

УДК 371

## ФОРМИРОВАНИЕ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В КУРСЕ «МОЯ СЕМЬЯ» С ПОМОЩЬЮ КОМПЛЕКСА ЗАДАНИЙ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ 5–6-Х КЛАССОВ

**Аннотация.** Статья раскрывает особенности раздела программы курса внеурочной деятельности «Моя семья» (семьеведение) для 5–9-х классов. Особое внимание уделяется применению игровых форм на занятиях в разделе «О семейном уюте и не только». Практико-ориентированный характер курса внеурочной деятельности «Моя семья» реализуется за счет включения заданий, раскрывающих реальные отношения в современных российских семьях, в том числе с точки зрения финансово грамотного поведения. Обучающиеся в основной школе могут усваивать соответствующие компоненты их поведения в семье при распределении семейного бюджета.

**Ключевые слова:** семьеведение, семейный бюджет, практико-ориентированный, внеурочная деятельность, игровые формы, основное общее образование

Курс внеурочной деятельности по программе «Моя семья» (далее — курс) для 5–9-х классов активно внедряется в школах с сентября 2024 года. Актуальность данного курса вызвана необходимостью «формировать у представителей молодого поколения приверженность традиционным российским духовно-нравственным ценностям, включая ценности крепкой семьи, укрепляющих гражданское единство российского общества, направленных на решение демографических



**Яна Геннадьевна Цыганова,**  
магистратура по направлению  
«Педагогическое образование,  
Формирование функциональной  
грамотности в социально-гуманитарном образовании»,  
ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет»,  
г. Москва, Россия  
E-mail: yana.tsyganova2000@yandex.ru

---

**Как цитировать статью:** Цыганова Я. Г. Формирование основ финансовой грамотности в курсе «Моя семья» с помощью комплекса заданий для школьников 5–6-х классов // Образ действия. 2025. Вып. 1 «Семьеведение». С. 97–105.

проблем в Российской Федерации» [1]. Воздействие деструктивных идеологических течений часто приводит к обесцениванию семьи в глазах молодежи. В данном контексте важной задачей является формирование в сознании обучающихся ценности крепкой семьи, брака и многодетности.

Особенность программы состоит в том, что в ней представлен экономический аспект семьи. В раздел III «О семейном уюте и не только» включена тема «Семейный бюджет», предполагающая, что обучающиеся учатся решать финансовые вопросы, планировать и учитывать семейные доходы и расходы, знакомятся с таким понятием, как «подушка безопасности» [1].

В данной статье будет представлен комплекс обучающих (формирующих) заданий по теме «Семейный бюджет», который, наряду с проработкой тематического содержания, вносит вклад в формирование функциональной (финансовой) грамотности, поскольку позволяет погрузить обучающихся в смоделированную ситуацию, требующую решить определенную финансовую проблему. Задания этого комплекса являются актуальными для реальной жизненной финансовой практики обучающихся, так как мотивируют их начать планировать семейный бюджет и относиться к финансам бережно. Достаточно перспективным представляется применение данного комплекса заданий в рамках курса для младших подростков — школьников 5–6 классов.

К данному комплексу заданий, позволяющему освоить содержание курса, касающегося семейного бюджета, и формирующему финансовую грамотность, разработана характеристика каждого задания и система оценивания, которые позволяют педагогу понять, что является объектом оценки, какие компетенции формируются, каков уровень сложности того или иного задания.

Предлагаемые для работы задания позволяют научить школьников критически оценивать информацию и делать собственные выводы, применять информацию из текста для решения практических задач.

После каждого задания указаны умения (составляющие финансовой грамотности), на развитие которых оно направлено, и это помогает осмысленно включать задания в образовательный процесс.

В зависимости от особенностей класса (группы), темпов их познавательной деятельности на внеурочных занятиях педагоги могут определить, как именно предлагать эти задания: в полном составе как целый комплекс или выборочно, акцентируя элементы содержания отдельных входящих в комплекс вопросов.

Работу по выполнению комплекса заданий и, соответственно, освоению заложенного в нем знания (понимания) можно организовать разными способами: фронтально, индивидуально, в группах или парах. Возможно также на основе представленного ниже комплекса заданий организовать соревновательную игровую деятельность. Рассмотрим данный способ организации познавательной деятельности обучающихся.

