

# **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ШКОЛЕ: ПРОЕКТ «ПУТЕШЕСТВИЕ В МИР НАЛОГОВ»**

**Безруких Е.Г.**

**Email: Bezrukikh6116@scientifictext.ru**

*Безруких Елена Георгиевна - учитель истории и обществознания,  
Муниципальное казенное образовательное учреждение  
Тамтачетская средняя общеобразовательная школа, п. Полинчет, Иркутская область*

**Аннотация:** в данной статье представлен опыт по внедрению во внеурочную деятельность школьников проекта по обучению финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, учебный проект, внеурочная деятельность.

## **FINANCIAL LITERACY AT SCHOOL: PROJECT "JOURNEY TO THE WORLD OF TAXES"**

**Bezrukikh E.G.**

*Bezrukikh Elena Georgievna - Teacher of history and social studies,  
MUNICIPAL STATE EDUCATIONAL INSTITUTION  
TAMTACHET SECONDARY SCHOOL, POLINCHET VILLAGE, IRKUTSK REGION*

**Abstract:** this article presents the experience of implementing a financial literacy project in the extracurricular activities of schoolchildren.

**Keywords:** financial literacy, educational project, extracurricular activities.

Финансовое просвещение и воспитание детей школьного возраста – сравнительно новое направление в школьной педагогике. Ведь финансовая грамотность является глобальной социальной проблемой, неотделимой от ребенка с ранних лет его жизни [7].

Актуальность проекта «Путешествие в мир налогов» определяется острой потребностью разрешения противоречия: между необходимостью введения в школьную практику курса «Финансовая грамотность» и недостаточной проработанностью в педагогической науке проблемы отбора содержания, способов организации обучения школьников и их родителей, подготовки педагогических кадров.

Проект «Путешествие в мир налогов» определяет цели, задачи, механизм реализации и предполагаемые результаты повышения уровня социализации школьников, обеспечивает внедрение интерактивных методов экономического образования, финансового просвещения и организацию практико-ориентированной образовательной среды в школе путем создания модели раннего экономического образования и развития финансовой грамотности в рамках внеурочной деятельности. Главная цель: формирование у младших школьников основ финансовой грамотности, разумного финансового поведения и ответственного отношения к налогам и финансам. Для достижения цели необходимо выполнить определенные задачи: познакомить учащихся с экономическими понятиями; воспитать у учащихся активное финансовое поведение; развивать образное экономическое мышление; способствовать повышению профессиональной квалификации учителей в области финансовой грамотности.

**Содержание проекта:** разработка программ внеурочной деятельности по финансовой грамотности; организация занятий внеурочной деятельности; проведение Дней ФГ: конкурсы, викторины, деловые игры, открытые занятия; экскурсии к индивидуальным предпринимателям и в Администрацию поселка с целью знакомства с процессом уплаты налогов и профориентации школьников; подготовка проектов, исследовательских работ; участие педагогов в курсах повышения квалификации; организация внутрикорпоративного обучения и самообразования.

Данный проект дополняет и расширяет содержание образования, стимулирует к дальнейшему совершенствованию систему непрерывного экономического образования школы. Проект направлен на обучение учащихся 3-8 классов в рамках внеурочной деятельности.

На основе кейсовых технологий дети получают навыки работы в группах, научатся осуществлять ситуационный анализ, принимать оптимальные решения в финансовых (экономических) вопросах повседневной жизни.

Особое внимание в проекте «Путешествие в мир налогов» уделяется обновлению содержания и технологий образования, компетенций педагогических кадров для обеспечения высокого качества образования в соответствии с федеральными государственными образовательными стандартами начального общего образования.

Корректировка проекта будет осуществляться по результатам ежегодного отчета об итогах реализации конкретного этапа проекта. Реализация проекта предполагает взаимодействие школы с администрацией поселка, участие в муниципальных мероприятиях.

