



Научно-исследовательский журнал «Педагогическое образование» / *Pedagogical Education*

<https://po-journal.ru>

2025, Том 6, № 12 / 2025, Vol. 6, Iss. 12 <https://po-journal.ru/archives/category/publications>

Научная статья / Original article

Шифр научной специальности: 5.8.2. Теория и методика обучения и воспитания (по областям и уровням образования) (педагогические науки)

УДК 373.21:37.035.3

Ситуационные задачи как средство формирования финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста

¹ Ефимова Е.А.,

¹ Ефимова Е.В.,

¹ Маркова Е.А.,

¹ Ишимский педагогический институт имени П.П. Ершова (филиал) Тюменского государственного университета

Аннотация: в данной статье авторами обосновывается актуальность проблемы формирования финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста. Авторы статьи рассматривают понятие «финансовая грамотность», основываясь на анализе психолого-педагогической литературы. Содержание процесса формирования финансовой грамотности у детей дошкольного возраста может быть определено через задачи, которые предъявляет общество к подрастающему поколению, а также через задачи, указанные в Федеральной образовательной программе дошкольного образования. Значимую роль в данной статье авторы отводят использованию ситуационных задач, как одному из средств формирования финансовой грамотности у детей дошкольного возраста. В содержании статьи подробно описываются возможные варианты использования ситуационных задач в ходе изучения темы «Финансовая грамотность» с детьми старшего дошкольного возраста. К каждому выделяемому варианту использования ситуационных задач, авторы статьи предлагают практические и теоретические рекомендации, которые помогут в формировании финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста в условиях дошкольной образовательной организации. Основываясь на содержании статьи, авторы отмечают, что данная статья будет полезна для педагогов дошкольных образовательных организаций, занимающихся формированием финансовой грамотности у дошкольников.

Ключевые слова: финансы, грамотность, финансовая грамотность, ситуационные задачи, формирование финансовой грамотности, дошкольная образовательная организация

Для цитирования: Ефимова Е.А., Ефимова Е.В., Маркова Е.А. Ситуационные задачи как средство формирования финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста // Педагогическое образование. 2025. Том 6. № 12. С. 178 – 183.

Поступила в редакцию: 10 сентября 2025 г.; Одобрена после рецензирования: 9 октября 2025 г.; Принята к публикации: 18 ноября 2025 г.

Case study problems as a tool for developing financial literacy in senior preschool children

¹ Efimova E.A.,

¹ Efimova E.V.,

¹ Markova E.A.,

¹ Ishim Pedagogical Institute named after P.P. Ershova (branch) of University of Tyumen

Abstract: in this article, the authors substantiate the relevance of developing financial literacy in senior preschool children. The authors examine the concept of "financial literacy" based on an analysis of psychological and pedagogical literature. The process of developing financial literacy in preschool children can be determined by the

objectives society places on the younger generation, as well as the objectives specified in the Federal Educational Program for Preschool Education. In this article, the authors attach a significant role to the use of case studies as a means of developing financial literacy in preschool children. The article describes in detail possible options for using case studies when studying the topic of "Financial Literacy" with senior preschool children. For each identified use case, the authors offer practical and theoretical recommendations to help develop financial literacy in older preschool-aged children in a preschool setting. Based on the article's content, the authors note that this article will be useful for preschool teachers working to develop financial literacy in preschoolers.

Keywords: finance, literacy, financial literacy, case studies, developing financial literacy, preschool setting

For citation: Efimova E.A., Efimova E.V., Markova E.A. Case study problems as a tool for developing financial literacy in senior preschool children. Pedagogical Education. 2025. 6 (12). P. 178 – 183.

The article was submitted: September 10, 2025; Approved after reviewing: October 9, 2025; Accepted for publication: November 18, 2025.

Введение

В современном обществе владение навыком финансовой грамотности является актуальной проблемой. Купюры, монеты, банковские карты, платежи – деньги и их функции, встречаются нам с самого раннего возраста, и со всем перечисленным нужно уметь правильно обращаться, ведь понимание ценности денег и умение управлять ими – определяет качество жизни и формирует способность человека к самостоятельности и ответственности.