Класс делится на небольшие группы, которые выполняют задания и по готовности нажимают на звоночек. Если командир группы дает неверный ответ, ход переходит к другой команде. В конце игры педагог оценивает работу команд и выставляет баллы. Команда, набравшая наибольшее количество баллов, награждается сертификатом «Победители». Игру можно проводить между параллелями одного класса. При этом ситуации озвучиваются ведущими игры. Решения участников команд записываются в рабочих листах.

Ниже будет представлена методическая разработка «Семейный бюджет», созданная на основе рассматриваемого комплекса заданий, а также характеристик заданий и схем оценивания предполагаемых ответов.

Сюжет (ситуация, контекст) заданий предлагает обучающимся «прожить» день с семьей Ивановых (состав семьи: папа, мама, дочь Маша и сын Петя) и с выполнением каждого нового задания погружает их в определенное повествование. Начинается работа с рассматриваемым комплексом заданий «Семейный бюджет» с введения обучающихся в представленную в комплексе жизненную ситуацию.

*Ведущий 1:*

– Одним вечером папа, сидя за столом и ужиная вместе с Машей и Петей, обратился к ним.

*Ведущий 2:*

– Вы уже стали совсем большие, поэтому пора учиться правильно вести хозяйство. Давайте начнем с разговора о семейном бюджете, — сказал папа и положил лист, на котором были записаны доходы и обязательные расходы семьи на ближайший месяц — декабрь. — Найдите в списке доходы нашей семьи и подсчитайте их сумму (см. таблицу № 1).

Таблица 1

**Доходы и расходы семьи Ивановых**

Доходы и расходы
70 000 рублей — зарплата папы и мамы
8 000 рублей — оплата квартиры, воды, света и газа
20 000 рублей — продукты питания
10 000 рублей — одежда
2 000 рублей — лекарства
10 000 рублей — бензин и проездные билеты
15 000 рублей — сдача квартиры в аренду

1. Какова сумма доходов семьи Ивановых на ближайший месяц? Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

При выполнении приведенного задания ученики учатся различать доходы и расходы и применять финансовые знания о доходах и расходах, полученные при изучении темы и из жизненной практики. Уровень сложности задания низкий, с ним должна справиться большая часть учеников. Вероятно, затруднение может вызвать такой источник доходов, как сдача квартиры в аренду. В данном случае учитель может дать дополнительное пояснение. Выигрышным является положение слабых участников команды, так как сильные игроки смогут подсказать им решение. Задание считается выполненным правильно и за него начисляется 1 балл, если в рабочем листе записан ответ — 85 000 рублей (или 85 тысяч рублей). Возможные ошибки могут быть связаны с неправильными математическими расчетами или с незнанием, какие позиции относятся к доходам семьи, а какие — к расходам. Анализ ошибок позволит учителю сделать выводы о том, насколько обучающиеся разбираются в данной теме, и в дальнейшем скорректировать содержание работы.

Следующее задание акцентирует внимание на обязательных и необязательных расходах.

*Ведущий 1:*

*– А как понять, какие расходы являются обязательными, а какие необязательными? — спросил Петя.*

*Ведущий 2:*

*– Давайте представим, — отвечает мама, — что в нашем холодильнике закончилась еда, дома отключили свет, интернет, порвались зимние ботинки, не хватает денег на проезд до школы. Это важные проблемы, которые требуют немедленного решения. Это наши насущные потребности. Расходы, связанные с их решением, — это и есть обязательные расходы.*

*Ведущий 3:*

*– А необязательные, — продолжил папа, — это покупка компьютерной игры, которую ты, Петя, просишь купить уже две недели, или же поход в кино, который можно отложить на некоторое время. Расходы, связанные с удовлетворением наших желаний, а не потребностей, — это необязательные расходы.*

*Ивановы решили все вместе составить список своих расходов на декабрь. Оказалось, что в списке есть не только обязательные, но и желательные расходы. Мама попросила детей разделить расходы на две группы: те, на которые обязательно нужно потратить деньги в декабре, и те, от которых в декабре можно отказаться.*

