

УДК 371.2

EDN [ARRHCK](#)



## Разработка и реализация социально-значимого проекта «Шефская работа в школе по направлению Финансовая грамотность»

**А.М. Селиванова\***, **Б.Ф. Козинец**

МБОУ СОШ 9 им. П.Ф. Евдокимова, ул. Садовая 1а, с. Светлогорское,  
Абинский район, Краснодарский край, 353323, Россия

\*E-mail: [anka.kostenko@yandex.ru](mailto:anka.kostenko@yandex.ru)

**Аннотация.** Выявление уровня знаний в области финансовой грамотности учащихся среднего звена является важным шагом на пути к повышению этого уровня у населения в целом. Цель работы - разработка и реализация цикла занятий в области обучения финансовой грамотности учащихся 5 класса в рамках реализации шефской работы в школе. Объект исследования: возможность реализации проекта «Шефская работа» в рамках преподавания курса «Основы финансовой грамотности». Предмет исследования: разработка, реализация и оценка деятельности учащегося 8 класса под наставничеством учителя по подготовке и проведению занятий по изучению финансовой грамотности. В рамках исследования была подтверждена гипотеза, что одной из эффективных форм работы с учащимися младших классов является шефская работа старшеклассников под наставничество педагога, что успешно реализуется в рамках обучения основам финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** шефская работа, финансовая грамотность, преподавание в школе

## Development and implementation of the socially significant project "Patronage work at school in the direction of Financial literacy"

**A.M. Selivanova\***, **B.F. Kozinets**

MOU SOSH 9 named after P.F. Evdokimov, 1a Sadovaya str., Svetlogorskoye village,  
Abinsky district, Krasnodar Territory, 353323, Russia

\*E-mail: [anka.kostenko@yandex.ru](mailto:anka.kostenko@yandex.ru)

**Abstract.** Identifying the level of knowledge in the field of financial literacy of middle-level students is an important step towards increasing this level among the population as a whole. The purpose of the work is to develop and implement a cycle of classes in the field of teaching financial literacy to 5th grade students as part of the implementation of patronage work at the school. The object of the study: the possibility of implementing the project "Patronage work" within the framework of teaching the course "Fundamentals of financial literacy". subject of research: development, implementation and evaluation of the activities of an 8th grade student under the mentorship of a teacher for the preparation and conduct of financial literacy classes. As part of the study, the hypothesis was confirmed that one of the effective forms of work with elementary school students is the patronage of high school students under the mentorship of a teacher, which is successfully implemented in the framework of teaching the basics of financial literacy.

**Keywords:** patronage work, financial literacy, teaching at school.

## 1. Введение

Социально значимая деятельность – это совокупность действий, направленных на реализацию социальных преобразований и решение проблем социума, способствующих позитивным изменениям в самом человеке и во внешней среде. Главное отличие социального проекта от других видов проектов, используемых в образовательной деятельности, направленность на решение социальных проблем [1].

Актуальность работы связана с тем, что в современном мире применение знаний экономического характера является важным навыком. Поэтому выявление уровня знаний в области финансовой грамотности учащихся среднего звена является важным шагом на пути к повышению этого уровня у населения в целом [2].

## 2. Постановка задачи (Цель исследования)

Цель работы - разработка и реализация цикла занятий в области обучения финансовой грамотности учащихся 5 класса в рамках реализации шефской работы в школе.

Задачи работы:

- рассмотреть особенности реализации шефской работы в школе в рамках изучения финансовой грамотности,
- разработать план занятий по финансовой грамотности для учащихся 5 класса МБОУ СОШ 9 (с. Светлогорское на 1е полугодие 2022-2023 уч.г.),
- составить технологическую карту урока по теме «Деньги. Виды денег»,
- провести цикл внеурочных занятий по Финансовой грамотности в 5 А классе МБОУ СОШ 9,
- провести анализ уровня усвоения материала учащимися методом анкетирования,
- выявить мнение учащихся по реализации шефской работы в школе,
- провести анализ проделанной работе.

## 3. Методы и материалы исследования

Объект исследования: возможность реализации проекта «Шефская работа» в рамках преподавания курса «Основы финансовой грамотности».

Предмет исследования: разработка, реализация и оценка деятельности учащегося 8 класса под наставничеством учителя по подготовке и проведению занятий по изучению финансовой грамотности.

