

## БӨЛІМ: ЖАЛПЫ РУБРИКА

**Формирование финансовой грамотности младших школьников на уроках математики**ЖАРИЯЛАНДЫ  
04.11.2017СІЛТЕМЕ  
<https://bilimger.kz/18473/>

## АННОТАЦИЯ / АҢДАТПА

**Паляница Светлана Эдуардовна**

Развитие человечества происходит настолько быстро и интенсивно, что сложно порой перестраиваться и «выживать» в условиях неблагоприятной экономической и финансовой ситуации во всем мире. Кризисы и дефолты постоянно сотрясают нашу жизнь, перестраивая ее по типу «взлетов» и «падений», актуальными становятся поговорки «то густо, то пусто», «деньги ваши станут наши» — это все говорит о нестабильности, тревогах и страхах людей вокруг финансовой темы. Сейчас это стало особенно актуальным и ярко проявленным. Многие взрослые столкнулись с проблемой того, что они не знают и не умеют управлять своими финансовыми потоками, следовательно, их не обучали этому целенаправленно, и они не могут сформировать правильное отношение к деньгам у своих детей. Поэтому очень часто можно наблюдать ситуацию, когда ребенок просит родителей купить ему в магазине игрушку, не понимая, что она очень дорогая для этой семьи. Для того чтобы он понимал, в какой финансовой ситуации находится семья, желательно не только в школе, но и дома говорить об этом. Умение управлять финансовыми потоками – это не врожденная способность человека, это приобретенная система представлений, ценностей и сформированных привычек.

В свою очередь важно понимать, что рано или поздно дети все равно будут слышать какие-то факты о деньгах, и у них будет складываться впечатление о финансах, основанное на данных извне. Эти данные извне, зачастую ошибочны.

Современные дети являются активными потребителями и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток понимания и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к

необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни.

Поэтому обучить учащегося азам финансовой грамотности — важная и нужная задача. Финансовая грамотность – это совокупность базовых знаний в области финансов, банковского дела, страхования, которые позволяют человеку правильно подбирать необходимый финансовый продукт или услугу, трезво оценивать, брать на себя риски, которые могут возникнуть в ходе их использования, грамотно накапливать сбережения и определять сомнительные (мошеннические) схемы вложения денег.

Исходя из этого, необходимым стало привести школьное образование в соответствие с потребностями современного общества. Несомненно, финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека.

В 2013 году эксперты Кембриджского университета провели исследование, которое подтвердило, что все основные понятия о том, что такое деньги и откуда они берутся, у детей закладываются в дошкольном и младшем школьном возрасте, а полученная информация сказывается на будущем поведении детей. В связи с этим возникает необходимость вовлекать учащихся начальной школы в такую деятельность, которая учит размышлять, прогнозировать, планировать и создает условия для самостоятельной финансовой активности.

Большинство экспертов считает, что обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы. Чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше могут быть сформированы полезные финансовые привычки. Учащиеся в младшем школьном возрасте вполне способны воспринять финансовые понятия, изложенные простым языком и на доступных примерах.

Обращаясь к опыту зарубежных стран, можно увидеть, что проблема внедрения концепции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. В Великобритании, Голландии, Франции, Канаде, Италии и других странах активно вводят в школьную программу по математике модуль заданий с финансовой составляющей.

И педагоги Казахстана в последние годы все больше включают в свою работу задания по финансовой грамотности.

Целями изучения курса «Финансовая грамотность» являются развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Основы финансовой грамотности в начальной школе входят в курс математики. «Умение применять математику, в том числе математический подход в рассуждении, обосновании, аргументации, планировании, в пространственных построениях, численных оценках должны предполагаться и требоваться на различных рабочих местах. В массовом сознании математическая компетентность должна стать одним из основных

показателей интеллектуального уровня человека, неотъемлемым элементом культуры и воспитанности, естественно интегрироваться в общегуманитарную культуру. Для каждого ребенка должен индивидуально проектироваться его «коридор ближайшего развития». Понятие «ребенок, не способный к математике» должно потерять смысл и исчезнуть из лексикона учителей, родителей, школьников и общества». Обучение математике в школе — это та область школьного образования, где без особой нагрузки для детей можно реализовать концепцию формирования элементарных основ финансовой грамотности.