Старший дошкольный возраст является сензитивным периодом успешного формирования финансовой грамотности, как в детском периоде, так и в последующей жизни. Именно в дошкольном возрасте формируется фундамент, с которым ребёнок пойдёт во взрослую жизнь, следовательно, чем лучше ребёнок будет понимать ценность денег и знать, как обращаться с финансами, тем легче ему будет во взрослой жизни.

Материалы и методы исследований

В ходе исследования указанной проблематики были использованы теоретические методы, а именно анализ, синтез и обобщение информации из научной литературы по изучаемой теме таких авторов, как А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавке, Д.Н. Демидов, М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова, О.Е. Кузина, О.В. Архангельская, М.Ю. Шевяков, И.Б. Бичева, Д.И. Шатов, Е.В. Рубцова, Н.В. Девдариани, И.А. Калугин.

Применялись такие эмпирические методы как беседа, наблюдение, эксперимент и метод математической обработки данных.

Результаты и обсуждения

Рассмотрим понятие «финансовая грамотность».

А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавке и Д.Н. Демидов определяют термин финансовая грамотность как «способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения» [3, с. 21].

По мнению М.Э. Паатовой и М.Ш. Дауровой финансовая грамотностью называют "комплекс различных знаний, навыков, умений и установок в области финансов, а также личностно-социально-психологических характеристик". Вместе с этим авторы отмечают факт того, что «сформированность этих компонентов определяет способность и готовность человека успешно выполнять различные роли в социально-экономической сфере» [6, с. 174].

О.Е. Кузина описывает понятие «финансовая грамотность» как «знание о финансовых учреждениях и предлагаемых ими продуктах, а также способность использовать их по мере необходимости и осознание последствий своих действий» [5, с. 163].

О.В. Архангельская вводит понятие «финансовая грамотность» таким образом – «финансовая грамотность – это уровень функциональной грамотности в экономической области, который предполагает решение стандартных задач в производственной, потребительской и социальной сферах на основе прикладных знаний» [1, с. 57].

М.Ю. Шевяков, автор разработок индикаторов финансовой грамотности населения, определяет понятие «финансовая грамотность» как «способность использовать знания и навыки управления финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности». В дополнение к этому определению автор проводит исследование и выводит определение «финансовая грамотность – это сово-

купность трёх компонентов (установки, знания, поведения или отношения), каждый из которых получает независимую оценку и состоит из определенного числа эмпирических индикаторов» [10, с. 42].

Важно также рассмотреть термин «финансовая грамотность» учитывая возрастные особенности и возможности детей.

«Финансовая грамотность детей дошкольного возраста» может быть определена через задачи, которые предъявляет общество для взрослых, обучающих детей данному навыку. Перечислим некоторые из них:

- формирование осознанного отношения к деньгам;
- развитие у детей финансовой самостоятельности, требующейся во взрослой жизни;
- формирование у детей навыка планированию бюджета и умения сравнивать финансовые продукты;

Таким образом, можно сделать вывод, что понятие «финансовая грамотность» используемое относительно детей дошкольного возраста - это способность ребёнка планировать бюджет, сравнивать финансовые продукты и осознанно относиться к деньгам» или «финансовая грамотность дошкольников - это совокупность навыков, которые приводят детей к финансовой самостоятельности во взрослой жизни».

Формирование финансовой грамотности детей старшего дошкольного возраста является актуальной проблемой в современном обществе.

И.Б. Бичева отмечает, что «первое, что стоит отметить – в старшем дошкольном возрасте происходят активные процессы формирования логического мышления, аналитических способностей и навыков планирования собственных действий, что служит фундаментом для эффективного усвоения финансовых понятий и концепций. Во-вторых, у детей данного возрастного периода формируется определённый уровень финансовой грамотности, так как дети постоянно замечают то, как их родители взаимодействуют с денежными операциями. В-третьих, интеграция элементов финансовой грамотности с образовательным процессом дошкольных учреждений способствует подготовке детей к будущей жизни в условиях рыночной экономики» [2, с. 42].