«Знания о деньгах очень важны, так как люди пользуются деньгами каждый день, рассчитываются ими за покупки и услуги, с их помощью стремятся реализовать свои мечты. Все достижения цивилизации направлены на привлечение нашего внимания. Чтобы получить желаемое, мы обязаны тратить свои деньги. Из этого следует, что финансовая грамотность должна быть на высоком уровне у любого человека. Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным» [5].

Таблица 1. Сроки и этапы реализации проекта

Этапы, сроки	Содержание работы	Прогнозируемые результаты
<b>1. Организационно-подготовительный (август - сентябрь 2020 года)</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ ресурсов для реализации проекта, изучение и анализ психолого-педагогической и научно-методической литературы по вопросам формирования основ финансовой грамотности.</li> <li>2. Анализ готовности учителей, к использованию виртуальной интерактивной среды для внеурочной исследовательской и проектной деятельности учащихся.</li> <li>3. Анализ востребованности родителями и учащимися внеурочной деятельности по основам финансовой грамотности.</li> <li>4. Определение цели, задач проекта.</li> <li>5. Подготовка нормативно-правовой документации.</li> <li>6. Разработка программы внеурочной деятельности «Путешествие в мир налогов».</li> <li>7. Повышение квалификации педагогических работников.</li> </ol>	<p>Создание проекта, определение готовности школы к реализации проекта; план реализации проекта; инструментарий мониторинга показателей реализации проекта; формирование нормативно- методической базы реализации проекта; программа внеурочной деятельности «Путешествие в мир налогов»</p>
<b>2. Практический (октябрь 2020 - апрель 2021 года)</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разработка и внедрение инструментария для проведения мониторинга достижения поставленных в инновационном проекте целей и задач.</li> <li>2. Разработка и реализация рабочих программ экономической направленности, финансовой грамотности в рамках внеурочной деятельности.</li> <li>3. Совершенствование образовательного пространства и содержания образования.</li> <li>4. Развитие сотрудничества с родителями, привлечение их к участию в образовательной деятельности в качестве бизнес – консультантов.</li> <li>5. Вовлечение учащихся школы в проектно-исследовательскую учебно-познавательную деятельность; самостоятельное выполнение учащимися социально-ориентированных проектов.</li> <li>6. Разработка плана мероприятий для работы с родителями учащихся по реализации проекта.</li> <li>7. Проведение различных мероприятий с участниками образовательных отношений.</li> <li>8. Информирование общественности о реализации проекта через школьный сайт, школьную группу в <b>WhatsApp</b>, открытые мероприятия.</li> </ol>	<p>Разработка плана мероприятий для работы с родителями по реализации проекта. Реализация программы внеурочной деятельности для учащихся 3-8 классов «Путешествие в мир налогов». Проведение различных мероприятий.</p>
<b>3. Контрольно-аналитический (май – август 2021)</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ и обобщение результатов внедрения в образовательную деятельность курса финансовой грамотности.</li> <li>2. Соотношение результатов реализации Проекта с поставленными целями и задачами.</li> <li>3. Распространение положительного опыта, подготовка методических рекомендаций.</li> <li>4. Участие учащихся в конкурсах исследовательских и проектных работ различного уровня.</li> </ol>	<p>Публикация методических материалов и распространение электронного пособия.</p>
<b>4. Действующий проект (сентябрь 2021- июнь 2024)</b>		<p>Формирование волонтерской группы и работа в проекте</p>

### Ресурсное обеспечение проекта

Проект эффективен при опоре на познавательную активность обучающихся, использование интерактивных форм и методов обучения (компьютер, мультимедиа установка, создание презентаций), создание комфортного психологического климата среди обучающихся. Качественное методическое обеспечение: методические рекомендации по проведению внеклассного мероприятия «Мои налоги», методическая разработка проблемного семинара по материалам ОАО Сбербанк «Банковские услуги по уплате налогов», методическая разработка внеурочного занятия «Путешествие в мир налогов», методическая разработка деловой игры «Налоги». Творческие презентации обучающихся на тему «Конкурс хороших идей». Проект требует небольших финансовых вложений в размере 4660 рублей для программного обеспечения, канцелярских принадлежностей, учебных пособий. Финансовое обеспечение деятельности педагогов в рамках реализации проекта осуществляется в пределах фонда оплаты труда за счет стимулирующих выплат педагогам (разовых и регулярных), по разработанным и утвержденным критериям эффективности работы.

