

**Е.В. Евплова, В.Р. Якупов, Е.В. Шишкина**

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ФОРМИРОВАНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ**

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный  
гуманитарно-педагогический университет»

**Е.В. Евплова, В.Р. Якупов, Е.В. Шишкина**

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ФОРМИРОВАНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ**

Монография

Челябинск  
2023

УДК 33(07)  
ББК 74.266.5  
Е 21

**Евплова, Е.В. Теория и практика формирования финансовой грамотности школьников:** монография / Е.В. Евплова, В.Р. Якупов, Е.В. Шишкина; Министерство просвещения Российской Федерации, Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический университет. – Челябинск: Изд-во ЮУрГГПУ, 2023. – 280 с. – ISBN 978-5-907790-80-3. – Текст: непосредственный.

В монографии всесторонне рассматриваются теоретические и практические аспекты формирования финансовой грамотности школьников, в том числе описаны формы и методы работы со школьниками.

Материалы монографии могут быть полезны исследователям разных областей наук, изучающим проблемы формирования финансовой грамотности обучающихся, аспирантам, докторантам, педагогам, а также широкому кругу специалистов.

Рецензенты: Ю.В. Лысенко, д-р экон. наук, профессор  
О.Р. Абрамовская, канд. юрид. наук, доцент

ISBN 978-5-907790-80-3

© Евплова Е.В., Якупов В.Р., Шишкина Е.В., 2023  
© Издательство Южно-Уральского государственного гуманитарно-педагогического университета, 2023

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>5</b>
<b>ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ .....</b>	<b>9</b>
1.1. Развитие финансовой грамотности в России: к истории вопроса, нормативные основы .....	9
1.2. Проблема экономического сознания как основа финансовой грамотности личности .....	34
1.3. Формирование финансовой грамотности как основополагающей составляющей функциональной грамотности школьников .....	49
1.4. Междисциплинарный подход к формированию финансовой грамотности школьников .....	58
Выводы по первой главе .....	78
<b>ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ .....</b>	<b>82</b>
2.1. Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» .....	82
2.2. Технологическая карта занятия по финансовому просвещению школьников .....	94
2.3. Сценарий воспитательного мероприятия по финансовому просвещению школьников .....	99
2.4. Механизмы интеграции общего и высшего образования как средство формирования финансовой грамотности школьников .....	106
Выводы по второй главе .....	121
<b>ГЛАВА 3. ФОРМЫ И МЕТОДЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ .....</b>	<b>124</b>
3.1. Настольные экономические игры .....	124

3.1.1. Настольная игра «Стратегия успеха» .....	127
3.1.2. Настольная игра «Заплати себе» .....	139
3.2. Ролевые игры .....	148
3.2.1. Ролевая игра «Контроль личных/семейных доходов и расходов» .....	151
3.2.2. Ролевая игра «Экономия семейного бюджета» ..	158
3.3. Бизнес-тренинги .....	164
3.3.1. Бизнес-тренинг «Белый апельсин» .....	165
3.4. Экономические кейсы .....	169
3.4.1. Кейс «Финансовая грамотность Ивана» .....	171
3.5. Художественные фильмы по финансовому просвещению школьников .....	174
3.5.1. Художественный фильм «Семейный бюджет» ...	176
Выводы по третьей главе .....	178
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	181
<b>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК</b> .....	184
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	201
<b>Приложение 1.</b> Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года .....	201
<b>Приложение 2.</b> Индикаторы (показатели) реализации стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года	235
<b>Приложение 3.</b> Методические рекомендации по реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности» .....	238
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ</b> .....	278

## ВВЕДЕНИЕ

Необходимость принимать в повседневной жизни те или иные финансовые решения, а также затруднения, возникающие при использовании современных финансовых инструментов, обуславливают потребность в повышении финансовой грамотности населения России, что является одной из важнейших задач для государства на сегодняшний день. В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых и трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей.

При этом понятие «финансовая грамотность» относится к категории, которая до сих пор не унифицирована ни в российской, ни в международной практике. Отметим также, что не во всех зарубежных странах используется дефиниция *финансовая грамотность*. В некоторых европейских странах вместо термина *финансовая грамотность* используются такие категории, как *финансовый потенциал*, *финансовые способности*, *финансовая ответственность* и даже *финансовая компетентность*.

В нашей стране общепринято употребление термина *финансовая грамотность*: оно закреплено законодательно в ряде нормативно-правовых документов.

Однако, не смотря на неоднородность и разноаспектность данного понятия, под финансовой грамотностью понимают преимущественно совокупность финансовых знаний, грамотного финансового поведения и наличие положительных финансовых установок.

Так, в широком смысле, формирование финансовой грамотности – это целенаправленная деятельность определенного круга субъектов по распространению базовых знаний в области финансов, формированию способности принимать обоснованные и ответственные решения в сфере личных финансов и следовать нормам рационального финансового поведения; по систематическому воздействию на сознание и поведение подрастающего поколения в целях формирования позитивных представлений, взглядов, ценностных ориентаций, установок, обеспечивающих использование финансовых инструментов; по формированию финансовой грамотности, финансового сознания и финансовой культуры.

Целенаправленное финансовое просвещение в образовательных организациях помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла. Игнорирование вопросов финансового просвещения может привести к банкротству, уязвимости к финансовым мошенничествам, росту финансовых долгов и многому другому.

Эффективная работа по формированию финансовой грамотности школьников возможна при выстраивании многоуровневой системы обучения основам управления финансами, использовании современных форм, методов и средств обучения.

Такая деятельность должна присутствовать в процессе реализации учебной и воспитательной работы на всех этапах обучения как в аудиторное, так и во внеаудиторное время: на уроках, на классных часах, в индивидуальной работе учителей с учениками, на занятиях в кружках и секциях, во время экскурсий, а также в процессе профорientационной работы.

Отметим, что целенаправленная деятельность по формированию финансовой грамотности школьников призвана выполнять следующие функции:

1) информационную – расширяет осведомленность школьников в вопросах управления личными финансами, увеличивает возможность доступа к получению информации в сфере управления личными финансами;

2) разъяснительную – обеспечивает адекватность уяснения сообщаемых сведений, обеспечивает единство понимания и применения общих стандартов в финансовых вопросах;

3) идеологическую – популяризует идеи и концепции, отражающие интересы социальных общностей и групп;

4) гражданского воспитания – прививает любовь к Родине;

5) консультативную – распространяет функциональные юридические знания, необходимые гражданам в повседневной жизни.

Формирование финансовой грамотности школьников – задача актуальная и сложная. Ее решение зависит от комплекса условий, важнейшими из которых являются грамотное выстраивание содержания финансового просвещения и воспитания, применение совокупности форм, методов, средств и приемов, стимулирующих социальную активность обучающихся.

В трех главах монографии рассматриваются теоретические, практические и методические аспекты заявленной проблемы:

1) теоретические аспекты формирования финансовой грамотности школьников;

2) практические аспекты формирования финансовой грамотности школьников;

3) формы и методы развития финансовой грамотности школьников.

В первой главе рассмотрены исторические и нормативные аспекты проблемы развития финансовой грамотности в России, вопросы экономического сознания как основы финансовой грамотности личности, разработана модель формирования финансовой грамотности как основополагающей составляющей функциональной грамотности школьников, а также выявлен междисциплинарный подход в процессе формирования финансовой грамотности школьников.

Во второй главе раскрыты практические аспекты формирования финансовой грамотности школьников, представлена разработанная дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности», образец технологической карты занятия по финансовому просвещению школьников и сценария воспитательного мероприятия по финансовому просвещению школьников, а также механизмы интеграции общего и высшего образования как средство формирования финансовой грамотности школьников.

В третьей главе представлены наиболее эффективные формы и методы развития финансовой грамотности школьников, среди которых настольные экономические игры, ролевые игры, бизнес-тренинги, экономические кейсы, а также перечень художественных фильмов, рекомендуемых для просвещения школьников по вопросам финансовой грамотности.

Материалы монографии могут быть полезны исследователям разных областей наук, изучающим проблемы формирования финансовой грамотности обучающихся, аспирантам, докторантам, педагогам, а также широкому кругу специалистов.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ

## 1.1. Развитие финансовой грамотности в России: к истории вопроса, нормативные основы

### К вопросу о понятии *финансовая грамотность*

Данное понятие, равно как и его определения, относится к категориям, которые до сих пор не унифицированы ни в российской, ни в зарубежной и международной практике. Например, «Европейская комиссия трактует финансовую грамотность как способность потребителей и предпринимателей понимать различные финансовые продукты в целях принятия квалифицированных продуманных решений» [106, с. 35]. В свою очередь, PISA (*Programme for International Student Assessment* – Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся) определяет финансовую грамотность следующим образом: «...знание и понимание финансовых концепций и рисков, навыки, мотивация и уверенность в применении подобных знаний и понимание в принятии эффективных решений в разных финансовых контекстах с целью улучшения финансового благополучия человека и общества в целом, а также участия в экономике» [132]. В Великобритании при этом используются дефиниции *финансовые способности*, *финансовый потенциал*, в Германии – термины *финансовая компетентность*, *финансовая ответственность* [106]. В Российской Федерации понятие *финансовая грамотность* закреплено в Стратегии повышения финансовой грамотности [86] и определяется как результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленно-

сти, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в итоге для достижения финансового благосостояния.

Другим документом, регулирующим отдельные положения о финансовой грамотности, является Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 гг. [87] (далее – Стратегия повышения финансовой доступности), которая хотя и не содержит прямого определения интересующего нас понятия, однако может связываться с понятием «меры по повышению финансовой грамотности», под которыми подразумевается скоординированная работа всех заинтересованных сторон, направленная на формирование у населения базы общих знаний об основных продуктах и услугах финансового рынка, а также о рисках, сопровождающих их использование, об имеющихся возможностях защиты прав потребителей на финансовом рынке; на формирование соответствующих навыков, а также на эффективное продвижение финансовой грамотности с помощью широкого набора инструментов.

Кроме указанных актов финансовая грамотность в качестве объекта правового регулирования, в том числе смежного, выступает во многих нормативных актах, в том числе ведомственного уровня (см., например, Концепцию развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [39]; Стратегию долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации [85]; Стратегию государственной политики РФ в области защиты прав потребителей на период до 2030 года [83]; Стратегию действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года [84]; приказ Банка России от 21.07.2020 № ОД-1140 «О создании при

Банке России Экспертного совета по финансовой грамотности и об отмене приказа Банка России от 14.11.2016 № ОД-3966 и приказа Банка России от 20.07.2017 № ОД-2049» [64].

Развивая вопрос о неоднозначном понимании финансовой грамотности, отметим также Приказ ФСФР России от 24.09.2009 № 09-237/пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» [58], который определяет ее как способность граждан России эффективно управлять личными финансами, осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование, оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением, разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках, принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения, компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления. Как видим, несмотря на определенную схожесть в наполнении содержания термина *финансовая грамотность*, определение этого понятия остается неоднозначным.

Более того, к 2017–2018 гг. понимание финансовой грамотности в России, по мнению Н.А. Поветкиной и Е.В. Кудряшовой, несколько сузилось по сравнению с принципами реализации Национальной программы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации 2009 г. В 2009 г. был провозглашен комплексный подход, который предполагал повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, т. е. не только в отношении вопросов

взаимодействия с банками, инвестирования на фондовом рынке или в других отдельно взятых секторах финансового рынка, но и в отношении всего комплекса вопросов, связанных с различными аспектами функционирования всех финансовых рынков. На наш взгляд, комплексный подход к пониманию финансовой грамотности остается оптимальным. Кроме того, приоритетной и наиболее целесообразной является точка зрения о поступательном развитии изучаемой сферы по следующему вектору: от уровня финансовой грамотности к уровню финансовой культуры.

Таким образом, *финансовая грамотность* является понятием неоднородным, структурно дифференцированным и имеет разноаспектные междисциплинарные системные взаимосвязи, являющиеся частью более масштабных явлений, также имеющих глубокие взаимосвязи, на которых более подробно остановимся далее [63].

Теперь перейдем к рассмотрению опыта повышения уровня финансовой грамотности населения посредством реализации различных государственных программ. Прежде чем анализировать российские реалии в контексте рассматриваемой темы, обратимся к зарубежному опыту.

### **К вопросу об истории становления финансовой грамотности**

Смена столетий, как правило, позиционируется новой постановкой глобальных проблем, которые впоследствии становятся определяющими для развития общества и государства на всем протяжении века. Начало XX в. было ознаменовано только осознанием проблемы грамотности как возможности читать и писать, и спустя лишь одно столетие (в XXI в.) можно было увидеть стремительные шаги в решении проблем всеобщей грамотности и постановку пробле-

матики уже в масштабах разрастания видового разнообразия грамотности – правовой, финансовой, информационной, компьютерной и т. д.

Именно начало XXI в. ознаменовано постановкой проблемы финансовой грамотности, которая уже приобрела значение глобальной проблемы в связи с усложнением финансовых услуг, несоответствием уровня осведомленности населения динамичным изменениям на финансовых рынках и повышением их значимости в жизни не только государства, но и каждого человека. Системные финансовые кризисы последних десятилетий также ускорили процесс осознания существования глобальной проблемы финансовой грамотности, которая была признана на международном уровне, и в ее решение в той или иной форме последовательно были вовлечены Всемирный банк, ООН, Группа двадцати и Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР) [там же].

За последние годы западная экономическая модель прошлого века претерпела кардинальные изменения. Научные открытия, развитие информационных технологий и средств связи, равно как и рост благосостояния населения, привели к тому, что приоритет большинства развитых экономик сместился от производства товаров к производству различного рода услуг, в частности финансовых. В то же время финансовый кризис 2008–2009 гг. указал на значительный дисбаланс в информировании населения о финансовых услугах, предоставляемых в современном обществе, и заставил задуматься над тем, насколько важна всесторонняя информированность широких слоев населения.

В то же время стоит опасаться иной крайности, обратной накоплению, – легкомысленного потребления. Финансовый кризис наглядно продемонстрировал всему миру, к

чему может привести неразумная трата денег. И это также вопрос финансовой грамотности. Активное стимулирование в развитых странах потребительского бума обернулось катастрофой – люди начали жить не по средствам. Следовательно, финансовая грамотность, по сути, является гарантом здорового общества и защитой от подобных катаклизмов впредь.

США одними из первых начали заботиться о финансовом просвещении собственных граждан. С 2002 г. в Америке был создан офис финансового образования, к которому в 2003 г. была добавлена комиссия по финансовой грамотности и образованию. Комиссия в сотрудничестве с банками страны разработала перечень базовых принципов, которые могли бы способствовать снижению долговой зависимости, рационализации потребления и нормализации инвестирования.

Европейский опыт в сфере повышения финансовой грамотности не менее разнообразен: например, в Бельгии этими вопросами ведает центральный банк, в Ирландии – консалтинговые компании финансового сектора, исследующие потребности населения, в Словакии – министерство образования [34]. В Европе ежегодно реализуется более 180 программ по финансовой грамотности, из них около 40 % осуществляется или поддерживается частными банками, которые выступают в роли учителей. Разными способами банки реализуют программы, направленные на формирование у населения навыков рационального финансового поведения, обучение принятию осознанных финансовых решений, формирование культуры финансового потребления.

Проект *Money Smart* был запущен в Австралии в 2011 году. Интернет-портал обеспечивает пользователей широким набором полезных инструкций на все случаи

финансовой жизни. Аудитория портала уже 4,3 млн пользователей. 78 % посетителей нашли сайт полезным, а 9 из 10 пользователей отметили, что в той или иной форме улучшили свою финансовую грамотность после ознакомления с представленными материалами [9].

Исследования показывают, что проблемы во многом схожи. Это прежде всего низкий уровень сбережений граждан, а также закредитованность людей с низкими доходами, распространение ростовщических займов, даже в развитых рынках. Отсутствие долгосрочного планирования – общемировая проблема, поэтому цели большинства стратегий связаны с ее решением. Во Франции, например, культура долгосрочных сбережений и инвестирования воспитывается в семье, поэтому страна занимает одно из ведущих мест в мировых рейтингах финансовой грамотности. Однако в большинстве экономик эта культура утрачивается.

Молодые люди являются наиболее активными пользователями социальных сетей и цифровых инструментов, но зачастую имеют низкий уровень финансовой грамотности и демонстрируют более рискованное поведение в Интернете. Опрос, проведенный в 2017 году в 17 странах, показал, что две пятых молодых людей делились в Интернете своей финансовой информацией и персональными данными. Исследование PISA (ОЭСР, 2017 г.) показало, что многие учащиеся не имеют даже базовых финансовых навыков. Неслучайно большинство стран называет детей и молодежь ключевой аудиторией для финансового просвещения, а одним из основных направлений считают работу со школами и университетами, внедрение в их программы элементов финансовой грамотности.

Вовлечение родителей в программы финансового образования их детей – эффективный инструмент повышения

финансовой грамотности подрастающего поколения. Первой включила родителей в процесс школьного обучения Бразилия, на практике доказав эффективность такого подхода. По данным ОЭСР, обсуждение в семье финансовых вопросов повышает финансовую грамотность подростков больше, чем просто уроки в школе.

Международный опыт и исследования свидетельствуют о том, что начинать финансовое образование следует в раннем возрасте. При этом страны-лидеры идут по пути создания долгосрочных программ для детских садов и школ. В Японии, например, применяются «рамки компетенций» в области финансов для всех возрастных групп школьников, созданы образовательные программы, которые связаны с реальной жизнью детей и молодежи, учитывают их установки и особенности.

В целом уровень финансовой грамотности в мире остается пока низким. Каждый пятый человек на планете неграмотен даже в простейших финансовых вопросах и вычислениях, и это проблема не только бедных стран. Показательна, например, ситуация в США, где более 50 % молодых людей в возрасте 16 лет уже закредитованы, а на вопрос «Каков размер ваших сбережений сегодня на случай потери работы или иных источников дохода?» значительная доля взрослых американцев ответила, что имеет не более 100 долларов сбережений.

Если детей можно обучить финансовой грамоте в школе, то где и как учить вечно занятых взрослых? Тем более что те, кому нужна финансовая грамотность, далеко не всегда понимают ее полезность.

Одним из эффективных и широко распространяющихся в мире трендов становится обучение финансовой грамотности на рабочем месте. Канада, Нидерланды, Австралия

являются лидерами по вовлечению работодателей в повышение финансовой грамотности сотрудников. Подсчитано, что это приносит выгоду и самим работодателям, поскольку работник, озабоченный долгами или другими финансовыми проблемами, хуже работает, чаще болеет, у него ниже производительность труда. Каждый вложенный доллар дает отдачу и сотруднику, и самому работодателю.

Еще одна группа, требующая повышенного внимания, – люди старшего возраста. Старение населения – феномен не только богатых и экономически развитых стран. В настоящее время скорость старения населения в развивающихся странах выше, чем в развитых. К 2050 году более 80 % пожилых людей будут жить в государствах с низким и средним уровнем дохода, что увеличивает их риски бедности. Для пожилого населения характерна более низкая цифровая и финансовая грамотность, пенсионеры порой доверчивы и легко попадают в руки финансовых мошенников.

Международный тренд «эдьютейнмент» – образование через развлечение – используется и в работе со взрослыми: элементы финграмотности, например, интегрируются в сериалы. Формат сериала недавно также использовал Минфин России. В художественный сериал «Не в деньгах счастье» (2017 г.) была интегрирована информация о том, как правильно пользоваться банковскими картами, чтобы не стать жертвой мошенничества.

Занимаясь финансовой грамотностью, важно менять поведение не только потребителей, но и финансовых организаций. Например, лидерство Франции в мировом рейтинге связано не только с финансовой грамотностью, но и с особенностями финансовой системы, меньшим распространением токсичного потребительского кредитования. А в Канаде программа финансовой грамотности дополняется

сильной системой защиты прав потребителей, при этом потребителя порой нужно защищать от самого себя. Во всем мире регулирование движется в направлении, когда финансовые организации всё больше разделяют ответственность за продажу потребителям неподходящих или (тем более) токсичных финансовых продуктов и услуг. Необходим баланс финансовой доступности, регулирования, защиты прав потребителя и финансовой грамотности. Финансовая грамотность – не панацея, но важнейший элемент этой системы. Там, где достигается этот баланс, минимизируется вероятность возникновения «пузырей», население лучше защищено от внешних финансовых шоков и последствий кризисов, что являлось первостепенной целью национальных стратегий этого десятилетия и, скорее всего, будет актуально в будущем.

На сегодняшний день (во многом благодаря усилиям национальных регуляторов и минфинов) формируется понимание того факта, что финансовая грамотность – такой же важный навык, как умение считать, читать или пользоваться компьютером [33].

Теперь обратимся к российской действительности.

### **Предпосылки возникновения национальной государственной политики по повышению финансовой грамотности населения**

Необходимость повышать финансовую грамотность населения в России впервые остро почувствовалась в начале 90-х годов XX века, когда с изменением социальной парадигмы общественной жизни в обществе начали зарождаться финансовые отношения. Как выяснилось, для перехода на рыночные принципы экономики требуется не только серьезный пересмотр действовавших на тот момент законода-

тельных актов, но и принятие многих новых законов и положений. Пока этого сделано не было, в России создались самые благоприятные условия для финансовых пирамид как результата стихийного появления рынка ценных бумаг.

По оценкам Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России), финансовые пирамиды только за первые два года своего существования нанесли ущерб 15 млн человек, а ущерб государству был оценен в 50 млрд рублей. На конец 2009 г. общая сумма ущерба от деятельности финансовых пирамид (начиная с 1991 г.) ФСФР России оценивается почти в 2 трлн рублей. Однако самый большой ущерб – это, конечно, серьезное снижение доверия населения к финансовому сектору как таковому, равно как и к его продуктам [34].

Резкая смена советской плановой экономики на рыночную и появление института кредитования привели к тому, что многие граждане-обыватели, будучи уверены в своей финансовой стабильности, бросились брать в банках кредиты и жить на полную катушку.

Как показывает опыт, множество финансовых проблем у сегодняшнего населения России вызвано элементарным пренебрежением к оценке своих возможностей, прежде всего при инвестировании денежных средств в различные финансовые инструменты и схемы и по оплате кредитов (займов).

Виной этому даже не столько навязчивая реклама различных товаров и услуг в СМИ, на телевидении и в Интернете, сколько отсутствие у граждан необходимых финансовых знаний и навыков [42].

Банки тратят огромные средства на свою рекламную деятельность, но это не приносит ожидаемых результатов. Несмотря на рекламные сообщения банков о том, что «мы

говорим с вами на одном языке», общие темы у банкиров и клиентов находятся весьма сложно, что ведет к снижению доверия к сектору в целом.

Активное сберегательное поведение населения, использование накопительных и страховых инструментов предполагают достаточно высокий уровень финансовой грамотности, который позволяет гражданам активно взаимодействовать с финансовыми институтами, широко использовать продукты банковского и страхового сектора, системы пенсионного страхования [9].

В России в 2008–2012 годах были проведены исследования некоторых параметров финансовой грамотности населения. Выводы исследований свидетельствуют о том, что уровень финансовой грамотности россиян невысок [40].

Также по результатам всероссийского исследования, проведенного журналом «Демоскоп» осенью 2012 г. по заказу Минфина России, «только половина потребителей с низкими доходами сравнивает альтернативные предложения, прежде чем брать кредит; только 37 % опрошенных россиян знают о том, что государство не несет ответственности за возможные потери от их личных инвестиций; только 30 % понимают важность наличия «финансовой подушки» на случай чрезвычайной жизненной ситуации, и только 20 % потребителей уверены в возможности справедливого разрешения споров с финансовыми организациями» [67].

Ситуация не сильно изменилась к 2014 г. Низкий уровень финансовой грамотности оказывал значительное влияние на потребительское поведение граждан:

1. Россияне до сих пор предпочитают наличный расчет безналичному. И даже те, у кого есть карта, зачастую снимают зарплату в банкомате, теряя на этом проценты, лиша-

ясь удобства и возможности экономить на скидках партнеров.

2. Наши граждане не вполне умеют рассчитывать непосильную кредитную нагрузку для бюджета, что приводит к угрожающему росту просроченной задолженности.

3. Граждане не умеют двигаться к финансовым целям через накопления, инвестиции и потому вынуждены переплачивать в 2–3 раза за реализацию базовых финансовых потребностей, двигаясь к ним в кредит.

4. Большинство россиян не отличают финансовые пирамиды от цивилизованных финансовых инструментов и потому зачастую становятся жертвами мошенников.

