

Методическая разработка

внеурочного мероприятия по формированию финансовой грамотности

«Финансовый компас: учимся управлять деньгами»

Уровень образования: основное общее образование (5–9 классы, рекомендуемый возраст участников — 12–15 лет).

Форма проведения: интерактивное занятие-квест со станциями и деловой игрой.

Продолжительность: 75 минут (может быть адаптирована под сдвоенный классный час или проведена в рамках тематической недели финансовой грамотности).

Количество участников: 15–25 человек (деление на 4–5 команд).

1. Пояснительная записка

Разработка соответствует требованиям Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования (ФГОС ООО) в части формирования функциональной грамотности обучающихся и разработана с учётом Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, а также Концепции развития финансовой грамотности обучающихся в системе общего образования. Финансовая грамотность рассматривается как одна из ключевых компетенций современного человека, обеспечивающая осознанное и ответственное поведение в сфере личных и семейных финансов, наряду с читательской, математической и естественнонаучной грамотностью, оцениваемыми в рамках международного исследования PISA.

Актуальность мероприятия обусловлена тем, что подростки уже сегодня сталкиваются с финансовыми решениями: распоряжаются карманными деньгами, пользуются банковскими картами, совершают покупки в интернете, встречаются с рекламой кредитов и «лёгкого заработка», подвержены влиянию таргетированной рекламы и импульсивных покупок в социальных сетях. Отсутствие базовых знаний в этой области повышает риск финансовых ошибок и попадания в мошеннические схемы, а также формирует неверные модели финансового поведения, которые впоследствии переносятся во взрослую жизнь. Внеурочная форма занятия позволяет в игровой и практико-ориентированной форме отработать ключевые финансовые понятия и навыки без давления оценочной системы, создавая условия для свободного обсуждения и переноса полученных знаний в реальные жизненные ситуации.

Новизна данной разработки заключается в сочетании квестовой структуры занятия, элементов деловой игры и рефлексивных практик, что обеспечивает вовлечённость обучающихся разного уровня подготовки и позволяет использовать материал как в рамках классного часа, так и в рамках программы внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» или тематической недели финансовой грамотности.

Педагогическая целесообразность мероприятия состоит в том, что оно опирается на деятельностный подход: обучающиеся не получают готовые знания в форме лекции, а самостоятельно приходят к выводам через решение практических задач, анализ

жизненных кейсов и групповое обсуждение, что соответствует системно-деятельностному подходу, лежащему в основе ФГОС.

1.1. Основные понятия, используемые в мероприятии

Для единообразного понимания материала участникам перед началом занятия предлагается краткий словарь ключевых терминов:

- Бюджет — план доходов и расходов на определённый период времени (месяц, год).
- Доход — денежные средства, поступающие в семью (зарплата, пособия, подработка, проценты по вкладам).
- Расход — денежные средства, которые семья тратит на товары, услуги и обязательные платежи.
- Сбережения — часть дохода, которая не расходуется, а откладывается для будущих целей.
- Вклад (депозит) — денежные средства, размещённые в банке под проценты на определённый срок.
- Кредит — денежные средства, предоставляемые банком заёмщику на условиях возврата с уплатой процентов.
- Процентная ставка — плата за пользование денежными средствами, выраженная в процентах годовых.
- Финансовое мошенничество — обманные действия, направленные на незаконное завладение чужими денежными средствами.

2. Цель и задачи мероприятия

Цель: формирование у обучающихся основ финансовой грамотности через практическое освоение понятий бюджета, сбережений, кредитования и финансовой безопасности.

Задачи:

1. образовательная — познакомить с базовыми понятиями финансовой грамотности (доход, расход, бюджет, вклад, кредит, процентная ставка);
2. развивающая — развивать навыки финансовых расчётов, критического мышления и командной работы;
3. воспитательная — воспитывать ответственное отношение к личным и семейным финансам, настороженность к признакам финансового мошенничества;
4. практико-ориентированная — сформировать первичные умения составления семейного бюджета и сравнения условий банковских продуктов;
5. профилактическая — сформировать умение распознавать признаки финансового мошенничества и алгоритм действий при попытке обмана.