Гипотеза: современная школа ставит задачи поиска новых способов решения задач образования и воспитания подрастающего поколения. Одной из эффективных форм работы с учащимися младших классов является шефская работа старшеклассников под наставничество педагога, что успешно реализуется в рамках внеурочной деятельности (например, при обучении учащихся основам финансовой грамотности).

Методы исследования: разработка методических материалов, анкет, проведение анкетирования, изучение информации из различных источников, анализ информации, беседа, метод творческих проектов.

Шефская работа в школе – важная составляющая воспитательного процесса. Она направлена на духовно-нравственное развитие каждого ребенка и формирование гражданского сознания. Шефство над младшими школьниками позволяет укрепить институт наставничества и формировать дружескую среду во всем школьном коллективе.

Разработанный нами проект по шефской работе направлен на финансовое просвещение и воспитание детей школьного возраста – сравнительно новое направление в школьной педагогике. Дети, так или иначе, рано включаются в экономическую жизнь семьи: сталкиваются с деньгами, рекламой, ходят с родителями в магазин, участвуют в купле-продаже, овладевая, таким образом, первичными экономическими знаниями. Именно поэтому включение в школьную программу курсов, направленных на изучение финансовой грамотности, является актуальной задачей современного образования.

Актуальность проекта связана с тем, что в современном мире применение знаний экономического характера является важным навыком. Поэтому выявление уровня знаний в области финансовой грамотности учащихся среднего звена является важным шагом на пути к повышению этого уровня у населения в целом. Цель проведенного исследования, результаты которого представлены в работе - выявление уровня знаний основ финансовой грамотности учащихся.

Цель проекта – оказание помощи ученикам 4-6 классов в освоении основ финансовой грамотности, мотивация учащихся на внеклассную работу в рамках реализации проекта основы финансовой грамотности.

В процессе достижения поставленной цели планируется решить следующие задачи:

- финансовое воспитание и развитие школьников;
- формирование чувства ответственности;

- вовлечение детей в процесс активной деятельности;
- организация внеурочного взаимодействия учащихся средней и младшей школы;
- стимулирование и создание ситуации успеха;
- приобретение обучающимися знаний, умений и навыков соуправления, демократического стиля взаимоотношений [3].

Важность и необходимость реализации данного проекта заключается в следующем: способствовать повышению уровня знаний школьников в области финансовой грамотности, проводить работу по развития ведущих компетенций учащихся в области финансовой грамотности, используя метод шефской работы.

Социальная польза проекта:

- развитие у учащихся знаний и компетенций в области финансовой грамотности,
- повышение уровня осведомленности школьников в области финансовой грамотности,
- развитие у учащихся способности решать простейшие финансовые задачи и делают первые шаги на пути становления себя как полноценных участников финансовой жизни,
- стимулирование развития сотрудничества старшего, среднего и младшего звена школы [4].

Срок реализации проекта: 2020-2024 гг.

В данной работе речь пойдет о реализации социального проекта в 2022-2023 гг. в МБОУ СОШ 9.

Организация–исполнитель проекта - Муниципальное бюджетное образовательное учреждение средняя общеобразовательная школа № 9 г. с. Светлогорское МО Абинский район

Состав участников проекта:

1. Руководитель проекта - Селиванова Анна Михайловна, учитель обществознания МБОУ СОШ 9.
2. Ответственный за шефскую работу (в 2022-2024 гг.) – Козинец Богдан, учащийся 8 класса.
3. Реализаторы проекта – учащиеся 8-11 классов
4. Учащиеся 4-6 классов школы.

Ожидаемые результаты:

- расширение и углубление знаний школьников младшего и среднего звена в области финансовой грамотности,
- практикование работы старшеклассников в качестве наставника в рамках реализации шефской работы,
- развитие у учащихся умений практиковать свой бюджет и сохранять свои финансы,
- воспитание финансово-грамотного населения.

В сентябре 2022 г. - январе 2023 г. в Муниципальном бюджетном образовательном учреждении средней общеобразовательной школе № 9 г. с. Светлогорское МО Абинский район была продолжена работа по реализации социально значимого проекта «Шефская работа в направлении повышения финансовой грамотности школьников» под руководством учителя обществознания Селивановой А.М. Ответственным за шефскую работу над учащимися 5 класса был назначен Козинец Богдан, учащийся 8 класса

Для организации шефской работы в направлении повышения финансовой грамотности школьников была организована группа в составе 9 человек.

