

УДК 378

Наталья Михайловна Жданова
Екатерина Андреевна Спирина
г. Шадринск

Формирование когнитивного компонента финансовой грамотности младших школьников на уроках окружающего мира

В данной статье рассматривается проблема становления когнитивной составляющей финансовой грамотности детей младшего школьного возраста в рамках учебных занятий по предмету «Окружающий мир». Подчёркивается, что формирование исследуемого феномена в начальной школе играет существенную роль, поскольку он является важным элементом подготовки подрастающего поколения к самостоятельной жизни в условиях быстро меняющейся экономики. Вклад исследователей заключается в предложении комплексного подхода к внедрению финансового образования в учебный процесс посредством включения в уроки окружающего мира. Авторами представлен анализ результатов диагностики знаний в области терминологического поля финансовой грамотности учеников третьего класса, который показал, что у детей разный уровень сформированности финансовой осведомленности. В статье также раскрывается практическая значимость предложенных методов исследования и элементов методического сопровождения, которые способствуют становлению когнитивного компонента финансовой грамотности младших школьников на уроках окружающего мира.

Ключевые слова: грамотность, финансовая грамотность, функциональная грамотность, младшие школьники, когнитивный компонент.

Natalia Mikhailovna Zhdanova
Ekaterina Andreevna Spirina
Shadrinsk

Formation of the cognitive component of financial literacy in primary schoolchildren at the lessons “The World Around Us”

This work examines the issues of the formation of the cognitive component of financial competence in primary schoolchildren at the lessons “The world around us”.

It is emphasized that the formation of financial literacy in primary school plays an essential role, as it is an important stage in preparing the younger generation for independent living in a rapidly changing economy.

The contribution of the research is to propose an integrated approach to the implementation of financial education in the educational process through integration into the lessons of the “The world around us”. The survey results of 4th grade students demonstrate different levels of financial awareness, which highlights the need to continue learning and use active teaching methods.

The article also notes the practical significance of the proposed methods and provides tips for teachers on how to effectively integrate financial education into the educational process.

Keywords: financial literacy, primary schoolchildren, finance, literacy, cognitive component.

Введение. Современному обществу требуются специалисты, способные принимать самостоятельные решения и находить нетрадиционные подходы к разрешению возникающих проблем. В условиях быстро меняющегося экономического мира особенно важно, чтобы младшие школьники обладали основами финансовой грамотности: понимание и оперирование финансовыми понятиями и представлениями, а также владение умениями

планировать свои расходы и принимать обоснованные решения, способствующие улучшению благосостояния и повышению качества жизни.

Фундаментальные основы финансовой грамотности, как одной из ведущих составляющих функциональной грамотности, формируются на начальной ступени обучения в школе. Актуальность данной проблемы отражена в национальных проектах: национальный проект «Образование» и действующие в его рамках федеральные проекты «Современная школа», «Учитель будущего», Указ Президента РФ от 7 мая 2018 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», в которых отмечается, что в основе образования должно лежать не простое овладение базовыми навыками и умениями, а повышение их мотивации к обучению и вовлеченности в образовательный процесс посредством внедрения на всех уровнях образования новых методов и технологий обучения и воспитания [3].

Научная новизна состоит в том, что изучена психолого-педагогическая литература по исследуемому вопросу, описано исследование, рассмотрены элементы методического сопровождения, которые способствуют эффективному формированию когнитивного компонента финансовой грамотности на уроках окружающего мира, в рамках комплексного подхода.

Практическая значимость. Результаты исследования могут быть полезны для педагогов, работающих с младшими школьниками, по исследуемой проблеме. Применение описанных методов на уроках окружающего мира поможет учителям эффективно интегрировать элементы финансового образования в учебный процесс, что в свою очередь будет способствовать созданию у детей устойчивых финансовых знаний.

Цель статьи: проанализировать способы формирования когнитивного компонента финансовой грамотности у младших школьников на уроках окружающего мира и описать исследование по рассматриваемой проблеме.

Исследовательская часть. Категория «грамотность» подразумевает успешность в овладении учащимися знаний как средства осуществления своих дальнейших планов: продолжения образования, подготовки к трудовой деятельности, участия в труде и жизни общества [3].

В современной российской науке тема формирования финансовой грамотности интенсивно начинает изучаться с начала XXI века учеными: Л.Ю. Рыжановской, Е.Л. Рутковской, Д.А. Русаленко, В.И. Марчук.