И, что самое грустное, из-за отсутствия базовых знаний и навыков и, как следствие, возникающих ошибок мы имеем среди населения разочарование и общий скептицизм по поводу взаимодействия с финансовым рынком.

Банки сообщают об отмене комиссий, о специальных предложениях, о низких процентах, о самом лучшем бренде, о подарках, но эта информация никак не затрагивает потребителя.

Так, 40 % респондентов никогда не сравнивают условия, предлагаемые различными поставщиками финансовых услуг, 80 % россиян не имеет никакого личного финансового плана и понимания того, как можно двигаться к реализации своих важных финансовых целей [9].

Не способствует росту финансовой грамотности преобладающая в России так называемая «регуляторная (реактивная) модель», характеризующаяся высокой долей потребителей, которые пользуются вмененными продуктами, оформляемыми зачастую по инициативе организаций (например, зарплатные банковские карты – самый популярный на данный момент продукт, который оформляет рабо-

тодатель (44 %), или ОСАГО (22 %). Регуляторная модель также подразумевает определенную специфику потребителей финансовых услуг: они пассивные, в большей степени инертные, меньше проявляют какую-либо активность в плане поиска информации о продукте. В ситуации нарушения прав потребитель ожидает какую-то помощь или активность, например, со стороны государства. Люди сами зачастую не готовы и не хотят разбираться в тех или иных проблемах, с которыми сталкиваются, например, в договорах. Проводится довольно большое количество исследований и наблюдается некоторая инертность населения, связанная с отсутствием желания потребителей разбираться в сложных ситуациях, с которыми они вполне способны справиться сами [81].

Финансовая образованность растет достаточно высокими темпами только среди населения, имеющего доходы гораздо выше среднего уровня. С другой стороны, увеличение потока информации привело к тому, что многие категории людей стали ощущать себя более разбирающимися в финансовых вопросах, имея достаточно низкий уровень компетенций в сфере финансов [51].

Неконтролируемые потребительские кредиты и займы, несомненно, подрывают личное и семейное благосостояние граждан и несут в себе социальную опасность, поэтому тема финансовой грамотности населения для России весьма актуальна.

Еще в ноябре 2006 г. Президент РФ В.В. Путин на заседании Президиума Государственного Совета РФ отмечал недостаточный уровень информированности россиян о банковских продуктах и потребность в повышении финансовой грамотности населения.

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. [38].

Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года (Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. – № 2043-р) рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики [51].

В результате принятия Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» [92] целями Банка России с 1 сентября 2013 г., помимо защиты и обеспечения устойчивости рубля, развития и укрепления банковской системы России, обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы, стали также развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Согласно официальной информации ЦБ РФ от 29 ноября 2013 г. «О реорганизации Службы по финансовым рынкам», Совет директоров Банка России принял решение о ликвидации с 3 марта 2014 г. Службы Банка России по финансовым рынкам (СБРФР) и о создании в составе центрального аппарата ЦБ РФ девяти новых структурных подразделений, среди которых – Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Следует также отметить, что 03.09.2018 вступил в силу Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» [93]. Примечательно, что законопроект № 517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» был принят Госдумой в первом чтении еще в июле 2014 г. Данный закон призван закрепить на законодательном уровне действующий с 2010 г. в Российской Федерации институт финансового омбудсмена.

Тем самым, учитывая положительный опыт работы финансовых омбудсменов в европейских странах, предлагается повысить финансовую грамотность населения через появление квалифицированного и наделенного определенным набором полномочий посредника в отношениях с финансовыми организациями (прежде всего с банками и страховыми компаниями) [42].

Возникает необходимость поднять уровень финансового просвещения до такой планки, чтобы потребители финансовых услуг научились делать самостоятельный выбор этих самых услуг, опираясь на доступную информацию. Потребители должны уметь оценивать риски пользования финансовыми инструментами, а также отличать непосредственные предложения финансовых структур от рекламы. Кроме того, население должно быть информировано о своих правах в финансовой сфере и должно уметь защищать эти права как потребители финансовых услуг в том случае, когда эти права нарушаются. Финансово грамотные люди лучше защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций и способны противостоять финансовому мошенничеству. Очень актуальна эта проблема для пенсионеров, которые стремятся сохранить свои небольшие накопления и зачастую попадают на удочку финансовых пирамид.

Людям среднего возраста важно уметь сохранить и приумножить будущую пенсию, а для этого необходимо ориентироваться в возможностях инвестирования своих пенсионных накоплений в доходные финансовые структуры. Молодежи необходимы навыки планирования бюджета и сбережений, умение грамотно решать проблемы финансирования образования и покупки жилья. Детям надо получать представление о ценности денег, формировании и использовании семейного бюджета.

Для решения всех этих вопросов и была разработана Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [51].

### **Государственная политика по развитию финансовой грамотности в России: нормативные основы**

В России на государственном уровне вопросами финансового просвещения населения впервые вплотную занялись с весны 2008 г., когда под эгидой партии «Единая Россия» начала реализовываться программа «Финансовая культура и безопасность граждан России». Изначально программа создавалась только для молодежи, но впоследствии ее целевая аудитория была серьезно расширена. Уроки грамотности проводились в рамках школьных занятий, а также в виде семинаров для преподавательского состава. Позднее был создан интернет-портал «Город финансов» – ресурс, предоставляющий самую полную информацию о финансах для пользователей любого возраста. В конце этого же года, как уже указывалось ранее, была принята «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года», отдельные положения которой предусматривают в том числе проведение мероприятий для повышения уровня доверия широких слоев населения к инструментам

финансовых рынков, привлечение их на финансовый рынок путем широкого информирования о их правах и возможностях инвестирования личных сбережений. Наконец, был создан институт инвестиционных консультантов для «неквалифицированных инвесторов» [34].

В 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам был издан Приказ «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» [58]. В данном документе под финансовой грамотностью понимается способность граждан России:

- эффективно управлять личными финансами;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций) и иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;
- компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Ключевым моментом в рассматриваемом вопросе стало принятие в 2017 году Стратегии повышения финансовой грамотности населения [86]. Стратегия основывается на Федеральном законе от 28 июня 2014 года № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» [94], Законе Российской Федерации от 17 февраля 1992 года

№ 2300-1 «О защите прав потребителей» [32], Федеральном законе от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» [91], других федеральных законах, нормативных правовых актах Правительства РФ и федеральных органов исполнительной власти, регулирующих отношения, возникающие в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации.

Стратегия подготовлена рабочей группой по разработке Национальной стратегии повышения финансовой грамотности, в которую вошли представители Министерства финансов РФ (координация работ), Центрального банка РФ, Министерства образования и науки РФ, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Пенсионного фонда РФ, и учитывает результаты обсуждения проекта документа с участниками финансового рынка, общественными объединениями потребителей, экспертным сообществом.

Целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Проект Стратегии содержит определение финансово грамотного поведения. Это сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия ответственных решений на финансовом рынке.

В соответствии со Стратегией финансово грамотный гражданин должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;

- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;

- знать, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;

- рационально выбирать финансовые услуги;

- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов, долгов и неплатежей по ним;

- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;

- способен распознавать признаки финансового мошенничества;

- знать о рисках на рынке финансовых услуг;

- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

Для достижения поставленных в проекте Стратегии целей определены задачи, представленные ниже.

Задача № 1. Повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий.

Задача № 2. Разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в данной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и соци-

ально ответственного поведения участников финансового рынка.

Также в проекте содержатся следующие дефиниции:

1. Финансовая грамотность. Является результатом процесса финансового образования и определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений, отношения и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге – для достижения финансового благосостояния (OECD/INFE, 2012 г.).

2. Финансовое образование. Процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения и (или) объективных рекомендаций развивают свои навыки и уверенность, чтобы повысить свою осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делать осознанный выбор, знать, куда обратиться за помощью, а также принимать другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения (ОЭСР, 2005 г.). Следует отметить, что в определениях ОЭСР называется финансовым образованием, для русскоязычной среды скорее воспринимается как просветительская деятельность, и точнее может быть названо финансовым просвещением.

3. Основы финансово грамотного поведения. Сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и выступающих результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности населения [51].

Спустя 4 года (в 2020 году) после принятия Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации был утвержден План мероприятий («дорожная карта»)

по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» [62]. Данная «дорожная карта» конкретизировала направления деятельности государства, обеспечивающие повышение финансовой грамотности населения:

1) направление деятельности, касающееся решения задачи по повышению охвата и качества финансового образования и информирования населения в области финансового образования, а также по обеспечению необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества;

2) направление, касающееся решения задачи по разработке механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, а также формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка.

В 2021 году Правительством РФ определен перечень образовательных организаций высшего образования, на базе которых осуществляют деятельность федеральные методические центры повышения финансовой грамотности населения [70]. В указанный список образовательных организаций вошли: ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», ФГАУ ВО «Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики"», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» и ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

В 2022 году Центральным банком РФ одобрены Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов [59].

В данном документе указано, что изменения ситуации на финансовом рынке непосредственно влияют на требования к финансовой грамотности и ее развитию. С целью определения уровня финансовой грамотности населения на постоянной основе (раз в два года) Банк России проводит замеры уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Результаты исследования используются, в том числе, для выстраивания и корректировки (при необходимости) дальнейшей работы по финансовой грамотности – определения приоритетных целевых аудиторий, тематик, продуктов.

Кроме того, в связи с тем, что Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации рассчитана на период до 2023 года, необходимо обеспечить формирование подходов по развитию финансовой грамотности на горизонте до 2030 года с учетом накопленного опыта, лучших практик повышения уровня финансовой грамотности населения, в том числе с точки зрения координации и организации процесса на федеральном и региональном уровнях, а также современных тенденций и аспектов развития финансового рынка и, как следствие, изменения поведения потребителей финансовых услуг (приложения 1, 2).

Финансовый рынок позволяет потребителям финансовых услуг перераспределять полученные доходы во времени, таким образом управляя своими сбережениями и расходами, и тем самым влиять на развитие рынка и экономики в целом. При этом уровень знаний и навыков в области финансовой грамотности – базовых установок рационального потребления, разумной экономии, правильного поведения

при инвестировании средств, безопасного и рационального использования финансовых технологий при управлении личными финансами – влияет на возможность выбирать и грамотно использовать инструменты с разным горизонтом инвестирования, профилем риска, доходностью и ликвидностью.

В 2022 году Правительством РФ была принята Стратегия развития финансового рынка РФ до 2030 года [88]. В Стратегии в качестве одной из ключевых целей развития российского финансового рынка рассматривается повышение уровня и качества жизни граждан за счет использования инструментов финансового рынка и повышения финансовой грамотности посредством предоставления населению доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах.

Одним из принципов политики по развитию российского финансового рынка в Стратегии декларируется создание системы непрерывного информирования населения по вопросам финансовой грамотности и способам защиты прав потребителей финансовых услуг, позволяющего им принимать грамотные финансовые решения.

Повышение финансового образования и финансовой грамотности, которое проводится в целях формирования осознанного выбора финансовых продуктов и услуг, ограничения рисков потерь и снижения уязвимости граждан к недобросовестным практикам, обозначается в качестве одного из механизмов развития российского финансового рынка.

В рассматриваемом документе указывается, что начиная с 2011 года в Российской Федерации закладывались основы для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и

качества жизни граждан, в том числе за счет создания широкой линейки финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. Заявляется, что Банком России и Правительством Российской Федерации успешно осуществлялась деятельность, касающаяся решения задачи по повышению охвата и качества финансового образования и информирования населения по вопросам финансовой грамотности, обеспечению необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества, а также решения задачи по разработке механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка.

В Стратегии указывается, что Банк России, Правительство РФ, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования, федеральные методические центры повышения финансовой грамотности населения во взаимодействии с заинтересованными организациями продолжают образовательно-просветительскую и информационную работу, направленную на создание системы и инфраструктуры непрерывного образования и просвещения населения в сфере финансовой грамотности.

В документе подчеркивается, что повышение финансовой грамотности как фактор финансового благосостояния и финансовой защищенности граждан сохранит свою значимость в ближайшее десятилетие, учитывая, что массовое формирование необходимых знаний и навыков занимает длительное время при необходимости их постоянной адаптации в быстро меняющихся реалиях. Важной задачей является формирование к 2030 году у граждан ключевых элементов финансовой культуры, способствующих финансово-

му благополучию человека, семьи и общества. Координация этой работы будет происходить в рамках соответствующих документов стратегического планирования.

Также в Стратегии определен (по данным опроса) индекс уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации на 2017 (52) и 2022 (54) годы, а также дан прогноз значения этого показателя на 2030 год (56–62). Как видим, декларируется рост индекса уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации с 2017 по 2022 годы на 2 пункта. Также в качестве прогноза на 2030 год значится дальнейший рост показателя индекса минимум на 2, максимум – на 8 пунктов.

Подводя итог, необходимо сделать вывод о том, что повышение финансовой грамотности населения – это задача государственного масштаба, поскольку высокий уровень осведомленности населения в области финансов и возможность принятия оптимальных финансовых решений гражданами способствуют социальной и экономической стабильности в стране.

## **1.2. Проблема экономического сознания как основа финансовой грамотности личности**

Проблема финансовой грамотности населения Российской Федерации в последнее время становится всё более актуальной: это вопросы кредитования и инвестирования, вложений и рациональных трат, предпринимательства, финансового мошенничества и защита от него.

В этом плане экономическое мышление определяет финансовую стратегию поведения человека и оказывает прямое влияние на нее. Поэтому основным вопросом для рассмотрения является аспект развития экономического со-

знания и мышления и, как следствие, финансово грамотного поведения личности.

Для решения этого вопроса необходимо обратиться к категориям экономического сознания в частности и сознания личности в целом.

Сознание представляет собой идеальную форму отражения, воспроизведения, порождения действительности, что не мешает ей быть реальной, объективной, бытийной, т. е. участной в бытии: «Идея, смысл, сюжет – объективны» [52, с. 466].

«Как сказал бы В.И. Вернадский, громадное тело, находящееся в пульсирующем равновесии и порождающее новые формы... Коль скоро мы определили сознание как нечто, что – между нашими головами, то это определение имеет фундаментальное отношение и к социальной форме, благодаря которой люди способны жить друг с другом, а фактически пропускать через себя поток жизни» [48, с. 27].

Однако сознание не есть осознаваемое содержание.

Л.С. Выготский считает, что именно сознание – главное условие и средство овладения собой: осознать – значит овладеть [17].

Особенность генезиса экономического сознания состоит в том, что оно формируется позже других видов сознания, а именно тогда, когда субъект включен во все стадии воспроизводства, причем экономическое самосознание формируется прежде, чем экономическое сознание.

Его основными компонентами являются:

1) экономические эмоции и чувства (удовлетворение от результатов и процесса труда, желание признания и почета, желание пойти на риск и др.);

2) экономическая перцепция (восприятие денег, сенсорно-перцептивные компоненты отношения к товарам и услугам, перцептивные установки и т. п.);

3) экономические представления (представление о том, как функционирует экономика; комплексно организованная система представлений, являющихся объективным отражением реальности, создает экономический образ);

4) экономическое мышление (способность человека как социального субъекта отражать и осмысливать экономические понятия, познавать их сущность, усваивать и соотносить с требованиями экономических законов и на основе этого строить свою деятельность).

Формируясь под влиянием экономического поведения, экономическое сознание, в свою очередь, оказывает на него большое влияние [21].

С точки зрения Н.Г. Соколовой, экономическое сознание содержит некий нормативный «слой», фиксирующий принципиально иное отношение человека к изменению предметности, к ее переработке в соответствии с целями и интересами субъекта. Содержание этого слоя определяется деятельностью экономического субъекта; ориентирует на решение конкретных хозяйственных ситуаций, при этом экономическое сознание отражает гораздо более широкий круг экономических отношений: материальные и духовные условия течения хозяйственной жизни.

В.Д. Попов определяет экономическое сознание как продукт экономического мышления и определяет последнее как процесс и результат познания экономических отношений в форме понятий, суждений, умозаключений. По его мнению, понятия, суждения и умозаключения входят в состав экономического сознания, а мышление осуществляется на основе достигнутого уровня сознания, то есть с его по-

мощью. Экономическое сознание играет роль первичного элемента в экономическом мышлении [65; 66].

Чтобы разобраться в процессе экономического мышления рассмотрим сначала мышление как психический процесс.

Мышление (англ. *thinking*) есть психический процесс отражения действительности, высшая форма творческой активности человека [51].

Мышление представляет собой психический процесс обработки информации, включающий анализ, сравнение, конкретизацию и обобщение.

Это целенаправленное использование, развитие и приращение знаний, возможное при условии того, что оно направлено на разрешение противоречий, объективно присутствующих реальному предмету мысли.

«Как только мы оторвали мышление от жизни, от динамики и потребности, лишили его всякой действенности, мы закрыли себе всякие пути к выявлению и объяснению свойств и главнейшего назначения мышления: определять образ жизни и поведения, изменять наши действия, направлять их и освободить их из-под власти конкретной ситуации» [17].

Рассмотрим трактовку понятия «экономическое мышление», представленную в различных источниках.

Некоторые авторы рассматривают экономическое мышление как форму экономического сознания, проявляющуюся в той или иной социальной ситуации (Л.И. Абалкин, В.Н. Амелин, В.Д. Попов, Г.Н. Соколова, Л.И. Чернышева). С точки зрения советского и российского экономиста, доктора экономических наук Л.И. Абалкина, экономическое мышление – это совокупность взглядов, представлений, и эти взгляды и представления, далеко не всегда совпадаю-

щие с научными выводами, образуют эмпирический слой экономического мышления, которым и руководствуются, как правило, в повседневной практике [100].

Н.Г. Соколова определяет три базовые характеристики экономического мышления:

- воспроизводит в теоретической форме различные явления и процессы экономической реальности;

- описывает некую заданную предметность и ее содержание;

- определяется той предметностью, на которую оно направлено [14].

В.Д. Попов, рассматривая мышление как процесс познания, определяет его как экономическое сознание в действии. Результаты мышления объективируются в понятиях, которые при переходе в сознание субъективируются [65; 66].

На основе этого можем отметить, что экономическое сознание связано с познанием деятельности и развитием социально-экономических законов, а экономическое мышление – с вовлеченностью в социально-экономическую практику, и его можно расценивать как форму проявления экономического сознания в конкретной общественной ситуации.

Формирование финансово грамотного поведения основывается на экономическом мышлении.

Иной подход разработал американский экономист Пол Хейне, который внедрил понятие «экономический образ мышления», рассмотрев его как предпосылку и направленность мышления, а не как привычный набор готовых выводов, или «технику мышления». Под этой предпосылкой он подразумевал стремление человека предпринимать исключительно те действия, которые приносят ему наибольшую

реальную пользу. Экономическое мышление связывается им с ситуацией выбора, заключающегося в анализе и оценке ожидаемых выгод и издержек, причем выбор производится при наличии двух и более альтернативных вариантов действий [15].

Некоторые авторы (Л.И. Абалкин, А.Н. Могильный, В.Д. Попов, П. Хейне) выделяют необходимость признания за экономическим мышлением статуса объективно-субъективного процесса, в котором во взаимодействии отражены объективные экономические законы и механизмы их сознательного использования в конкретных хозяйственных ситуациях.

О.Ю. Мазанова рассматривает экономическое мышление как способность познавать, обобщать принципиально новые процессы и явления, мыслить категориями современной экономической науки, уметь применять ее достижения на практике, умело оценивать события общественной и политической жизни с экономической точки зрения, используя различные источники информации, быть готовым использовать приобретенные знания о функционировании рынка труда, сферы малого предпринимательства и индивидуальной трудовой деятельности для ориентации в выборе профессии и траектории дальнейшего образования [43; 44].

Важным для понимания сущности мышления является положение о том, что мышление всегда связано с открытием нового.

### **Развитие проблемы экономического мышления**

Одним из наиболее важных вопросов развития экономического мышления является проблема развития способностей и усвоения знаний. В широком смысле понятие *знания* – это любое содержание мышления: и конкретные пред-

ставления, и абстрактные понятия, и ориентирующие схемы, и определенные способы действия, и другое. Под *способностями* понимается возможность и умение субъекта привести в действие систему мышления соответственно условиям ситуации, ставящей перед человеком цели, задачи в разрешении проблем. В этом контексте экспериментальные исследования посвящались какому-либо из аспектов развития мышления: содержательному, эрудированному или связанному с развитием способностей, обеспечивающему процессуальную, динамическую сторону мышления.

Глобальный вклад в теорию индивидуального развития мышления внесли исследования Л.С. Выготского, посвященные проблеме активного формирования мыслительных процессов. Значимость этих исследований раскрывается в том, что развитие мышления рассматривается как процесс усвоения индивидом общественно-исторических, выработанных умственных действий и операций. Можно стремительно формировать у обучающихся нужные мыслительные процессы и предопределять их развитие, исходя из того, что усвоение имеет строго логично сложенный характер [21].

Так как мышление часто понимается как процесс решения задач, то существуют работы, посвященные экспериментальному изучению процессов решения задач, главным образом, проблемного, творческого характера. В работах А.В. Брушлинского, П.Я. Гальперина, А.М. Матюшкина, С.Л. Рубинштейна, О.К. Тихомирова и многих других разрабатывались представления о мышлении как процессе, как способности к движению мысли в содержании и условиях проблемной ситуации.

Проанализировав философскую, психологическую и экономическую литературу, можно выделить основные составляющие, причастные сущности понятия *экономическое*

*мышление* – это целостное и комплексное образование, включающее упорядоченную совокупность экономических представлений, ассоциаций, понятий, суждений и умозаключений, которое предполагает умение определять цель своих действий, выбирать и оценивать результат своего выбора.

Исходя из вышеизложенного, можно сказать, что *экономическое мышление* – это, прежде всего, умение принимать рациональные решения в той или иной экономической ситуации на основе практического опыта и сознавать собственную ответственность за полученный результат.

В зависимости от этапов развития общества и государства экономическое мышление населения менялось и имело свои отличительные черты.

Когда человек воспринимал себя в первую очередь частью группового социума, четко очерченного родовыми связями, его мышление и поведение существовало как результат коллективной экономической деятельности, в его основе была община, а не индивидуальная форма труда и жизнедеятельности. Такое экономическое мышление стали называть «мифологическим» [43; 44].

В результате слияния таких процессов, как разложение родового строя у племен завоевателей и распад римского рабовладельческого общества, в Западной Европе зарождается экономика феодального общества. Основными чертами такой экономики являются:

- сословность общества,
- рентные отношения,
- иерархическая структура господствующего класса феодалов,
- появление первых банков,
- религиозное господство.

В период с XVI по XVII века на смену феодализму пришел капитализм. В период развития капитализма можно выделить следующие этапы:

- первоначального накопления капитала, то есть на этом этапе шла подготовка основных условий для развития капиталистического производства;

- монополистический, который характеризуется желанием получить максимальную прибыль на устойчивой основе за счет авторитарности и абсолютного господства;

- олигархический, характеризующийся стремлением к полезности, жестким следованием собственным корыстным целям в получении прибыли.

На современном этапе развития способа производства экономическое мышление приобретает следующие новые направления:

- либеральное (предполагает наиболее высокую степень индивидуализма, реализацию собственных интересов, хозяйственной инициативы, то есть самостоятельность в принятии решений и выборе экономической стратегии);

- консервативное (является стилем или способом мышления при анализе отдельных экономических явлений и всей экономической действительности общества в целом; характерна тенденция к сохранению старых образцов, устоявшихся и оправдавших себя способов экономического поведения и деятельности);

- социальное (связано с идеей материального благоденствия государства. Этот тип мышления характерен для эры «широкого потребления», в которой основными проблемами общества становятся проблемы производства и рационального распределения материальных благ) [100].

В связи с этим экономическое мышление рассматривается как форма проявления экономического сознания, фор-

мируемая под влиянием конкретно-исторических условий и определяемая объективной необходимостью осмысления происходящих социально-экономических изменений.

Экономическое мышление включает в себя взгляды и представления, порожденные практическим опытом людей, их участием в экономической деятельности в повседневной жизни. Экономическое мышление основано не на познании самого процесса действия и использования социально-экономических законов, а на экономической практике, наполняющей социально-экономическим содержанием жизнь человека. Экономическое сознание связано с познанием функций и развития социально-экономических законов и применения их в практической жизни.