Занятия проводились в рамках внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» в 5 классе в 2,4 четверги месяца. Программа рассчитана на изучение в 2022-2023 учебном году в объеме 17 часов. В рамках занятий, проведенным старшеклассником, были изучены темы «Творческое задание «Доходы семьи». Из чего складываются доходы семьи», «Ролевая игра «Семейный бюджет». Учебные мини-проекты «Семейный бюджет», «Деньги. Виды денег», «Познавательная беседа «Социальные пособия», «Проект «Государство – это мы», «Составление бизнес-плана «Собственный бизнес», «Решение практических задач «Валюта в современном мире», «Конференция по курсу «Основы финансовой грамотности» [5]. Всего было проведено 7 занятий. Формы проведения занятий: лекция, беседа, выполнение практических заданий, проектная деятельность (рисунки, тесты). Ниже представлены примеры творческих заданий учащихся, выполненных ими в рамках внеурочных занятий.



**Рисунок 1.** Творческие работы учащихся 5 класса по теме «Деньги».

Планы занятий разрабатывались на основе Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования и в соответствии с примерными программами Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова – М.: ВАКО, 2018. При подготовке к занятиям использовались учебник Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018, рабочая тетрадь к учебнику и дополнительные материалы.

#### 4. Полученные результаты

С целью исследования уровня знаний учащихся МБОУ СОШ 9 с. Светлогорское МО Абинский район в области финансовой грамотности было проведено анкетирование среди учащихся 5 класса. В анкетировании приняло участие 7 человек. Анкета включала в себя 9 вопросов с выбором одного правильного ответа из трех - четырёх. Вопросы анкеты были составлены с учётом уровня знаний учащихся 5 класса. Результаты анкетирования представлены ниже.

Все семь учащихся пятого класса выбрали верный ответ, отвечая на вопрос, кто является, по их мнению, финансово грамотным человеком. Большая часть опрошенных (71%) выбрали верный ответ, определяя признаки поведения финансово неграмотного

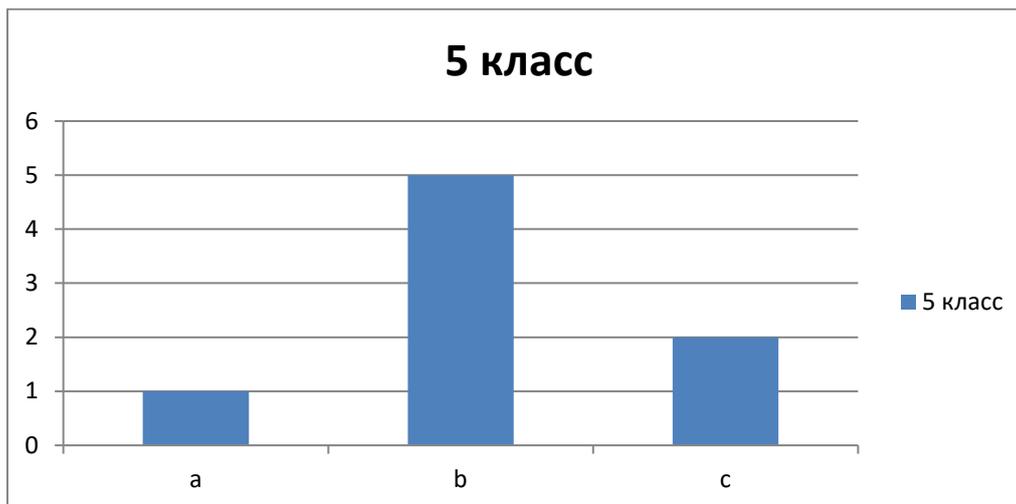
человека. Определить признак финансово неграмотного человека не удалось лишь двум учащимся. Причиной выбора неправильного ответа предположительно может служить невнимательность при прочтении текста задания или незнание материала.

86% учащихся знакомы с понятием «Налог». При этом все 100% учащихся класса справились с вопросом 4 «Кто получает пенсию по старости?». Уровень сложности этого вопроса низкий, вопрос связан с повседневной жизнью и структурой доходов семьи. Все учащиеся, принимавшие участие в исследовании, общаются или живут вместе со своими бабушками и дедушками, поэтому им известен основной источник доходов пенсионеров. Также данный вопрос рассматривался подробно на занятиях по финансовой грамотности.