Содержание темы «Финансовая грамотность» встроено в процесс актуального изучения математики в начальной школе. По мере освоения математических знаний и умений вводятся задачи и задания про деньги и их функционирование в жизни человека. С развитием представлений о возможностях математики развиваются финансовые навыки учеников.

Личностные результаты изучения основ финансовой грамотности в начальной школе:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства: участие в обсуждении финансовых проблем семьи, принятии решений о семейном бюджете;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, простые вычисления в области семейных финансов;
- развитие самостоятельности и осознание личной ответственности за свои поступки: планирование собственного бюджета и сбережений, понимание финансового положения семьи;
- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.

Метапредметные результаты:

Познавательные:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера: работа над проектами и исследования;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и

представления информации: поиск информации в Интернете, проведение простых опросов, построение таблиц, схем и диаграмм;

. Регулятивные:

- понимание цели своих действий в проектной и исследовательской деятельности;
- составление простых планов с помощью учителя;
- проявление познавательной и творческой инициативы;

Коммуникативные:

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий;
- умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности; осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметные результаты изучения основ финансовой грамотности:

- понимание и правильное использование экономических терминов;
- представление о роли денег в семье и обществе;
- умение характеризовать виды и функции денег;
- знание источников доходов и направлений расходов семьи;
- умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;
- проведение элементарных финансовых расчётов.

При изучении основ финансовой грамотности предполагается преобладание активных и интерактивных методов обучения. Например:

Мозаика

Этот метод может быть использован при ответе на вопросы или решении задач.

- Класс делится на группы. В каждой группе число человек соответствует количеству задач.

- Членам группы случайным образом (например, на каждом столе лежат карточки с номерами номером вниз) присваиваются номера, соответствующие номеру задачи.
- Ученики пересаживаются таким образом, чтобы за одним столом оказались игроки с одинаковыми номерами, которые вместе решают задачу (задачи), соответствующую их номерам.
- Все возвращаются в свои команды, и каждый «эксперт» представляет свою задачу остальным членам команды.
- Из каждой команды к доске вызывают игроков для решения задач, в которых они не были экспертами.

#### «Один — два — вместе»

Тестовые задания с открытым ответом, задания, связанные с объяснением смысла (например, пословиц), могут также выполняться в группах следующим образом. На первом этапе каждый член группы пишет собственный ответ, далее ученики объединяются по двое и на основе индивидуальных ответов составляют общий, стараясь не потерять идеи каждого. На следующем шаге создают группу из двух или трёх пар и вырабатывают общий ответ. По этой методике может быть разработан эскиз постера, если он выполняется группой. В этом случае лучше ограничиться четырьмя участниками.

#### Мозговой штурм

В групповых проектах, например организации праздника в классе, эффективно начинать работу с мозгового штурма. В зависимости от количества участников идеи могут выдвигаться индивидуально или от группы. Роль ведущего, обязанностью которого является фиксирование идей, может исполнять учитель или ученик. На первом этапе важно чётко сформулировать проблему, которая должна быть решена. На втором этапе идеи выдвигаются, фиксируются, но не оцениваются. Число идей не ограничено. Третий этап посвящён группировке идей, близких по содержанию, оценке и отбору.

#### Мини-исследование

Поскольку цель курса — вовлечение школьников в реальную жизнь, формирование активной жизненной позиции и ответственности, исследовательская деятельность является, вероятно, самым эффективным методом обучения. Любое исследование предполагает определение цели, сбор, обработку и анализ информации, оценку полученных результатов. Естественно, что учащиеся 2–4 классов находятся на разных этапах освоения этой деятельности. Для проведения мини-исследования используется один источник, результаты представляются в простой форме, например в виде таблицы или короткого текста.

#### Кейс

Говоря об учебном кейсе, имеется в виду ситуация из реальной жизни с разработанными к ней вопросами. Для младших детей ситуация может быть приближенной к реальной, но упрощенной.