*2. Какие расходы Маша и Петя должны были отнести к обязательным, а какие к желательным? Поставьте V или X в графе (см. таблицу № 2).*

Таблица 2

## Обязательные и желательные расходы

Расходы	обязательные	желательные
Коммунальные услуги		
Лекарства для бабушки		
Билеты в театр		
Бензин для машины и проездные билеты		
Покупка новой модели iPhone для мамы		
Зимняя одежда для детей		
Новые коврики в машину для папы		
Питание		

Данное задание позволяет *выявить финансовую информацию* по указанным основаниям (обязательные и желательные расходы). Задание оценивается 2 баллами, если ученик отнес к обязательным такие расходы, как коммунальные услуги, лекарства для бабушки, бензин для машины, проездные билеты, зимняя одежда, питание. Оставшиеся расходы являются желательными. В случае допущения одной ошибки ученик или команда зарабатывает 1 балл. Если допущено более одной ошибки — 0 баллов. Соревновательная атмосфера во время выполнения данного задания позволяет включить в работу абсолютно каждого ученика. Коммуникация позволяет минимизировать количество ошибок. При индивидуальном выполнении задания учитель сможет проверить, насколько развито умение анализировать представленную информацию: именно оно позволит правильно выполнить задание.

*Ведущий 1:*

– Этот месяц насыщен праздниками, и наша с вами задача – так спланировать семейный бюджет, чтобы мы смогли купить подарки нашим родственникам на Новый год, — продолжил папа.

*Ведущий 2:*

– Тогда нам необходимо подсчитать, сколько у нас останется денег на новогодние подарки, учитывая только обязательные расходы, которые мы с папой прописали в списке, — добавила мама (см. таблицу № 3).

Таблица 3

## Доходы и расходы семьи Ивановых

Доходы и расходы
70 000 рублей — зарплата папы и мамы
8 000 рублей — оплата квартиры, воды, света и газа

20 000 рублей — продукты питания
10 000 рублей — одежда
2 000 рублей — лекарства
10 000 рублей — бензин и проездные билеты
15 000 рублей — сдача квартиры в аренду

3. Подсчитайте расходы семьи Ивановых на ближайший месяц. Какая сумма останется непотраченной, если на подарки необходимо отложить 15 000 рублей?

Ответ: 1) расходы: \_\_\_\_\_ рублей;

2) непотраченная сумма: \_\_\_\_\_ рублей.

Данное задание среднего уровня сложности. Оно позволяет оценить понимание финансовой информации, а также применение математических умений в ходе решения финансовой проблемы. Иными словами, задание в процессе его выполнения фактически позволяет установить межпредметные связи.

Если верно подсчитаны расходы семьи в декабре (50 000 рублей), а также обозначена непотраченная сумма (20 000 рублей), то команда или ученик получает 2 балла. В случае неполного правильного ответа (верного ответа по одному из указанных элементов задания) команда зарабатывает 1 балл. С заданием справится не каждый ученик, так как необходимо произвести довольно сложные расчеты. Без трат на покупку новогодних подарков у родителей осталось бы 35 000 рублей. И уже из этих денег семья Ивановых откладывает 15 000 рублей на подарки. Следовательно, 20 000 рублей у родителей останется на другие цели.

Ведущий 1:

– После того как Ивановы посчитали свои расходы и доходы, выяснилось, что доходы семьи превышают расходы.

Ведущий 2:

– Тогда мы сможем купить нам новый конструктор! — радостно воскликнули Петя и Маша.

Ведущий 1:

– Тратить всё до копейки нельзя. Оставшиеся деньги — это наша подушка финансовой безопасности, — сказала мама.

Ведущий 2:

– А что это такое? — спросила Маша.

Финансовая подушка, или подушка безопасности, — это резерв денег для разных непредвиденных ситуаций.

4. Изучите информацию в табличке и постарайтесь раскрыть смысл термина «подушка финансовой безопасности». Отметьте один верный вариант ответа.