**Таблица 1.** Ответы учащихся на вопрос «Что является личными расходами семьи?»

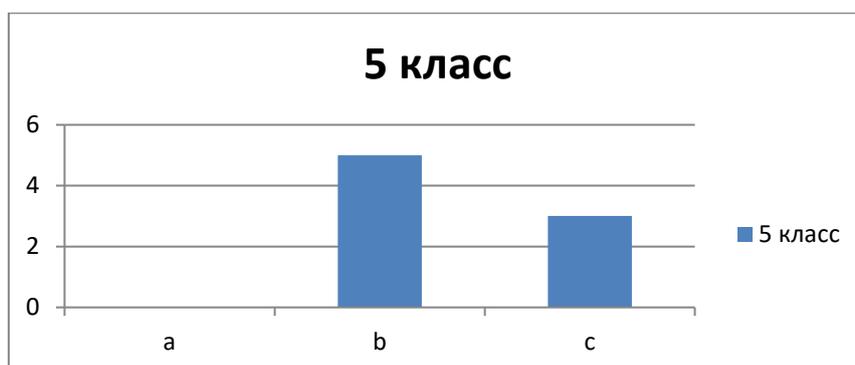
	<b>а</b>	<b>б</b>	<b>в</b>
<b>5 класс</b>	1	5	2

На основании данных таблицы 1 можно сделать вывод, что только 2 человека (12,5%) справились с ответом на поставленной вопрос. Удивляет тот факт, что с предыдущим заданием, касающимся бюджета семьи, статья доходов учащиеся справились на 100 %, а с вопросом 5, также связанным с бюджетом семьи, но со статьей расходов, справилось только 2 человека. Большинство учащихся (62,5%), определяя расход семьи, остановились на выборе стипендии. Вероятно, данная ошибка связана с тем, что лишь в некоторых семьях проживают старшие дети, являющиеся студентами и получающие стипендию. Поэтому данный доход не известен учащимся 5 класса, а на занятиях, вероятно, этому вопросу было уделено недостаточное внимание. Наглядно результаты ответов учащихся 5 класса на вопрос 5 представлены на рисунке 2.



**Рисунок 2.** Результаты ответов учащихся на вопрос 5.

Ни один из учеников, участвующих в исследовании, не владеет информацией об основных экономических показателях. Один учащийся, отвечая на вопрос, выбрал сразу два ответа, но не один из них не оказался верным. Данный факт говорит о том, что сложные экономические понятия не усваиваются учащимися, которые только окончили начальную школу и перешли в среднее звено. Поэтому в дальнейшем необходимо делать упор на изучение практической экономики, связанной со знакомством с понятиями, формулами и алгоритмами решения задач. Наглядно результаты ответов учащихся 5 класса на вопрос 6 представлены на рисунке 3.

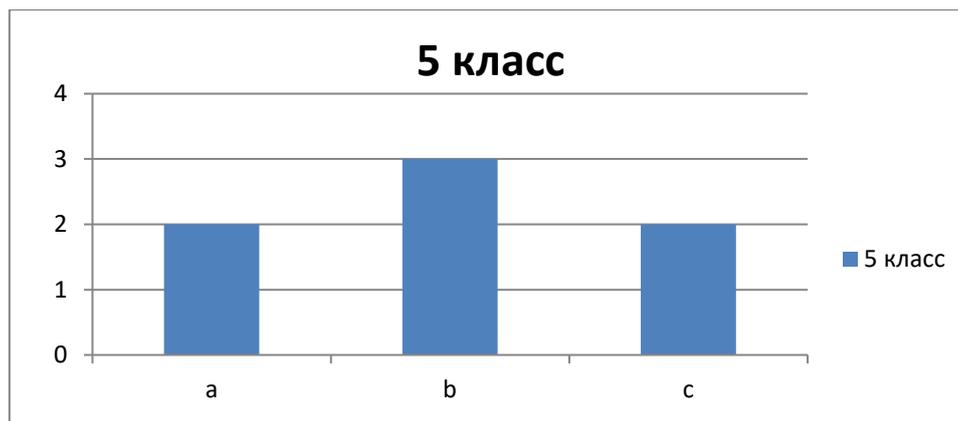


**Рисунок 3.** Результаты ответов учащихся на вопрос 6.

**Таблица 2.** Ответы учащихся на вопрос «Хороший бюджет это...»

	<b>а</b>	<b>б</b>	<b>в</b>
<b>5 класс</b>	2	3	2

На основании данных таблицы 2 можно сделать вывод, что 42% опрошенных выбрали верный ответ. Несмотря на то, что правильный ответ является самым распространенными среди участников анкетирования, большинство ребят (58%) все-таки ошиблись. Возможные причины неудачи можно объяснить сложностью формулировки ответов или недостаточной осведомленностью учащихся в данной области. Результаты ответов учащихся 5-7 классов на вопрос 7 представлены на рисунке 4



