Е. Блинов // Режим доступа: // http://ps.1september.ru/view_article.php?ID=201001815.
3. Гаврилова, Т. П. Эмпатия и ее особенности у детей младшего и среднего школьного возраста [Текст] : автореф. дис. канд. психол. наук. М., 1977. – 23 с.
4. Дистервег, А. Избранные педагогические сочинения [Текст] / А. Дистервег. – М.: Изд-во «Учпедгиз», 1956. – 374 с.
5. Иванов, Т. В. Контекстные задачи [Электронный ресурс] / Т. В. Иванова // Режим доступа: // // http://fiziola.ucoz.ru/index/kontekstnye_zadachi/0-230.
6. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnosti-naseleniya-rf#_Тoc2313584511.
7. Маслоу, А. Г. Мотивация и личность [Текст] / А. Г. Маслоу. – СПб.: Изд-во «Евразия», 1999. – 478 с.
8. Мудрик, А. В. Социальная педагогика [Текст] / А. В. Мудрик. – М.: Изд-во «Academia», 1999. – 182 с.
9. Осницкий, А. К. Регуляторный опыт, субъектная активность и самостоятельность человека [Электронный ресурс] : Ч. 1 / А. К. Осницкий // Психологические исследования: электрон. науч. журн. – 2009. – № 5 (7) // Режим доступа: <http://psystudy.com/index.php/num/2009n5-7/221-osnitsky7.html>.
10. Осницкий А. К. Регуляторный опыт, субъектная активность и самостоятельность человека [Электронный ресурс] : Ч. 2 / А. К. Осницкий // Психологические исследования: электрон. науч. журн. – 2009. – № 6 (8) // Режим доступа: <http://www.psystudy.ru/index.php/num/2009n6-8/241-osnitsky8>.

11. Роджерс, К. Эмпатия [Текст] / К. Роджерс // Психология эмоций. – М.: Изд-во МГУ, 1984. – 321 с.
- 12 Салыкова, С. В. Педагогические условия развития эмпатии как профессионально значимого качества педагогов дошкольно-образовательных учреждений в процессе повышения квалификации [Текст] : автореф. дисс. канд. пед. наук / С. В. Салыкова. – М., 1999.
13. Титченер, Э. Учебник психологии [Текст] : Ч. 1 – 2 / Э. Титченер. – М.: Изд-во «Мирь», 1914. – 250 с.
14. Юсупов, И. М. Диагностика и тренинг эмпатийных тенденций личности [Текст] / И. М. Юсупов. – Казань, 1992.
15. Юсупов, И. М. Психология эмпатии (Теоретические и прикладные аспекты) [Текст] : дис. д-ра психол. наук / И. М. Юсупов. – СПб.: Изд-во Гос. ун-т. СПб., 1995. – 252 с.
16. Dymond, R. A scale for measurement of empathic skill [Text] / R. Dymond // Journal of Consulting Psychology. – 1949. – Vol. 14. – P. 127 – 133.
17. Titchener, E. Lectures on the experimental psychology of the thought process. – N.Y.: McMilan, 1909.