



ВЫСШАЯ ШКОЛА
ЭКОНОМИКИ

Выше
30
лет

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
"Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"

13.12.2022 № 6.18.1-11/13/22-12
на № 48/1022 от 18.10.2022

Исполнительному директору
Благотворительного фонда
«Вклад в будущее»
П.Г. Положевцу

Об экспертизе
учебно-методических материалов

Уважаемый Пётр Григорьевич!

В ответ на Ваше письмо № 48/1022 от 18.10.2022 направляем экспертное заключение на комплект учебно-методических материалов 1 модуля программы (1 и 2 ступеней) для проведения просветительских мероприятий для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Приложение: Экспертное заключение – в 1 экз. на 13 л.

Директор Центра «Федеральный
методический центр по финансовой
грамотности системы общего и среднего
профессионального образования»

Н.И. Берзон

Леушина Д.С. +7 495 772 95 90*27466

Экспертное заключение

на комплект учебно-методических материалов 1 модуля программы (1 и 2 ступеней) для проведения просветительских мероприятий для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей

Цель педагогической экспертизы - анализ и оценка качества комплекта учебно-методических материалов 1 модуля программы (1 и 2 ступеней) для проведения просветительских мероприятий по финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Для достижения поставленной цели были решены следующие группы взаимосвязанных задач:

1 гр. Определение соответствия разработанных учебно-методических материалов просветительских мероприятий (занятий) требованиям законодательства Российской Федерации сфере образования, осуществления просветительской деятельности, документам стратегического планирования повышения финансовой грамотности разных групп населения Российской Федерации.

2 гр. Анализ содержания просветительских мероприятий для детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей на соответствие концепции Единой рамки компетенций по финансовой грамотности.

3 гр. Анализ и оценка педагогической эффективности технологий, методов и приемов формирования финансовой грамотности, используемых на просветительских мероприятиях для детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

4 гр. Оценка педагогического потенциала комплектов учебно-методических материалов, созданных для финансового просвещения детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Объектом педагогической экспертизы являлся комплект учебно-методических материалов 1 модуля программы (1 и 2 ступеней) просветительских

мероприятий по финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Предметом педагогической экспертизы являлось установление соответствия качества учебно-методических материалов просветительских мероприятий психолого-возрастным особенностям формирования финансовой грамотности воспитанников центров содействия семейному воспитанию (далее – ЦССВ), требованиям нормативно-законодательной базы в области образования и подходам, заложенным в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.

Основным методом экспертизы являлся анализ представленных учебно-методических материалов просветительских мероприятий (занятий) по финансовой грамотности для воспитанников ЦССВ на соответствие их требованиям, предъявляемым к данному виду документов.

Представленный на экспертизу комплект учебно-методических материалов 1 модуля программы состоит из двух частей - материалов 1 –ой и 2-ой ступеней. В каждой содержится: пять папок с учебно-методическими материалами занятий, рабочая тетрадь и приложения. Всего на экспертизу представлено: 10 папок с материалами занятий, 2 рабочие тетради и приложения.

Каждая папка названа «Занятие №... » и включает: сценарий (файл в формате pdf), презентацию к занятию (файл в формате pptx), раздаточные материалы (файлы в формате pdf). Папки пронумерованы в соответствии с номерами занятий.

Первая часть комплекта учебно-методических материалов 1 модуля программы (1 ступень).

Занятие 1_1. «Наличные деньги»;

Занятие 1_2. «Выбор товаров»;

Занятие 1_3. «Личные вещи»;

Занятие 1_4. «Расходы»;

Занятие 1_5. «Управление расходами и доходами».

Вторая часть комплекта учебно-методических материалов 1 модуля программы (2ступень).

Занятие 2_1. «Скидки и акции»;

Занятие 2_2. «Доходы»;

Занятие 2_3. «Банки»;

Занятие 2_4. «Мошенничество»;

Занятие 2_5. «Принятие решений».

Представленные на экспертизу учебно-методические материалы просветительских мероприятий (занятий), заявлены разработчиками как 1 модуль программы просветительской деятельности. Согласно п.12 Правил осуществления просветительской деятельности, утв. Постановлением Правительства РФ от 01.04.2022 г. № 1195, в программе должны быть отражены цели, задачи, сроки, формы и место ее реализации, целевая аудитория, информация об организаторе просветительской деятельности и лицах, участвующих в реализации программы, источники финансирования программы. Сама программа просветительской деятельности на экспертизу не представлена. Данные учебно-методические мероприятия не могут рассматриваться как модуль программы.