**Рисунок 4.** Результаты ответов учащихся на вопрос 7.

Все учащиеся 5 класса усвоили материал о названиях денежных единиц различных стран мира. Данной теме, действительно, на занятиях по финансовой грамотности было уделено достаточное внимание. В рамках изучения этой темы использовались различные формы работы: беседа, интерактивные задания.

По результатам проведённого анкетирования можно сделать вывод, что у учащихся 5 класса сформировался средний уровень знаний в области финансовой грамотности. Ребята продемонстрировали высокий уровень знаний в вопросах о признаках финансово грамотного и финансово неграмотного человека. Учащиеся владеют знаниями о налогах, денежных единицах стран мира, а также частично справляются с заданиями, связанными с формированием и распределением бюджета семьи. Более пристального внимания для изучения требуют темы, связанные с экономическими показателями, в частности доходы, расходы, прибыль.

В перспективе планируется, что ребята продолжают изучать финансовую грамотность, как в 5 классе в рамках внеурочной деятельности «Читаем, решаем, живем (математическая грамотность)», так и на следующих ступенях образования. Более внимательное изучение базовых тем по финансовой грамотности, с акцентом на те темы,

понимание и усвоение которых вызывает затруднение у учащихся, в будущем, вероятно, даст учащимся возможность показать более высокий уровень знаний.

По завершению курса изучения основ финансовой грамотности пятиклассникам предложено было принять участие в опросе по организации занятий «Финансовая грамотность». 71% учащихся считает важным изучать финансовую грамотность в школе. Оценка ответов учащихся на вопрос «Будете ли вы применять полученные знания в жизни при планировании своих доходов и расходов?» показывает, что 100% учащихся готовы в будущем применять полученные знания на практике, несмотря на то, что ранее 29% учащихся не утверждали, что считают важным изучение финансовой грамотности в школе.

86% учащихся положительно относятся к проведению занятий старшеклассником под наставничеством педагога. По мнению учащихся 5 класса ребята из старших классов проводят уроки интереснее, так как объясняют материал более доступными и понятными словами. Также младших школьников привлекает в старшеклассниках более мягкий характер наличие доброжелательной, дружеской атмосферы на уроке. Однако эти плюсы зачастую приводят к нарушению дисциплины на уроке.

**Таблица 3.** Ответы учащихся на вопрос «Что Вас привлекает в уроках, проводимых старшеклассником, по сравнению с уроками учителей?»

	<b>а</b>	<b>б</b>	<b>в</b>	<b>г</b>
<b>5 класс</b>	3	2	4	1

При ответе на вопрос «Что Вас привлекает в уроках, проводимых старшеклассником, по сравнению с уроками учителей» большинство ребят отметили, что старшеклассник отвечает на все вопросы, подбирает понятные примеры, много шутит, что создает комфортную обстановку на уроке. При этом также важными моментами для учащихся 5 класса явилось то, что старшеклассник объясняет более понятным языком и старшеклассник не такой строгий, на его уроках можно расслабиться, пошалить.