По мнению В.В. Белкиной и А.А. Сметанникова, большой вклад в разработку данной проблемы внес М.А. Левченко, который подчеркивает необходимость интеграции финансовых знаний в школьные учебные программы, акцентируя внимание на недостаточном уровне преподавания и на отсутствии целенаправленных методологических подходов. Авторы также указывают на важность подготовки учителей, чтобы они могли эффективно передавать знания в области финансовой грамотности [2].

Категория «финансовая грамотность» представляет собой способность использовать знания и навыки управления финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности [1].

Определение уровня сформированности данного феномена осуществляется по трем составляющим: когнитивный компонент, мотивационный компонент и деятельностный компонент [8].

В данной статье мы остановимся на исследовании уровня сформированности когнитивного компонента финансовой грамотности у обучающихся начальной школы.

Необходимо отметить, что данный элемент финансовой грамотности представляет собой определенный круг теоретических знаний и оперирование представлениями и понятиями финансовой направленности, которые изучаются в начальной школе:

- 1) семейный бюджет, основы бюджетирования;
- 2) сбережения;
- 3) деньги (история возникновения денежных знаков, банкноты);

- 4) базар (рынок);
- 5) банк, банкир, банковская карта, банковский счет, банковские услуги;
- 6) бартер;
- 7) бережливость;
- 8) бизнес [4].

Для учителей начальных классов важно, чтобы дети не только имели представления и знали понятия, но и умели применять их на практике.

Существует несколько групп диагностических методов по определению уровня сформированности когнитивного компонента финансовой грамотности. Рассмотрим некоторые из них.

Первая группа и самая распространенная, представляет собой оценку уровня сформированности когнитивного компонента посредством тестов и анкет. Применение тестирования и анкетирования является одним из основных и доступных способов определения степени усвоения и понимания финансовых знаний среди учеников младших классов. В первом случае оцениваются знания учащихся в области финансов, включая базовые понятия о деньгах, планировании бюджета и сбережениях. Тесты могут быть представлены в форме выбора ответов или развернутых вопросов для более полного анализа. Во втором случае, методом анкетирования осуществляется сбор данных о восприятии и понимании сущности финансовых вопросов. Они помогают педагогам выявить, как дети понимают содержание феномена «финансы» и свои возможности в управлении ими.

Второй подход основывается на использовании метода игры. Применение игровых элементов в диагностике повышает вовлеченность детей и делает процесс изучения уровня сформированности когнитивной составляющей более интересным. В данном случае чаще всего используются ролевые и экономические игры. Участие в ролевых сценариях, например, в игре «Магазин», где ученики выступают в роли покупателей или продавцов, помогает им применить знания на практике и развить навык принятия решений. С целью диагностики могут быть использованы настольные или компьютерные игры, посвященные управлению ресурсами и финансами.

Следующий подход, основывается на использовании проектного метода. Работа над проектами, посвященными финансовой тематике, позволяет более детально изучить различные аспекты финансовой сферы. Ученики могут разрабатывать проекты по планированию бюджета для разных школьных мероприятий, что способствует развитию аналитических способностей и критического мышления. Участие в заданиях, связанных с изучением финансовых тем, позволяет усваивать и применять знания в реальных условиях.

В ходе диагностики важно правильно подбирать наглядные средства, особенно сопровождающие решение ситуативных задач, кейсов, реальных или вымышленных примеров из жизни. Предложенные ситуации помогают младшим школьникам применять полученные знания к жизненным сценариям, что углубляет понимание финансовых процессов. Наблюдение за поведением учеников и проведение бесед позволяют педагогам определить уровень осознания обучающимися финансовых понятий [7]. Ученики могут демонстрировать свои знания в ходе обсуждений или ролевых игр, что позволяет учителю оценить степень их понимания. Проведение структурированных бесед способствует более детальному представлению о том, как ученики усвоили основные понятия финансовой грамотности [5].

С целью выявления уровня сформированности когнитивного компонента финансовой грамотности, нами проведена опытно-поисковая работа в третьем классе МАОУ «СОШ № 69» г. Тюмени.

Анализ результатов, полученных в ходе диагностического исследования, поможет нам построить траекторию формирования когнитивной составляющей финансовой грамотности обучающихся начальной школы на уроках окружающего мира. Содержательная составляющая нашего исследования определена с учетом трудов: А.Д. Андреевой, Ч.Д. Спилберга, А.А. Плешакова. Данные ученые занимались изучением различных аспектов

проблемы формирования финансовой грамотности у обучающихся младшего школьного возраста.