В технологии развития экономического мышления обучающихся важнейшей задачей является развитие когнитивного компонента, поэтому содержание технологии должно основываться на знаниях, которые приобретаются обучающимися не через заучивание, а через самостоятельное освоение, что усиливает мыслительную функцию. Экономическое мышление выполняет определенные виды функций, наиболее значимые из них:

1) воспитательная (развитие у обучающихся необходимых умений и качеств);

2) познавательная (вовлечение в экономическую реальность);

3) прогностическая (прогнозирование экономических изменений);

4) преобразовательная (совершенствование экономических отношений, способность решения экономических задач);

5) критическая (критическое отношение к экономическим событиям, преодоление устаревших стереотипов).

Все функции взаимосвязаны и переплетаются.

В структуре экономического мышления можно выделить следующие компоненты:

Альтернативность – это умение оценивать полноту исходной экономической информации, находить различные варианты решения задачи с последующей оценкой их экономической эффективности.

Гибкость – это умение изменять намеченный путь решения задачи, если он не удовлетворяет тем условиям, которые выявляются в процессе ее решения и не могут быть учтены с самого начала.

Системность – умение выявлять разнообразные связи объектов и явлений, классифицировать и структурировать данные, обобщать полученные результаты, делать выводы.

Экономичность – это рациональный метод решения задачи с учетом практической выгоды и перспективы.

Критичность – это умение строго оценивать результаты мыслительной деятельности, подвергать их критической оценке, отклонять неправильное решение, отказываться от начатых действий, если они противоречат требованиям задачи.

Самостоятельность – это обобщенное свойство личности, проявляющееся в инициативности, критичности, адекватной самооценке и чувстве личной ответственности за свои деятельность и поведение.

Перспективным направлением в области разработки технологии развития экономического мышления является интеграция двух подходов: философско-методологического и технологически-компетентностного. Опираясь на философские категории и принципы экономических явлений, философское осмысление определяет сущностные аспекты экономического мышления. Философская методология раз-

рабатывает теоретические средства наиболее полного отражения непрерывно изменяющейся экономической реальности. Разработка диалектико-логических принципов познания осуществляется в тесном единстве с обобщением новейших достижений конкретных экономических наук. И всё это придает практическую значимость методологической функции философско-методологического подхода. Технологически-компетентный подход на сегодняшний день является актуальным, так как предполагает формирование ключевых компетенций, необходимых для решения задач в различных сферах деятельности. В результате применения данного подхода в учебном процессе широко применяются образовательные технологии обучения, а также активные и интерактивные методики. Организация образовательной деятельности с использованием этих подходов придает технологии развития экономического мышления ряд характерных признаков:

- концептуальность (основанная на теории учебной деятельности);
- диагностирование уровня целеполагания по технологическим этапам;
- направленность на развитие личности;
- ориентация учебной деятельности на профессиональные компетенции.

Исходя из этого, технология развития экономического мышления должна включать в себя формирование системы знаний, взглядов, убеждений, умений, навыков, способствующих использованию накопленной информации об экономических категориях и законах, видах собственности, организации и управлении как категориях, предназначенных для принятия конструктивных решений для социально-экономического развития личности и общества в целом.

На основе этого можно отметить, что технология развития экономического мышления обучающихся представляет собой целостный интегративный процесс образования и воспитания, включающий в себя когнитивное экономическое развитие, развитие личностных и профессиональных качеств, развитие стратегий и навыков экономического поведения и принятия решений во всех сферах жизнедеятельности личности. Развитие экономического мышления и решение других задач, определенных стандартом образования, требует применения интерактивных методов обучения, обеспечивающих новый уровень мышления, при котором в качестве результата рассматривается способность человека действовать в различных проблемных ситуациях. Формирование экономически мыслящего человека должно производиться посредством развивающего обучения, которое осуществляется через теоретический и прикладной компоненты. В качестве прикладного компонента, используемого в реализуемой нами обучающей технологии, наиболее эффективными являются деловые игры, проектная деятельность, ситуационные задачи. Они способствуют развитию экономического мышления, так как предполагают возможность выбора и активную позицию в процессе обучения и имеют в качестве основы разнообразную социально-экономическую информацию.

1. Деловые игры (один из активных методов обучения) позволяют обучающимся за короткий промежуток времени «прожить» экономическую ситуацию, управлять развитием событий на основе самостоятельно полученных выводов и тем самым получать прочные знания. Деловая игра – имитация, моделирование, упрощенное воспроизведение реальной экономической ситуации в игровой форме. Деловая игра переводит теоретические знания в деятельностный

контекст в реальном процессе информационного обеспечения. В игре воссоздаются основные закономерности движения профессиональной деятельности и профессионального мышления на материале динамически порождаемых и разрешаемых совместными усилиями участников учебных ситуаций.

2. Проектная деятельность предполагает владение большими объемами предметных знаний, а также творческими, организаторскими и аналитическими умениями. Проективные методы заслужили должное внимание, поскольку они включают:

- целевую направленность;
- научные идеи, на которые опирается обучающийся;
- последовательную систему этапов взаимозависимых действий и операций;
- критерии оценки и качественно новый результат;
- перечень необходимых ресурсов, необходимых для реализации проекта;
- соответствующее программное обеспечение для принятия решений;
- критерии по оценке осуществимости разработанного проекта.

При формировании экономического мышления путем использования проектного метода необходимо учитывать следующее:

- образовательный процесс строится на логике будущей деятельности, что повышает его мотивацию в формировании экономического мышления;
- комплексный подход в разработке учебных проектов способствует развитию профессиональных, физиологических и психических функций обучающихся.

Проектный метод помимо экономической составляющей развивает продуктивное мышление, активизирует аналитическое мышление, развивает творческие способности.

3. Решение ситуационных задач является достаточно эффективным методом развития экономического мышления. Специально разработанные ситуации направлены на проверку репродуктивного уровня познавательной деятельности, являются необходимым элементом в «Фонде оценочных средств» в соответствии с ФГОС последнего поколения. Использование метода ситуационных задач влечет за собой развитие общекультурных компетенций, а также применение усвоенных знаний в различных предметных областях. Вырабатываются умения объективно анализировать и оценивать свою работу, активизируется ценностно-смысловое отношение к полученной информации. В результате меняется психологическая ситуация и актуализируется индивидуальный подход к самообразованию. Одной из задач данного метода является систематизация и обобщение ранее усвоенных знаний и умений, а также активизация мыслительного процесса обучающихся. Положительные стороны состоят в том, что ситуационные задачи заставляют сомневаться, думать, размышлять, выбирая нужный ответ в предложенной ситуации, а также помогают научиться определять, например, психологические типы: «транжир», «скряга», «жмот», «благодетель», «инвестор», «инноватор» и т. д.

Рассмотренные технологии развития экономического мышления помогают формировать личностные экономические компетенции, мировоззрение молодого, экономически грамотного и активного гражданина своей страны. В основе развития экономического мышления главными будут являться те дидактические методы и такая педагогическая технология, которые дадут возможность обучающимся

узнать новое, закрепить умения и навыки, сформировать интерес к дальнейшему получению образования, позволяющему ориентироваться в экономической жизни общества и принимать финансово грамотные решения.

### **1.3. Формирование финансовой грамотности как основополагающей составляющей функциональной грамотности школьников**

Быстро меняющаяся экономическая ситуация в нашей стране выдвигает новые требования к подрастающему поколению. Большая часть знаний и умений, которые приобретаются в ходе обучения в школе, устаревают. Безусловно, предметные, метапредметные и личностные знания всегда будут занимать важное место при оценке общего уровня грамотности выпускника школы. Однако новейшие технологии, нестабильная экономическая ситуация и современная организация труда требуют от нового поколения других качеств, выходящих за рамки узкоспециальной подготовки. Такие навыки, дающие ключ к успешной профессиональной и личной жизни, называют функциональной грамотностью. Речь идет о множестве персональных качеств и социальных навыков, формирующих наряду с предметными знаниями, способность применять приобретенные знания, умения и навыки для решения жизненных задач в различных сферах. Смысл функциональной грамотности заключается в осознанном выходе за границы конкретного предмета, а точнее – синтезировании всех предметных знаний для решения конкретной задачи.

На сегодняшний день устоялось мнение о том, что функциональная грамотность включает в себя такие составляющие, как читательская, математическая, естественно-научная, финансовая грамотность; глобальные компе-

тенции и креативное мышление. При этом финансовая грамотность включает в себя финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки.

Изучение проблемы формирования финансовой грамотности как основополагающей составляющей функциональной грамотности школьников позволяет говорить о том, что на сегодняшний день нет единства в понимании некоторых теоретико-методологических вопросов формирования финансовой грамотности, слабо изучены процессы формирования финансовой грамотности у школьников и т. д.

Для изучения вышеизложенной проблемы мы обратились к методу моделирования, разработав структурно-содержательную модель формирования финансовой грамотности школьника.

Разработка указанной модели позволит решить множество задач, позволяющих лучше изучить объект оригинал:

- понять, как устроен изучаемый объект – формирование финансовой грамотности школьников;
- определить структуру финансовой грамотности школьников;
- управлять процессом формирования финансовой грамотности школьников;
- определить наилучшие способы управления процессом формирования финансовой грамотности как основополагающей составляющей функциональной грамотности школьников при заданных условиях, целях и критериях.

Отметим, что моделирование – творческий процесс, характеризующийся поливариантностью, при этом модель должна иметь сходство с объектом-оригиналом.

Необходимость разработки представленной модели вызвана еще и тем, что на сегодняшний день структурно-содержательная модель формирования финансовой гра-

мотности школьников не нашла своего отражения в педагогической теории. В связи с этим ниже остановимся на описании указанной модели, которая будет состоять из трех взаимосвязанных блоков: диагностический, содержательно-методический, результативный (см. рис. 1), в каждом из которых представлена цель, функции, методы и результат реализации блока.

Первый блок – диагностический – заключается в определении начального уровня сформированности финансовой грамотности (финансовые знания, финансовое поведение, финансовые установки), результаты данного блока могут быть представлены на трех уровнях – низком, среднем, высоком.

В рамках реализации данного блока модели целесообразно использовать следующие методы: тестирование, опрос, беседа, наблюдение и др.

Цель содержательно-методического блока – обеспечение формирования финансовых знаний, финансового поведения, финансовых установок. Для этого необходимо исходить из идеи интеграции разнообразных по содержанию форм, методов и средств организации образовательного процесса в системе общего образования.

В качестве ведущих форм организации образовательного процесса рекомендуем проводить урок-презентацию, урок-визуализацию, урок-ситуацию, тренинг, мастер-класс и пр.

В качестве методов обучения нам представляется целесообразным использование активных и интерактивных методов. Отметим, что перечисленные выше формы и методы обучения не способны сформировать финансовую грамотность. Всё зависит от их комплексного использования, что будет наглядно продемонстрировано при описании этапов формирования финансовой грамотности школьников.



Рис. 1. Структурно-содержательная модель формирования финансовой грамотности школьников

Запланированный результат содержательно-методического блока модели – сформированность финансовых знаний, финансового поведения, финансовых установок у школьников.

После первичной диагностики уровня сформированности финансовой грамотности (диагностический блок модели) и действий, направленных на формирование финансовых знаний, финансового поведения, финансовых установок (содержательно-методический блок модели), появляется необходимость отслеживания эффективности этих действий, т. е. определить результат процесса формирования финансовой грамотности, который будет отражен в контрольно-оценочном блоке структурно-содержательной модели.

Цель контрольно-оценочного блока – выявление итогового уровня сформированности финансовой грамотности школьников и соотнесение полученных результатов с желаемыми.

В рамках реализации контрольно-оценочного блока используются те же методы, которые использовались на этапе реализации диагностического блока модели: тестирование, опрос, беседа, наблюдение и др.

Результат реализации контрольно-оценочного блока – определение итогового уровня сформированности финансовых знаний, финансового поведения, финансовых установок.

Таким образом, нами построена структурно-содержательная модель формирования финансовой грамотности школьников, которая состоит из трех блоков – диагностического, содержательно-методического и контрольно-оценочного.

Следом будет рассмотрен процесс формирования финансовой грамотности школьников через совокупность трех этапов – формирование финансовых знаний, финансового поведения, финансовых установок (рис. 2).

<b>1 ЭТАП – КОГНИТИВНЫЙ</b>		
<b>Цель этапа – формирование финансовых знаний</b>		
<b>Формы обучения</b>	<b>Методы обучения</b>	<b>Средства обучения</b>
Урок-презентация, консультация	Беседа, просмотр видеофрагментов, эвристическая беседа, сочинение, просмотр презентаций, мозговой штурм и др.	Видеофильмы, Интернет, раздаточные материалы, портфолио
<b>Запланированный результат первого этапа – сформированность финансовых знаний</b>		
↓		
<b>2 ЭТАП – ДЕЯТЕЛЬНОСТНЫЙ</b>		
<b>Цель этапа – формирование грамотного финансового поведения</b>		
<b>Формы обучения</b>	<b>Методы обучения</b>	<b>Средства обучения</b>
Консультация, активная лекция, урок-ситуация	Тренинг, круглый стол, дискуссионный метод, рефлексия, ролевые игры, кейсы, просмотр видеофрагментов, метод примеров, соревнование, разработка личного финансового плана и др.	Видеофильмы, средства ИКТ, проект, портфолио
<b>Запланированный результат второго этапа – сформированность финансово грамотного поведения</b>		
↓		
<b>3 ЭТАП – МОДЕЛИРУЮЩИЙ</b>		
<b>Цель этапа – формирование положительных финансовых установок</b>		
<b>Формы обучения</b>	<b>Методы обучения</b>	<b>Средства обучения</b>
Урок-визуализация, конкурс, консультация	Просмотр видеофрагментов, рефлексия, круглый стол, деловые и ролевые игры, тренинг, мозговой штурм, метод анализа конкретных ситуаций, метод проектов, настольные игры и др.	Видеофильмы, памятки, средства ИКТ, портфолио
<b>Запланированный результат третьего этапа – сформированность положительных финансовых установок</b>		

Рис. 2. Характеристика этапов формирования финансовой грамотности школьников

Далее осуществим характеристику каждого из представленных на изображении этапов.

Первый этап преимущественно посвящен формированию у школьников финансовых знаний. На данном этапе подлежат изучению следующие вопросы: человеческий капитал, денежные установки, экономия семейного бюджета, личное финансовое планирование, семейный бюджет: активы и пассивы, контроль личных/семейных доходов и расходов, составление финансовых целей, способы увеличения личных доходов с использованием услуг финансовых организаций, валюта в современном мире, пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости, банковская система РФ, формы дистанционного банковского обслуживания, финансовые риски и способы защиты от них, депозиты, кредитование, накопления и инфляция, страхование как способ сокращения финансовых рисков, налоги и налогообложение граждан, защита от мошеннических действий на финансовом рынке и др.

Среди форм работы целесообразно использовать лекции-презентации и консультации. На данном этапе рекомендуется использовать такие методы, как беседа, просмотр видеофрагментов, эвристическая беседа, написание сочинения, просмотр презентаций, мозговой штурм и др. Эффективными средствами обучения считаем видеофильмы, Интернет, раздаточные материалы, портфолио.

Для реализации данного этапа осуществлена подборка художественных фильмов по финансовой грамотности (параграф 3.5): «В погоне за счастьем», «Джобс: империя соблазна», «Эрин Брокович», «Форд против Ферарри», «Джой» и др. Так, обучающиеся смотрят фильм «Семейный бюджет» с последующим ответом на вопросы по фильму: выпишите не менее 10 отрицательных денежных установок героев фильма; выпишите не менее 10 положительных денежных

установок героев фильма; перечислите, каким образом происходит блокировка денежных потоков героев фильма; напишите принципы финансового планирования героев фильма; перечислите финансовые страхи героев фильма; напишите особенности финансового воспитания, представленного в фильме; напишите, какие виды дохода имели герои фильма; напишите, каким образом герои фильма осуществляют экономию денежных средств.

Второй этап – этап, посвященный формированию грамотного финансового поведения.

Среди форм работы со школьниками, на наш взгляд, будут эффективны: консультация, активная лекция, лекция-ситуация. Целесообразно использовать следующие методы: тренинг, круглый стол, дискуссионный метод, рефлексия, ролевые игры, кейсы, разработка личного финансового плана, метод примеров, соревнование, просмотр видеодиафрагментов и др. Средства работы – видеофильмы, средства ИКТ, проект, портфолио.

Например, в рамках изучения темы «Контроль личных/семейных доходов и расходов» целесообразно проведение ролевой игры «Контроль личных/семейных доходов и расходов» и «Экономия семейного бюджета» (параграф 3.2) и анализ финансового кейса (параграф 3.4). Приведем фрагмент финансового кейса: «Иван работает программистом на крупном предприятии пять дней в неделю, он достойно зарабатывает, но зарплата быстро расходуется. Иван не понимает, куда потрачены деньги, он не умеет вести личный бюджет, ему сложно накопить деньги и планировать свои финансы. Иван узнал, что существуют активы – ресурсы, которые потенциально принесут экономическую выгоду, и пассивы – отрицательный денежный поток, забирающий денежные средства из бюджета. Также Иван узнал

из прочитанных книг по финансовой грамотности о том, что ежемесячные доходы должны превышать расходы минимум на 10%. Но, к сожалению, его расходы равны доходам, а в некоторые периоды расходы Ивана даже превышают доходы, что создает дефицит бюджета (недостаток)...». К финансовому кейсу разработан комплекс вопросов: 1) перечислите, на ваш взгляд, верные и неверные действия Ивана по управлению своими финансами; 2) дайте совет Ивану по управлению личным бюджетом; 3) посоветуйте Ивану конкретные финансовые организации и финансовые продукты для увеличения пассивного дохода.

Третий этап посвящен формированию положительных финансовых установок.

На данном этапе рекомендуем использовать такие формы, как лекция визуализация, конкурс, консультация, а также следующие методы: просмотр видеофрагментов, рефлексия, метод анализа конкретных ситуаций (кейс-метод), деловые и ролевые игры, круглый стол, мозговой штурм, тренинг, метод проектов, настольные игры. Эффективными средствами работы на данном этапе, на наш взгляд, являются видеофильмы, памятки, средства ИКТ, портфолио.

В рамках реализации указанного этапа целесообразно проведение настольной игры «Стратегия успеха» (параграф 3.1.1). Цель игры – научить грамотному обращению с личными финансами, привить навыки инвестирования и построения бизнеса.

Таким образом, формирование финансовой грамотности школьников происходит постепенно, в процессе последовательного прохождения каждого этапа.

Структурно-содержательная модель формирования финансовой грамотности позволяет глубже проникнуть в сущность предмета исследования, обеспечить целост-

ность и непрерывность процесса формирования функциональной грамотности, выделить этапы формирования финансовой грамотности в системе общего образования, определить требования к результату финансовой грамотности школьников.

Итак, представленная структурно-содержательная модель позволяет более детально рассмотреть проблему формирования финансовой грамотности школьников, общая целевая направленность которой связана с формированием финансовых знаний, грамотного финансового поведения и положительных финансовых установок, что является основополагающей составляющей функциональной грамотности школьников. При этом отдельное внимание в процессе формирования финансовой грамотности необходимо уделять междисциплинарному подходу.

#### **1.4. Междисциплинарный подход к формированию финансовой грамотности школьников**

Когда речь заходит о финансах, подавляющему большинству школьников становится скучно. Однако привлечение внимания школьников к происходящему с ними позволяет сделать вывод о том, что экономика окружает каждого человека и тесно связана со всеми научными направлениями.

Финансовая грамотность и экономическое сознание формируются не только при изучении курса экономики/основ финансовой грамотности, но и на основе всего комплекса предметов, изучаемых в школе. Начальной школе здесь принадлежит фундаментальная роль. Поэтому в процессе формирования финансовой грамотности школьников особую важность приобретает междисциплинарный подход.

Целью использования междисциплинарного подхода в процессе формирования финансовой грамотности школь-

ников является усвоение детьми понятийной основы для возможного дальнейшего, более глубокого изучения финансовой грамотности в старших классах, колледже и университете, освоение ими элементарных навыков поведения в условиях рынка, а также формирование осознанного финансового поведения, развитие интереса к проблемам экономики страны и семьи, постоянной потребности в новых знаниях, стремления к самовыражению и самореализации, что должно стать средством социальной защиты, адаптацией к условиям рыночной экономики.

В начальной школе как никогда необходимо использовать в процессе обучения отрывки из классических литературных произведений, сказок, рассказов, цитировать афоризмы, пословицы, поговорки, отражающие разные экономические мысли.

Проиллюстрируем связь финансовой грамотности с основными учебными предметами начальной школы, примерами задач, тестов, творческих заданий экономического характера по русскому языку, литературе, математике, экономике для обучающихся 1–4 классов.

### **Финансовая грамотность и русский язык**

Функциональная грамотность предполагает, что любой образованный человек должен правильно ставить ударение в словах, в том числе в экономических терминах, которые современные люди употребляют достаточно часто, даже не будучи экономистами. Среди таких основных слов можно назвать следующие: *средства, обеспечение, звонит, каталог, оптовый, маркетинг* и др.

Знание правил русского языка позволит определить, какого рода то или иное слово, используемое в экономике; какой из экономических терминов нельзя разделить для переноса и как правильно разделить для переноса экономи-

ческие термины, которые зачастую бывают очень длинными, например: *инвестиционный, себестоимость, ценообразование, налогообложение* и т. п.

Знание правил русского языка, изучаемых уже в начальной школе, позволит определить, сколько слогов в слове, какой части речи тот или иной экономический термин, найти орфографические ошибки в экономических словах, написать число без ошибок и определить слова-синонимы.

Так же без знания русского языка невозможно отгадать загадку с зашифрованным в ней экономическим термином; без знания русского алфавита – разгадать экономический ребус.

Найти ответы на эти и многие другие вопросы помогает знание русского языка, поэтому уже в начальной школе до обучающихся нужно донести мысль о том, что финансовая грамотность связана не только с математикой, но и с русским языком, несмотря на то, что многие экономические термины заимствованы из иностранного лексикона.

Приведем пример некоторых заданий, которые демонстрируют междисциплинарные связи финансовой грамотности и русского языка.

### **Примеры заданий для учеников первого класса**

1. Разгадайте загадку: в ней обычно хранят соки, варенье, а без буквы одной – это финансовое учреждение, в котором люди деньги хранят и займы берут.

2. Какой экономический термин зашифрован последовательностью букв Б И Л Ъ П Р Ы:

а) рубль, б) прибыль, в) прибыли, г) билет.

3. Найдите и вычеркните лишнее слово: *копейка, рубль, продавец, гривна*.

4. В какой строке слова расставлены в алфавитном порядке:

- а) *банкир, выгода, цена, фирма;*
- б) *залог, налог, касса, ярмарка;*
- в) *бухгалтер, налог, касса, цена;*
- г) *банк, предприятие, ресурс, фирма.*

5. В какой из строк все слова, обозначающие экономические понятия, женского рода:

- а) *акция, рынок, биржа;*
- б) *покупка, реклама, монета;*
- в) *бизнес, доллар, банк.*

6. Какое слово будет противоположным по значению слову *богатый*:

- а) *слабый,* б) *умный,* в) *глупый,* г) *бедный.*

7. В какой из строк все экономические слова не заканчиваются на гласный звук:

- а) *акция, рынок, биржа;*
- б) *вето, нетто, брутто;*
- в) *покупка, реклама, монета;*
- г) *бизнес, доллар, банк.*

8. Какое слово будет противоположным по значению слову *доход*:

- а) *прибыль,* б) *выручка,* в) *налог,* г) *убыток.*

9. В каком слове больше букв, обозначающих согласные звуки:

- а) *экономный,* б) *безработица,* в) *стоимость,* г) *выгодный.*

### **Примеры заданий для учеников второго класса**

1. Какое из слов нельзя разделить для переноса:

- а) *банк,* б) *экономика,* в) *банкир,* г) *залог.*

2. Разгадайте загадку: *Он не всегда хорошую подсказет нам погоду, а без него удача в бизнесе уходит словно в воду.*

3. Сколько слогов в слове *корпорация*:

- а) 5, б) 6, в) 4, г) 2.

4. Какое слово не является именем существительным:

а) *бедный*, б) *бедняк*, в) *бедность*, г) *богач*.

5. Какое из слов написано с орфографической ошибкой:

а) *чек*, б) *директор*, в) *клад*, г) *каса*.

6. Пятьдесят четыре, четырнадцать, тридцать три – выбери строку, в которой все числа записаны верно:

а) 54, 14, 30; б) 45, 14, 33;

в) 57, 14, 33; г) 54, 14, 33.

7. Какое слово не является именем существительным:

а) *банкир*, б) *банк*, в) *банковский*, г) *нет верного ответа*.