- 1) это подушка, в которой члены семьи прячут свои деньги;
- 2) это сбережения на черный день;
- 3) это деньги, которые отложены на покупку какой-то нужной, но дорогой вещи;
- 4) это финансы, которые один из членов семьи тратит на собственные нужды.

Представленное выше задание позволяет обучающимся проанализировать информацию в финансовом контексте, интерпретировать ее. Задание низкого уровня сложности, оценивается 1 баллом (правильный ответ 2 — это сбережения на черный день).

*Ведущий 1:*

– Интересно, а сколько необходимо откладывать денег, чтобы создать эту подушку безопасности? — спросила Маша.

*Ведущий 2:*

– Мы с мамой привыкли откладывать 10% от своего ежемесячного дохода, который составляет 85 000 рублей в месяц. Мы открыли отдельный счет, где храним наши сбережения для разных незапланированных случаев.

5. Какую сумму родители откладывают на счет ежемесячно?

Задание среднего уровня сложности, в нем необходимо осуществить вычисление и прийти к выводу, что каждый месяц семья откладывает 8 500 рублей на черный день. Задание оценивается 1 баллом.

6. Сможет ли семья Ивановых отложить в январе деньги на подушку безопасности с учетом всех расходов, в том числе и на новогодние подарки? Дайте развернутый ответ.

Задание выполнено правильно, если в ответе отражена мысль о том, что семье хватит денег, она сможет отложить привычную сумму на подушку финансовой безопасности, так как с учетом всех расходов останется 20 000 рублей, а семья Ивановых откладывает на подушку финансовой безопасности ежемесячно по 8 500 рублей. Задание среднего уровня сложности, полный правильный ответ, подкрепленный вычислениями, оценивается 2 баллами. Правильный ответ («Сможет»), подкрепленный правильной логикой рассуждения и вычислениями, в которых математическая ошибка оценивается 1 баллом. Если обучающиеся ответили на вопрос односложно, например, написали в ответе «Сможет» без пояснений, они не зарабатывают балла.

*Ведущий 1:*

– Теперь мы поняли, как правильно планировать семейный бюджет, — воскликнули дети. Потом они переглянулись и задумались.

– А мы как-то пополняем наш общий бюджет? Мы очень хотим вам помочь в этом.

Ведущий 2:

– Конечно, наши дорогие. А вы вспомните, как летом вы помогли бабушке на даче, — ответила мама.

Ведущий 1:

– Маша начала перечислять, что они делали в саду и на огороде у бабушки, а потом спросила у мамы: «Получается, что помощь, которую мы оказываем по дому вам и бабушке, приносит доход?»

Ведущий 1:

– Многое из того, что вы делаете, помогает избежать дополнительных трат и даже получить доход, то есть способствует пополнению бюджета, — ответила мама.

7. Какие виды деятельности детей способствуют пополнению бюджета? Отметьте все верные ответы.

1. Маша покупает в магазине новые ботинки.
2. Петя помог бабушке посадить в огороде помидоры.
3. По субботам Петя поливает цветы и гуляет с собакой.
4. Маша вместе с бабушкой собрала абрикосы.
5. Вместе с родителями Маша и Петя собирают в лесу грибы.
6. В обязанности Маши по дому входит мытье посуды.

Правильными ответами являются 2, 4, 5, так как данные виды деятельности Пети и Маши позволяют экономить расходы на статье «питание» семейного бюджета. За выполнение задания обучающиеся получают 2 балла. В случае допущения одной ошибки — 1 балл. Задание среднего уровня сложности, большая часть учащихся выполняет его без затруднений. При выполнении задания ученики анализируют, как деятельность Пети и Маши может принести доход их семье: например, собранный урожай можно продать на рынке или же съесть самим, не тратя деньги в магазине. Данное задание позволяет сформировать у учеников ответственное отношение к своим домашним обязанностям, ведь выполнение многих из них позволяет улучшить финансовое положение их семьи.

Максимальное количество баллов за выполнение всех заданий комплекса — 11 баллов. Если ученик заработал 9–11 баллов, можно зафиксировать, что он в целом знает, как составить список доходов и расходов семьи на конкретный срок (месяц), делает несложные расчеты, умеет планировать семейный бюджет и понимает, как на семейный бюджет влияет ответственное отношение к деньгам. Он начинает осознавать, что бюджет родителей распланирован и даже незначительные покупки важно обсуждать.