Нормативно-методическая база

- Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования (приказ Минпросвещения России от 31.05.2021 № 287);
- Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (утверждена распоряжением Правительства РФ);

- Концепция развития финансовой грамотности обучающихся в системе общего образования;
- Примерная рабочая программа курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» (Институт стратегии развития образования РАО);
- Методические рекомендации Банка России и Минфина России по финансовому просвещению обучающихся.

3. Планируемые результаты

Группа результатов	Содержание
Личностные	Формирование ответственного отношения к личным финансам, понимание значимости финансового планирования для благополучия семьи
Метапредметные	Умение работать в команде, анализировать информацию, аргументировать свою точку зрения, применять расчёты для решения практических задач
Предметные	Знание основных понятий (бюджет, доход, расход, вклад, кредит, процентная ставка); умение составлять простой бюджет и распознавать признаки финансового мошенничества

4. Оборудование и материалы

- мультимедийный проектор и экран (для видеоролика и презентации);
- раздаточные карточки «Доходы и расходы семьи» (Приложение 1) — по одному комплекту на команду;
- карточки с кейсами финансового мошенничества (Приложение 2);
- бланки листов рефлексии (Приложение 3);
- калькуляторы (по одному на команду);
- жетоны или баллы для оценивания командных заданий.

5. Ход мероприятия

Мероприятие построено по принципу квеста: команды последовательно проходят тематические станции, зарабатывая баллы, и завершают занятие деловой игрой и рефлексией.

Этап	Содержание деятельности	Деятельность учащихся	Время
1. Организационный момент	Приветствие, объявление темы и целей мероприятия, деление на команды	Настрой на работу, формирование команд (по 4–5 человек)	3 мин
2. Мотивационный этап	Проблемная ситуация: видеоролик или кейс о финансовой ошибке (например, необдуманный кредит)	Обсуждение, формулирование проблемы и личных выводов	5 мин
3. Станция «Бюджет семьи»	Работа с карточками доходов и расходов условной семьи, составление бюджета	Расчёты, заполнение таблицы бюджета, презентация результата	10 мин

4. Станция «Банк и вклады»	Мини-лекция о видах вкладов, кредитах, процентной ставке; решение практических задач	Решение задач на простой процент, сравнение условий вкладов	10 мин
5. Станция «Финансовая безопасность»	Разбор типичных схем мошенничества, признаки финансовых пирамид	Анализ кейсов, выявление признаков обмана, составление памятки	10 мин
6. Станция «Разумный потребитель»	Анализ рекламных уловок, разбор понятий скидки, рассрочки, импульсивной покупки	Обсуждение кейсов, формулирование правил разумного потребления	8 мин
7. Деловая игра «Семейный совет»	Моделирование ситуации планирования крупной покупки в условиях ограниченного бюджета, работа с карточками непредвиденных обстоятельств	Групповое принятие решений, аргументация выбора	12 мин
8. Итоговый мини-тест	Проверка усвоения ключевых понятий (10 вопросов, Приложение 4)	Индивидуальное или командное выполнение теста	5 мин
9. Подведение итогов	Защита решений команд, подсчёт баллов, награждение	Презентация результатов, самооценка	7 мин
10. Рефлексия	Обсуждение: что узнали нового, что пригодится в жизни	Заполнение листа рефлексии («Синквейн» или «Плюс-минус-интересно»)	5 мин

6. Содержание практических заданий

6.1. Станция «Бюджет семьи»

Каждая команда получает карточку с условными данными о доходах и расходах семьи (см. таблицу ниже) и должна рассчитать остаток бюджета, а также предложить, как можно сократить расходы или увеличить доходы без ущерба качеству жизни семьи.