Анализ и оценка соответствия представленных материалов просветительских мероприятий (занятий) установленным требованиям проводились отдельно по каждой группе требований. Затем полученные результаты обобщались и формулировались общие выводы.

Анализ соответствия разработанных учебно-методических материалов просветительских мероприятий (занятий) для воспитанников ЦССВ требованиям нормативно-законодательной базы (1 гр.).

1 гр. требований. Соответствие разработанных учебно-методических материалов просветительских мероприятий (занятий) требованиям законодательства Российской Федерации сфере образования, осуществления просветительской деятельности, документам стратегического планирования повышения финансовой грамотности разных групп населения Российской Федерации.

- Требования к просветительской деятельности, сформулированные в Федеральном законе от 05 апреля 2021 года № 85-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации»;

- Требование к правилам осуществления просветительской деятельности, закрепленные в Постановлении Правительства РФ от 1 июля 2022 г. N 1195 «Об утверждении Правил осуществления просветительской деятельности»;
- Требования к порядку организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам, закрепленным в Приказах Министерства просвещения РФ от 05.09.2019 № 470, от 30.09.2020 № 533;
- Требования к просветительской деятельности по повышению финансовой грамотности подрастающего поколения, сформулированные в Стратегии повышения финансовой в РФ на 2017 – 2023 гг. (Утв. распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р.).

Разработанные просветительские мероприятия (занятия) в полной мере соответствует сущности и миссии просветительской деятельности, сформулированными в ст.2 п.35 ФЗ от 05.04.2021 г. № 85-ФЗ, так как направлены на распространение знаний, опыта, формирование умений, навыков, ценностных установок, компетенции в вопросах управления личными финансами.

Анализ методических материалов (сценарии занятий) позволяет видеть, что реализуется просветительская деятельность для воспитанников ЦССВ волонтерами финансового просвещения, прошедшими соответствующую подготовку с соблюдением всех требований, предусмотренных в ст. 122 «Общие требования к осуществлению просветительской деятельности» ФЗ от 05.04.2021 г. № 85-ФЗ.

Просветительские мероприятия для воспитанников ЦССВ проводятся в форме игровых, практических занятий, что полностью согласуется с правилами осуществления просветительской деятельности (п. 5 Правила осуществления просветительской деятельности, утв. Постановлением Правительства РФ от 01.07.2022 г. N 1195 «Об утверждении Правил осуществления просветительской деятельности»). Настоящие правила устанавливают, что просветительская деятельность может реализовываться в форме лекций, презентаций, семинаров, мастер-классов, круглых столов, дискуссий и иных формах, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Все представленные на экспертизу мероприятия реализуются в интерактивном формате с применением рабочих тетрадей и раздаточных материалов.

Осуществление просветительской деятельности по финансовой грамотности для воспитанников ЦССВ посредством проведения комплекса просветительских мероприятий в полной мере соответствует порядку организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам. Согласно Приказам Минпросвещения РФ от 05.09.2019 № 470; от 30.09.2020 № 533 образовательная деятельность должна быть направлена, в том числе на формирование безопасного образа жизни, социализацию и адаптацию обучающихся к жизни в обществе.

Именно на достижение этих целей направлены представленные на экспертизу просветительские мероприятия для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, как одной из самых уязвимых в вопросах финансово грамотного поведения категорий граждан. На занятиях в игровой форме закладываются основы успешной финансовой социализации воспитанников, формируются навыки финансово грамотного поведения, установки финансово безопасной жизни в обществе.

Цель и задачи проведения просветительских мероприятий для воспитанников ЦССВ отвечают цели и задачам Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ: повышение качества финансового образования и просвещения разных категорий граждан для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества их жизни.

Представленные на экспертизу учебно-методические материалы просветительских мероприятий для воспитанников ЦССВ полностью согласуются с мероприятиями Раздела 2 «Просвещение и информирование граждан; популяризация идей финансовой грамотности» Плана мероприятий («Дорожная карта») реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ, утв. 28.07.2021 г. Набиуллиной Э.С., председателем ЦБ РФ, Силуановым А.Г., министром финансов РФ.