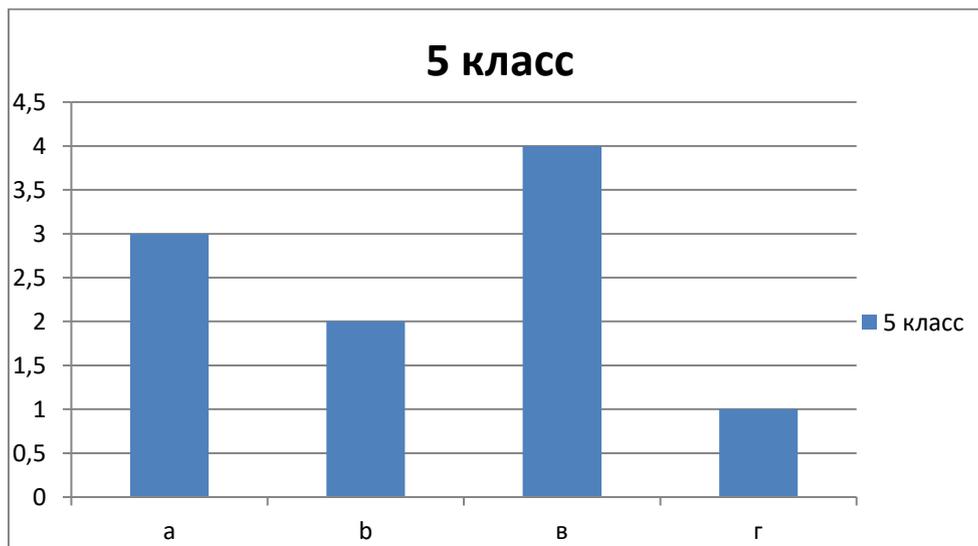


Рисунок 5. Результаты ответов учащихся

62,5% учащихся положительно оценивают практику проведения уроков старшеклассником. Несмотря на то, что не всем ребятам нравится работать с учащимся старшей школы в качестве учителя, все 100% учащихся отметили, что с нетерпением ждут следующего урока.

В качестве рекомендаций по проведению уроков пятиклассники высказали предложения, чтобы уроки проводились чаще, педагог-учащийся продолжал сохранять позитивную и доброжелательную обстановку на уроке. В качестве тем занятий, которые учащиеся 5 класса желали бы изучить в дальнейшем, ребята выделили «Расходы и доходы», «Кто придумал деньги?», «На что можно потратить деньги при необходимости», «Как правильно тратить деньги?».

Таким образом, для дальнейшего развития проекта планируется следовать по следующим направлениям:

1. Продолжать работу по воспитанию у учащихся финансовой культуры и финансовой грамотности.
2. Ежегодно участвовать в мероприятиях, проводимых по инициативе Министерства финансов и Банка России.
3. Дальнейшее участие в тематических конкурсах, конференция, олимпиадах по финансовой грамотности.
4. Продолжать реализовывать шефскую работу в МБОУ СОШ 9, внедрять ее в другие научные сферы и предметные области.

В результате нашей работы над проектом по теме «Шефская работа в направлении повышения финансовой грамотности школьников» получилось добиться следующих результатов:

- провести мероприятия по воспитанию финансовой грамотности школьников,
- подготовить методический материал для работы с учащимися 5 класса в рамках проекта.

## **5. Выводы**

По результатам проведённого анкетирования можно сделать вывод, что у учащихся 5 класса сформировался средний уровень знаний в области финансовой грамотности. Ребята продемонстрировали высокий уровень знаний в вопросах о признаках финансово грамотного и финансово неграмотного человека. Учащиеся владеют знаниями о налогах, денежных единицах стран мира, а также частично справляются с заданиями, связанными с формированием и распределением бюджета семьи. Более пристального внимания для изучения требуют темы, связанные с экономическими показателями, в частности доходы, расходы, прибыль.

В перспективе планируется, что ребята продолжают изучать финансовую грамотность, как в 5 классе в рамках внеурочной деятельности «Читаем, решаем, живем (математическая грамотность)», так и на следующих ступенях образования. Более внимательное изучение базовых тем по финансовой грамотности, с акцентом на те темы, понимание и усвоение которых вызывает затруднение у учащихся, в будущем, вероятно, даст учащимся возможность показать более высокий уровень знаний.

Цель работы достигнута, поставленные задачи решены.

## **Благодарности**

Авторы статьи выражают благодарность администрации МБОУ СОШ 9 за предоставленную возможность проведения на базе учебного заведения всех этапов исследовательской работы.

## **Список литературы**

1. Образовательная социальная сеть. «Для чего нужна финансовая грамотность в школе». – 2022. – URL: <https://nsportal.ru/>. (дата обращения: 01.02.2023).

2. Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5-7 классы общеобразоват. орг. // Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. – М.: ВАКО, 2018. – 240 с.
3. Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс общеобразоват. орг. // Ю.Н. Корлюгова, Е.Е. Гоппе. – М.: ВАКО, 2018. – 112 с.
4. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы общеобразоват. орг. // И.В. Липсиц, Е.А. Вигдорчик. – М.: ВАКО, 2018
5. Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. – М. : ВАКО, 2018. – 40 с.