Цель исследования: состоит в определении степени сформированности когнитивной составляющей финансовой грамотности обучающихся начальной школы.

В эксперименте приняли участие 28 обучающихся третьего класса. Исследование включало только два этапа: первичный и формирующий, контрольный этап планируется провести в начале следующего года обучения.

Нами были подобраны методики, позволяющие осуществить диагностику исследуемого феномена. Использован инструментарий для оценки уровня финансовой грамотности обучающихся начальной школы (в форме ЦОР). Также нами разработана анкета, направленная на выявления уровня сформированности когнитивного компонента финансовой грамотности у младших школьников в рамках учебного предмета «Окружающий мир». Обучающимся предполагалось дать оценку собственным знаниям финансового характера, выставляя баллы от одного до четырех по каждому утверждению. Вопросы и баллы отображены в таблице 1.

Таблица 1

Анкета на выявление уровня когнитивного компонента финансовой грамотности у учащихся третьего класса

№	Утверждение	Баллы за утверждение			
		1	2	3	4
1	Я понимаю, какой смысл у финансового бюджета	1	2	3	4
2	Я умею планировать свои личные расходы	1	2	3	4
3	Я знаю, как можно сэкономить деньги	1	2	3	4
4	Я могу объяснить, что такое сбережения	1	2	3	4
5	Я знаю, что делать, если у меня недостаточно денег для покупки чего-то важного	1	2	3	4

Анализ результатов методик по исследованию уровня сформированности когнитивного компонента финансовой грамотности представлен в таблице 2.

Таблица 2.

Распределение по уровням сформированности когнитивного компонента финансовой грамотности учащихся 4 класса

Уровни	Количество детей	Количество детей, %
Высокий	10	35,7 %
Средний	12	42,9 %
Низкий	6	21,4 %

Анализ данных, представленных в таблице, позволяет констатировать существенную разницу в усвоении финансовых знаний среди третьеклассников. Высокий уровень знаний у 35,7% учащихся свидетельствует о результативности уже реализуемых учителями методик

финансового образования. Однако, более чем у 64% учеников наблюдается средний и низкий уровень понимания, что подчёркивает актуальность дальнейшего интенсивного обучения и методической поддержки формирования исследуемого феномена.

Результаты исследования подтверждают важность процесса формирования знаний финансового характера, с учетом потребностей, как одаренных учащихся, нормотипичных, так и детей с особыми образовательными потребностями. Исследования показали, что для эффективного финансового образования необходим комплексный подход, реализуемый в двух плоскостях:

1) формирование когнитивного компонента необходимо осуществлять в комплексе с другими составляющими (на основе мотивационного и деятельностного компонентов), младшие школьники не смогут эффективно усвоить знания, если у них не будут преобладать личные интересы и внутренние мотивы, а если знания не будут закреплены в практической деятельности, они не смогут долго сохраниться в памяти обучающихся;

2) комплексное использование классических и активных методов обучения окружающему миру, с целью формирования финансовых знаний.

Остановимся на описании элементов методического сопровождения формирования когнитивного компонента финансовой грамотности младших школьников.

Знакомство учащихся с основами финансовой грамотности начинается в дошкольных учреждениях, в первом и втором классах. В программе курса «Окружающий мир» в третьем классе изучаются темы, способствующие формированию исследуемого нами феномена [4].

По нашему мнению, на мотивационном этапе урока окружающего мира целесообразно использовать активные методы обучения, которые помогут заинтересовать третьеклассников и сформировать у них внутренние мотивы к усвоению финансовых знаний. В своей педагогической деятельности мы использовали методы: «да-нет», «корзина идей», «дерево знаний». На этапе знакомства с новым материалом мы реализовали беседу-обсуждение, «двойной дневник», «чтение с пометками». На этапе закрепления применяли заполнение рабочих листов, составление кластера, решение кейса, разработку мини-проекта «Копейка рубль бережет» и создание ЛЭП-бука. С целью совершенствования процесса формирования когнитивного компонента финансовой грамотности, мы планируем разработать авторский курс внеурочной деятельности «Юный финансист» и к нему рабочую тетрадь, так как по нашему мнению, в рамках учебных занятий, недостаточно времени для становления прочных финансовых знаний.