8. В каком слове все согласные звуки глухие:

а) *клад*, б) *касса*,

в) *труд*, г) *работа*.

### **Примеры заданий для учеников третьего класса**

1. Разгадайте шифр, в котором спрятано слово, имеющее отношение к экономике:

а) КНКРЕНУЦЯО,

б) ЕСЕСБИОМТОСТЬ,

в) РПЕИДИЕЯТР,

г) ЗОРБКА.

2. Укажите правильную запись числа четыреста семь тысяч двести тридцать два:

а) 407 232, б) 470 232,

в) 47 232, г) 407 323.

3. Найдите лишнее слово: *банк, услуга, магазин, фирма*.

4. Найди лишнюю пару слов:

а) *богатый – бедный*;

б) *товар – услуга*;

в) *щедрый – скупой*;

г) *дорого – дешево*.

5. В каком слове есть приставка:

а) *продукт*, б) *проиграть*, в) *просить*, г) *проба*.

6. Какие буквы пропущены в словах: зар\_боток, т\_вар, к\_нкуренция:

- а) все буквы О;                      б) О, А, О;  
в) все буквы А;                      г) А, О, О.

7. В каком слове меньше звонких согласных звуков:

- а) *экономный*,  
б) *безработица*,  
в) *себестоимость*,  
г) *выгодный*.

8. Сколько гласных звуков в слове *сельскохозяйственный*:

- а) 6,            б) 7,            в) 8,            г) 10.

9. Найдите вариант с правильным написанием слов и правильной постановкой ударения:

- а) в бухгалтерии аврал: завершается кварта́л;  
б) в бухгалтерии оврал: завершается кварта́л;  
в) в бухгалтерии оврал: завершается кварта́л;  
г) в бухгалтерии аврал: завершается кварта́л.

### **Примеры заданий для учеников четвертого класса**

1. Какое слово-синоним имеет два значения: очень длинная табуретка и маленький магазин:

- а) *лавка*, б) *прилавок*, в) *киоск*, г) *нет верного варианта*.

2. Разгадайте загадку: *Он незаменимый мастер в общепите, нет его профессии важней, замените букву и спешите за ним на рынок поскорей.*

3. Найдите лишнее слово, напишите ответ и объясните: *экономист, маркетолог, юрист, менеджер, банкир.*

4. Какие вопросы являются основными в экономике:

- а) Что? Где? Когда?  
б) Кем? Почему? Что?  
в) Что? Сколько? Какого качества?  
г) Кто? Что? Чем?

5. Допишите пословицы, посвящённые деньгам и богатству:

*Родись, крестись, женись, умирай – за все денежки ....*

*Денег нет – перед ..., лишний грош – перед гибелью.*

6. Маркетолог написал рекламный лозунг для предприятия: «Всем п\_проб\_вать п\_ра бы, как вкусны и нежны крабы. Пальчики \_ближ\_шь!». Какие буквы он должен поставить на месте точек:

а) а, о, о, о, и;

б) о, ы, о, о, и;

в) о, о, о, о, е;

г) а, о, о, о, е.

7. Как правильно произносится слово *бухгалтер* во множественном числе:

а) бухгалтеры,

б) бухгалтёр,

в) бухгалтерá,

г) нет верного варианта.

8. Какое слово будет синонимом к слову *бартер*:

а) ресурс,

б) обмен,

в) биржа,

г) аренда.

9. В каком варианте правильно поставлен знак ударения в слове *оптовый*:

а) оптóвый,

б) нет верного варианта,

в) óптовый,

г) оба варианта верны.

10. От какого глагола произошло слово *рубли*:

а) любить,

б) рубить,

в) бить,

г) нет верного ответа.

### **Финансовая грамотность и литература**

Экономика в том или ином виде присутствует во многих литературных произведениях, в том числе в детских сказках и рассказах.

Ученикам начальной школы важно объяснить, что практически в каждом художественном произведении так или иначе затрагиваются финансовые вопросы. Как правило,

школьники и учителя не осознают этого, не уделяют должного внимания экономическим мыслям, поскольку они лишь сопровождают основную сюжетную линию. Однако обращать внимание детей на такие фрагменты стоит. Рассмотрим несколько отрывков известных художественных произведений, несущих экономическую мысль:

1. Д. Дефо «Робинзон Крузо». Экономика существует везде, где есть человек. Даже на необитаемом острове. Это наглядно продемонстрировано в произведении Д. Дефо «Робинзон Крузо». Был ли он связан с экономикой? Конечно, был, ведь у него было хозяйство. Земля, которую он обрабатывал, чтобы собрать урожай; козы, которых он доил, чтобы получить молоко и сыр. Изначально у него было лишь производство продуктов питания, одежды и утвари, их потребление. Сколько он мог произвести, столько он и мог потребить, что-то оставить про запас. Не было у него никакого вышестоящего органа, который указывал бы ему, что и в каких количествах следует производить. Робинзону приходилось определять, сколько ему нужно произвести продуктов, чтобы иметь достаточный запас на случай неурожая или болезни. Его экономика была предельно простой: либо он произведет достаточное количество продуктов и выживет, либо нет. Потом у Робинзона Крузо появился Пятница. Появление еще одного человека повлекло за собой увеличение объемов потребления и производства продуктов. Это также позволило осуществить разделение труда, когда менее квалифицированным трудом занимался Пятница, а более квалифицированным – Робинзон. Наличие Пятницы привело к тому, что у Робинзона наряду с производством и потреблением товаров появилась необходимость в их распределении. Теперь полученную еду необходимо было еще и распределять между двоими.

2. М. Твен «Приключения Тома Сойера». Один из фрагментов произведения – о покраске забора – посвящен бартеру, другими словами – обмену. В этом эпизоде хорошо продемонстрировано, как услуга – право покрасить забор – обменивалась на реальные для Тома Сойера ценности:

*«...Том усердно белил забор... Но энергии Тома хватило ненадолго. Он начал думать о том, как весело рассчитывал провести этот день, и скорбь его умножилась. Скоро другие мальчики пойдут из дому в разные интересные места и поднимут Тома на смех за то, что его заставили работать, – одна эта мысль жгла его, как огнем. Он вынул из кармана все свои сокровища и произвел им смотр: ломаные игрушки, шарики, всякая дрянь, – может, годится на обмен, но едва ли годится на то, чтобы купить себе хотя бы один час полной свободы. И Том опять убрал в карман свои тощие капиталы, оставив всякую мысль о том, чтобы подкупить мальчиков. Но в эту мрачную и безнадежную минуту его вдруг осенило вдохновение» [89, с. 6].*

3. М. Твен «Приключения Тома Сойера». У Тома Сойера нет денег и никакого желания работать, поэтому он оценивает свои товарные запасы для целей обмена. Однако все они слишком ничтожны, поэтому реализовать сделку «обмен игрушек или шариков на свободу» не представляется возможным. Усилия, которые придется потратить его приятелям на покраску, слишком велики, чтобы они согласились. Тогда он, как истинный предприниматель, меняет правила игры. Изменение правил привело к тому, что речь уже идет не о сделке «шарики – за свободу», а о сделке «товары приятелей – за право покрасить забор». И этот план блестяще удается.

4. Н.Н. Носов «Незнайка на Луне». Вспомним, как один из главных героев этой книги – Пончик – познакомился с понятием денег:

*«Пончик хотел зайти в это пищезаправочное заведение и пообедать вместе со всеми, но его смутила афиша, которая висела у входа. На афише было написано: «Добро пожаловать! Кормим вкусно! Сегодня за деньги, завтра в долг». Именно эта последняя фраза показалась Пончику непонятной, так как он не знал, что такое деньги.*

*– Не будем спешить, а сначала понаблюдаем немножко, – сказал сам себе Пончик. Усевшись неподалеку от веранды на лавочке, он принялся наблюдать за обедавшими. От его внимания не ускользнуло, что каждый посетитель ресторана, пообедав, давал официанту какие-то бумажонки или металлические кружочки. «Может быть, эти бумажонки с кружочками и есть деньги?» – подумал Пончик. Чтобы проверить свою догадку, он подошел к официанту и спросил: «У вас тут почему-то написано: «Сегодня за деньги, завтра в долг». А что будет, если сделать наоборот: завтра за деньги, сегодня в долг?». Официант сказал: «Иди вот к хозяйке, пусть она тебе объяснит, а я не философ, чтоб такие вопросы решать» [56, с. 159].*

Пончик так и поступил, а хозяйка объяснила ему, что, расколов большую кучу дров, он может получить либо пять мелких монеток – сантимов, либо тарелку каши. Эта ярко отражает суть товарно-денежных отношений.

Классическая формула «товар – деньги – товар» представлена здесь более чем наглядно. Во-первых, за выполнение определенного труда человек получает деньги, которые он затем может потратить на то, что ему необходимо или хочется. Во-вторых, деньги – это товар, который нужен всем.

5. А.Н. Толстой «Золотой ключик, или Приключения Буратино».

*– Вот надежные ребята, за деньги они приведут к вам, синьор, хоть самого черта... И он указал на стоящих на пороге лису Алису и кота Базилио. Лиса почтительно сняла старую шляпу: «Синьор Карабас Барабас подарит нам на бедность десять золотых монет, и мы отдадим вам в руки негодяя Буратино, не сходя с этого места». Карабас Барабас залез под бороду в жилетный карман, вынул десять золотых: «Вот деньги, а где Буратино?». Лиса несколько раз пересчитала монеты, вздохнула, отдавая половину коту, и указала лапой: «Он в этом кувшине, синьор, у вас под носом...» [90, с. 35].*

В отличие от предыдущих эпизодов литературных произведений здесь происходит продажа нематериальных активов – информации. За требуемую информацию Карабас готов отдать десять золотых монет – целое состояние для таких бродяг, как лиса Алиса и кот Базилио, настолько она важна ему в поисках возможного клада. Карабас готов на любые расходы в надежде, что новое найденное им сокровище превзойдет все понесенные им затраты.

Деньги – товар, который нужен всем. Его принципиальное отличие в том, что имеющиеся товары или информация обмениваются именно на них.

Междисциплинарные связи финансовой грамотности и литературы демонстрируют следующие виды заданий.

### **Примеры заданий для учеников первого класса**

1. Кто из героев сказок покупал товар, уплачивая деньги:
  - а) Муха-Цокотуха;
  - б) Старик в «Сказке о рыбке и рыбаке» А.С. Пушкина;
  - в) Маша в сказке «Три медведя» Л.Н. Толстого.

2. Сказочный персонаж, превративший нагревательное сооружение в транспортное средство:

- а) Иванушка-дурачок;                      б) Емеля;
- в) Кощей Бессмертный;                      г) Баба-яга.

3. Выберите слова, завершающие пословицы, посвящённые деньгам и богатству: не имей сто рублей, а имей сто ...; копейка рубль ...; без денег сон ...:

- а) друзей, хранит, слаще;
- б) товарищей, бережёт, крепче;
- в) друзей, бережёт, крепче;
- г) друзей, бережёт, слаще.

### **Примеры заданий для учеников второго класса**

1. Кто из героев сказок заказывал услуги, уплачивая за это деньги:

- а) Маша в сказке «Три медведя» Л.Н. Толстого;
- б) Старик в «Сказке о рыбаке и рыбке»;
- в) Король из сказки «Новое платье короля» Г.Х. Андерсена.

2. Допишите пословицы, посвящённые деньгам и богатству: Деньги не голова: наживное ...; Бог любит веру, а деньги – ... .

3. О чем говорится в пословице *«Без нужды живет, кто деньги бережет»*:

- а) о способностях,                      б) о богатстве,
- в) о банкирах,                      г) об экономии.

4. Отгадайте загадку в стихах:

Первый слог – всего лишь нота;

Второй – шахматиста работа;

Слово из них – означает итог,

Успешного бизнеса залог.

Варианты ответа: а) монеты, б) доход, в) труд, г) деньги.



## **Финансовая грамотность и математика**

Математика обладает большими возможностями в формировании финансовой грамотности обучающихся. И это не случайно. Каждый человек должен уметь точно посчитать, что происходит с его капиталом, растёт он или уменьшается.

В интеграции математики с экономикой, экономические знания находят практический выход, прежде всего, через математические расчеты.

Использование задач с экономическим содержанием превращает обучение в творческий процесс, способствуя более глубокому осмыслению и освоению материала. Попутно закрепляются отдельные темы школьного курса математики.

При решении задач дети могут обучиться элементарным расчетам, смогут оценить выгоду той или иной покупки или сделки, найти более выгодные и удобные способы решения жизненных задач.

Многие экономические расчеты осуществляются при помощи математического аппарата (сложение, вычитание, деление, умножение и др.). Математика и экономика приносят обоюдную пользу друг другу.

Так же школьники должны знать, что экономика и математика связаны между собой уже тысячелетия. Само появление чисел, создание систем счисления и всего того, что ныне составляет основу математики, активно применяется в экономике. Педагогу необходимо рассказать школьникам о том, что изначально это было вызвано задачами производства, обмена и торговли. По мере становления и развития экономики математика укрепила свою связь с экономикой.

Приведем примеры некоторых заданий, которые демонстрируют междисциплинарные связи финансовой грамотности и математики.

### **Примеры заданий для учеников первого класса**

1. У какой игрушки самая высокая цена:

- а) кукла – 80 рублей;                      б) динозаврик – 60 рублей;  
в) машинка – 90 рублей;                г) мячик – 30 рублей.

2. Ваня купил три ластика и заплатил 6 рублей. Сколько стоил каждый ластик:

- а) 50 копеек,                                б) 10 рублей,  
в) 3 рубля,                                    г) 2 рубля.

3. Сколько денег потребуется для приобретения мячика за 15 рублей и ручки за 5 рублей:

- а) 20 рублей,                                б) 25 рублей,  
в) 15 рублей,                                г) 30 рублей.

4. Мама дала Кате 7 рублей. Какие товары она сможет купить на эти деньги:

- а) ластик (1 рубль), тетрадь (5 рублей), ручка (5 рублей);  
б) карандаш (2 рубля), тетрадь (5 рублей);  
в) карандаш (2 рубля), ластик (1 рубль), тетрадь (5 рублей);  
г) ластик (1 рубль), карандаш (2 рубля), ручка (5 рублей).

5. У Маши – 5 рублей, а у Саши – 7 рублей. У кого из них больше денег:

- а) одинаково;                                б) у Саши;  
в) у Маши;                                    г) нет правильного ответа.

6. У директора компании есть секретарь и три заместителя. Каждый заместитель имеет своего секретаря. Сколько всего секретарей в компании:

- а) 2,            б) 5,            в) 3,            г) 4.

7. Сколько всего денег потребуется для приобретения ручки за 19 рублей и закладки за 5 рублей:

- а) 36 рублей,    б) 25 рублей,    в) 24 рубля,    г) 21 рубль.

8. Маша пришла в магазин и увидела, что мяч стал дороже на 2 рубля. Какое математическое действие ей необходимо совершить, чтобы высчитать итоговую сумму:

- а) разделить первоначальную сумму на половину;
- б) вычесть 2 рубля от суммы;
- в) умножить на 2;
- г) прибавить 2 рубля к первоначальной цене.

9. У Маши есть 53 рубля, у Саши – 72 рубля, у Кати – 21 рубль, а у Славы – 36 рублей. У кого из них меньше денег:

- а) у Славы, б) у Кати, в) у Маши, г) одинаково.

### **Примеры заданий для учеников второго класса**

1. Как разделить между двумя мальчиками 9 рублей так, чтобы у одного оставалось на 3 рубля больше, чем у другого:

- а) 7 и 4 рубля; б) 6 и 3 рубля;
- в) 5 и 4 рубля; г) нет данных для решения.

2. Рабочие пилят металлические трубы на метровые куски. Отпиливание одного такого куска занимает одну минуту. За сколько минут они распилят трубу длиной 5 метров? Свой ответ напишите ниже:

- а) 2 минуты, б) 6 минут, в) 4 минуты, г) 5 минут.

3. Дядя Ваня купил трех гусят и заплатил по 300 рублей за каждого. Сколько денег потратил дядя Ваня:

- а) 90 рублей, б) 600 рублей,
- в) 900 рублей, г) 1600 рублей.

4. Шоколадка дешевле пакета молока, но дороже двух батонов. Что из этих товаров дешевле всего:

- а) батон, б) шоколадка,
- в) пакет молока, г) стоимость всех товаров одинаковая.

5. Папа потратил на обед 80 рублей, а мама пообедала на 30 рублей дешевле. Сколько рублей потратила семья на обед:

- а) 50 рублей, б) 80 рублей, в) 130 рублей, г) 90 рублей.

6. Фермер одну корову меняет на 5 коз. Сколько мы отдали коров, если у нас 20 коз:

а) 4 коровы, б) 5 коров, в) 6 коров, г) 7 коров.

7. За день в магазине продали 12 пар женских перчаток, а мужских в 3 раза меньше. Сколько пар мужских перчаток продали в этот день:

а) 4 пары, б) 6 пар, в) 3 пары, г) 7 пар.

8. Сколько потребуется денег, чтобы купить 12 ручек по 9 рублей:

а) 129 рублей, б) 108 рублей,  
в) 118 рублей, г) 208 рублей.

9. Рабочий делает 5 деталей за смену. Сколько деталей сделает бригада за 7 дней, если в бригаде работают 3 человека:

а) 100, б) 105, в) 95, г) 115.

10. На склад привезли 70 кг крупы, затем увезли 10 мешков по 4 кг в каждом. Сколько крупы осталось на складе:

а) 30 кг, б) 20 кг, в) 30 гр, г) 40 кг.

11. Выберите товар, который стоит на 5 рублей меньше, чем аналогичный товар за 7 035 рублей:

а) товар за 7 030 рублей, б) товар за 7 040 рублей,  
в) товар за 7 300 рублей, г) нет правильного ответа.

12. Рабочий на заводе выполняет одну рабочую операцию за 1 мин 20 секунд. Выразите скорость его работы в секундах:

а) 60 секунд, б) 80 секунд, в) 82 секунд, г) 62 секунд.

13. Сколько раз цифра 7 встречается в числах от 1 до 18? Выберите правильный ответ:

а) 1 раз, б) 2 раза, в) 3 раза, г) 4 раза.

14. Сколько потребуется денег, чтобы купить 22 тетради по 4 рубля:

а) 55 рублей, б) 88 рублей, в) 44 рубля, г) 208 рублей.

### Примеры заданий для учеников третьего класса

1. Два каменщика за 2 часа выкладывают стену длиной в 2 метра. Сколько каменщиков за 5 часов выложат стену длиной 5 метров:

- а) 4 каменщика,                      б) 5 каменщиков,  
в) 2 каменщика,                      г) 3 каменщика.

2. Швея шьет за два часа одну рубашку. Сколько рубашек швея сошьет за восьмичасовой рабочий день:

- а) 8 рубашек, б) 5 рубашек, в) 4 рубашки, г) 6 рубашек.

3. В магазин привезли 9 коробок сливочного масла по 30 пачек масла в каждой, и 4 коробки по 25 пачек масла в каждой. Сколько всего пачек масла привезли в магазин:

- а) 270,      б) 470,      в) 370,      г) 170.

4. Найдите закономерность и скажите, сколько рублей пропущено: 24 рубля, 21 рубль, ..., 15 рублей, 12 рублей:

- а) 20 рублей, б) 19 рублей, в) 18 рублей, г) 17 рублей.

5. Фирма А работает вдвое дольше, чем фирма Б. Известно, что фирма Б просуществовала 8 лет, когда фирма А проработала 31 год. Сколько лет существует каждая из фирм:

- а) возраст фирмы Б – 23 года. Возраст фирмы А – 46 лет;  
б) возраст фирмы Б – 23 года. Возраст фирмы А – 31 год;  
в) возраст фирмы Б – 32 года. Возраст фирмы А – 46 лет;  
г) возраст фирмы Б – 23 года. Возраст фирмы А – 49 лет.

6. Школьной библиотеке закупили словари и учебники на 7 000 рублей. За словари заплатили тринадцать сотых всех денег. Сколько стоили учебники:

- а) 600 рублей,                      б) 6 090 рублей,  
в) 6 900 рублей,                      г) 6 690 рублей.

7. Маша купила в магазине 1 ластик, 2 карандаша и 3 ручки и заплатила за все 38 рублей. На следующий день она докупила еще 3 ластика, 2 карандаша и 1 ручку, заплатив еще 22 рубля. Сколько стоит комплект из 1 ластика, 1 карандаша и 1 ручки:

- а) 11 рублей, б) 12 рублей, в) 17 рублей, г) 15 рублей.

8. В мастерскую привезли 35 сломавшихся деталей. Каждый день ремонтируют по 5 деталей. Сколько неотремонтированных деталей осталось через 4 дня:

а) 3 детали, б) 28 деталей, в) 15 деталей, г) 5 деталей.

9. Маша и Юля купили одинаковые альбомы. Маша сказала, что за 4 альбома она заплатила 289 рублей. Юля сказала, что заплатила за 6 альбомов 340 рублей. Кто из подруг купил альбомы по более высокой цене:

а) Юля;

б) Маша;

в) Юля и Маша купили альбомы по одной цене;

г) нет верного ответа.

10. Укажите правильную запись числа тридцать две тысячи тридцать два:

а) 32 032, б) 32 320, в) 302 320, г) 3 203 200.

11. Сколько раз цифра 7 встречается в числах от 1 до 80:

а) 8 раз, б) 17 раз, в) 18 раз, г) 9 раз.

12. Какое количество денег надо вычесть из 8 сотен рублей, чтобы получилось 20 десятков рублей:

а) 600 рублей,

б) 40 рублей,

в) 780 рублей,

г) 820 рублей.

13. Выберите верный вариант:

а) чем больше спрос, тем ниже цена;

б) чем выше цена, тем больше спрос;

в) зависимости между ценой и спросом нет;

г) чем ниже цена, тем больше спрос.

### **Примеры заданий для учеников четвертого класса**

1. Что представляет собой *брутто* без *нетто*:

а) вес,

б) тонну,

в) тару,

г) вето.

2. Крестьянин менял ягнят на кроликов: брал за двух ягнят трех кроликов. Сколько ягнят нужно отдать крестьянину, если ему нужны 24 кролика:

а) 9 ягнят,

б) 12 ягнят,

в) 8 ягнят,

г) 16 ягнят.

3. Две швеи шьют за два часа одну рубашку. Сколько рубашек сошьют швеи за двенадцатичасовой рабочий день:

а) 12 рубашек, б) 6 рубашек, в) 9 рубашек, г) 24 рубашки.

4. Мама и папа взяли кредит в банке на сумму 40 000 рублей. Процентная ставка по кредиту – 22 % годовых. Какую общую сумму нужно будет выплатить по кредиту через год:

а) 48800 рублей, б) 31200 рублей,  
в) 8800 рублей, г) 181000 рублей.

5. В мастерской по пошиву одежды от куска сукна в 20 метров ежедневно, начиная с 1 марта, отрезали по 2 метра. Когда был отрезан последний кусок:

а) 9 марта, б) 10 марта, в) 20 марта, г) 10 мая.

6. В столовую привезли 2 580 кг сахара. Каждый день использовали по 55 кг. Сколько кг сахара осталось в столовой через 22 дня:

а) 1 210 кг, б) 3 790 кг, в) 1 370 кг, г) 1 730 кг.

7. Рассчитайте, какой процент от дохода откладывает человек каждый месяц, если уровень его ежемесячного дохода составляет 15 600 рублей, а отложенная сумма равна 546 рублям:

а) 7 %, б) 3 %, в) 3,5 %, г) 5 %.

8. Рабочий каждый час отрезает от медного бруса длиной в 20 метров по куску длиной в 2 метра. Сколько времени пройдет, прежде чем весь брус будет израсходован:

а) 8 часов, б) 10 часов, в) 9 часов, г) 11 часов.

9. По договору работнику в первый день работы выплачивается 10 рублей, во второй – 20 рублей, в третий – 30 рублей и так далее. Сколько всего денег он получит за 100 дней работы:

а) 50 000 рублей, б) 50 050 рублей,  
в) 50 500 рублей, г) 51 000 рублей.

10. Миша заработал 760 рублей. Какие товары он сможет купить, уложившись в бюджет:

а) часы (200 рублей 20 копеек), книга (55 рублей 75 копеек), сумка (499 рублей 19 копеек);

б) книга (55 рублей 75 копеек), настольная игра (500 рублей 22 копейки), мяч (50 рублей 99 копеек);

в) сумка (499 рублей 19 копеек), подушка (299 рублей 15 копеек), ручка (5 рублей);

г) шапка (188 рублей 16 копеек), подушка (299 рублей 15 копеек), платье (355 рублей).