Проектная команда: обучающиеся 3-8 классов, волонтеры из старших классов и педагоги. Партнеры: Родительский комитет МКОУ Тамтачетская СОШ, Муниципальное учреждение, «Администрация Полицетского муниципального образования», Индивидуальные предприниматели, представители бизнеса. Целевая аудитория: обучающиеся 3-8 классов, родители обучающихся, педагоги, желающие научиться ориентироваться в мире денег и финансов, научиться пользоваться разнообразными финансовыми инструментами для создания и приумножения своего благосостояния.

### Критерии оценивания усвоения программы

Система оценивания программы «Путешествие в мир налогов» основана на критериальном подходе и предполагает вовлечение учащихся в процесс оценивания, включая самооценку и взаимооценку. В основе критериев лежат универсальные учебные действия.

Критерии оценивания:

1. Знание, понимание основных принципов экономической жизни семьи; понимание и правильное использование экономических терминов.
2. Обработка, анализ и представление информации в виде простых таблиц, схем и диаграмм.
3. Сравнение, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.
4. Исследовательские навыки: определение проблемы, постановка цели, подбор источников информации с помощью учителя.
5. Определение позитивных и негативных последствий решений и действий.
6. Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.
7. Творческий подход: оригинальность, разнообразие выразительных средств, качество оформления.

Таблица 2. Критерии оценивания усвоения программы

Вид работы (по 5 баллов)	1 Иванова Мария	2 Петров Иван	3 Сидоров Петр	4 ...	5 ...	6 ...	7 ...	Всего баллов
Тест, кроссворд, анаграмма								5
Задача								5-10
Графическая работа								15
Кейс								20-25
Доклад, сообщение								20
Ролевая игра								15-20
Презентация								20
Мини-исследование								15
Проект								15-35

### Условия реализации программы

**Материально-технические условия:** Занятия внеурочной деятельности проводятся в учебном кабинете, с использованием: компьютера, мультимедийного проектора.

**Мотивационные условия:** Важнейшей особенностью дополнительного образования детей является добровольный выбор ребёнком вида деятельности по интересам [3, 14]. Соответственно, занятия внеурочной деятельности позволяют удовлетворять разнообразные познавательные интересы личности, создают равные «стартовые» возможности каждому ребёнку, оказывает помощь и поддержку одарённым

и талантливым учащимся, поднимая их на качественно новый уровень индивидуального развития, что создаёт возможность личностного роста для каждого ребенка с учетом его способностей и мотивации.

Развитие потребностей, мотивов и целей ребенка, в том числе мотивов учения, мотивов к познанию и творчеству, побуждает детей к овладению способами познания, творчества, активности в творческой и учебной деятельности.

**Кадровые условия:** Анализ уровня методической работы школы, позволяет утверждать о подготовленности педагогов к освоению новшеств, что включает в себя владение современными психолого-педагогическими инклюзивными технологиями, знание психологических особенностей учащихся, владением технологией проектов.

Педагоги активно распространяют свой опыт на практико-ориентированных семинарах, представляют свой опыт в форме мастер-классов, на методических заседаниях, что свидетельствует о готовности педагогического коллектива к распространению опыта по формированию финансовой грамотности учащихся.