Учебно-методические материалы просветительских мероприятий для воспитанников ЦССВ направлены на решение задачи 2.3 Р.2 «Дорожной карты» по развитию волонтерского движения и подготовке волонтеров финансовой грамотности. Так, в конце каждого занятия предусмотрена рефлексия для волонтеров. В ходе рефлексии волонтеры обсуждают трудности, проблемы,

которые возникали у них в работе с детьми, пути их преодоления и др. важные вопросы формирования финансовой грамотности детей. Такой подход к анализу результатов просветительской деятельности волонтерами способствует повышению их мастерства и мотивации для занятий с детьми, что в свою очередь способствует расширению и укреплению волонтерского движения.

Следует также отметить, что учебно-методические материалы просветительских мероприятий для воспитанников ЦССВ направлены на решение задачи 2.3 Р.2 «Дорожной карты», а именно на разработку информационных и просветительских материалов по наиболее важным вопросам финансовой грамотности.

Представленные на экспертизу учебно-методические материалы просветительских мероприятий для детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей полностью соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации сфере образования, осуществления просветительской деятельности, документам стратегического планирования повышения финансовой грамотности разных групп населения РФ.

Анализ соответствия содержания просветительских мероприятий для детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей требованиям концепции Единой рамки компетенций по финансовой грамотности (2гр.).

- Требования соответствия содержания просветительских мероприятий принципам последовательности и доступности предметного содержания ФГ, заданного Единой рамкой компетенций;
- Требования использования в учебно-методических материалах просветительских мероприятий понятийного (терминологического) аппарата, принятого в Единой рамке компетенций по финансовой грамотности;
- Требования корректного использования в учебно-методических материалах просветительских мероприятий финансовых понятий, отсутствия ошибок, неточностей в трактовках финансовых понятий, явлений, процессов.

Согласно принципам последовательности и доступности концепции Единой рамки компетенций по финансовой грамотности (далее – Рамка), все содержание ФГ

(знания, навыки, личностные характеристики и установки) систематизированы и распределены в определенном порядке по четырем предметным областям. Порядок распределения содержательных единиц финансовой грамотности в Рамке задает также и последовательность их освоения. Исходя из этого, освоение финансовой грамотности начинается с базовой предметной области «Деньги и операции с ними», затем – «Планирование и управление финансами», «Риск и доходность» и «Финансовая среда».

Представленные на экспертизу просветительские занятия первого модуля программы ориентированы на воспитанников ЦССВ 11 – 13 лет, не имеющих устойчивых знаний, навыков и установок в области финансовой грамотности. Поэтому участники занятий должны последовательно осваивать финансовую грамотность, начиная с базовых тем первой предметной области Рамки «Деньги и операции с ними». Анализ учебно-методических материалов просветительских занятий показывает, что содержательное наполнение занятий соответствует принципу последовательности, что обеспечивает их доступность и лучшее усвоение воспитанниками.

На первом и втором занятиях (1 –ой ступени) по темам «Наличные деньги» и «Выбор товаров» воспитанники ЦССВ осваивают базовые знания по темам «Сущность и функции денег», «Платежи и покупки» первой предметной области «Деньги и операции с ними» Рамки. Дети в деятельностной форме осваивают основные характеристики наличных денег, правила обращения с ними, учатся использовать наличный расчет, правильно считать сдачу, делать выбор покупок с учетом их цен и наличия денег.

Третье занятие «Личные вещи» направлено на формирование у детей – сирот и детей, оставшихся без попечения родителей ценностного отношения к личным финансам, вещам и правилам ответственного, бережного обращения с ними.

Четвертое и пятое занятия (1-ой ступени) по темам «Расходы», «Управление расходами и доходами» посвящены освоению детьми базовых знаний, умений и личностных установок по теме «Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование» второй предметной области «Планирование и управление личными финансами» Рамки компетенций по ФГ.

На первом занятии (2-ой ступени) по теме «Скидки и акции» воспитанники осваивают умения совершать осознанный выбор при покупке товаров и услуг, пользоваться акциями и скидками, совершая покупки в магазине, т.е. продолжают последовательно изучать содержание первой предметной области «Деньги и операции с ними» Рамки.