Отметим, по аналогии с вышеизложенным необходимо выстраивать межпредметные связи между основами финансовой грамотности и учебными предметами на уровне основного общего и среднего общего образования. Школьники любого возраста должны понимать, что экономика – интереснейшая наука, в ней участвует огромное количество факторов – политических, человеческих, природных, которые тем или иным образом воздействуют на экономику.

### **Выводы по первой главе**

Быстро меняющаяся экономическая ситуация в нашей стране и за ее пределами, новейшие технологии, нестабильная финансовая система и многое другое выдвигают новые требования к современному человеку. Чтобы успешно ориентироваться в период отсутствия финансовой стабильности, необходимо обладать высоким уровнем финансовой грамотности.

В связи с этим, в данной главе монографии рассматривалась историография и нормативные аспекты развития финансовой грамотности в России; проблемы экономического сознания как основы финансовой грамотности личности; разработана модель формирования финансовой гра-

мотности как основополагающей составляющей функциональной грамотности школьников, а также представлен междисциплинарный подход к формированию финансовой грамотности на примере учебных предметов начальной школы.

На сегодняшний день понятие *финансовая грамотность* является неоднородным и имеет разноаспектный междисциплинарный характер как на отечественном, так и на зарубежном уровне.

В европейском образовательном пространстве категорию *финансовая грамотность* понимают, прежде всего, как знание финансовых продуктов и умение принимать грамотные финансовые решения. В свою очередь, Международная программа PISA (оценка достижений обучающихся в сфере образования) финансовую грамотность трактует как «...знание и понимание финансовых инструментов и рисков, навыки управления финансами, мотивация и уверенность в применении финансовых знаний и понимание в принятии эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях с целью улучшения своего финансового благосостояния» [132]. Отметим также, что не во всех зарубежных странах используется дефиниция *финансовая грамотность*. Так, в некоторых европейских странах вместо термина *финансовая грамотность* используются такие категории, как *финансовый потенциал*, *финансовые способности* (Великобритания); *финансовая ответственность*, *финансовая компетентность* (Германия).

В свою очередь, в России принято употреблять термин *финансовая грамотность*, который, ко всему прочему, закреплён законодательно в ряде нормативно-правовых документов. Одним из таких нормативных документов является Стратегия, направленная на повышение финансовой грамотности населения.

Кроме вышеназванной Стратегии, в нашей стране разработаны и другие нормативные документы прямо или косвенно регулирующие некоторые аспекты финансовой грамотности граждан. Например, таким документом является Стратегия повышения финансовой доступности в РФ. Отметим также, что на правовом уровне в указанном документе не закреплено определение рассматриваемого понятия, однако в Стратегии сделан акцент на меры по развитию уровня финансовой грамотности населения. Под развитием финансовой грамотности населения в стратегии понимается, прежде всего, целенаправленная деятельность по формированию у человека знаний финансовых рынков и инвестиционных продуктов, а также вариантов страхования финансовых инструментов, минимизации финансовых рисков и формирование финансовых навыков.

Кроме этого, финансовая грамотность представлена во множестве других нормативно-правовых документах как основной объект правового регулирования, что подробно было описано нами в параграфе 1.1. настоящей монографии.

Отметим также, что в 2009 году был заявлен комплексный подход по развитию финансовой грамотности у населения – формирование финансовой культуры граждан через развитие финансовой грамотности. Однако до сегодняшнего дня слабо разработана теория и практика формирования финансовой грамотности обучающихся в целом и школьников в частности. По этой причине последующие параграфы данной главы монографического исследования были посвящены рассмотрению технологии формирования финансовой грамотности школьников. В основе формирования финансовой грамотности школьников лежат те дидактические методы и такие педагогические приемы, которые дают возможность обучающимся узнать что-то новое, позво-

лят закрепить умения и навыки, сформировать интерес в дальнейшем к сфере управления личными финансами, позволят легко ориентироваться в экономической жизни общества и принимать финансово грамотные решения.

Поскольку экономика напрямую связана с политологией, историей, менеджментом, маркетингом, юриспруденцией, и тем более с математикой, русским языком и литературой, финансовые знания стоит вводить начиная с младших классов, при изучении всех предметов. Ведь постигать основы финансовой грамотности проще и интереснее на материале традиционных школьных предметов.

При этом финансовая грамотность поможет детям развить экономическое мышление, освоить понятийный аппарат, необходимый для успешной ориентации на современном рынке.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что, несмотря на некоторые совпадения в содержательном наполнении рассматриваемого нами понятия, а также вопросов развития финансовых знаний и умений у населения, определение понятия *финансовая грамотность* на сегодняшний день не стандартизировано ни на отечественном, ни на международном уровне. При этом *финансовая грамотность* рассматривается преимущественно как совокупность финансовых знаний, грамотного финансового поведения и наличие положительных финансовых установок. Повышение финансовой грамотности населения рассматривается как задача стратегической важности государственного уровня, поскольку высокий уровень знаний в сфере финансов, а также умения принимать грамотные финансовые решения способствует социальной и экономической стабильности государства.

## **ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ**

### **2.1. Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности»**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа (ДООП) – это локальный документ, определяющий содержание и особенности организации образовательной деятельности, обеспечивающий удовлетворение образовательных потребностей и интересов обучающихся, выходящих за пределы федеральных государственных образовательных стандартов.

В соответствии с пунктом 9 статьи 2. Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» [95] к основным характеристикам образования, которые в обязательном порядке должны быть отражены в образовательных программах относятся: объем, содержание и планируемые результаты.

Ниже будет представлено описание дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности», составленной по требованиям Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации».

#### ***Раздел 1. Комплекс основных характеристик программы***

##### ***1.1. Пояснительная записка***

Программа включает изучение основ финансовой грамотности; денежных установок; активов и пассивов семей-

ного бюджета; планирования личного бюджета; экономии семейного бюджета; составление финансовых целей; увеличение личных доходов с использованием услуг финансовых организаций; пассивного дохода; финансовых рисков и способов защиты от них. Каждое занятие будет направлено на развитие творческих, познавательных и интеллектуальных способностей, что способствует раскрытию потенциала ребенка.

Направленность (профиль) программы – социально-педагогическая.

Актуальность дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности» определяется необходимостью принимать в повседневной жизни те или иные финансовые решения. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Целесообразность программы: занятия, включенные в программу, позволят обучающимся восполнить недостаток навыков финансового планирования.

Новизна дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы обусловлена использованием:

- 1) новых методик преподавания,
- 2) новых педагогических технологий в проведении занятий.

Отличительная особенность программы состоит в том, что в ней представлена система кейсовых заданий по финансовой грамотности, позволяющая эффективно решать задачи в соответствующих категориях учебных групп.

Адресаты программы: программа рассчитана на занятия с обучающимися 8–9 классов (13–16 лет).

Наполняемость групп – 12 человек.

Особенности организации образовательного процесса – одновозрастные группы; состав группы – постоянный.

Форма организации занятия – групповая, формы проведения занятия: беседа, деловые и ролевые игры и др.

Занятия проводятся 1 раз в неделю по 2 академических часа.

Форма обучения – очная.

Срок реализации дополнительной образовательной программы и объем программы – 1 год.

### *1.2. Цель и задачи программы*

Цель программы – получение обучающимися базовых знаний в области финансов, формирование способности принимать обоснованные и ответственные решения в сфере личных финансов и следовать нормам рационального финансового поведения.

#### *Задачи программы*

Образовательные:

1) понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;

2) понимание и правильное использование экономических терминов;

3) освоение приемов работы с экономической информацией, ее осмысление; проведение простых финансовых расчетов;

4) приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;

5) развитие способностей обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;

6) развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Развивающие:

1) научить самостоятельно планировать альтернативные пути достижения целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и познавательных задач;

2) научить устанавливать причинно-следственные связи; строить логические рассуждения, умозаключения и выводы;

3) развивать способность организовывать учебное сотрудничество и совместную деятельность: определять цели, распределять функции и роли участников, взаимодействовать и находить общие способы работы; умение работать в группе: находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учета интересов; слушать партнера; формулировать, аргументировать и отстаивать свое мнение;

4) развивать способность видеть финансовую задачу в других дисциплинах, в реальной жизни;

5) научить самостоятельно ставить финансовые цели;

6) научить использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации;

7) научить искать информацию в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проводить простые опросы и интервью;

8) формировать умения представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты).

Воспитательные:

- 1) осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- 2) понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении;
- 3) понимание финансовых связей семьи и государства;
- 4) овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчет процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- 5) развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки;
- 6) планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- 7) развитие навыков сотрудничества в разных игровых и реальных экономических ситуациях;
- 8) участие в принятии семейного бюджета.

### 1.3. Учебно-тематический план (табл. 1)

Таблица 1

Учебно-тематический план программы  
«Основы финансовой грамотности»

№	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/контроля
		всего	теория	практика	
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Личное финансовое планирование					
1	Введение в курс «Основы финансовой грамотности»	2	2		зачет
2	Человеческий капитал	4	2	2	зачет
3	Денежные установки	4	2	2	зачет
4	Экономия семейного бюджета	4	2	2	зачет

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5	6
5	Личное финансовое планирование	4	2	2	зачет
6	Семейный бюджет: активы и пассивы	4	2	2	зачет
7	Контроль личных/семейных доходов и расходов	4	2	2	зачет
8	Составление финансовых целей	4	2	2	зачет
Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции					
9	Способы увеличения личных доходов с использованием услуг финансовых организаций	4	2	2	зачет
10	Валюта в современном мире	4	2	2	зачет
11	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости	4	2	2	зачет
12	Банковская система РФ. Формы дистанционного банковского обслуживания	4	2	2	зачет
13	Финансовые риски и способы защиты от них	4	2	2	зачет
14	Депозит	4	2	2	зачет
15	Кредитование	4	2	2	зачет
16	Накопления и инфляция	4	2	2	зачет
17	Страхование как способ сокращения финансовых рисков	4	2	2	зачет
18	Налоги и налогообложение граждан	4	2	2	зачет
19	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	4	2	2	зачет

#### *1.4. Содержание программы*

Раздел 1. Личное финансовое планирование: человеческий капитал, денежные установки, экономия семейного бюджета, личное финансовое планирование, семейный бюджет: активы и пассивы, контроль личных/семейных доходов и расходов, составление финансовых целей.

Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции: способы увеличения личных доходов с использованием услуг финансовых организаций, валюта в современном мире, пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости, банковская система РФ, формы дистанционного банковского обслуживания, финансовые риски и способы защиты от них, депозиты, кредитование, накопления и инфляция, страхование как способ сокращения финансовых рисков, налоги и налогообложение граждан, защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

#### *1.5. Планируемые результаты*

Личностные планируемые результаты:

1) сформированность основы финансового планирования; отношение к финансовой деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем;

2) сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки, экономической деятельности и общественной практики;

3) готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

4) сформированность навыков сотрудничества со сверстниками, взрослыми в образовательной, общественно

полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;

5) сформированность сознательного отношения к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

6) сформированность нравственного сознания и поведения на основе усвоения общечеловеческих ценностей;

7) сформированность экологического и экономического мышления, понимания влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды; приобретение опыта эколого-экономической деятельности.

Метапредметные планируемые результаты:

1) самостоятельно определять цели деятельности, задавать параметры и критерии, по которым можно определить, что цель достигнута;

2) ставить и формулировать собственные задачи в образовательной деятельности и жизненных ситуациях;

3) выбирать путь достижения цели, планировать решение поставленных задач, оптимизируя материальные и нематериальные затраты;

4) самостоятельно составлять планы деятельности;

5) использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности;

6) выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;

7) оценивать ресурсы, в том числе время и другие нематериальные ресурсы, необходимые для достижения поставленной цели;

8) организовывать эффективный поиск ресурсов, необходимых для достижения поставленной цели;

9) оценивать возможные последствия достижения поставленной цели в деятельности, собственной жизни и жиз-

ни окружающих людей, основываясь на соображениях этики и морали;

10) самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность;

11) сопоставлять полученный результат деятельности с поставленной заранее целью.

## ***Раздел 2. Комплекс организационно-педагогических условий***

### *2.1. Условия реализации программы*

Материально-техническое обеспечение

Специально оборудованный кабинет для занятий: столы, стулья, компьютер, проектор, колонки.

Инструменты для индивидуального использования: калькулятор, рабочая тетрадь, ручка, раздаточный материал.

Информационное обеспечение:

1. Евплова, Е.В. Основы финансовой грамотности: учеб.-практич. пособие / Е.В. Евплова. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманитар.-пед. ун-та, 2022. – 96 с.

### *2.2. Формы аттестации*

Освоение образовательной программы сопровождается промежуточной и итоговой аттестацией обучающихся (табл. 2).

Таблица 2

Цели и формы проведения аттестации обучающихся

Цель проведения аттестации	Формы
<b>Промежуточная аттестация</b>	
Определение степени усвоения обучающимися учебного материала. Определение готовности к восприятию нового материала. Повышение ответственности и заинтересованности в обучении. Выявление обучающихся отстающих и опережающих обучение	Зачет
<b>Итоговая аттестация</b>	

Определение результатов обучения за учебный год	Зачет
---	-------

### *Формы отслеживания и фиксации результатов*

Для отслеживания текущих результатов реализации программы применяются различные методы:

- диагностика (творческие задания) активизации познавательной мотивации и творческих способностей;
- педагогическое наблюдение.

### *Формы представления результатов:*

- тестирование,
- опрос,
- презентация творческих работ,
- коллективный анализ работ.

Отслеживание личностного развития детей осуществляется методом наблюдения и фиксируется в мониторинговых картах.

К отслеживанию результатов обучения предъявляются следующие требования:

- индивидуальный характер, требующий осуществления отслеживания за работой каждого обучающегося;
- систематичность, регулярность проведения на всех этапах процесса обучения;
- разнообразие форм проведения, повышение интереса к его проведению;
- всесторонность, то есть должна обеспечиваться проверка теоретических знаний, интеллектуальных и практических умений и навыков обучающихся;
- дифференцированный подход.

### *2.3. Оценочные материалы*

В систему промежуточной и итоговой аттестации обучающихся включена проверка теоретических знаний по программе.

Оценивание производится в соответствии с критериями по бинарной системе зачет – незачет и фиксируется в протоколе, при этом учитывается уровень освоения ДООП (табл. 3, 4).

Таблица 3

Оценивание освоения программы

Объем выполнения работы, %	Уровень	Оценка
100 %	Высокий	Зачет
50–70 %	Средний	Зачет
менее 50 %	Достаточный	Зачет
менее 20 %	Недостаточный	Незачет

Для оценивания образовательных результатов обучающихся (теория) используются тестовые задания, которые демонстрируют динамику развития обучающихся.

Промежуточная и итоговая аттестация организуется в форме зачета.

Таблица 4

Критерии оценивания образовательных результатов обучающихся

№	Критерии	Уровень
1	Понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, роли государства в экономике семьи	
2	Понимание и правильное использование экономических терминов	

Окончание табл. 4

№	Критерии	Уровень
3	Демонстрация приемов работы с экономической информацией, ее осмысление; проведение простых финансовых расчетов	
4	Решение типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах	
5	Умение делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения	
6	Понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи	

#### 2.4. Методические материалы

1. Евплова, Е.В. Основы финансовой грамотности: учеб.-практич. пособие / Е.В. Евплова. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманит.-пед. ун-та, 2022. – 96 с.

Методические рекомендации по реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности» представлены в приложении 3.

## **2.2. Технологическая карта занятия по финансовому просвещению школьников**

Основываясь на учебно-тематическом плане дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности» (параграф 2.1) разработаем технологическую карту занятия по финансовому просвещению школьников в форме игры на тему «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке».

Отметим, что составление технологических карт занятия – современная форма планирования взаимодействия педагога и обучающихся, описание этапов проведения урока в виде последовательности действий с указанием целей, примерных методов и средств обучения, а также предполагаемых результатов.

Тема занятия: «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке».

Форма проведения занятия – игра.

*Цели занятия*

Обучающая: изучение приемов финансового мошенничества; изучение поведенческих приемов противодействия мошенникам; рассмотрение негативных последствий преступной деятельности мошенников.

Развивающая: познавательная деятельность, самостоятельность.

Воспитательная: формирование навыков самостоятельности, аккуратности, ответственности в финансовой сфере.

Методы обучения: объяснительно-иллюстративные, проблемные, анализ конкретных кейсов.

Средства обучения: проектор, ПК, доска, раздаточный материал.

Формы организации работы: индивидуальная, групповая.

Межпредметные связи: «Основы экономики», «Обществознание», «Информатика».

План проведения занятия представлен в табл. 5.

Таблица 5

План проведения занятия

Этапы и время занятия	Деятельность педагога	Деятельность обучающихся
1. Организационный (5 минут)	Подготовка к занятию, проверка посещаемости, отметка в журнале	Самоанализ готовности к занятию
2. Введение в игру (7 минут)	Педагог рассказывает для чего обучающимся нужно знать тему занятия. Создание игрового настроения	Анализируют предназначение темы занятия
3. Ориентационный (3 минуты)	Распределение участников на команды, выдача чек-листов	Команды придумывают название и девиз
4. Игра (65 минут)	Объясняет правила игры, проводит игру со школьниками	Запоминают правила игры; выполняют задания и отвечают на вопросы, предложенные на карточках, приводят примеры
5. Подведение итогов (5 минут)	Подводит итоги по прошедшему занятию	Самоанализ работы на занятии
6. Рефлексия (5 минут)	Предлагает заполнить таблицу рефлексивного характера	Заполняют таблицу

## *Сценарий занятия*

### 1. Организационный этап

Приветствие обучающихся, проверка готовности группы к занятию и ее посещаемости.

### 2. Введение в игру

Я вижу, все готовы к мероприятию, поэтому давайте начнем. У нас с вами будет очень интересный разговор. Сегодня мы почувствуем себя «Юными спасателями от финансовых мошенников». Вы знаете, кто такие финансовые мошенники? Что первое приходит вам на ум? Следовательно, есть какие-то способы обезопасить себя от них?

Мы будем формировать навыки выявления мошенничества и противодействия мошенническим схемам, расширяя кругозор в области финансов. Путешествуя по игровому городу по собственному «финансовому» маршруту, вы попадете в различные ситуации, связанные с финансовым мошенничеством, и на практике освоите правильный алгоритм действий для каждой из них.

### 3. Ориентационный этап

Я предлагаю вам разделить на четыре команды. Вам необходимо придумать название и девиз команды.

### 4. Игра

Правила игры:

1. Ведущий объявляет переход на станцию.

2. Командам дается две минуты на изучение заданий.

3. Ведущий объявляет начало презентаций команд, сверяет ответы команд с верными ответами.

4. Каждый участник команды должен ответить на вопросы.

5. У каждой команды последовательность прохождения станций разная.

*Карточки с заданиями для станции «Магазин»*

**Карточка 1.** У Вашего дедушки не очень хорошее зрение. Сегодня он забыл очки и ему трудно ввести на терминале PIN-код банковской карты. Как вы поступите?

**Карточка 2.** Василиса решила продать свой телефон, чтобы купить новый. Подала объявление. Вскоре ей позвонил Семен. Он готов купить гаджет, но ему нужно уехать из города на три дня, поэтому он очень волнуется, что его кто-то опередит или предложит большую сумму. Семен предлагает перевести Василисе сумму заранее. И просит назвать номер карты, срок действия и три цифры с обратной стороны карты. Как поступить Василисе? Поясните свой ответ.

**Карточка 3.** Андрей вечером обнаружил, что потерял банковскую карту. Что нужно сделать Андрею?

**Карточка 4.** Артем решил совершить покупку в полуподвальном магазинчике торгового центра. При оплате покупки продавец никак не может провести оплату через терминал. Нет связи. Продавец говорит, что это не беда, в подсобном помещении связь лучше. Он просит Артема разрешить унести терминал с картой в подсобное помещение. Через минуту он возвращается. Артему на телефон пришло PUSH-уведомление от банка с суммой, соответствующей покупке. Артем обрадовался, что покупка прошла успешно. Продавец вернул карту и отдал товар. Проанализируйте ситуацию. Какие ошибки допустил герой?

*Карточки с заданиями для станции «Финансовая организация»*

**Карточка 1.** Наталье позвонили из банка, в котором у нее открыт счет, и сообщили, что службе безопасности удалось зарегистрировать попытку несанкционированного

снятия крупной суммы денег. Чтобы убедиться в принадлежности счета Наталье, ей предложили сверить персональные данные и сообщить номер счета. Наталья решила, что это мошенники. Что позволило Наталье сделать такой вывод? Какие действия предпринять в данной ситуации?

**Карточка 2.** Дарье на день рождения родители подарили крупную сумму денег. Она пока не определилась, на что их потратить, поэтому решила ненадолго положить деньги под проценты в финансовую организацию, изучив множество предложений. Дарья остановила свой выбор на предложении организации «Быстрый доход», которая обещала за три месяца доход в размере 50% от вложенных средств. Рекламу этой организации она часто встречала в Интернете, а множество положительных отзывов в социальных сетях убедили Дарью вложить туда деньги. Верный ли выбор сделала Дарья?

**Карточка 3.** Анастасия получила SMS-сообщение о переводе большой суммы с ее банковской карты на неизвестный счет. Как Анастасия должна поступить в данной ситуации?

**Карточка 4.** В 2018 году рухнула финансовая пирамида «Кэшбери». Она имела офисы по всей стране, в нее вложили средства несколько десятков тысяч человек. Клиентам обещали доходность 500% годовых. На основе приведенных данных выявите признак финансовой пирамиды. Почему люди, несмотря на многочисленные разоблачения финансовых пирамид, продолжают вкладывать свои средства в такие организации?

*Карточки с заданиями для станции «Банкомат»*

**Карточка 1.** При снятии денег в банкомате Кирилл не смог извлечь банковскую карту. Как ему правильно посту-

пить в данной ситуации? В чем состоит опасность данной ситуации для сбережений пользователя банкоматом?

**Карточка 2.** Чтобы обезопасить себя от мошенничества с банковскими картами при пользовании банкоматом, необходимо соблюдать определенные правила. Перечислите не менее пяти.

**Карточка 3.** Однажды Жанна стала свидетелем, как некий человек пытался установить на банкомат какое-то оборудование. Жанна решила позвонить в службу безопасности банка и предупредить их, но она забыла, как называется этот вид мошенничества. Сможете помочь Жанне вспомнить?

#### 5. Подведение итогов

Теперь вы готовы к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении, знаете об опасностях финансового рынка и способах защиты от мошенничества.

#### 6. Рефлексия

Предлагаю вам поделиться своими эмоциями, заполнив таблицу ниже.

Все, что понравилось, информация и формы работы, которые вызвали положительные эмоции	Все, что не понравилось, показалось скучным, вызвало неприязнь, осталось непонятным	Все любопытные факты, что еще хотелось бы узнать по данной проблеме

### 2.3. Сценарий воспитательного мероприятия по финансовому просвещению школьников

Кроме реализации дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ, направленных на финан-

совое просвещение школьников, на уровне общего образования регулярно проводятся воспитательные мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности обучающихся.

Воспитательные мероприятия – это события, занятия, ситуации, организуемые педагогами для обучающихся с целью непосредственного воспитательного воздействия на них.

Цель воспитательных мероприятий по финансовому просвещению школьников – обеспечение всестороннего и гармонического развития обучающихся в сфере управления личными финансами. Это требование отвечает основной идее воспитания – воспитать человека, гармонически сочетающего в себе духовное богатство, моральную чистоту и физическое совершенство.

Ниже будет представлен сценарий воспитательного мероприятия по финансовому просвещению школьников в форме викторины на тему «В мире финансов».

*Цели занятия:*

1. Воспитательные: обеспечение условий для воспитания интереса к изучаемому предмету; совершенствование методики воспитательного воздействия на личность обучающегося через групповые и игровые формы, воспитание интереса к игре, экономическим дисциплинам; формирование умения применять знания экономических понятий в жизни.

2. Обучающая – получение новых знаний.

3. Развивающие: развитие финансового мышления, активизация мыслительной деятельности обучающихся; формирование находчивости, сообразительности, финансовой грамотности, умения анализировать, доказывать различные точки зрения; развитие познавательной активности

и творческих способностей, критического мышления и адаптивности.

Методы обучения: активные (беседа, демонстрация), интерактивные (мозговой штурм, блиц-игра) и др.

Средства обучения: раздаточный материал.

Формы организации работы: индивидуальная, групповая.