В Федеральной образовательной программе дошкольного образования в области социально-коммуникативного развития для детей 5 – 6 лет в сфере трудового воспитания выделяют задачу: «знакомить детей с элементарными экономическими знаниями, формировать первоначальное представление о финансовой грамотности» [8, с. 32]. Для детей 6-7 лет в Федеральной образовательной программе дошкольного образования в области социально-коммуникативного развития обозначена схожая задача: «формировать элементы финансовой грамотности, осознание материальных возможностей родителей (законных представителей), ограниченности материальных ресурсов» [8, с. 36].

Всё это подтверждает значимость формирования финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста.

Одним из средств формирования финансовой грамотности детей старшего дошкольного возраста являются ситуационные задачи.

Автор Шатов Д.И. определяет ситуационные задачи как «вид учебного задания, имитирующий ситуации, которые возможны в реальной действительности» [9, с. 228].

Рубцова Е.В. и Девдариани Н.В. определяет термин «ситуационные задачи» как «вид заданий, при котором обучающиеся могут осваивать интеллектуальные операции последовательно, в процессе работы с определенной информацией: ознакомление – понимание – применение – анализ – синтез – оценка» [7, с. 228].

Автор Калугин И.А. основываясь на своих исследованиях определяет термин «ситуационные задачи» как «средство практико-ориентированного обучения, предоставляющее учащемуся ряд описываемых условий, реальных или приближенных к реальным, нацеленных в итоге на решение проблемного вопроса практической направленности» [4, с. 92].

Далее представлена структура использования ситуационных задач при формировании финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста.

Первый этап. На данном этапе воспитателю предстоит рассказать детям ситуацию, в которой будет отражаться проблема, связанная с финансами. Примерная ситуация: «вчера в магазине я выбирала продукты и заметила девушку, которая набирала огромное количество товаров в свою корзину. Я заметила, что она совсем не обращала внимание на ценники, качество и срок годности - она брала всё, что первое попадётся ей под руку. После этого девушка пошла на кассу, я тоже пошла на кассу и встала позади неё – в очередь. Сотрудник магазина провёл все товары, которые взяла девушка через кассу, но несколько товаров он попросил заменить, так их срок годности уже закончился. Затем сотрудник магазина вывел сумму оплаты и попросил девушку оплатить, но у девушки не получилось это сделать, так как сумма покупки выходила за пределы её бюджета».

Вторым этапом, следует обсудить с детьми данную ситуацию. Стоит отметить все возможные ошибки, которые были допущены героями ситуации, а также отметить все возможные варианты, которые помогли бы не допустить данную проблему.

Третим этапом, важно применить полученные знания, в ходе обсуждения проблемы, на практике.

Далее представим возможные варианты практического применения ситуационных задач. Важно отметить, что данные варианты предложены для решения разнообразных проблем, которые выведет взрослый перед детьми, а не на решения ситуации, предложенной на первом этапе.

1. Ролевые игры. Как мы знаем ведущий вид деятельности в дошкольном возрасте – игра, поэтому нет никаких сомнений в том, что данный подход к применению полученных знаний, в ходе использования ситуационных задач, подойдёт для детей данного возраста.

Например, можно организовать игровое пространство, где дети будут выступать в ролях продавцов и покупателей.

Задача таких игр – научить детей правильно распоряжаться условными «деньгами», осуществлять покупки, учитывать стоимость товаров. Это не только даёт детям понимание о финансовой грамотности, но и развивает навыки арифметики.

Важно, обсуждать с детьми принятые ими решения в ходе игры.

2. Задачи на распределение. Суть данного варианта в том, чтобы дать детям возможность самостоятельно принимать решения по распределению ограниченного количества ресурсов, например, условных денег, карточек или игровых средств, а также учить детей планировать свои действия. По мимо этого, данный подход способствует развитию у детей навыков планирования, принятия решений и выбора приоритета.

Например, ребёнку даётся 10 игровых монет, которые он может потратить на игру сейчас, либо же оставить часть полученных денег и, после получения дополнительных средств позже, потратить их на более ценный «товар».

Задачи на распределение помогают сформировать у детей понимание необходимости держать баланс между текущими потребностями и накоплениями, а также учит осознанно расходовать условные средства в игровой форме.

