

Антонова Ирина Борисовна

учитель

МБУ «Школа с углубленным изучением

отдельных предметов №61»

г. Тольятти, Самарская область

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА УРОКАХ ОБЩЕСТВОЗНАНИЯ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

***Аннотация:** в статье рассматривается актуальная проблема внедрения элементов финансовой грамотности в школьный курс обществознания. Исследуется потенциал предмета «Обществознание» как системообразующей дисциплины для формирования у обучающихся компетенций, необходимых для эффективного и ответственного поведения в сфере финансов. Определены ключевые элементы содержания финансовой грамотности, являющиеся неотъемлемой частью курса обществознания. Предложен инструментарий, обеспечивающий не только усвоение знаний, но и личностное развитие.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, обществознание, финансовое образование, компетентностный подход, учебные модули, кейс-метод, проектная деятельность.*

В современном мире, где финансовые продукты усложняются, а экономика переходит в цифровое пространство, ответственность за финансовое будущее лежит на самом человеке. В этих условиях финансовая грамотность перестала быть узкопрофессиональным знанием, превратившись в базовый жизненный навык. Именно она позволяет принимать взвешенные решения – от выбора выгодного банковского вклада до планирования пенсионных накоплений, защищать сбережения и, в конечном счете, повышать качество жизни, обеспечивая ее финансовую безопасность.

Поскольку школа является важнейшим институтом социализации, она не может оставаться в стороне и обязана активно участвовать в этом процессе.

Курс обществознания с его междисциплинарным характером, охватывающий ключевые стороны жизни в обществе, является идеальной платформой для внедрения финансовой грамотности. Изучение основ экономики, права, социологии и политологии делает данный курс эффективным комплексным инструментом для решения этой задачи. При этом роль учителя заключается не в простой трансляции знаний, а в формировании умения применять их на практике.

Финансовая грамотность в современной трактовке – это не просто совокупность знаний о деньгах, банках и кредитах. Согласно определению ОЭСР «Финансовая грамотность – это сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благополучия» [4].

Финансовая грамотность формируется в три взаимосвязанных этапа:

- формирование базовой финансовой грамотности (освоение ключевых понятий, таких как доходы, расходы, бюджет, сбережения, инвестиции, кредит, страхование и налоги);
- формирование поведенческих моделей (освоение прикладных финансовых компетенций от составления бюджета до стратегического планирования);
- развитие ответственного финансового поведения (способности минимизировать финансовые потери и максимизировать выгоду за счет тщательного анализа перед принятием решения).

Междисциплинарный характер курса обществознания позволяет рассматривать финансовые вопросы не изолированно, а во взаимосвязи с социальными, правовыми и этическими аспектами. Это делает его идеальным инструментом для комплексного обучения на всех трёх этапах.

Например, вопросы защиты прав потребителей, семейного бюджета рассматриваются в контексте раздела «Человек в экономических отношениях» (8 класс), а такие аспекты, как трудовое, финансовое и налоговое право, включены в раздел «Введение в правоведение» (10–11 классы).

Основой для внедрения финансовой грамотности служат подходы, заложенные в образовательных стандартах (ФГОС): формирование компетенций и

ориентация на деятельность. Это помогает развивать у учащихся универсальные умения (ставить цели, контролировать себя, принимать решения), а также воспитывать в них чувство гражданской идентичности и ответственности перед обществом.

Финансовую грамотность можно развивать как за счёт создания отдельных учебных модулей, так и благодаря гибкому внедрению необходимых элементов в рамки текущих предметов.

Ключевые содержательные блоки структурированы в таблице 1.