Для определенного класса с учётом уровня подготовки учащихся педагог имеет возможность самостоятельно подобрать метод для разъяснения материала по финансовой грамотности.

Формирование финансовой грамотности происходит на уроках математики, где младшие школьники получают элементарные представления о видах собственности, семейных доходах и расходах, разумных тратах, карманных деньгах и рациональном их расходовании, стоимости школьного имущества. Уже в начальных классах учащиеся начинают освоение основных терминов, составляющих суть экономики: собственность, производство, торговля, товар, рынок, деньги, цена и др.

Учащиеся, чтобы понимать, для чего им нужны экономические знания, должны уметь:

- анализировать свои потребности;
- выделять основные и особые потребности;
- определять источники удовлетворения различных потребностей;
- пользоваться деньгами;
- определять источники доходов и расходов;
- объяснять значение труда в удовлетворении потребностей;
- совершать элементарные покупки в магазине;
- анализировать возможности семейного хозяйства в удовлетворении потребностей.

Рассмотрим несколько примеров.

В 1 классе учащиеся знакомятся с числами, цифрами для записи этих чисел; одновременно они знакомятся с единицами измерения стоимости — тенге, монетами достоинством в 1, 2, 5, 10, 20, 50, 100 тенге. В этом возрасте дети должны научиться пересчитывать и отбирать монеты для оплаты какого-либо продукта в пределах 20.

Во 2 классе вводится понятие денег, их функции: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления. Учащиеся дальше продолжают расширять свои знания о денежных знаках: появляются монеты и купюры в пределах 100 тенге. Появляется понятие цена товара, количество, стоимость покупки. Учащиеся решают задачи на стоимость товара, оплату товара, получение сдачи. Во 2 классе ведется уже разговор о карманных деньгах, что у ребенка есть какие-то карманные деньги, которые он может тратить, например, на школьные обеды.

В 3 классе учащиеся знакомятся с денежными знаками: монетами, купюрами в

пределах 1000 тенге. Начинают пользоваться формулой стоимости покупки:  $\text{цена} \times \text{количество} = \text{стоимость}$ . Решают разные виды задач на нахождение цены, количества и стоимости товара. Карманные деньги уже могут быть в пределах 1000тенге. Ребенок должен хорошо разбираться в ценах на продукты питания, канцелярские товары и т.д.

В 4 классе увеличиваются денежные знаки до 1 000 000 тенге. Также учащиеся продолжают учиться переводить тенге в тийины и обратно. С помощью формулы стоимости покупки они решают разные виды задач на нахождение цены, количества и стоимости товара. В 4 классе появляются новые понятия: статья расходов и доходов семьи, семейный бюджет, планирование семейного бюджета. К концу 4 класса ребенок должен хорошо понимать, сколько стоит одежда, обувь и т.д.

Рассмотрим задания по финансовой грамотности, которые можно предложить учащимся в 1 классе.

Задача педагога в 1 классе сформировать у учащихся представление о монетах достоинством 1,2,5,10,20,50тенге, их наборе и размене, решая различные виды заданий.

Например: Где можно увидеть цифры 1, 5 и т.д.? Дети могут назвать номер маршрута, 1, 5 кг муки, 1, 5 л воды и в том числе и монеты номиналом 1 и 5.

- Необходимо набрать нужную сумму разными способами (без сдачи).
- рассматривая рисунок, учащиеся отвечают на вопросы: сколько денег у Алии? Сколько денег у Марата? У кого больше? У кого меньше?

Более понятным и заинтересованным будут задания с привлечением сказочных героев. Экономическое содержание развѣртывается перед детьми в виде проблемных ситуаций, разрешение которых развивает логику, нестандартность и самостоятельность мышления. Дети, помогая решить проблемы, возникшие перед сказочными героями, незаметно для себя овладевают знаниями о финансах.

**Во 2 классе учащиеся знакомятся с простыми задачами на определение количества товара, стоимости и цены. Узнают о том, как соотносятся между собой стоимость товара, его количество и цена. Важно приучить ребенка работать с ценами товаров, чтобы он знал цены реальных предметов, которыми он пользуется. Можно предложить следующие задачи:**

\*Скакалка стоит 25 тенге . Сколько стоят 3 таких же скакалки?