В случае результата менее 8 баллов нужно проанализировать ошибки ученика и разобрать их. Трудности могут быть вызваны тем, что ученик не умеет выявлять и интерпретировать информацию в тексте, не до кон-



ца разбирается в теме «Семейный бюджет» или же у него возникают затруднения с математическими расчетами. Необходимо сделать работу над ошибками и выполнить дополнительные задания.

В заключение можно отметить, что в ситуации, когда школам необходимо создать условия формирования функциональной грамотности в процессе реализации основных образовательных программ и внеурочной деятельности [2], предложенный комплекс заданий для внеурочного курса «Моя семья» и задания, подобные ему, этому содействуют. Помимо этого, нельзя недооценивать воспитательный потенциал работы с предложенным комплексом заданий. Как показала практика работы с ним, нередким продолжением является планирование семейного бюджета учениками совместно с их родителями, что тоже можно рассматривать как составляющую формирования функциональной грамотности.

#### Список литературы

1. Интегрированные занятия: финансовая и математическая грамотность / Методические рекомендации по формированию функциональной грамотности обучающихся 5–9 классов во внеурочной деятельности (с использованием открытого банка заданий на основе программы курса внеурочной деятельности «Функциональная грамотность: учимся для жизни»). 6 класс / Е. С. Королькова, А. А. Бочихина, Л. О. Рослова и др.; науч. ред. Г. С. Ковалева. М.: ФГБНУ «Институт стратегии развития образования», 2023. С. 199–217 [Электронный ресурс]. URL: [https://edsoo.ru/wp-content/uploads/2024/01/metod\\_rek\\_fg\\_6-klass\\_2023.pdf](https://edsoo.ru/wp-content/uploads/2024/01/metod_rek_fg_6-klass_2023.pdf) (дата обращения: 15.10.2024).
2. Козлова А., Рослова Л., Рутковская Е. Деньги — не щепки, счетом крепки: Математика + Финансовая грамотность // Математика. 2023. № 3 (842). С. 24–29.
3. Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Семьеведение» (основное общее образование) / Единое содержание общего образования [Электронный ресурс]. URL: [https://edsoo.ru/wpcontent/uploads/2024/08/2\\_5300844784137559930.pdf](https://edsoo.ru/wpcontent/uploads/2024/08/2_5300844784137559930.pdf) (дата обращения: 15.10.2024).
4. Рутковская Е. Л. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности: подходы к разработке учебных заданий // Отечественная и зарубежная педагогика. 2019. Т. 1, № 4 (61). С. 98–111 [Электронный ресурс]. URL: [http://ozp.instrao.ru/images/nomera/OZP\\_4.1.61.2019.pdf](http://ozp.instrao.ru/images/nomera/OZP_4.1.61.2019.pdf) (дата обращения: 15.10.2024).
5. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования / Федеральный закон РФ от 31.05.2021 № 287 [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/401433920/> (дата обращения: 11.11.2024).
6. Финансовая грамотность. Сборник эталонных заданий. Выпуск 1: учеб. пособие для общеобразоват. организаций / под ред. Г. С. Ковалевой, Е. Л. Рутковской. М.; СПб.: Просвещение, 2020.
7. Финансовая грамотность / Методические рекомендации по формированию функциональной грамотности обучающихся 5–9 классов во внеурочной деятельности (с использованием открытого банка заданий на основе программы курса внеурочной деятельности «Функциональная грамотность: учимся для жизни»). 5 класс / Е. Л. Рутковская, Е. С. Королькова, А. А. Бочихина и др.; науч. ред. Г. С. Ковалева. М.: ФГБНУ «Институт стратегии развития образования», 2023. С. 135–170 [Электронный ресурс]. URL: [https://edsoo.ru/wp-content/uploads/2024/01/metod\\_rek\\_fg\\_5-klass\\_2023.pdf](https://edsoo.ru/wp-content/uploads/2024/01/metod_rek_fg_5-klass_2023.pdf) (дата обращения: 11.11.2024).