Таблица 1

**Реализация компонента финансовой грамотности
в рамках предмета «Обществознание»**

Класс	Тема курса обществознания	Интегрируемые элементы финансовой грамотности
8 класс	Человек в экономических отношениях	Финансовый рынок и посредники. Услуги финансовых посредников. Финансовый рынок и посредники. Услуги финансовых посредников. Банковские услуги, предоставляемые гражданам. Дистанционное банковское обслуживание. Страховые услуги. Защита прав потребителя финансовых услуг. Экономические функции домохозяйств. Потребление домашних хозяйств. Источники доходов и расходов семьи. Семейный бюджет. Личный финансовый план. Способы и формы сбережений
	Человек в мире культуры	Информационная культура и информационная безопасность. Правила безопасного поведения в Интернете
10–11 классы	Введение в экономическую науку	Финансовые институты. Банки. Банковская система. Центральный банк Российской Федерации. Финансовые услуги. Вклады и кредиты. Денежная масса и денежная база. Денежные агрегаты. Денежный мультипликатор. Финансовые рынки, их виды и функции. Денежный рынок. Фондовый рынок. Современные финансовые технологии. Финансовая безопасность. Цифровые и финансовые активы. Монетарная политика. Денежно-кредитная политика Банка России
	Введение в социологию	Государственная поддержка социально незащищенных слоев общества в Российской Федерации. Меры социальной поддержки семьи в Российской Федерации. Помощь государства многодетным семьям
	Введение в правоведение	Финансовое право. Правовое регулирование банковской деятельности. Права и обязанности потребителей финансовых услуг. Налоговое право. Источники налогового права. Субъекты налоговых правоотношений.

		Права и обязанности налогоплательщика. Налоговые правонарушения. Ответственность за уклонение от уплаты налогов
--	--	---

Данный подход позволяет донести до учащихся, что финансы – это не скучная теория, а практический навык, который помогает в реальной жизни: от поиска первого места работы, планирования крупной покупки, получения образования до обеспечения достойной пенсии.

Эффективное формирование финансовой грамотности требует кардинальной переориентации. Она предполагает отказ от пассивных методов, концентрирующихся на заучивании определений и запоминании информации, в пользу проактивного. Этот подход базируется на практико-ориентированных и интерактивных формах работы и его основным принципом является обучение через моделирование реальных жизненных сценариев. Такой подход наглядно показывает связь академического знания с практикой, делая изучение предмета более осмысленным и прикладным.

Метод анализа конкретных ситуаций (кейс-стади) является одним из самых эффективных подходов в обучении. Учащимся предоставляется для анализа реальная или смоделированная жизненная ситуация.

Например, рассмотрим финансовое положение семьи Ивановых. При ежемесячном доходе в 80 000 рублей их обязательные расходы (ипотека, коммунальные услуги, питание) составляют 55 000 рублей. Перед ними стоят две финансовые цели: накопить 60 000 рублей на отпуск через 6 месяцев и приобрести компьютер для ребенка стоимостью 40 000 рублей. Предложите стратегию, которая позволит достичь обеих целей без привлечения заемных средств.

Ученики должны проанализировать ситуацию, предложить варианты (сократить второстепенные расходы, найти дополнительные источники дохода, отложить одну из целей), научиться договариваться и искать компромиссы.

Деловые и ролевые игры погружают учащихся в условия, максимально приближенные к реальным. Это позволяет им «прожить» различные финансовые роли и на практике отработать необходимые навыки.

Игра «Банк и клиент»: Моделирование ситуации получения кредита. В рамках игры одна группа участников выполняет роль сотрудников банка, задача которых – разработать условия кредита (определить процентную ставку, срок и другие параметры). Вторая группа выступает в роли потенциальных заемщиков, которые должны проанализировать все предложения, выбрать оптимальное для себя и провести полный расчет переплаты по кредиту.

Игра «Семейный бюджет: Как договориться?» Распределив роли разных поколений одной семьи (родитель, ребенок, бабушка/дедушка), ученики моделируют обсуждение крупного приобретения. В процессе они развивают навыки ведения переговоров, учатся отстаивать свою точку зрения с аргументами и находить баланс между желаниями и возможностями семейного бюджета.

Проектная деятельность ориентирована на формирование компетенций в области долгосрочного планирования и проведения исследований.

Например, проект: «Планируем свою мечту».

В рамках изучения темы «Семейный бюджет» ученикам предлагается разработать личный финансовый план на месяц или на достижение конкретной цели (покупка нового гаджета, велосипеда, поездка или другой значительный проект).

Этапы работы.