Содержание второго занятия «Доходы» направлено на то, чтобы научить воспитанников понимать важность постоянного дохода, преимущества и недостатки разных источников дохода. По итогам занятия воспитанники должны понимать, что заработная плата является основным источником дохода человека, совершенствование своих знаний и умений является фактором повышения дохода.

Третье занятие (2-ой ступени) «Банки» посвящено вопросам, относящимся к теме «Личные сбережения» второй предметной области «Планирование и управление личными финансами» Рамки компетенций по ФГ. Воспитанников знакомят с тем, как устроены банки, с какими вопросами и как правильно обратиться в банк.

Занятие «Мошенничество» направлено на формирование у воспитанников компетенций по финансовой безопасности для того чтобы не стать жертвами финансовых мошенников.

Последнее пятое занятие (2-ой ступени) является обобщающим, на котором дети повторяют основные вопросы финансовой грамотности, которые они освоили на предыдущих занятиях.

Таким образом, сравнительный анализ содержания просветительских мероприятий показал, что содержательные единицы, рассматриваемые на занятиях, подобраны в соответствии с Рамкой компетенций, отвечают принципам последовательности и доступности изложения. На просветительских мероприятиях воспитанники осваивают базовые знания, умения, личностные установки, относящиеся к первой «Деньги и операции с ними» и второй «Планирование и управление личными финансами» предметным областям Единой рамки компетенций по финансовой грамотности.

Анализируя содержание просветительских мероприятий на соответствие их требованию использования понятийного (терминологического) аппарата, принятого в Единой рамке компетенций по финансовой грамотности следует отметить, что просветительские занятия направлены на формирование функциональной грамотности воспитанников. На них воспитанники осваивают алгоритмы использования, применения в жизни базовых знаний по финансовой грамотности. Первичным в освоении знаний является акцент на их практической значимости для ребенка, поэтому основные понятия включены в определенные контексты, ситуации, возникающие в повседневной жизни, и осваиваются посредством их рассмотрения и решения. Все понятия, знания, осваиваемые детьми «упакованы» в различные практикоориентированные задания. Понятийный аппарат, который используется на просветительских занятиях, соответствует тому, который принят в Единой рамке компетенций по финансовой грамотности.

Следует также отметить, что проведенный анализ учебно-методических материалов просветительских занятий в целом не выявил не корректного использования финансовых понятий, наличия ошибок и неточностей. Вместе с тем, эксперт рекомендует изменить название приложения «Купюры», заменив его новым «Купюры и монеты». В Приложении содержатся изображения купюр и монет разного номинала, поэтому правильнее было бы изменить его название.

На занятии по теме «Расходы» разработчикам рекомендуется придерживаться одинаковых терминов в объяснении видов расходов. В сценарии занятия описана игра «Виды расходов» (с. 4), обозначена ее цель- научить различать регулярные и разовые расходы. Далее детям предлагается игра с карточками «Разовый расход», «Постоянный расход». Было бы лучше использовать в игре одинаковые термины.

Анализируя и оценивая эффективность используемых на просветительских мероприятиях для воспитанников ЦССВ технологий, методов и приемов формирования финансовой грамотности следует отметить, что главное место на всех занятиях отведено активной познавательной деятельности детей. Формирование финансовой грамотности, как части функциональной происходит в процессе познавательной деятельности воспитанников. Анализ учебно-методических материалов показал, что просветительская деятельность осуществляется на основе

системно-деятельностного подхода. Формирование личностных характеристик, установок, моделей финансово грамотного поведения у воспитанников происходит при последовательности преобразования внешней познавательной деятельности во внутреннюю.

Все занятия четко выстроены, имеют одинаковую структуру, включают следующие этапы:

1. Объяснение цели, задач занятия, видов деятельности, которыми будут заниматься дети;
2. Активизация познавательной активности, мотивация воспитанников;
3. Организация познавательной деятельности воспитанников;
4. Рефлексия – подведение итогов занятия, анализ совместной деятельности, самооценка результатов.

На каждом этапе занятий применяются педагогические технологии, методы и приемы, направленные на развитие личности ребенка как субъекта деятельности в вопросах ценностного отношения к личным финансам. С учетом этапов занятий активно используются коммуникативные технологии (эвристическая беседа, диспут), технология контекстного обучения (кейс-метод, контекстные задачи и практикумы), игровые технологии (ролевые, деловые, настольные), технологии критического мышления (мозговой штурм).