Таблица 3. Перспективное планирование внеурочных занятий

Дата	Название внеурочного мероприятия	Цели, задачи, содержание	Участники
Октябрь	«Что такое налоги?»	Цель данного занятия: обогащение представлений о налогах у обучающихся 3-4 классов посредством игровых ситуаций, практических заданий. Задачи: закрепить представления о налогах: обогатить представления о банке (хранилище денег), о заработной плате, о доходах и расходах, о бюджете [4, 32]. Создать условия для формирования у детей социальных компетенций (умений): проявлять инициативу, находить себе занятия, сотрудничать; развивать умение ориентироваться в пространстве, планировать свою деятельность, развивать коммуникативные навыки.	Обучающиеся 3-4 классов Родители Педагоги
Октябрь	«Налоги – зачем они нужны?»	Цель данного занятия: повышение финансовой грамотности среди обучающихся 5-6 классов, овладение элементарными знаниями в области налогообложения, формирование элементарных знаний в области налогообложения, а именно: понятие налога и сбора, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, ответственность за нарушение налогового законодательства; основные налоги. уплачиваемые физическими лицами ознакомление с возможностями сайта <a href="http://www.nalog.gov.ru">www.nalog.gov.ru</a> . Создать условия для формирования у детей социальных компетенций (умений): проявлять инициативу, находить себе занятие, сотрудничать; развивать умение ориентироваться в пространстве, планировать свою деятельность, развивать коммуникативные навыки [7, 12].	Обучающиеся 5-6 классов Родители Педагоги
Октябрь	"Поговорим о налогах"	Цель данного занятия: повышение финансовой грамотности среди обучающихся 7-8 классов, овладение элементарными знаниями в области налогообложения, формирование элементарных знаний в области налогообложения, а именно: понятие налога и сбора, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, ответственность за нарушение налогового законодательства; основные налоги.	Обучающиеся 7-8 классов Родители Педагоги

		уплачиваемые физическими лицами ознакомление с возможностями сайта <a href="http://www.nalog.gov.ru">www.nalog.gov.ru</a> . Создать условия для формирования у детей социальных компетенций (умений): проявлять инициативу, находить себе занятие, сотрудничать; развивать умение ориентироваться в пространстве, планировать свою деятельность, развивать коммуникативные навыки [2, 4].	
Декабрь	Игра «Поле Чудес»	Познакомить учащихся с основными понятиями: что такое налоги, какие бывают налоги. Рассмотреть принципы построения налоговой системы Российской Федерации, познакомить с начальными понятиями налогообложения. Ответить на вопросы: на что «идут» налоги? зачем они нужны?	Обучающиеся 3-4 классов Родители Педагоги
Декабрь	Викторина «Что ты знаешь о налогах?»	Познакомить с сущностью, видами и структурой налогов, их функциями в современном обществе.	Обучающиеся 5-6 классов Родители Педагоги
Декабрь	Конкурс знатоков права	2. Воспитательная: Формирование адекватного отношения школьников к налогам, воспитание экономически грамотного гражданина. Воспитание чувства общности между гражданами и государством, ответственности, правильной гражданской позиции, выполнение обязанностей гражданина по Конституции РФ	Обучающиеся 7-8 классов Родители Педагоги
Февраль	Коллективное творческое дело, общешкольное мероприятие «Защита проектов по финансовой грамотности»	Вовлечь детей в мир финансов, расширить базовые знания в сфере финансовой грамотности, формировать основы знаний о личных финансах и семейном бюджете, бюджете страны и налогах. Расширение представления детей о деньгах, налогах и статьях расхода семейного бюджета; укрепление семейных связей; получение навыков совершения реального расчета налогов [1, 5].	Обучающиеся 3-8 классов Родители Педагоги Представители общественности
Апрель	Коллективное творческое дело, общешкольное мероприятие «Путешествие в мир налогов»	Сформировать представление о налогах и их видах. Пополнить знания обучающихся экономическими понятиями: налоги, их виды. Продолжить формирование умений выбора решений и высказывания своих мыслей на заданную тему. Формировать гражданское правосознание учащихся, что платить налоги - это конституционный долг граждан России [6, 156].	Обучающиеся 3-8 классов Родители Педагоги Представители общественности