Доходы семьи (условные данные)	Расходы семьи (условные данные)
Зарплата отца — 45 000 ₽	Коммунальные платежи — 8 000 ₽
Зарплата матери — 35 000 ₽	Продукты питания — 20 000 ₽
Пособие на ребёнка — 5 000 ₽	Кредит за автомобиль — 12 000 ₽
Подработка (фриланс) — 10 000 ₽	Транспорт — 4 000 ₽
	Образование и кружки — 6 000 ₽
	Непредвиденные расходы — 5 000 ₽

Вопрос для обсуждения: «Что произойдёт с бюджетом семьи, если один из членов семьи потеряет работу? Какие расходы можно временно сократить?»

6.2. Станция «Банк и вклады»

Ведущий кратко объясняет понятия вклада, кредита и процентной ставки, после чего команды решают задачу:

«Семья хочет положить 50 000 рублей на вклад под 8% годовых на 1 год. Рассчитайте, какая сумма будет на счёте через год (без учёта капитализации). Сравните с вариантом, если эти же деньги взять в кредит под 20% годовых — сколько придётся переплатить?»

Задание закрепляет понимание разницы между накоплением и заимствованием денежных средств, а также механики начисления процентов.

6.3. Станция «Финансовая безопасность»

Командам предлагаются карточки-кейсы с описанием типичных мошеннических схем (звонок «из банка» с требованием сообщить код из СМС, обещание «удвоить вклад за неделю», финансовая пирамида под видом инвестиционного клуба и т. п.). Задача — определить признаки мошенничества и сформулировать правило безопасного поведения для памятки.

6.4. Станция «Разумный потребитель»

Командам демонстрируются два-три рекламных объявления (реальных или смоделированных): скидка «-70% только сегодня», рассрочка «0% переплаты», акция «купи один — получи второй в подарок». Задача команды — определить, какую психологическую уловку использует продавец, и ответить на вопрос: «Действительно ли эта покупка нужна семье прямо сейчас, или это импульсивное решение?» Дополнительно обсуждается разница между рассрочкой и кредитом, а также риск скрытых комиссий.

Вопрос для закрепления: «Почему магазины часто указывают старую (зачёркнутую) цену рядом с новой? Как это влияет на восприятие выгоды покупателем?»

6.5. Деловая игра «Семейный совет»

Команда выступает в роли семьи, которая должна принять решение о крупной покупке (например, обновление бытовой техники или семейный отпуск) в условиях ограниченного и уже свёрстанного бюджета. Команда должна аргументированно обосновать своё решение: копить, взять кредит или отказаться от покупки, — опираясь на материалы предыдущих станций.

Ведущий может усложнить игру, введя «карточки непредвиденных обстоятельств» (поломка холодильника, внеплановый ремонт, простуда и визит к врачу), которые команда вытягивает в процессе обсуждения и должна оперативно скорректировать своё решение с учётом нового расхода.

7. Подведение итогов и рефлексия

По итогам прохождения станций и деловой игры подсчитываются баллы команд, объявляется команда-победитель. Проводится рефлексия по методике «Плюс — минус — интересно»: каждый участник кратко отвечает, что было полезно, что показалось сложным и что было интересно узнать. Ведущий обобщает итоги, подчёркивая практическую значимость полученных знаний.

8. Приложения

Приложение 1. Карточка «Доходы и расходы семьи»

Используется на станции «Бюджет семьи» (см. таблицу в разделе 6.1). При необходимости педагог может подготовить несколько вариантов карточек с разными исходными данными для каждой команды, чтобы исключить простое копирование результатов.

Приложение 2. Кейсы для станции «Финансовая безопасность»

6. Кейс 1: звонок от «сотрудника службы безопасности банка» с просьбой продиктовать код из СМС для «отмены подозрительной операции».
7. Кейс 2: реклама в интернете «инвестиционного клуба», обещающего доходность 30% в месяц.
8. Кейс 3: сообщение о «выигрыше в лотерею», для получения которого нужно оплатить комиссию.
9. Кейс 4: предложение оформить кредит «без документов и проверки» под очень низкий процент.

Приложение 3. Лист рефлексии

Форма для заполнения после занятия:

- Сегодня я узнал(а)...
- Было трудно...
- Было интересно...
- В жизни мне пригодится...