В структуру каждого занятия включены разные деловые, ролевые, настольные игры, решения практических задач, понятных и знакомых воспитанникам. Игры активно применяются на разных этапах занятий. Например, на пятом (заключительном) занятии второй ступени по теме «Принятие решений» с целью повторения и закрепления изученного материала на втором этапе занятия проводится игра «История героев», в которой воспитанникам предлагается найти правильные финансовые решения для героев, которые попадают в разные ситуации. В целом следует отметить, что на просветительских занятиях (на разных этапах) игровые технологии используются чаще всего.

Следует подчеркнуть, что на всех занятиях используются групповые формы познавательной деятельности, которые способствуют развитию у детей умений и навыков позитивных коммуникаций со сверстниками, установлению взаимопонимания между ними. Организуют познавательную деятельность на занятиях всегда несколько волонтеров (не менее 3-х человек), что способствует успешной реализации воспитательных задач, стоящих перед ними.

Таким образом, эксперт отмечает, что технологии, методы и приемы работы с воспитанниками ЦССВ, используемые на просветительских занятиях позволяют в полной мере достичь планируемых результатов.

Оценка педагогического потенциала комплекта учебно-методических материалов, разработанных для финансового просвещения детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, формировалась на основе анализа дидактического материала, учебных заданий, которые предлагаются воспитанникам.

Дидактический материал, используемый на просветительских занятиях, призван мотивировать воспитанников ЦССВ, активизировать их познавательную деятельность. На занятиях используются разные виды дидактических материалов: рабочие тетради, электронные презентации, карточки, др. раздаточный материал. Рабочие тетради предназначены для лучшего усвоения воспитанниками нового материала на занятиях. Рабочие тетради выдаются каждому воспитаннику. Всего две рабочих тетради, по одной для каждой ступени. Содержание рабочих тетрадей структурировано по занятиям и содержит разного вида творческих и игровых заданий: викторины, загадки, ребусы, игры. Рабочие тетради содержат небольшой объем текстовой информации, значительное количество иллюстраций, таблиц. Подбор и оформление заданий в рабочих тетрадях соответствуют возрастным особенностям психофизиологического развития воспитанников 11- 13 лет. В конце каждого занятия волонтеры собирают рабочие тетради, и лидер команды заносит ответы участников на цифровую платформу во вкладку «Результаты», оценивая их от 0 до 3. Эти оценки помогают отслеживать динамику и успешность освоения материала воспитанниками. Для каждого занятия, подготовлены электронные презентации (10 шт.), выполненные в программе Microsoft PowerPoint. В

презентациях от 10 до 13 слайдов, оформлены в едином стиле и соответствуют целям и задачам занятия. Визуальный ряд подобран с учетом психолого-возрастных особенностей воспитанников ЦССВ.

Всем участникам просветительских мероприятий – воспитанникам ЦССВ и волонтерам подготовлены цветные бейджики. Красные, жёлтые и синие бейджики для воспитанников. Цвета бейджиков помогают распределить участников на группы/команды. Зелёный бейджик для волонтеров.

Для проведения разных деловых, ролевых и настольных игр, конкурсов, викторин подготовлены раздаточные материалы: карточки с изображением денежных знаков, товаров, описанием финансовых событий, предметов повседневной жизни. Карточки красочно оформлены. Практически на каждом занятии дети работают с карточками, выполняя разные задания.

Следует отметить, что дидактический материал, подготовленный для занятий с воспитанниками ЦССВ, помогает волонтерам эффективнее организовать и провести занятие, а детям освоить новые знания по финансовой грамотности. Дидактический материал позволяет создать на занятиях эмоционально комфортную атмосферу, способствующую повышению мотивации к освоению финансовых знаний и формированию ценностного отношения к личным финансам, своей деятельности и самому себе как субъекту этой деятельности.

Таким образом, проведенная экспертиза с целью анализа и оценки качества комплекта учебно-методических материалов 1 модуля программы (1 и 2 ступеней) для просветительских мероприятий по финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, показала:

Все элементы комплекта учебно-методических материалов 1 модуля программы соответствуют:

- Нормативно-законодательной базе в области образования и осуществления просветительской деятельности;
- Согласуются с концепцией Единой рамки компетенций по финансовой грамотности;