Таблица 4. План работы по взаимодействию с родителями

Сроки	Мероприятие
Сентябрь	Анкетирование родителей по целям и задачам финансового образования
Сентябрь	Формирование группы поддержки проекта «Путешествие в мир налогов»
Октябрь	Интерактивная беседа на общешкольном родительском собрании «Что мы знаем о финансах»
Декабрь	Интерактивная беседа на общешкольном родительском собрании «Что мы знаем о налогах»
Февраль	Участие родителей в КТД «Защита проектов по финансовой грамотности»
Апрель	Участие родителей в КТД «Путешествие в мир налогов»
Май	Подведение итогов работы по проекту «Путешествие в мир налогов». Поощрение и награждение участников проекта

С введением новых государственных образовательных стандартов уходят в прошлое традиционные

методы преподавания[8,11]. Главной задачей введения обучения финансовой грамотности, конечно же, является стремление остановить развитие безответственного отношения к денежным операциям в целом. Ведь большая часть взрослого населения нашей страны, к сожалению, до сих пор финансово безграмотна и ничем не защищена в случае непредвиденных обстоятельств или потери работы. Во многих семьях не ведутся учеты расхода и дохода. И это печально сказывается на развитии экономики в сфере потребления. Естественно, для получения полной картины результатов должен пройти не один год работы с новой программой. Однако уже сейчас ясно, что добиться поставленной цели (то есть, ликвидации финансовой безграмотности среди обучающихся) можно только в том случае, если вместе со школьниками курс финансовой грамотности будут проходить и родители. Хотя бы только потому, что некоторые темы в учебнике незнакомы даже взрослым и изучение школьной программы финансовой грамотности позволит родителям восполнить пробелы в своих знаниях. Специалисты также отмечают, что родительская помощь неоценима в решении таких вопросов: как потратить карманные деньги, как скопить на желанный подарок, где приобрести качественную и недорогую вещь, как получить денежное вознаграждение за знания (но не за отметки в дневнике) или поощрение за инициативу в помощи по разным делам. Кроме того, совместное образование учителей, школьников и родителей поможет существенно уменьшить напряжение в потребительской сфере. Участие в проектах обеспечивает высокие личностные результаты у обучающихся, формирует коммуникативные компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками и взрослыми в процессе учебно-исследовательской и творческой деятельности, формирует устойчивые познавательные интересы [9, 19].

#### *Список литературы / References*

1. Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: Учебная программа. 2–4 классы общеобразоват. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 16 с.
2. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 16 с.
3. Федин С. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 2-4 классы. М: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 80 с.
4. Формирование основ финансовой грамотности у детей дошкольного возраста. Сценарии образовательных событий и занятий для детей и их родителей в ДОО. Сборник методических разработок / Сост. О.А. Блохина, О.В. Терешева. Калининград.: КОИРО, 2017. 47 с.
5. Кийосаки Р., Лектер Ш. Богатый ребенок, умный ребенок. Минск: Попурри, 2008. 366 с.
6. История финансового законодательства России. Москва : МарТ, 2003. 256 с.
7. Образовательная программа «Азы финансовой культуры для дошкольников»: пособие для воспитателей, методистов и руководителей дошкольных учреждений / Л.В. Стахович, Е.В. Семенкова, Л.Ю. Рыжановская. 2-е изд. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019. 32.
8. Безруких Е.Г. Интегрированное обучение как средство организации современного учебного процесса // Проблемы педагогики / Problems of pedagogy, 2015. № 6 (7). 30 с.
9. Безруких Е.Г. Изучение топонимов родного края как средство патриотического воспитания школьников // Вестник науки и образования / Bulletin of Science and Education, 2015. № 6(8). 56 с.