Важное условие, без которого данный вариант применения ситуационных задач будет недействителен, это обсуждение принятых решений с детьми.

3. Исследование о ценности товаров. Данный вариант предполагает организацию бесед с детьми, в ходе которых объясняются понятия ценности различных товаров и услуг, а затем на основе данных бесед организуется исследовательская деятельность по обсуждаемому материалу.

Например, воспитатель показывает, что один и тот же товар может стоить по-разному. Дети под руководством воспитателя могут провести исследование, в ходе которого выявят причины возникновения различий в стоимости идентичных товаров, а также определить наиболее выгодные и, в то же время, надёжные варианты для покупки.

Таким образом, организация бесед и исследовательская деятельность с детьми способствует формированию у них представлений о ценности товаров и услуг, развитию аналитических навыков и умению осуществлять обоснованный выбор продукции. Данный вариант способствует формированию ответственного и осознанного отношения к использованию доступных средств.

4. Использование настольных или цифровых игр, моделирующих финансовые ситуации. Этот вариант предполагает использование заранее готовых или специально разработанных игр, которые моделируют реальные финансовые ситуации и задачи. Они могут быть как настольными (например, игры типа «Монополия» или специальные образовательные игры на данную тематику), так и цифровые приложения или программы, созданные для развития финансовой грамотности.

Цели данных игр могут быть разнообразными, например:

- Формирование у детей практических навыков принятия финансовых решений;
- Знакомство с понятиями «доход», «расход», «сбережение», «бюджет», «кредит и другими финансовыми терминами»;

- Развитие критического мышления и умение прогнозировать последствия своих финансовых решений.

Примеры игр:

- Управление бизнесом, где нужно принимать решения о закупках различных товаров и о выгодном вложении средств;

- Распределение условных средств на покупку товаров, сбережения и вложения;

Преимущества такого варианта ситуационных задач состоит в том, что дети могут познакомиться с нужными им знаниями в интерактивной и увлекательной форме. По мимо этого, формирование финансово-

вой грамотности происходит в безопасной и контролируемой среде, а также дети могут повторить одно и то же действие несколько раз, при необходимости.

Важно помнить, что без обсуждения с детьми их действий в ходе игр, данный способ будет недостаточно эффективен.

5. Творческие задания. По мимо заданий с готовыми игровыми средствами оплаты, можно интегрировать формирование финансовой грамотности с другими сферами.

- Создание комиксов и историй, где главные герои сталкиваются с финансовыми ситуациями. В контексте данного задания, воспитателю нужно направить детей, чтобы их герои показывали, как нужно правильно обращаться с финансами. Например, герои покупают игрушки, и перед ними стоит задача найти бюджетный и надёжный вариант. Данный вид деятельности помогает определить правильную последовательность действий в подобных ситуациях.

- Коллажи и плакаты. Можно предложить детям создать коллажи из журналов, изображений, слов, иллюстрирующих идеи финансовой грамотности, либо же разъясняющие её основные принципы: важность планирования бюджета, идеи накопления и тому подобное.

Четвёртый этап имеет сходства с этапом «рефлексия». После практического применения полученных знаний, воспитателю важно обсудить с детьми действия, которые были направлены на развитие финансовой грамотности в ходе их деятельности. На данном этапе детям можно задавать вопросы, которые будут опираться на приведённую воспитателем, на первом этапе, ситуацию. Например: «А у вас не возникло таких же проблем, как у ...?», «Что вам помогло не допустить данных ошибок?» и так далее.

Такая структура использования ситуационных задач, поможет детям лучше понять и запомнить концепции финансовой сферы через игровую и творческую активность.

Выводы

Таким образом, использование ситуационных задач является эффективным средством развития финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста, поскольку в данном методе используется не только узнавание детьми нового теоретического материала, но и применение полученных знаний на практике.