Заключение. Финансовая грамотность — это неотъемлемая часть общего образования, критически важная для формирования у учащихся навыка управления личными финансами и понимать экономические процессы. Данное понятие включает в себя понимание основных терминов, таких как деньги, бюджет, сбережения и рациональное использование ресурсов. Важно не только дать детям теоретические знания, но и развить у них практические навыки управления финансами. Для этого следует использовать разнообразные методы, которые создадут возможности для активного изучения и понимания финансовых аспектов в контексте окружающего мира.

Каждая из представленных выше методик может быть адаптирована под возрастные характеристики обучающихся и интегрирована в учебный процесс любой дисциплины.

Подводя итог проведенному исследованию, можно утверждать, что анализ уровня сформированности когнитивной составляющей финансовой грамотности среди учащихся третьего класса выявил как положительные, так и негативные аспекты в области финансового образования. Несмотря на наличие группы школьников с высоким уровнем знаний, значительное количество учащихся продемонстрировали недостаточную осведомленность о базовых финансовых концепциях.

Это подчеркивает необходимость разработки эффективных стратегий, направленных на улучшение знаний и навыков в данной области.

Для успешного преодоления выявленных пробелов необходимо внедрять активные методы обучения, разрабатывать дополнительные образовательные материалы и проводить регулярные мониторинги уровня знаний. Также важно интегрировать родителей в процесс обучения и создавать условия для активного обсуждения финансовых тем в семье.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Баранова, Т. С. Формирование финансовой грамотности у младших школьников через интеграцию учебных предметов / Т. С. Баранова. – Текст : непосредственный // Научные исследования в образовании. – 2020. – № 3. – С. 45-50.
2. Белкина, В. В. Проблемы и перспективы формирования финансовой грамотности в контексте функциональной грамотности у подростков / В. В. Белкина, А. А. Сметанников – Текст : электронный // Вестник ШГПУ. – 2025. – № 1 (65). – С. 8-14. – URL: <https://vestnikshspu.ru/journal/article/view/1236> (дата обращения: 10.05.2025).
3. Жданова, Н. М. Влияние гаджетов на формирование читательской грамотности студентов педагогического вуза: исследовательско-методический аспект / Н. М. Жданова, А. В. Манакова, И. А. Тютюева. – Текст : электронный // Учёные записки Шадринского государственного педагогического университета : сетевой науч. журн. – 2024. – № 4 (6). – URL: <https://uzshspu.ru/journal/article/view/223> (дата обращения: 11.04.2025).
4. Кузнецова, Н. В. Роль уроков окружающего мира в развитии финансовой грамотности младших школьников / Н. В. Кузнецова. – Текст : непосредственный // Вестник педагогики и психологии. – 2021. – № 2. – С. 78-82.
5. Лебедева, О. А. Инновационные подходы к обучению финансовой грамотности в начальной школе / О. А. Лебедева. – Текст : непосредственный // Современные проблемы науки и образования. – 2019. – № 5. – С. 112-116.
6. Николаева, И. П. Формирование основ финансовой грамотности у детей младшего школьного возраста / И. П. Николаева. – Текст : непосредственный // Педагогические науки: теория и практика. – 2018. – № 7-1. – С. 34-39.
7. Овчинникова, Л. В. Методические подходы к обучению финансовой грамотности на уроках окружающего мира / Л. В. Овчинникова. – Текст : непосредственный // Научный вестник Урала. – 2022. – № 1 (45). – С. 67-72.
8. Шевченко, Е. А. Когнитивные стратегии обучения как средство формирования финансовой грамотности у младших школьников / Е. А. Шевченко. – Текст : непосредственный // Научные записки Института педагогики и психологии образования. – 2022. – № 1 (23). – С. 45-52.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ:

Н.М. Жданова, кандидат педагогических наук, доцент кафедры теории и методики дошкольного и начального образования, ФГБОУ ВО «Шадринский государственный педагогический университет», г. Шадринск, Россия, e-mail: nat.jdanova@mail.ru

Е.А. Спирина, студентка 3 курса, ФГБОУ ВО «Шадринский государственный педагогический университет», г. Шадринск, Россия, e-mail: katusa384@gmail.com

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS:

N.M. Zhdanova, Ph. D. in Pedagogical Sciences, Associate Professor, Department of Theory and Methodology of Preschool and Primary Education, Shadrinsk State Pedagogical University, Shadrinsk, Russia, e-mail: nat.jdanova@mail.ru

E.A. Spirina, 3rd year Student, Shadrinsk State Pedagogical University, Shadrinsk, Russia, e-mail: katusa384@gmail.com