Дополнительный вариант — приём «Синквейн» на тему «Бюджет»: 1 строка — существительное (тема); 2 строка — два прилагательных; 3 строка — три глагола; 4 строка — фраза из четырёх слов, отражающая отношение к теме; 5 строка — слово-резюме.

Приложение 4. Итоговый мини-тест

Тест выполняется индивидуально или командой в конце занятия для проверки усвоения ключевых понятий. Правильный ответ отмечен звёздочкой (*).

10. Что такое бюджет? а) список покупок; б) план доходов и расходов на определённый период*; в) сумма денег в кошельке.
11. Как называется часть дохода, которая откладывается на будущее? а) расход; б) сбережения*; в) кредит.
12. Что происходит с деньгами, размещёнными на банковском вкладе? а) они пропадают; б) банк начисляет на них проценты*; в) их нельзя забрать никогда.
13. Что такое процентная ставка по кредиту? а) плата за пользование заёмными средствами*; б) размер первоначального взноса; в) штраф за просрочку.
14. Какой из перечисленных признаков указывает на финансовое мошенничество? а) официальный сайт банка; б) обещание гарантированного дохода 30% в месяц*; в) договор, заключённый в отделении банка.
15. Что нужно сделать, если звонящий представился сотрудником банка и просит назвать код из СМС? а) продиктовать код, если он представился вежливо; б) положить трубку и перезвонить в банк по номеру с официальной карты*; в) отправить код в мессенджере.
16. Чем отличается кредит от рассрочки в большинстве случаев? а) ничем не отличается; б) кредит предполагает процентную переплату, рассрочка чаще предоставляется без процентов, но на ограниченный ассортимент товаров*; в) рассрочку всегда дороже кредита.

17. Для чего семье нужен финансовый резерв («подушка безопасности»? а) для повседневных покупок; б) для непредвиденных расходов и потери дохода*; в) он не нужен, если есть кредитная карта.
18. Что из перечисленного относится к доходам семьи? а) коммунальные платежи; б) заработная плата*; в) покупка продуктов.
19. Почему зачёркнутая «старая» цена рядом с новой ценой на ценнике — это маркетинговый приём? а) она создаёт ощущение выгодной покупки и подталкивает к импульсивному решению*; б) это требование закона; в) она не влияет на решение покупателя.

Приложение 5. Рекомендации педагогу по организации мероприятия

- Перед мероприятием рекомендуется разделить обучающихся на команды заранее (по 4–5 человек), чтобы не тратить время занятия на организационные вопросы.
- Для станций целесообразно подготовить несколько вариантов карточек с разными исходными данными, чтобы исключить списывание между командами.
- При проведении деловой игры «Семейный совет» важно не давать «правильный» единственный ответ — оцениваются аргументация и логика решения, а не конкретная выбранная альтернатива.
- Если мероприятие проводится с обучающимися 5–6 классов, рекомендуется упростить расчётные задания станции «Банк и вклады», ограничившись расчётом простого процента без сравнения с кредитом.
- Для обучающихся 8–9 классов задания можно усложнить, добавив понятия инфляции, диверсификации сбережений и налогового вычета по вкладам.
- Мероприятие может быть проведено как в очном формате со станциями по кабинету, так и в дистанционном формате с использованием отдельных виртуальных комнат для команд.

9. Список использованных источников

1. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования (утверждён приказом Минпросвещения России от 31.05.2021 № 287).
2. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы.
3. Концепция развития финансовой грамотности обучающихся в системе общего образования.
4. Материалы проекта «Дружи с финансами» Минфина России (fincult.info).
5. Липсиц И. В., Рязанова О. И. Финансовая грамотность: учебная программа. — М.: ВИТА-ПРЕСС.
6. Липсиц И. В., Вигдорчик Е. А. Финансовая грамотность. 5–7 классы: учебная программа. — М.: ВИТА-ПРЕСС.
7. Материалы Банка России по финансовому просвещению (cbr.ru/fingram).
8. Примерная рабочая программа курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» / Институт стратегии развития образования РАО.

9. Горяев А. П., Чумаченко В. В. Финансовая грамота для школьников. — М.: Российская экономическая школа.