Список источников

1. Архангельская О.В. Формирование экономической грамотности будущего художника традиционных художественных промыслов // Традиционное прикладное искусство и образование. 2021. № 3. С. 55 – 61.
2. Бичева И.Б., Казначеева С.Н., Казначеев Д.А. Преемственность финансовой подготовки детей в дошкольном и начальном образовании // Проблемы современного педагогического образования. 2025. № 86-2. С. 41 – 44.
3. Зеленцова А.В., Блискавке Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. Москва: ЦИПСиР; КноРус, 2012. 112 с.
4. Калугин И.А. Взгляд на ситуационные задачи с позиции кейсов, контекстных и традиционных задач // Гуманитарные науки, 2023. № 3 (63). С. 91 – 95.
5. Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг общественного мнения. 2009. № 4. С. 157 – 177.
6. Плаотова М.Э., Даурова М.Ш. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2. С. 173 – 175.
7. Рубцова Е.В., Девдариани Н.В. Совершенствование коммуникативных навыков с использованием ситуационных заданий в практике преподавания русского языка как иностранного в вузе // Азимут научных исследований: педагогика и психология, 2021. Т. 10. № 3 (36). С. 227 – 231.
8. Федеральная образовательная программа дошкольного образования. М.: ТЦ Сфера, 2024. 224 с.
9. Шатов Д.И. Применение ситуационного метода обучения на уроках ОБЖ в школе // Инновационная наука. 2024. № 4-1. С. 228 – 230.
10. Шевяков М.Ю. Результаты проведения научно-исследовательских работ по методологической разработке индикаторов финансовой грамотности населения // Бюджет и финансы. 2011. № 3–4. С. 40 – 44.

References

1. Arkhangelskaya O.V. Formation of Economic Literacy of Future Artists of Traditional Arts and Crafts. Traditional Applied Arts and Education. 2021. No. 3. P. 55 – 61.
2. Bicheva I.B., Kaznacheeva S.N., Kaznacheev D.A. Continuity of Financial Preparation of Children in Pre-school and Primary Education. Problems of Modern Pedagogical Education. 2025. No. 86-2. P. 41 – 44.

3. Zelentsova A.V., Bliskavke E.A., Demidov D.N. Improving the Financial Literacy of the Population: International Experience and Russian Practice. Moscow: TsIPSiR; Knorus, 2012. 112 p.
4. Kalugin I.A. A Look at Situational Tasks from the Perspective of Cases, Contextual, and Traditional Tasks. Humanities, 2023. No. 3 (63). P. 91 – 95.
5. Kuzina O.E. Financial Literacy of Young People. Public Opinion Monitoring. 2009. No. 4. P. 157 – 177.
6. Paatova M.E., Daurova M.Sh. Financial Literacy of Children and Young People as a Relevant Task of Modern Education. Vector of Science, Tomsk State University. 2014. No. 2. P. 173 – 175.
7. Rubtsova E.V., Devdariani N.V. Improving Communication Skills Using Situational Tasks in Teaching Russian as a Foreign Language in Higher Education. Azimuth of Scientific Research: Pedagogy and Psychology, 2021. Vol. 10. No. 3 (36). P. 227 – 231.
8. Federal Educational Program for Preschool Education. Moscow: TC Sfera, 2024. 224 p.
9. Shatov D.I. Using the Situational Teaching Method in Life Safety Lessons at School. Innovative Science. 2024. No. 4-1. P. 228 – 230.
10. Shevyakov M.Yu. Results of Research Work on the Methodological Development of Indicators of Financial Literacy of the Population. Budget and Finance. 2011. No. 3–4. P. 40 – 44.

Информация об авторах

Ефимова Е.А., кандидат педагогических наук, доцент, Ишимский педагогический институт им. П.П. Ершова, филиал Тюменского государственного университета, Тюменская область, г. Ишим, ул. Ленина, д. 1, e.a.efimova@utmn.ru

Ефимова Е.В., Ишимский педагогический институт им. П.П. Ершова, филиал Тюменского государственного университета, Тюменская область, г. Ишим, ул. Ленина, д. 1, katya2004efimova@mail.ru

Маркова Е.А., Ишимский педагогический институт им. П.П. Ершова, филиал Тюменского государственного университета, Тюменская область, г. Ишим, ул. Ленина, д. 1, stud0000260951@study.utmn.ru

© Ефимова Е.А., Ефимова Е.В., Маркова Е.А., 2025