Межпредметные связи: «Литература».

План проведения воспитательного мероприятия представлен в табл. 6.

Таблица 6

План проведения воспитательного мероприятия

Этапы и время занятия	Деятельность педагога	Деятельность обучающихся
1. Организационный (5 минут)	Подготовка к занятию, проверка посещаемости, отметка в журнале	Самоанализ готовности к занятию
2. Актуализация знаний (5 минут)	Задает вопросы	Ответы на вопросы преподавателя
3. Мотивация к учебной и познавательной деятельности (7 минут)	Педагог рассказывает, для чего нужно повторение изученных тем	Анализируют предназначение темы занятия
4. Введение в тему занятия (3 минуты)	Формулирует темы	Записывают тему в тетрадь
5. Практическая часть (55 минут)	Проводит викторину	Слушают условие, выполняют задания, задают вопросы
6. Рефлексия (5 минут)	Задает обучающимся вопросы рефлексивного характера	Осуществляют самоанализ
7. Подведение итогов, выдача домашнего	Подводит итоги по прошедшему занятию, выдает домаш-	Записывают домашнее задание в тетрадь

задания (5 минут)	нее задание	
----------------------	-------------	--

### *Сценарий мероприятия*

«Для того чтобы поднять государство с самой низкой ступени варварства до высшей ступени благосостояния, нужны лишь мир, легкие налоги, терпимость в управлении и знания экономики», – Адам Смит (1776 г.).

Сегодня мы встретились здесь, чтобы показать свои знания и выявить лучших знатоков финансов. У нас есть две команды. В каждой команде есть капитан: его функция поднимать руку при готовности команды отвечать, он может ответить сам на вопросы или назначить кого-либо из команды.

За каждое задание игроки получают деньги. Та команда, у которой в итоге окажется больше всего денег, – выигрывает.

Давайте вспомним, что же такое финансы?

Слово *финансы* переводится с французского языка как «денежные средства, деньги», сегодня оно имеет гораздо более широкое значение. В российской научной и учебной литературе термин *финансы* определяется как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

#### *Конкурс «Блиц-турнир»*

Участвуют все команды одновременно. Ведущий преподаватель задает вопросы по всей теме. Отвечает та команда, капитан которой первым поднял руку. Ответы на вопросы должны быть правильными, четкими, полными. За каждый верный ответ – 100 рублей.

Вопросы:

1. Какое животное всегда при деньгах? (Поросенок: у него есть пяточок)

2. Как называли на Руси купцов, изгнанных из гильдии за систематические обманы и обвесы покупателей? (Разгильдяи)

3. Назовите мероприятия, где цену набивают молотком? (Аукцион)

4. Кто считает миллионы тысячами? (Миллиардер)

5. Какую страну называют «банкиром всего мира»? (Швейцарию)

6. «Кока-кола» по отношению к «Пепси-кола» – это кто? (Конкурент)

7. Назовите любимую монету попугая капитана Флинта (Пиастр)

8. Как называется лицевая сторона монеты? (Аверс)

9. Как называется обратная сторона монеты? (Реверс)

10. Лицо торговой точки – это что? (Витрина)

11. Какое сказочное животное умело изготавливать монеты простым ударом копыт? (Антилопа)

12. Какая русская народная сказка демонстрирует эффективность коллективного труда? (Репка)

13. Назовите ресурсы или факторы производства. (Земля, труд, капитал)

14. Перечислите главные вопросы экономики. (Что, как и для кого производить)

15. Назовите типы экономических систем. (Традиционная, административно-командная, рыночная)

16. Охарактеризуйте рыночную экономику. (Нерегулируемый спрос, нерегулируемое предложение, свободная цена)

17. Механизм, соединяющий производителя товаров с потребителями. (Рынок)

18. Каковы основные функции денег? (Функция стоимости, обращения, накопления)

19. Что такое «государственный бюджет»? (Финансовый план, в котором сопоставляются доходы и расходы)

20. Обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц в государственный и местный бюджеты. (Налоги)

21. Какая сфера экономики отсутствует на рынке? (Обмен)

22. Назовите точку пересечения кривых спроса и предложения на графике. (Равновесная цена)

*Конкурс «Непослушные буквы»*

Вы должны разгадать шифр, в котором спрятаны слова, имеющие отношение к экономике. За каждый верный ответ – 100 рублей.

СИПЕНЯ (пенсия)

ЛАКМЕРА (реклама)

ПАРТАЛАЗ (зарплата)

ОВОДРОГ (договор)

КАНОЭКОМИ (экономика)

ЙЦТОВФАРЫВ (товар)

*Конкурс «Экономические загадки-добавлялки»*

На товар быть должна обязательно... (цена)

Коль трудиться круглый год

Будет кругленьким... (доход)

Журчат ручьи, промокли ноги

Весной пора платить... (налоги)

Как ребенка нет без мамы, сбыта нету без... (рекламы)

Сколько купили вы колбасы,

Стрелкой покажут вам точно... (весы)

Будут целыми, как в танке, сбереженья ваши в... (банке)

Дела у нас пойдут на лад:

Мы в лучший банк внесли свой... (вклад)

И врачу и акробату выдают за труд... (зарплату)

Мебель купили, одежду, посуду,

Брали для этого в банке мы... (ссуду)

На рубль — копейки, на доллары – центы  
Бегут-набегают в банке... (проценты)

*Конкурс «Мозговой штурм»*

Каждая команда получает задание на листах бумаги, где можно написать ответ. Время обсуждения вопросов 3 минуты. За каждый верный ответ – 200 рублей.

Второе задание каждой команде – внимательно прослушать ответы команд и дополнить их или задать вопрос по теме задания. За дополнение – 100 рублей.

Задание первой команде:

Какие данные необходимо отразить в резюме с целью поиска работы?

Задание второй команде:

Как вы распорядитесь бюджетом семьи в 12 000 рублей?

*Литературный конкурс*

Задание: найти концовку к пословицам и поговоркам. За каждый верный ответ – 200 рублей.

1. Копейка рубль... (бережет).
2. Без копейки... (рубля нет).
3. Деньги что пух... (только дунь на них – их нет).
4. Не имей сто рублей... (а имей сто друзей).
5. Деньги любят... (счет).
6. Чем богаты... (тем и рады).
7. Бедному собраться... (только подпоясаться).
8. Не с богатством жить... (а с человеком).
9. Богатство... (разум рождает).

*Конкурс «Объедини общими терминами»*

Задание: Участники должны объединить общим экономическим термином слова, перечисляемые ведущими. За каждый верный ответ – 200 рублей.

1. Товар, страна, вывоз (экспорт).

2. Товар, информация, покупатель (реклама).
3. Учреждение, кредиты, ссуды, клиенты (банк).
4. Деньги, большое количество, обесценивание (инфляция).
5. Продукт, потребительская стоимость, рынок (товар).

#### *Конкурс капитанов*

Какие выражения соответствуют понятиям «дорого» и «дешево». Один капитан команды найдет выражения, соответствующие понятию «дорого», другой – «дешево». За каждый верный ответ – 200 рублей.

Например: на вес золота. За бесценок, по божеской цене, не подступиться, задаром, цена кусается, не по карману, по сходной цене, влетит в копеечку, за гроши.

Итак, мы провели игру-конкурс «В мире финансов». Вы показали знания основных понятий, явлений экономической жизни, умение разбираться в разных экономических ситуациях. Мы и дальше будем изучать экономическую сферу общества и надеемся, эти знания пригодятся вам в жизни. Наша игра окончена.

Подведение итогов конкурса и всей игры. Награждение. Самой активной команде вручается приз.

### **2.4. Механизмы интеграции общего и высшего образования как средство формирования финансовой грамотности школьников**

Интеграцию общего и высшего образования как средство формирования финансовой грамотности школьников целесообразно осуществлять посредством реализации прикладного метапредметного курса по компетенции «Предпринимательство» – обучение в области предпринимательства и развития бизнеса.

В группах по три человека участники развивают проекты собственной компании на основе составленного ранее

бизнес-плана. Участники решают различные практикоориентированные задачи, управляя развитием компаний (проектов). Команды обучающихся работают в условиях, приближенных к настоящей работе в офисе, выполняя задачи, указанные в проекте.

Целевые ориентации предлагаемой программы

Данный курс разработан с целью профориентации подрастающего поколения, ориентации на осуществление предпринимательской деятельности, ориентации на непрерывное обучение в системе школа – вуз.

Декомпозиция предпринимательской компетенции по разделам курса «Предпринимательство» представлена в табл. 7.

Таблица 7

Декомпозиция предпринимательской компетенции по разделам курса

Раздел 1. «Бизнес-план»	
1	2
Обучающийся должен знать и понимать:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) роль и значение бизнес-плана;</li> <li>2) область применения бизнес-идеи;</li> <li>3) методологию и процессы развития бизнес-идеи;</li> <li>4) методы оценки выполнимости бизнес-идеи;</li> <li>5) методы оценки устойчивости бизнес-идеи;</li> <li>6) коммуникационные приемы для представления бизнес-идеи людям, незнакомым с ней;</li> <li>7) значение выбора подходящего названия компании;</li> <li>8) процессы принятия решений для определения товаров и услуг, на продаже которых может основываться бизнес;</li> <li>9) методы определения круга потенциальных покупателей;</li> <li>10) методы удовлетворения потребности в выбранных товарах/услугах;</li> <li>11) методы достижения желаемого образа компании;</li> </ol>

	12) методы оценивания конкурентоспособности бизнес-идеи
--	---

Продолжение табл. 7

1	2
Обучающийся должен уметь:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) развивать идеи до бизнес-предложений;</li> <li>2) оценивать инновационность подхода в бизнесе и потенциал на рынке;</li> <li>3) оценивать риски, связанные с бизнесом;</li> <li>4) анализировать бизнес-концепции;</li> <li>5) предлагать идеи для дальнейшего развития;</li> <li>6) применять методы принятия оптимальных решений;</li> <li>7) находить аргументы в пользу идей;</li> <li>8) принимать в расчет экологический и социальный аспекты во время планирования и внедрения бизнес-модели;</li> <li>9) интегрировать экономические, экологические и социальные критерии в построении средне- и долгосрочных планов, тем самым обретая конкурентное преимущество;</li> <li>10) обосновывать и оценивать цели и ценности;</li> <li>11) с разными целями эффективно общаться с различными аудиториями;</li> <li>12) представлять идеи, дизайн, видение и решения</li> </ol>
<b>Раздел 2. «Организация работы и управление»</b>	
Обучающийся должен знать и понимать:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) значение эффективного планирования и организации труда;</li> <li>2) положения техники безопасности и охраны труда, лучшие практики;</li> <li>3) важность поддержания рабочего места в порядке;</li> <li>4) принципы оценивания и техники обеспечения качества</li> </ol>
Обучающийся должен уметь:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) применять проактивный подход к приобретению знаний и развитию навыков;</li> <li>2) использовать современные технологии;</li> <li>3) поддерживать безопасную и здоровую рабочую обстановку в соответствии с техникой безопасности и нормами охраны труда</li> </ol>

	и способствовать выполнению этих норм;
--	--

Продолжение табл. 7

1	2
	4) пользоваться всем оборудованием в соответствии с техникой безопасности и инструкциями производителей; 5) выбирать подходящие методы для каждого задания; 6) планировать работу и расставлять приоритеты для повышения эффективности на рабочем месте и для выполнения заданий в срок
<b>Раздел 3. «Навык коллективной работы»</b>	
Обучающийся должен знать и понимать:	1) необходимость постоянного профессионального роста; 2) значение слаженной командной работы; 3) сильные и слабые стороны каждого члена команды; 4) перспективы достижения успеха команды
Обучающийся должен уметь:	1) инициировать и развивать сотрудничество на основе проектов; 2) оценивать свои навыки проведения переговоров и убеждения; 3) оценивать роль каждого человека; 4) разрабатывать подходящие стратегии для разрешения сложных ситуаций во время совместной работы; 5) справляться со стрессовыми ситуациями; 6) использовать методы принятия решений, опираясь на мнение команды; 7) уважать мнение других членов команды
<b>Раздел 4. «Целевая аудитория»</b>	
Обучающийся должен знать и понимать:	1) необходимость определения целевой аудитории бизнеса; 2) определение целевой аудитории как группы людей, на которых будет направлена реклама; 3) способы определения целевой аудитории; 4) методы анализа целевых аудиторий; 5) методы оценки жизнеспособности целевых аудиторий; 6) характеристики клиентов, которых бизнес

	хочет привлечь в первую очередь;
--	----------------------------------

Продолжение табл. 7

1	2
	7) методы определения размера целевой аудитории; 8) коммуникационные приемы для объяснения определения целевой аудитории
Обучающийся должен уметь:	1) оценить значение целевых аудиторий; 2) распознавать различные целевые аудитории; 3) анализировать целевые аудитории; 4) определять целевые аудитории; 5) применять методы принятия оптимальных решений, касающихся целевых аудиторий; 6) описывать целевые аудитории для конкретных товаров/услуг; 7) принимать в расчет ценности, присущие разным целевым аудиториям; 8) оценивать размер целевой аудитории; 9) анализировать точность описания целевых аудиторий для различных товаров/услуг; 10) эффективно общаться с разными аудиториями и с разной целью; 11) обосновывать и оценивать описание целевых аудиторий
<b>Раздел 5. «Бизнес-процесс/Организационная структура»</b>	
Обучающийся должен знать и понимать:	1) описание бизнес-процессов для производства конкретных товаров/услуг; 2) методы структурирования бизнес-процессов; 3) описание полного жизненного цикла бизнес-процесса; 4) меры для устойчивого развития бизнеса; 5) способы формирования и развития организационных структур; 6) пошаговое развитие бизнес-процессов, от стадии закупки до запуска товаров/услуг; 7) разные критические стадии бизнес-процессов; 8) причины выбора конкретных организационных структур; 9) коммуникационные приемы для объяснения бизнес-процессов

1	2
Обучающийся должен уметь:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) принимать во внимание важность бизнес-процессов;</li> <li>2) ставить цели для организационных структур;</li> <li>3) разрабатывать рабочие инструменты для дальнейшего внедрения;</li> <li>4) разрабатывать логичные бизнес-процессы;</li> <li>5) принимать необходимые решения для структурирования бизнес-процессов;</li> <li>6) проектировать и внедрять организационные структуры;</li> <li>7) различать стадии бизнес-процессов;</li> <li>8) анализировать критические стадии бизнес-процессов;</li> <li>9) адаптировать организационные структуры в соответствии с изменяющимися условиями в бизнесе;</li> <li>10) эффективно объяснять бизнес-процессы разным аудиториям и с разной целью;</li> <li>11) обосновывать и оценивать бизнес-процессы</li> </ol>
<b>Раздел 6. «Маркетинговое планирование/Формула маркетинга»</b>	
Обучающийся должен знать и понимать:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) различные маркетинговые стратегии;</li> <li>2) конкретные цели маркетинга;</li> <li>3) цели маркетингового планирования;</li> <li>4) тактики продвижения товаров/услуг на рынке;</li> <li>5) выбор времени для маркетинговых мероприятий;</li> <li>6) стоимость целенаправленных маркетинговых мер;</li> <li>7) 4 «Р» (продукт, место, цена, продвижение) (product, place, price and promotion);</li> <li>8) взаимовлияние элементов 4 «Р»;</li> <li>9) потребность в надлежащей формуле маркетинга для успешного бизнеса;</li> <li>10) влияние маркетинговых мероприятий на успех компании;</li> <li>11) роль рекламы;</li> </ol>

1	2
	<ul style="list-style-type: none"> <li>12) разнообразие рекламных стратегий</li> <li>13) разнообразие рекламных средств;</li> <li>14) преимущества различных методов рекламы для конкретных товаров/услуг;</li> <li>15) недостатки различных методов рекламы для конкретных товаров/услуг;</li> <li>16) стоимость отдельных рекламных мероприятий;</li> <li>17) эффективность рекламных мероприятий в отношении целевых аудиторий компаний;</li> <li>18) эффективность каждого конкретного рекламного мероприятия;</li> <li>19) возможность аутсорсинга</li> </ul>
<p>Обучающийся должен уметь:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) принимать в расчет важность маркетингового планирования;</li> <li>2) пояснять значение маркетинга для бизнеса;</li> <li>3) принимать необходимые решения для реализации маркетинговых мероприятий;</li> <li>4) разрабатывать маркетинговый план для компании;</li> <li>5) принимать в расчет формулу 4 «Р» для планирования маркетинговых мероприятий;</li> <li>6) объяснять формулу 4 «Р» применительно копределенным товарам и услугам;</li> <li>7) принимать в расчет взаимовлияние элементов формулы 4 «Р»;</li> <li>8) понимать роль рекламы;</li> <li>9) оценивать разные средства рекламы;</li> <li>10) оценивать разные рекламные стратегии;</li> <li>11) видеть преимущества различных рекламных стратегий применительно к конкретным товарам и услугам;</li> <li>12) видеть преимущества различных средств рекламы применительно к конкретным товарам и услугам;;</li> </ul>

1	2
	13) видеть недостатки различных рекламных стратегий применительно к конкретным товарам и услугам 14) видеть недостатки различных средств рекламы применительно к конкретным товарам и услугам; 15) рассчитывать стоимость рекламных мероприятий; 16) оценивать эффективность рекламных мероприятий; 17) обосновывать проведение определенных маркетинговых мероприятий; 18) объяснять маркетинговые мероприятия разным аудиториям и с разной целью; 19) обосновывать и оценивать выбор маркетинговых мероприятий
Раздел 7. «Устойчивое развитие»	
Обучающийся должен знать и понимать:	1) преимущества устойчивого развития; 2) необходимость кратко-, средне- и долгосрочных целей для устойчивого развития бизнеса; 3) реализацию стратегий развития бизнеса с разумным подходом к экологическим, социальным и экономическим факторам; 4) условия появления этических проблем; 5) осуществимость планов по устойчивому развитию бизнеса; 6) актуальность планов по устойчивому развитию бизнеса; 7) необходимость всеобъемлющего плана по устойчивому развитию бизнеса; 8) необходимость специально разработанных планов по устойчивому развитию для отдельных направлений бизнеса; 9) практическую сторону устойчивого развития бизнеса; 10) важность устойчивого развития для всей компании и всех сотрудников

1	2
Обучающийся должен уметь:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) отдавать приоритет устойчивому развитию бизнеса;</li> <li>2) анализировать различные области устойчивого развития;</li> <li>3) оценивать важность экологической, социальной и экономической устойчивости;</li> <li>4) пояснять необходимость кратко-, средне- и долгосрочных целей для устойчивого развития бизнеса;</li> <li>5) оценивать важность и значение устойчивого развития бизнеса для будущих поколений;</li> <li>6) указывать на актуальность устойчивого развития для всей компании и всех сотрудников;</li> <li>7) обосновывать значение всеобъемлющего плана по устойчивому развитию бизнеса;</li> <li>8) реализовывать специально разработанные планы по устойчивому развитию в конкретных компаниях;</li> <li>9) оценивать практическую сторону устойчивого развития бизнеса;</li> <li>10) разрабатывать практические примеры для конкретных направлений бизнеса;</li> <li>11) оценивать эффективность устойчивого развития;</li> <li>12) объяснять меры по устойчивому развитию различным аудиториям и с разной целью;</li> <li>13) обосновывать и оценивать конкретные меры по устойчивому развитию;</li> <li>14) определять различные области устойчивого развития;</li> <li>15) описывать преимущества устойчивого развития;</li> <li>16) проводить оценку человеческих ресурсов, привлекаемых в проект (топ-менеджмент, команда, инвесторы/спонсоры, партнеры и др.);</li> <li>17) предусматривать возможность дальнейшего развития/варианты выхода из проекта;</li> </ol>

1	2
	18) осуществлять мотивацию персонала/участников бизнес-проекта (не только финансовую); 19) предлагать реализацию стратегий с разумным подходом к экологическим, социальным и экономическим факторам; 20) обосновывать причины выбора конкретных организационных структур; 21) использовать коммуникационные приемы для объяснения бизнес-процессов
Раздел 8. «Финансовые инструменты»	
Обучающийся должен знать и понимать:	1) жизненную необходимость финансового планирования; 2) различные методы финансового планирования; 3) программное обеспечение для финансового планирования; 4) расчет затрат, связанных с запуском стартапа; 5) временные рамки для финансового планирования; 6) периоды отчетности; 7) возможности привлечения средств для открытия бизнеса, управления им и его расширения; 8) альтернативные способы финансирования (например, краудфандинг – народное финансирование и т. д.); 9) иметь представление об издержках; 10) реалистичный расчет цен на товары и услуги; 11) расчет прибыли и убытков; 12) расчет зарплат; 13) расчет постоянных и переменных издержек; 14) расчет объема продаж в соответствии с целевыми рынками; 15) оценка финансового плана; 16) обоснование определенных финансовых планов; 17) методы коммуникации для объяснения финансовых инструментов

1	2
<p>Обучающийся должен уметь:</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) разрабатывать финансовый план;</li> <li>2) демонстрировать влияние финансового планирования на компанию;</li> <li>3) оценивать разные части финансового плана;</li> <li>4) применять различные методы финансового планирования;</li> <li>5) использовать разнообразное программное обеспечение для финансового планирования;</li> <li>6) рассчитывать затраты, связанные с запуском стартапа;</li> <li>7) пояснять разные способы привлечения средств для открытия бизнеса, управления им и его расширения;</li> <li>8) использовать альтернативные способы привлечения средств;</li> <li>9) определять временные рамки;</li> <li>10) рассчитывать затраты, связанные с запуском стартапа;</li> <li>11) принимать во внимание издержки;</li> <li>12) реалистично рассчитывать цены на товары и услуги;</li> <li>13) рассчитывать прибыль и убытки;</li> <li>14) вести расчеты, связанные с оплатой труда;</li> <li>15) рассчитывать постоянные и переменные издержки в бизнесе;</li> <li>16) анализировать возможные объемы продаж в соответствии с целевыми рынками;</li> <li>17) оценивать финансовые планы;</li> <li>18) обосновывать схему финансового плана;</li> <li>19) обосновывать выполнимость финансового плана;</li> <li>20) объяснять расчеты финансового плана;</li> <li>21) показывать на актуальность устойчивого развития для всей компании и всех сотрудников;</li> <li>22) обосновывать значение всеобъемлющего плана по устойчивому развитию бизнеса</li> </ol>

1	2
<b>Раздел 9. «Презентация компании»</b>	
Обучающийся должен знать и понимать:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) значение хорошей презентации для бизнеса;</li> <li>2) влияние презентации на аудиторию;</li> <li>3) методы создания презентации;</li> <li>4) возможность использования различных средств презентации;</li> <li>5) лексику и терминологию презентаций;</li> <li>6) структуру презентации;</li> <li>7) возможность использования визуальной информации в дополнение к презентации;</li> <li>8) необходимость правильного подхода к тщательной подготовке презентации;</li> <li>9) цель презентации;</li> <li>10) целевую аудиторию презентации;</li> <li>11) регламентирование презентации по времени;</li> <li>12) определенную информацию, выделенную в презентации;</li> <li>13) значение командной работы во время презентации;</li> <li>14) ситуативные требования при проведении презентации;</li> <li>15) эффективные завершения презентации;</li> <li>16) как эффективно общаться после презентации;</li> <li>17) как отвечать на вопросы после презентации</li> </ol>
Обучающийся должен уметь:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) делать эффектные презентации;</li> <li>2) продемонстрировать в своей презентации современные тенденции в бизнесе;</li> <li>3) организовывать презентацию с учетом целевой аудитории;</li> <li>4) убеждать разные категории аудитории посредством презентации;</li> <li>5) использовать разнообразные методы презентации;</li> <li>6) использовать медиа средства в презентации;</li> <li>7) применять соответствующую лексику и терминологию;</li> <li>8) концентрироваться на цели презентации;</li> </ol>

1	2
	9) концентрироваться на соответствующей целевой аудитории; 10) понимать временные ограничения презентации; 11) выделять особую информацию в презентации; 12) эффективно работать совместно с коллегами; 13) адаптироваться к определенным требованиям во время презентации; 14) отвечать на вопросы во время и после презентации; 15) эффективно завершать презентацию; 16) обосновывать отдельные элементы презентации

Календарный план реализации курса включает в себя 9 разделов, каждый из которых состоит из четырех академических часов. В табл. 8 приведен календарный план реализации курса по разделам.