1. Выбор мечты: определить четкую и реалистичную финансовую цель.
2. Анализ доходов: проанализировать все источники поступлений (карманные деньги, подработки, подарки).
3. Бюджет расходов: разделить свои расходы на постоянные обязательные (проезд, обеды) и переменные желательные (развлечения, хобби).
4. Стратегия накоплений: рассчитать, какую сумму необходимо откладывать ежемесячно, чтобы достичь цели в срок.
5. Публичная защита проекта: ученики представляют свои планы одноклассникам, аргументируют выбор стратегии, объясняют логику расчетов и отвечают на вопросы одноклассников.

Решение практико-ориентированных задач, которые должны моделировать реальные финансовые расчеты. При этом, использование цифровых ресурсов

(онлайн-симуляторы, калькуляторы бюджета и кредитов, образовательные платформы Банка России и Минфина) значительно повышает наглядность и вовлеченность учащихся.

Например, Квест: «Финансовый детектив».

Ученикам предлагается проанализировать три вида финансовой информации:

- рекламу быстрого кредита.
- условия по вкладам в разных банках.
- отзывы о «высокодоходных проектах» (финансовых пирамидах).
- Задачей ставится выступить в роли финансового эксперта:
 - для кредита – выявить скрытые риски и рассчитать реальную переплату;
 - для вкладов – сравнить выгоду;
 - для «проектов» – обнаружить признаки пирамиды и обосновать свой вывод.

Цель: сформировать у школьников навыки критического анализа финансовой информации, включая способность выявлять скрытые условия и потенциальные риски в рекламных предложениях, развивая финансовую грамотность и осмотрительность.

Приглашение экспертов. В рамках профориентации, встречи учеников с практиками: банкирами, финансовыми консультантами и успешными (в том числе родителей-предпринимателей) могут значительно повысить мотивацию учеников.

Такие «живые» встречи, истории успеха и ответы на вопросы «из первых рук» создают уникальную образовательную среду. Они значительно повышают вовлеченность учеников, делая обучение более наглядным, убедительным и осязаемым, поскольку показывают, как управление финансами работает в реальной жизни.

Оценка результатов эффективности формирования финансовой грамотности должна быть комплексной и включать не только проверку знаний, но и оценку сформированности умений и компетенций.

Таким образом, формирование финансовой грамотности в рамках школьного курса обществознания является не просто желательным, а объективно необходимым элементом современного образования. Это продиктовано усложнением

финансовых продуктов и ростом личной ответственности человека за свое экономическое благополучие в эпоху цифровой трансформации.

Изложенные методики переводят абстрактные теории экономики и права на язык практических жизненных решений. Через разбор кейсов, деловые игры и работу над проектами учащиеся не только приобретают прочные знания, но и развивают критическое мышление, учатся принимать взвешенные решения и нести ответственность за их последствия.

Курс обществознания определен как наиболее эффективная дисциплина для решения этой задачи благодаря своему междисциплинарному характеру, позволяющему рассматривать финансовые вопросы в неразрывной связи с правовыми, социальными и этическими аспектами.

Список литературы

1. Абрамова М.А. Основы финансовой грамотности: методическое пособие для учителя / М.А. Абрамова, В.Д. Симоненко. – М.: Просвещение, 2020. – 145 с.
2. Гловели Г.Д. Экономическая социализация школьников: от финансовой грамотности к финансовой культуре / Г.Д. Гловели // Обществознание в школе. – 2019. – №5. – С. 22–28.
3. Программа повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации / Министерство финансов Российской Федерации. – М., 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/compfn/doc/?id_4=134008-Programma_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_naseleniya_Rossiiskoi_Federatsii (дата обращения: 20.11.2025).
4. Рекомендация Совета ОЭСР по финансовой грамотности: (OECD/LEGAL/0461). – Paris: OECD, 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461> (дата обращения: 20.11.2025).

5. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования: утв. приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 31 мая 2021 г. №287 // Официальный интернет-портал правовой информации. – 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.pravo.gov.ru (дата обращения: 20.11.2025).

6. Федоров О.Д. Активные и интерактивные методы обучения в формировании финансовой грамотности школьников / О.Д. Федоров // Экономика в школе. – 2021. – №3. – С. 44–52.