\*Альбом для рисования стоит 60 тенге . Сколько таких альбомов Толя сможет купить на 100 тенге?

\*Папа купил 2 кг конфет и заплатил за покупку 200 тенге. Сколько стоил 1 кг конфет?

Чтобы расширить кругозор детей, и сделать математику более для них интересной, можно учащихся познакомить не только с понятиями, но и с историей появления денег.

В 3 классе учащиеся знакомятся с купюрами 100, 500, 1000 тенге, так как счет идет уже в пределах 1000. Рассмотрим задания и задачи, которые можно использовать на данном этапе: Запишите числовое равенство для размена:

купюры в 1000 тг. купюрами по 100

купюры в 500 тг монетами по 50тг . и другие

С помощью сюжетных задач педагог расширяет кругозор учащихся в рамках формирования основ финансовой грамотности. Например, задачи:

Для ремонта квартиры купили 20 рулонов обоев по 2000 тг. и 5 банок краски по 500 тг. Сколько заплатили за всю покупку?

При решении задач дети могут обучиться элементарным расчетам, смогут оценить выгоду той или иной покупки или сделки, найти более выгодные и удобные способы решения разных практических, жизненных задач.

Например: Поездка на поезде стоит 400 тг. Чтобы проехать это расстояние на автомобиле, надо израсходовать 20 л бензина. Цена бензина 30тг. за литр. Какой вид транспорта выберет папа, если он поедет один? Изменит ли он своё решение, если с ним поедут мама и сын?

Недостаток воспитания финансовой грамотности нередко проявляется в том, что дети небрежно относятся не только к объектам общего пользования, но и к своим вещам. Они не всегда понимают, что даже самая небольшая вещь стоит родителям, школе немалых затрат. Для актуализации этой темы можно предложить задачи, в которых говорится о средствах, затраченных на покупку предметов, экономии средств семейного бюджета, школы и так далее

Сегодня образование по обновленной программе нацелено, в первую очередь, на комплексное освоение практических инструментов. Они помогают детям реализоваться в жизни, осваивать необходимые навыки, становиться многогранными, всесторонне развитыми личностями. Одна из важных, ранее зачастую упускаемых проблем, — финансовая грамотность для учащихся начальной школы. Учиться обращению с деньгами необходимо — это помогает осознать, как выстраиваются различные взаимоотношения в семье, насколько велика личная ответственность каждого в ее благосостоянии. .

Начиная учиться в школе, ребёнок делает первые шаги во взрослую жизнь. Для того чтобы он не растерялся в ней и стал в будущем финансово благополучным человеком, ему необходимо освоить азбуку финансовой грамотности и научиться считать деньги.

Получив финансовые знания, ребенок сможет более осознанно подумать о своем будущем. При управлении личными финансами он сможет принимать разумные решения, формировать у себя правильные финансовые привычки и использовать свои знания на практике. Финансово образованный человек способен сам выбирать наиболее привлекательные пути в жизни, создавая материальную основу для развития общества.

## Литература

1. Вендина А. А. Применение кейс-метода при обучении финансовой грамотности в начальной школе // Практические аспекты дошкольной и школьной педагогики: сборник статей по материалам II международной заочной научно-практической конференции. 2016.
2. Землянская Е.Н. Критерии и конкретизирующие показатели оценки экономических знаний младших школьников/Е.Н.Землянская – М., 2000.
3. Личные финансы семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами. — М.: Альпина Паблишерлз, 2011.
4. Семь шагов к финансовой свободе./ Евстегнеев Е.-Ростов н/Д: Феникс, 2012.
5. info@infourok.ru «Финансовая грамотность младших школьников»

no-reply@mega-talant.com «Методологические основы формирования финансовой грамотности школьников»

**КМ АА** Куәлік нөмірі: **KZ45VPY00102718** — ҚР Мәдениет және Ақпарат министрлігі

© 2026 **Bilimger.kz** Ақпараттық-танымдық білім порталы. Барлық мазмұн авторлық құқықпен қорғалған.