Таблица 8

Календарный план реализации курса по разделам

Название раздела	Кол-во часов
Раздел 1. «Бизнес-план»	4
Раздел 2. «Организация работы и управление»	4
Раздел 3. «Навык коллективной работы»	4
Раздел 4. «Целевая аудитория»	4
Раздел 5. «Бизнес-процесс/Организационная структура»	4
Раздел 6. «Маркетинговое планирование/Формула маркетинга»	4
Раздел 7. «Устойчивое развитие»	4
Раздел 8. «Финансовые инструменты»	4
Раздел 9. «Презентация компании»	4

### *Описание планируемого курса*

В процессе реализации метапредметного курса команды участников разрабатывают бизнес-план, а также цветной информационно-рекламный плакат по проекту и демонстрационный видеоролик о команде продолжительностью до 90 секунд. Участникам курса предстоит разработать бизнес-концепцию, демонстрирующую полное понимание участниками собственного проекта и ясную бизнес-стратегию у самих предпринимателей – от проработки бизнес-идеи и цели проекта, анализа целевой аудитории и конкурентов, до маркетинговой стратегии и бизнес-модели.

Обучающимся предстоит определиться с названием команды, распределить функциональные обязанности, договориться о системе принятия решений и контроле за их реализацией, осмыслить наиболее выигрышные деловые и личностные качества каждого, укрепиться как единая, слаженно работающая команда.

Результаты работы по курсу представляются в виде публичной презентации.

### **Пример комплексного задания для команды обучающихся**

Разработайте плакат, представляющий команду и членов команды (то есть участников). Плакат может быть черно-белым, формата А4 и должен содержать оригинальное (креативное и инновационное), соответствующее типу/виду деятельности команды, короткое и запоминающееся название. Допускается использование фотографий.

Приведите в плакате сильные стороны каждого из членов команды, значимые для предпринимательской дея-

тельности (не менее трех четко сформулированных качеств каждого из участников, которые могут быть применены в ходе реализации проекта) и аргументируйте их. Может быть представлена и другая значимая информация.

Определите четко роли каждого из участников в проекте (бизнесе).

Приведите аргументы принятия командных решений.

Представьте (на русском языке и с кратким резюме на английском) итоги своей работы с использованием плаката, web-презентации в *Power Point*, флип-чарта, необходимого раздаточного материала.

Постарайтесь продуктивно использовать время, выделенное на презентацию итогов работы: следует уложиться в отведенное время и использовать его максимально полно. Постарайтесь продемонстрировать в ходе презентации свои ораторские, коммуникативные способности, использование (в разумных объемах) разнообразных средств и приемов презентации (технические средства презентации, раздаточный материал, плакат, флип-чарт и пр.).

Покажите, каким образом вашей команде удалось выйти на конкретную бизнес-идею, какие способы (методы, механизмы) генерирования идей вы знаете (три и более) и как был осуществлен выбор конкретной идеи. Обоснуйте свой выбор конкретного способа «выхода» на идею.

Как можно более точно и полно опишите продукт или услугу – их качественные характеристики, очевидную полезность (выгоду) для потребителя, не менее 3-х особенностей продукта (услуги).

Чем конкретно будет интересен и привлекателен предлагаемый товар (услуга) клиенту. Каково практическое использование продукта/услуги для клиента?

Необходимо показать (полно и логично) последовательность процессов от бизнес-идеи до ее реализации. Приведите в наглядной форме описание того, как получить продукт и/или услугу, которые будете предлагать на рынке. Если вы развиваете розничный бизнес, перечислите ваших поставщиков, укажите, где они находятся и др. Если это предоставление услуг, опишите, как можно было бы оказать услугу (например, нанятыми профессионалами, используя специальные инструменты и оборудование и пр.). Если бизнес является производственной компанией, придется дать описание процесса производства, поставок сырья, необходимого для производства и др. Не забывайте об управленческих действиях по решению кадровых, организационно-правовых вопросов и т. п.

Постарайтесь показать уникальность (оригинальность, креативность) предлагаемой бизнес-идеи. Обоснуйте наличие и перспективность рынка, на который будет выводиться товар (услуга).

Постарайтесь четко сформулировать не менее трех ключевых факторов успеха команды, которые могут быть применены в ходе реализации проекта. Приведите доводы, подтверждающие реалистичность и практическую значимость для проекта приведенных ключевых факторов.

### **Выводы по второй главе**

В данной главе раскрыты практические аспекты формирования финансовой грамотности школьников. Разработана дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности», представлены образцы технологической карты занятия по фи-

нансовому просвещению школьников, сценария воспитательного мероприятия по финансовому просвещению школьников и механизмы интеграции общего и высшего образования как средство формирования финансовой грамотности школьников.

В соответствии с требованиями Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» разработана дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности», отражающая содержание и особенности организации образовательной деятельности, обеспечивающая удовлетворение образовательных потребностей и интересов обучающихся, выходящих за пределы федеральных государственных образовательных стандартов, а также отражающая объем, содержание и планируемые результаты обучения.

В соответствии с учебно-тематическим планом дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности» (параграф 2.1) разработана технологическая карта занятия по финансовому просвещению школьников в форме игры на тему «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке». В технологической карте представлено планируемое взаимодействие педагога и обучающихся, а также подробное описание этапов проведения урока-игры в виде последовательности действий с указанием целей, методов и средств обучения, предполагаемых результатов.

В этой же главе представлен сценарий воспитательного мероприятия по финансовому просвещению школьников в форме викторины на тему «В мире финансов», целью которого является обеспечение всестороннего гармонического развития обучающихся в сфере управления личными фи-

нансами, что отвечает основной идее воспитания – воспитать человека, гармонически сочетающего в себе духовное богатство, моральную чистоту и физическое совершенство.

Кроме вышеперечисленного, в данной главе представлены механизмы интеграции общего и высшего образования как средства формирования финансовой грамотности школьников посредством реализации прикладного метапредметного курса по компетенции «Предпринимательство» – обучение в области предпринимательства и развития бизнеса. В рамках курса участники в группах по три человека развивают проекты собственной компании на основе составленного бизнес-плана. Данный курс разработан с целью профориентации подрастающего поколения, ориентации на осуществление предпринимательской деятельности, непрерывное обучение в системе школа – вуз.

## **ГЛАВА 3. ФОРМЫ И МЕТОДЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ**

### **3.1. Настольные экономические игры**

Современное общество характеризуется быстрыми и глубокими изменениями во всех сферах жизни. В связи с этим финансовое просвещение школьников требует постоянного совершенствования, так как основными характеристиками выпускника школы являются предметные, метапредметные и личностные результаты, а также умение применить полученные знания на практике. Успешность достижения этих задач зависит не только от материала, предлагаемого к освоению, но и от того, насколько хорошо обучающийся усвоил данный материал. Для этого применяются активные методы обучения, одними из них могут являться учебные настольные игры.

Использование настольных игр способствует формированию тех черт творческой личности, которые побуждают к активному участию в учебном и инновационном процессе. В силу своих особенностей игры предполагают процесс получения учебной и инновационной информации активным путем.

Учебные настольные игры выполняют большую роль в обучении, так как в процессе игры у обучающегося формируется умение не только осуществлять отбор нужных знаний, классифицировать их и применять на практике, но и способность преобразовывать эти знания, адаптировать их к настоящим жизненным ситуациям.

Педагогическая суть настольных игр – активизировать мышление обучающихся, повысить самостоятельность школьников, внести дух творчества в обучение и др.

Главной целью и смыслом экономических настольных игр является моделирование профессиональной деятельности. Проведение экономических настольных игр приближает процесс обучения к профессиональной деятельности, а также вырабатывает навык поведения в нестандартных экономических ситуациях, сообразительность, быстроту действий. Также подобные активные методы обучения являются средством взаимодействия, позволяющим решить проблемные вопросы и конфликтные ситуации, самостоятельно или в коллективе.

В процессе проведения экономических настольных игр участники усваивают основные принципы вербального и невербального общения, партнеры учатся элементам бизнес-переговоров и поведению в конфликтной ситуации.

С помощью экономических настольных игр можно имитировать реально существующие либо вымышленные ситуации на финансовом рынке, реализуя различные экономические сценарии, правила финансового поведения, используя образы персонажей, описания возможностей и ограничений игроков и т. д. При этом создаваемая имитационная модель требует быстрого решения поставленной экономической задачи перед участниками, тем самым развивая и укрепляя знания, умения и навыки обучающихся.

Настольные игры экономического характера формируют адекватное отношение к явлениям окружающей жизни (финансовый кризис, инфляция, безработица, экономические санкции и др.), являясь при этом средством активизации познавательных процессов: внимания, мышления, памяти и т. д.

Использование в учебном процессе настольных экономических игр имеет свои достоинства и недостатки.

Среди достоинств можно выделить следующие: повышается мотивация, эмоциональная насыщенность процесса обучения; формируются знания и умения; происходит закрепление знаний; осуществляется подготовка к профессиональной деятельности, взаимообучение и многое другое.

Среди недостатков использования настольных экономических игр можно назвать высокую трудоемкость подготовки к занятию и проведению игры для преподавателя; сосредоточенность на непрерывном творческом поиске для создания новых настольных игр; низкую готовность школьников к работе с использованием настольных игр.

Однако эффективность использования настольных экономических игр, бесспорно, велика: они предоставляют возможность создавать экономические, финансовые и бизнес модели, а решение игровых задач является способом достижения игровых целей для обучающихся.

Любая обучающая настольная игра состоит из нескольких этапов:

1. Создание игровой атмосферы. На данном этапе определяется содержание и основная задача игры, осуществляется подготовка участников к игре.

2. Организация игрового процесса. Этап включает инструктаж – разъяснение правил и условий игры участникам.

3. Проведение игры. В результате проведения этого этапа должна быть решена поставленная ранее задача.

4. Подведение итогов игры. На данном этапе проводится анализ хода и результатов игры как самими участниками, так и экспертами (педагогом).

В процессе проведения экономических настольных игр можно одновременно применять групповую и индивидуальную работу, совместное обсуждение, проводить опрос,

создавать ролевые ситуации, использовать метод «мозгового штурма» и многое другое.

Формирование функциональной грамотности у школьников, как было отмечено в параграфе 1.3. настоящей монографии, носит достаточно многообразный характер, поэтому применение настольных игр экономического характера может усовершенствовать процесс обучения.

Далее будет представлено описание двух авторских экономических настольных игр: «Стратегия успеха» и «Заплати себе».

### **3.1.1. Настольная игра «Стратегия успеха»**

Темы для усвоения/закрепления/проверки знаний, на основе которых разработана игра: экономия семейного бюджета, личное финансовое планирование, семейный бюджет: активы и пассивы, контроль личных/семейных доходов и расходов, составление финансовых целей, способы увеличения личных доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансовые риски и способы защиты от них, депозиты, кредитование, накопления и инфляция, страхование как способ сокращения финансовых рисков, налоги и налогообложение граждан и др.

Игра позволяет участникам: открывать малый/средний/крупный бизнес; покупать акции; приватизировать предприятия; покупать франшизы; покупать золото, предметы искусства, антиквариат, автомобили, недвижимость с целью сохранения денежных средств или последующей перепродажи и др.

Активы участников подвержены разнообразным рискам: финансовый кризис, банкротство, инфляция и гиперинфляция, аресты, политический переворот и т. п.

Игроки имеют следующие возможности: брать кредиты и делать рефинансирование кредитов, страховать себя и свой бизнес, открывать бизнес в офшорной зоне, получать высшее образование, устраиваться на работу в качестве наемного сотрудника, становиться кандидатами и докторами наук, а также развиваться как политические деятели.

Тип занятия-игры: практическое занятие (занятие по закреплению материала и способов деятельности).

#### *Цели игры*

Личностные: умение работать в группе (в парах), умение принимать совместные решения, развитие внимания, восприятия, памяти, формирование коммуникативных навыков и др.

Метапредметные: умение работать с большим объемом информации, умение использовать теоретическую информацию на практике и др.

Предметные: закрепление теоретических знаний в области управления личными финансами.

Методы и приемы: игровые методы (авторская настольная экономическая игра «Стратегия успеха»), групповая работа, беседа и др.

Ключевые понятия игры: предприятие, заработная плата, инвестиции, инвестирование, личные финансы, деньги, доходы, расходы, бизнес и др.

Новые понятия: нейминг, стартап, бизнес-ангел, бизнес-партнер, инвестор, бизнес без начального капитала и др.

Оборудование: компьютер с необходимым ПО (Microsoft Word, Power Point) и мультимедийный проектор.

Способ промежуточного контроля – опрос.

Этапы проведения занятия-игры представлены в табл. 9.

Таблица 9

## Этапы проведения занятия-игры

Этапы занятия, время на каждый этап	Деятельность педагога	Деятельность обучающихся	Планируемые результаты
1	2	3	4
Организационный момент (1 минута)	Приветствие группы. Проверка посещаемости. Анализ готовности обучающихся к занятию	Проверка собственной готовности. Самостоятельная проверка посещаемости (выполняет староста группы)	Личностные
Мотивация к учебной и познавательной деятельности (2 минуты)	Педагог рассказывает о ходе проведения предстоящего занятия, его практическом характере	Активное слушание	Предметные
Актуализация знаний (2 минуты)	Проведение фронтального опроса по ранее изученным темам, необходимым для восприятия нового материала	Ответы на вопросы	Предметные, метапредметные
Практическое занятие (занятие по закреплению материала и способов деятельности) (80 минут)	Проведение настольной экономической игры «Стратегия успеха»	Участие в настольной экономической игре «Стратегия успеха»	Личностные, метапредметные, предметные

1	2	3	4
Домашнее задание (1 минута)	Объяснение домашнего задания	Запись домашнего задания	Личностные, метапредметные, предметные
Подведение итогов занятия (2 минуты)	Оценка работы группы, выводы по занятию	Осуществляют самооценку	Личностные, предметные
Рефлексия (2 минуты)	Проведение рефлексии с использованием приема «Плюс-минус-интересно»	Заполнение карточки «Плюс-минус-интересно»	Личностные, метапредметные, предметные

#### *Описание правил игры*

Цель игры «Стратегия успеха» – научить грамотному обращению с личными финансами, привить навыки инвестирования и построения бизнеса.

#### **Организационная часть игры**

1. Модератор игры (ведущий) раздает участникам фишки, карточки «Бюджет», «Возможности игроков» и озвучивает правила игры. Если по ходу игры у игрока заканчивается место в карточке «Бюджет», то модератор выдает ему новую карточку, и основные финансовые показатели переносятся в нее.

2. Участники игры в течение 5 минут изучают карточки «Возможности игроков».

3. Модератор игры обучает игроков правилам ведения своей финансовой отчетности, которая отражается в карточке «Бюджет».

4. Игроки знакомятся со своим Аудитором. Это игрок, который сидит слева от них. Аудитор должен проверять корректность вычислений. Каждый раз, когда игрок вносит

изменение в свой балансовый лист, Аудитор должен проверить правильность занесения информации.

5. Игроки разыгрывают последовательность ходов в процессе игры (определяют право первого хода), выбрасывая по одной игровой кости. Тот игрок, который выкинул кость с большей цифрой, начинает участие в игре первым. Эта очередность сохраняется до конца игры.

6. Если игрок приобретает машину, то он передвигается по игровому полю на 1, 2 или 3 ячейки вперед к каждому ходу, не имея возможности отказаться.

7. Остановка на одном и том же поле с другим игроком никак не влияет на положение обоих игроков.

### ***Основная часть игры***

1. Игроки начинают игру с первой ячейки «Начало игры».

2. Участники осуществляют свои ходы в соответствии с определенной последовательностью, кидая по две игральные кости и передвигаясь по игровому полю. Если участник игры выкидывает дубль (1:1, 2:2 и т. д.), то у него появляется возможность бросить игровые кости вторично, сделав второй ход.

3. Модератор зачитывает вслух изложенную на карточке информацию и в случае необходимости осуществляет пояснение, участники озвучивают свое решение по карточке. Время на обдумывание решения – не более одной минуты.

4. С каждым новым ходом игрок может воспользоваться одной возможностью из карточки «Возможности игроков». Если участник игры не озвучивает, какой возможностью он хочет воспользоваться до того как бросить кости, то его возможность сгорает, и следующая возможность появляется только в следующем круге. Время на обдумывание решения – не более одной минуты.

5. Игроки могут взять кредит в любое время игры, вне зависимости от того, воспользовались они еще какой-то возможностью или нет.

6. После окончания финансового года участник обязан уплатить налоги на финансы, транспорт и недвижимость в размере 13%.

Бюджет участников игры состоит из двух основных частей: доходы и расходы, доходы будущих периодов (табл. 10). В графу «доходы и расходы» участники записывают прибытия и убытия денежных средств.

Например, участник выигрывает конкурс профессионального мастерства и получает единовременный доход 100 000 рублей. Эта сумма становится его личными денежными средствами, которые он может начать тратить в любой момент игры. Если он полностью или частично тратит свой доход, то сумма уменьшается. Доходы участников не могут уйти в отрицательное значение. Если у участника не хватает денежных средств на расходы, то он может взять кредит.

Сумма кредита и сумма процентов по кредиту записывается в графу «Доходы и расходы» с показателем отрицательного значения. Игрок обязан вернуть заемную сумму средств и проценты по кредиту в течение игрового года, либо по его окончанию. Если участник игры погашает кредит досрочно, то сумма процентов по кредиту не пересчитывается.

Игроки должны кратко подписывать любую финансовую операцию. При банкротстве или продаже актива игрок обязан удалить данную запись из своего бюджета. При пересчете кредита старая запись удаляется и прописывается новая сумма, которую игрок обязан вернуть за взятый кредит.

В графе «Доходы будущих периодов» участники перечисляют доходы, которыми они будут владеть спустя год.

Например, доход от наемного труда, малого бизнеса и т. д. После окончания финансового года игроки переносят показатели из графы «Доходы будущих периодов» в графу «Доходы и расходы». Из этой суммы игроки могут оплатить кредит. Доходы будущих периодов сохраняются на протяжении всей игры, за исключением случаев продажи активов. Отдельно перечисляются активы участников, например, автомобиль, квартиры и т. д., и указывается цена возможной продажи.

Таблица 10

Образец заполнения карточки «Бюджет»

Доходы и расходы (личный кошелек)	Заемные средства (кредит под 22 % годовых)	Доходы будущих периодов (ежегодно облага- ются налогом 13%)
- 56 000 рублей (14 % по кредиту) + 100 000 рублей (победа в конкурсе профмастерства)	Кредит: - 400 000 рублей (сумма заемных средств на в/о) - 88 000 рублей (22 % по кредиту)	300 000 рублей (в/о) 300 000 рублей (наемный труд) <del>50 000 р. (малый бизнес)</del>
		<b>Активы</b>
		Авто (250 000 рублей)

### *Дополнительные правила игры*

1. Игроки начинают игру с нулевым балансом.

2. Финансовым годом в игре считается период, за который игрок проходит всё игровое поле от первой до последней ячейки.

3. Ежегодный доход – доходы будущих периодов, единовременный доход – полученные денежные средства, которые игрок может начать тратить в любой момент.

4. Игрокам запрещается объединяться с другими игроками для совместной покупки имущества (долевое участие в сделке).

5. Каждый игрок является самостоятельным участником, поэтому последствия его хода не распространяются на других игроков.

6. Возможно проведение игры при участии игроков в паре/группе.

7. В любой момент времени участник может продать свой актив (например, квартиру, бизнес, машину и т. д.). Если игрок продал свой актив, то он должен внести соответствующие изменения в свою финансовую отчетность (карточка «Бюджет»).

8. Оптимальное количество участников игры: 5±2 человека.

9. Если у игрока не хватает денежных средств для совершения сделки или какой-либо выплаты, то он может продать свой актив, взять в долг у других участников либо взять кредит на необходимую сумму.

Ограничения по возрасту: от 11 лет и старше.

Продолжительность игры: от 30 до 90 минут.

Определение победителя игры: победителем считается тот участник, который владеет большим объемом денежных средств и финансовых активов.

Атрибуты игры (фишки, карточки, кубики (2 шт.), игровое поле и т. д.)

Образец карточки «Бюджет» и «Возможности игроков» представлены ниже (табл. 11, 12).

Таблица 11

Образец карточки «Бюджет»

Доходы и расходы (личный кошелек)	Заемные средства (кредит под 22 % годовых)	Доходы будущих периодов (ежегодно облага- ются налогом 13%)
		<b>Активы</b>

## Образец карточки «Возможности игроков»

<p><b>Получение кредита под 22 % годовых</b>  <i>Нет образования – до 400 000 р.</i>  <i>Высшее образование – до 700 000 р.</i>  <i>Послевузовское образование – до 2 000 000 р.</i>  <i>Кредит необходимо вернуть в течение одного финансового года</i></p>			
<p><b>Высшее образование</b>          Расходы: 400 000 р.          Доход: 300 000 р.          в год</p>	<p><b>Второе высшее образование</b>          Расходы: 300 000 р.          Доход: 420 000 р. в год.  <i>Второе высшее образование можно получить только после приобретения первого высшего образования. Доход от второго высшего образования замещает доход от первого высшего образования</i></p>	<p><b>Ученая степень кандидата наук</b>          Расходы: 300 000 р.          Доход: 72 000 р. в год.  <i>Степень кандидата наук можно получить только после приобретения высшего или второго высшего образования. Доход от высшего образования суммируется к доходу от степени кандидата наук</i></p>	<p><b>Ученая степень доктора наук</b>          Расходы: 500 000 р.          Доход: 240 000 р. в год.  <i>Степень доктора наук можно получить только после приобретения степени кандидата наук. Доход от степени доктора наук перекрывает доход от степени кандидата наук</i></p>

<p><b>Наемный труд</b>          Расходы: 0 р.          Доход: 300 000 р.          в год.  <i>Приобретается один раз за игру</i></p>	<p><b>Открытие предприятия малого бизнеса</b>          Расходы: 50 000 р.          Доход: 50 000 р. в год.  <i>Возможность продать бизнес по цене создания</i></p>	<p><b>Открытие предприятия среднего бизнеса</b>          Расходы: 2 000 000 р.          Доход: 2 000 000 р.          в год  <i>Возможность продать бизнес по цене создания</i></p>	<p><b>Открытие крупного предприятия</b>          Расходы: 60 000 000 р.          Доход: 60 000 000 р.          в год.  <i>Возможность продать бизнес по цене создания</i></p>
<p><b>Покупка недвижимости экономкласса</b>          Расходы: 2 000 000 р.          Налоговый вычет: 13 % (1 раз за игру, начисляется после года владения недвижимостью).          Продажа в год покупки: 2 050 000 р.          Продажа через год владения: 2 500 000 р.</p>	<p><b>Покупка недвижимости средней ценовой категории</b>          Расходы: 4 000 000 р.          Налоговый вычет: 13 % (1 раз за игру, начисляется после года владения недвижимостью).          Продажа в год покупки: 4 050 000 р.          Продажа через год владения: 4 600 000 р.</p>	<p><b>Покупка элитной недвижимости</b>          Расходы: 18 000 000 р.          Налоговый вычет: 13 % (1 раз за игру, начисляется после года владения недвижимостью).          Продажа в год покупки: 18 050 000 р.          Продажа через год владения: 19 400 000 р.</p>	

<p><b>Политическая деятельность</b>          Расходы: 200 000 р.          Доход: 300 000 р. в год.  <i>Минимальные требования – наличие высшего образования</i></p>	<p><b>Политическая деятельность</b>          Расходы: 1 000 000 р.          Доход: 600 000 р. в год.  <i>Минимальные требования – наличие высшего образования</i></p>	<p><b>Вклад в золото, искусство, антиквариат</b>          Расходы: 50 000 р.          Доход: 20 000 р. в год.  <i>Возможность продать золото, предметы искусства, антиквариат по цене приобретения</i></p>	<p><b>Вклад в золото, искусство, антиквариат</b>          Расходы: 250 000 р.          Доход: 200 000 р. в год.  <i>Возможность продать золото, предметы искусства, антиквариат по цене приобретения</i></p>
<p><b>Покупка авто</b>          Расход: 400 000 р.          Преимущество: + 1 шаг к каждому ходу.          Продажа авто: 250 000 р.</p>	<p><b>Покупка авто</b>          Расход: 700 000 р.          Преимущество: + 2 шага к каждому ходу.          Продажа авто: 550 000 р.</p>	<p><b>Покупка авто</b>          Расход: 1 200 000 р.          Преимущество: + 3 шага к каждому ходу.          Продажа авто: 900 000 р.</p>	

### 3.1.2. Настольная игра «Заплати себе»

Темы, на усвоение/закрепление/проверку знаний которых рассчитана игра: личное финансовое планирование, контроль личных/семейных доходов и расходов, составление финансовых целей, депозиты, кредитование, накопления и инфляция и др.

Тип занятия-игры – практическое занятие (занятие по закреплению материала и способов деятельности).

#### *Цели занятия-игры*

Личностные: умение принимать совместные решения, развитие внимания, восприятия, памяти, формирование коммуникативных навыков и др.

Метапредметные: умение работать с большим объемом информации, умение использовать теоретическую информацию на практике и др.

Предметные: закрепление у обучающихся теоретических знаний в области сбережения денежных средств.

Методы и приемы: игровые методы (авторская настольная экономическая игра «Заплати себе»), групповая работа, беседа и др.

Ключевые понятия игры: заработная плата, аванс, подработка, пассивный доход, инвестиции, инвестирование, личные финансы, доходы, расходы и др.

Новые понятия: ипотека, непредвиденные расходы и др.

Оборудование: компьютер с необходимым ПО (*Microsoft Word, Power Point*) и мультимедийный проектор.

Способ промежуточного контроля – опрос.

Этапы проведения занятия-игры представлены в табл. 13.

Таблица 13

## Этапы проведения занятия-игры

Этапы занятия, время на каждый этап	Деятельность педагога	Деятельность обучающихся	Планируемые результаты
1	2	3	4
Организационный момент (1 минута)	Приветствие группы. Проверка посещаемости. Анализ готовности обучающихся к занятию	Проверка собственной готовности. Самостоятельная проверка посещаемости (выполняет староста группы)	Личностные
Мотивация к учебной и познавательной деятельности (2 минуты)	Педагог рассказывает о ходе проведения предстоящего занятия, его практическом характере	Активное слушание	Предметные
Актуализация знаний (2 минуты)	Проведение фронтального опроса по ранее изученным темам, необходимым для восприятия нового материала	Ответы на вопросы	Предметные, метапредметные
Практическое занятие (занятие по закреплению материала и способов деятельности) (80 минут)	Проведение настольной экономической игры «Заплати себе»	Участие в настольной экономической игре «Заплати себе»	Личностные, метапредметные, предметные
Домашнее задание (1 минута)	Объяснение домашнего задания	Запись домашнего задания	Личностные, метапредметные, предметные

1	2	3	4
Подведение итогов занятия (2 минуты)	Оценка работы группы, выводы по занятию	Осуществляют самооценку	Личностные, предметные
Рефлексия (2 минуты)	Проведение рефлексии с использованием приема «Незаконченное предложение»	Заполнение карточки «Незаконченное предложение»	Личностные, метапредметные, предметные

### *Описание правил игры*

Цель игры «Заплати себе»: накопить указанную сумму денег за определенное количество игровых месяцев.

Игровой месяц состоит из 31 игрового дня, на каждый день предусмотрены определенные расходы (еда дома, еда вне дома, коммунальные платежи, одежда и многое другое) и/или доходы (аванс, заработная плата, подработка, пассивный доход и т. п.).

### **Организационная часть игры**

1. Модератор (ведущий) раздает игрокам игровые фишки, индивидуальные игровые карточки и озвучивает правила игры. Если по ходу игры у игрока заканчивается место в карточке «Бюджет», то модератор выдает ему новую карточку, и основные финансовые показатели переносятся в нее.

2. Участники игры в течение 5 минут изучают индивидуальные игровые карточки.

3. Модератор обучает игроков правилам ведения своей финансовой отчетности, которая отражается в карточке «Бюджет».

4. Игроки знакомятся со своим Аудитором. Это игрок, который сидит слева от них. Аудитор должен проверять

корректность вычислений. Каждый раз, когда игрок вносит изменение в свой балансый лист, Аудитор должен проверить правильность занесения информации.

5. Игроки разыгрывают последовательность ходов в процессе игры (определяют право первого хода), выбрасывая по одной игровой кости. Тот игрок, который выкинул кость с большей цифрой, начинает участие в игре первым. Эта очередность сохраняется до конца игры.

6. Если игрок приобретает машину, то он передвигается по игровому полю на 1, 2 или 3 ячейки вперед к каждому ходу, не имея возможности отказаться.

7. Остановка на одном и том же поле с другим игроком никак не влияет на положение обоих игроков.

### ***Основная часть игры***

1. Игроки начинают игру с первого финансового дня «Заработная плата», получая указанный в индивидуальных листах размер заработной платы при наличии соответствующей статьи дохода.

2. Участники осуществляют свои ходы, кидая по одной игровой кости и передвигаясь по игровому полю.

3. Пересекая игровые ячейки «Заработная плата», «Пассивный доход», «Аванс», «Подработка» и «Банковский депозит», игрок получает указанный в индивидуальных листах размер денежных средств при наличии указанной статьи дохода.

4. Пересекая игровые ячейки «Кот в мешке», «Выигрыш», «Подарок» и «Непредвиденные расходы», игрок получает соответствующую карточку, зачитывая вслух изложенную на карточке информацию. Время на обдумывание решения – не более одной минуты.

Бюджет участников игры состоит из двух основных частей: доходы и расходы и накопления. В графу «Кошелек»

участники записывают прибытия и убытия денежных средств (доходы и расходы), в графе «Сбережения» указывается накопленная сумма денег.

Образец индивидуальных игровых карточек и образец карточки «Бюджет» представлен в табл. 14, 15.

Таблица 14

Образец индивидуальной игровой карточки

Цель – накопить 500 000 р.	Цель – накопить 500 000 р.
Доходы:	Доходы:
Аванс – 6 000 р.	Аванс – 12 000 р.
Заработная плата – 30 000 р.	Заработная плата – 60 000 р.
Пассивный доход – 5 000 р.	
Дополнительный доход:	Дополнительный доход:
_____	_____
_____	_____
_____	_____
Итого (сумма): _____	Итого (сумма): _____
Расходы:	Расходы:
Коммунальные услуги – 9 %.	Кредит – 12 %.
Питание дома – 18 %.	Аренда жилья – 13 %.
Питание вне дома – 6 %.	Питание дома – 18 %.
Одежда – 12 %.	Питание вне дома – 6 %.
Образование – 5 %.	Одежда – 15 %.
Транспорт – 8 %.	Транспорт – 8 %.
Покупка товаров – 6 %.	Развлечение – 5 %.
Техника – 8 %.	Туризм и отдых – 6 %.
Расходы на родителей – 5 %.	Услуги связи – 1 %.
Услуги связи – 1 %.	Спорт – 5 %.
Парикмахерская – 3 %.	Парикмахерская – 3 %.
Обязательные выплаты – 3 %.	Обязательные выплаты – 3 %.
	Лекарства – 1 %.

Окончание табл. 14

Цель – накопить 500 000 р.	Цель – накопить 500 000 р.
Доходы:	Доходы:
Аванс – 12 000 р.	Аванс – 6 000 р.
Заработная плата – 20 000 р.	Заработная плата – 30 000 р.
Подработка – 5 000 р.	Пассивный доход – 5 000 р.
Дополнительный доход:	Подработка – 5 000 р.
_____	Дополнительный доход:
_____	_____
_____	_____
Итого (сумма): _____	Итого (сумма): _____
Расходы:	Расходы:
Ипотека – 35 %.	Кредит – 22 %.
Коммунальные услуги – 9 %.	Питание дома – 18 %.
Питание дома – 18 %.	Питание вне дома – 6 %.
Транспорт – 8 %.	Одежда – 12 %.
Покупка товаров – 6 %.	Транспорт – 8 %.
Техника – 8 %.	Покупка товаров – 6 %.
Услуги связи – 1%.	Техника – 8 %.
Медицинские услуги – 4 %.	Развлечение – 5 %.
Хобби – 5 %.	Туризм и отдых – 6 %.
Обязательные выплаты – 3 %.	Услуги связи – 1 %.
Домашние животные – 1 %.	Хобби – 5 %.
Лекарства – 1 %	Спорт – 5 %.
	Парикмахерская – 3 %

Образец карточки «Бюджет»

Кошелек (доходы и расходы)	Сбережения (банковский депозит под 8 % годовых)

### *Дополнительные правила игры*

1. Игроки начинают игру с нулевым балансом.
  2. Финансовым месяцем в игре считается период, за который игрок проходит всё игровое поле от первой до последней ячейки.
  3. Игрокам запрещается объединяться с другими игроками для совместной покупки имущества (долевое участие в сделке).
  4. Каждый игрок является самостоятельным участником, поэтому последствия его хода не распространяются на других игроков.
  5. Возможно проведение игры при участии игроков в паре/группе.
  6. Оптимальное количество участников игры: 5+/- 2 человека.
  7. Если у игрока не хватает денежных средств для совершения сделки или какой-либо выплаты, то он может продать свой актив, взять в долг у других участников либо взять кредит на необходимую сумму.
- Ограничения по возрасту: от 11 лет и старше.  
Продолжительность игры: от 30 до 90 минут.  
Определение победителя игры: победителем считается тот участник, который накопил указанную сумму денег.
- Атрибуты игры (фишки, карточки, кубики и т. д.)  
Игровые кости (1 шт.), игровые фишки, игровое поле.  
Образец игрового поля представлен в табл. 16.

Таблица 16

## Образец игрового поля

пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
Заработная плата 1	Кот в мешке 2	Кредитные обязательства 3	Коммуналь- ные услуги 4	Покупка товаров 5	Приобрете- ние обуви, одежды, аксессуаров 6	Расходы на образование, саморазвитие 7
Аренда жилья 8	Питание до- ма 9	Выигрыш 10	Пассивный доход 11	Покупка техники 12	Развлечение 13	Туризм и отдых 14
Аванс 15	Расходы на престарелых родителей 16	Услуги связи 17	Подарок 18	Медицинские услуги 19	Расходы на хобби 20	Питание вне дома 21
Непредви- денные расходы 22	Расходы на спорт 23	Расходы на парикмахера, маникюр, кос- метолога 24	Ипотека 25	Расходы на транспорт- ные услуги 26	Обязатель- ные выплаты (налоги, стра- ховка и т. п.) 27	Подработка 28
Расходы на домашних животных 29	Расходы на лекарствен- ные средства 30	Банковский депозит под 8 % годовых 31				

## 3.2. Ролевые игры

Ролевая игра представляет собой наиболее характерный вид игровой деятельности детей, в том числе и в школьном возрасте; в процессе игровой деятельности происходит моделирование разнообразных видов деятельности, отношений между участниками с опорой на игровой сюжет, в связи с чем ролевая игра предоставляет возможность обеспечить всестороннее развитие обучающихся, а также является эффективным средством экономического воспитания старших дошкольников. Успешность использования ролевой игры как средства формирования финансовой грамотности школьников существенным образом зависит от эффективности их организации.

В процессе формирования финансовой грамотности у детей школьного возраста необходима реализация комплекса ролевых игр, которые в совокупности будут способствовать решению задач финансового просвещения и нравственно-трудового воспитания школьников. Ролевая игра позволяет смоделировать ряд ситуаций, с которыми сталкивается любой участник экономических отношений: операцию купли-продажи, производство и сбыт продукции, оказание платных услуг, ведение семейного бюджета, экономии денежных средств и др.

Реализация в практической деятельности ролевых игр с экономическим содержанием способствует решению следующих задач:

закреплению в игровой форме представлений школьников о таких понятиях, как деньги, товар, труд, бюджет, экономия, заработная плата и др.;

применению экономических знаний в конкретной ситуации;

формированию навыков бережного отношения к разным видам собственности, воспитанию уважения к труду и деньгам.

Для использования ролевой игры в процессе формирования финансовой грамотности детей школьного возраста необходимо:

обеспечить взаимосвязь финансового, трудового, нравственного воспитания;

создать зону игрового пространства, в которую входит активизирующий игровой материал, позволяющий организовать самостоятельную ролевую игру с элементами финансовых знаний;

обеспечить взаимосвязь семьи и школы по проблемам всестороннего формирования финансовой грамотности школьников.

Ролевые игры, которые можно использовать с целью финансового просвещения школьников, можно сгруппировать в соответствии с темами:

личное финансовое планирование: экономия бюджета, финансовое планирование, активы и пассивы бюджета, контроль личных доходов и расходов, составление финансовых целей и др.

накопления и средства платежа, финансовый рынок и инвестиции: способы увеличения доходов, услуги финансовых организаций, управление валютой, пенсионное обеспечение, финансовые риски и их страхование, кредитование, накопление денежных средств и инфляция, налоги и налогообложение граждан, защита от мошеннических действий на финансовом рынке и др.

Основная цель проведения ролевых игр, направленных на финансовое просвещение школьников, – формирование, развитие навыков разумного поведения в различных ситуациях на финансовом рынке.

В рамках формирования финансовой грамотности детей школьного возраста посредством ролевых игр в качестве предварительной работы проводятся беседы, анализ проблемных ситуаций, просмотр видеороликов, чтение художественной литературы, имеющей нравственно-экономическую направленность и многое другое.

Важным условием реализации ролевых игр экономической направленности является организация развивающей предметно-пространственной среды (активизирующая экономическая зона). Экономическую зону может представлять игровое оборудование с экономической тематикой, наборы денежных купюр, монет, печати, готовые бланки, банковские карты и др. Развивающая предметно-пространственная среда также пополняется за счет оформления альбомов, в которых представлены монеты страны, валюта, библиотека книг о деньгах, бизнесе, иллюстрации, фотографии и пр. [44].

Таким образом, в ходе организации ролевых игр, направленных на формирование финансовой грамотности, школьник получают необходимый минимум экономических знаний (о рациональном использовании времени, о трудовой деятельности, о деньгах как эквиваленте результата человеческого труда и пр.); формируются экономические умения и навыки (умение соизмерять уровень удовлетворения своих потребностей с материальными возможностями; умение организовывать свою работу с наименьшими затратами времени, сил и средств; быть бережливыми в повседневной практической деятельности; умение правильно употреблять в речи экономические понятия и др.); воспитываются экономически значимые качества (бережливость, трудолюбие, аккуратность).

Далее будут представлены примеры ролевых игр по основам финансовой грамотности.

### 3.2.1. Ролевая игра

#### «Контроль личных/семейных доходов и расходов»

Ниже представлен сценарий ролевой игры, которую можно проводить в рамках изучения темы «Контроль личных/семейных доходов и расходов».

##### **Организационная часть**

Вы уже знаете, что такое деньги, бюджет, дефицит и профицит бюджета. Сегодня мы попробуем применить эти знания на практике, поиграв в игру «Бюджет семьи».

Работать будем в группах. Каждая группа – условная семья: семья Ивановых, семья Петровых. Каждая «семья» должна соблюдать определенные правила: принимая решение по предложенным заданиям, учитывать мнение всех членов, вести себя дружелюбно и корректно.

«Семья» получает определенные задания, по ходу выполнения которых, заполняется таблица расходов. В конце игры необходимо составить бюджет своей условной семьи и, исходя из предложенных данных, выяснить насколько рационально члены семьи подошли к расходам.

Раздача студентам карточек с описанием условных семей, таблиц бюджета семьи.

##### *Семья Ивановых*

Семья Ивановых: бабушка, дедушка, мама, папа, трое детей – студент, школьник, ребенок – 4 года. Семья проживает в четырехкомнатной благоустроенной квартире. Семья имеет дачу. Сын-студент учится на платной основе в университете. Оплата за обучение составляет 86 000 рублей в год. Родители выплачивают кредит, взятый на обучение, в сумме – 5 000 рублей в месяц. Второй сын учится в 9 классе. Дочери 4 года, посещает детский сад – оплата 2 000 рублей в месяц. Семья мечтает съездить отдохнуть на море.

Доходы семьи: папа, работает инженером в строительной компании, заработная плата – 45 000 рублей; мама работает медсестрой, заработная плата – 19 000 рублей; пенсия бабушки – 13 000 рублей; пенсия дедушки – 19 000 рублей; пособие на ребенка – 330 рублей.

*Семья Петровых*

Семья Петровых: мама, папа, бабушка, двое детей (школьник, ребенок дошкольного возраста). Семья живет в собственной трехкомнатной квартире, взятой в ипотеку, за которую выплачивают – 12 500 рублей в месяц. Старший сын – ученик 11 класса, мечтает поступить в МГУ на бюджетную основу, дочка посещает детский сад (2 000 рублей), с английским уклоном, с дополнительной оплатой – 1 500 рублей в месяц. Семья мечтает купить дачу в тихом лесном уголке, чтобы бабушка могла выращивать растения и дышать свежим воздухом.

Доходы семьи: заработная плата папы – 56 000 рублей, заработная плата мамы – 40 000 рублей, пенсия бабушки – 12 000 рублей.

Таблица «Бюджет семьи» (табл. 17) заполняется семьями по ходу игры.

Таблица 17

Бюджет семьи

Бюджет	
Доходы	Расходы
Итого:	Итого:

## Основная часть

### Задание 1. «Продовольственная корзина»

Что такое продовольственная корзина?

Выслушиваются ответы студентов. Преподаватель делает вывод о том, что такое продовольственная корзина, объявляет ее содержание. Затем студенты переходят к выполнению 1 задания.

Семья должна выбрать из предложенного списка продукты, необходимые семье на месяц. Выбирая продукты, нужно учитывать мнение всех членов семьи. Обязательно должны присутствовать следующие продукты: хлеб, мясо, молоко, картофель, яйцо, масло, рыба, творог, сметана. В таблице расходов «Продовольственная корзина» (табл. 18) необходимо сделать соответствующие записи. Выбор продуктов обосновывает глава семьи.

Таблица 18

Продовольственная корзина

№	Наименование продуктов	Стоимость продуктов в магазине	Стоимость выбранных продуктов
1	2	3	4
1	Хлеб	20 руб.	
2	Сахар	39 руб./кг	
3	Мясо	220 руб./кг	
4	Масло сливочное	150 руб./кг	
5	Масло растительное	80 руб.	
6	Рыба	120 руб./кг	
7	Молоко	49 руб. за литр	
8	Молочные продукты	120 руб.	
9	Яйцо	60 руб.	
10	Майонез	70 руб.	
11	Картофель	25 руб./кг	

Окончание табл. 18

1	2	3	4
12	Овощи (морковь, лук, свекла, капуста и др.)	40 руб./кг	
13	Сухофрукты	120 руб./кг	
14	Соль	12 руб.	
15	Печенье	45 руб. за пачку	
16	Конфеты	230 руб./кг	
17	Маринованные продукты (огурцы, помидоры)	78 руб. за банку	
18	Чай	149 руб. за пачку 250 гр	
19	Кофе	200 рублей/100гр	
20	Крупа (рис, пшено, гречка)	50 руб./кг	
21	Макаронные изделия	45 руб./кг	
22	Фрукты (яблоки, груши, бананы и др.)	70 руб./кг	
23	Сыр	390 руб./кг	
24	Колбаса	300 руб./кг	
25	Приправы	100 руб.	
26	Мука	60 руб./кг	

Ребята, вы выбрали продукты на месяц. Теперь из выбранных продуктов вам необходимо составить меню семьи, включая завтрак, обед, ужин.

#### Задание 2. «Меню семьи»

Семьям предлагается составить меню на неделю (завтрак, обед и ужин), используя различные варианты блюд из продуктов семьи на месяц. Условие – варианты блюд не должны повторяться. Используя данные «потребительской корзины», рассчитать стоимость недельного меню.

Внести соответствующие данные в таблицу «Бюджет семьи».

### Задание 3. «День рождения»

Студенты получают карточки, в которых представлены варианты празднования дня рождения.

Необходимо выбрать вариант празднования, более приемлемый для семьи; обосновать количество приглашенных – от 5 до 10 человек.

Варианты:

1. Вы самостоятельно покупаете продукты в мелкооптовом магазине, разрабатываете меню, готовите сами праздничные блюда. Придумываете развлекательную программу. При этом ваши расходы составят 15 000 рублей всего за празднование.

2. Вы арендуете ресторан, согласовывая меню с работниками ресторана. Нанимаете ведущего и танцоров, с музыкальным сопровождением. Расходы составят 3 000 рублей с человека.

3. Вы арендуете ресторан/кафе. Музыкально-развлекательную программу готовите сами. При этом расходы составят 1 000 рублей с человека.

4. Вы празднуете день рождения на природе. Ваши расходы: транспорт, продукты, музыка (готовите сами).

Данные о затратах внести в таблицу расходов.

### Задание 4. «Образование»

Ребята, ваша дальнейшая жизнь зависит от того, какое образование вы получите. Сейчас вам в своих семьях необходимо решить, как вы будете обучать своих детей. Вам необходимо выбрать один из вариантов и свой выбор обосновать. Варианты:

1. Обучение в колледже в родном городе. Обучение бесплатное, но при разовом взносе 3 000 рублей.

2. Обучение в другом городе. Обучение платное – 2 200 рублей в год. Перспектива поступления в ВУЗ в данном городе.

3. ВУЗ соседнего города. Обучение на бюджетной основе, при высоких баллах за ЕГЭ. В течение учебного года – услуги репетитора – 1 000 рублей в месяц. Оплата за общежитие составляет 600 рублей в месяц.

4. ВУЗ в родном городе. Обучение на коммерческой основе. Оплата 60 000 рублей в год.

5. ВУЗ родного города на бюджетной основе, при наличии высоких баллов за ЕГЭ. В течение учебного года – услуги репетитора – 1 000 рублей в месяц.

6. Обучение за границей. Оплата – 700 000 рублей в год.

Расходы на обучение внести в таблицу доходов и расходов.

#### Задание 5. «Здоровье»

Один из членов вашей семьи заболел. Вам необходимо выбрать вариант его лечения. Варианты:

1. Положите в обычную больницу, по месту жительства, где лечение осуществляется по медицинскому страховому полису. Но некоторые лекарства вам необходимо докупить.

Стоимость лекарств дополнительно составит 5 000 рублей.

2. Не будете тратить деньги, займетесь лечением самостоятельно, используя лекарственные травы и помощь народных целителей.

3. Лечение дома, с недорогими препаратами, общей стоимостью 3 000 рублей.

4. Положите в платную палату в больницу – стоимость в день 2 500 рублей. После выздоровления отправите члена семьи в санаторий на реабилитацию – стоимость путевки в санаторий – 45 000 рублей.

5. Отправите на лечение в другой город. Оплата за лечение – 50 000 рублей.

6. Предпочтете заграничное лечение – 500 000 рублей.

Ответ необходимо обосновать, данные занести в таблицу расходов.

Задание 6. «Одеваемся – ни в чем себе не отказываем»

Вам необходимо сделать покупки одежды для членов семьи. Из предложенного списка товаров выберите необходимые вещи (список можно дополнить самостоятельно), сделайте записи в таблицу расходов (табл. 19).

Таблица 19

Список товаров

Товар	Цена
Пальто	12 000 руб.
Сапоги	5 000 руб.
Туфли	1 000 руб.
Тапочки	200 руб.
Платья	500–2500 руб.
Футболки	100–500 руб.
Брюки	800 руб.
Юбки	300–500 руб.
Детская одежда (носки, рубашки и др.)	До 3 000 руб.
Одежда для школы	5 000 руб.
Кроссовки	1 000 руб.
Жилет	400 руб.
Плащ	5 000 руб.
Шуба норковая	100 000 руб.
Шапка норковая	5 000 руб.
Шляпа	3 500 руб.

### ***Заключительная часть***

Задание 7. «Подсчитаем свой бюджет»

Семьи проводят анализ своего бюджета. Согласно таблице «Бюджет семьи» (табл. 17) проверяют данные и решают, какой бюджет.

Семьи предлагают свои варианты, как можно пополнить доходную часть, чтобы расходы не превышали доходы, на чем можно сэкономить.

Дефицит бюджета должен быть сбалансирован, для чего существует целый ряд специальных методов.

1. Сбалансированный бюджет – равенство доходов и расходов бюджета.

2. Дефицит бюджета – это превышение расходов бюджета над его доходами.

3. Профицит бюджета – превышение бюджетных доходов над расходами.

### **3.2.2. Ролевая игра «Экономия семейного бюджета»**

Ниже представлен сценарий ролевой игры «Экономия семейного бюджета».

#### ***Организационный этап***

– Что такое бюджет?

Слово *бюджет* имеет французское происхождение и в переводе обозначает «кошелек», «сумка». Бюджет – это планирование доходов и расходов семьи или лица на определенный срок.

– Скажите, пожалуйста, с какой целью составляется семейный бюджет? На какой период?

Чаще всего он составляется на месяц и предназначен для контроля за текущими финансовыми делами семьи. Основная задача при составлении бюджета – правильно рас-

пределить ожидаемые доходы за будущий период по различным статьям.

– Каких два раздела можно выделить в структуре семейного бюджета?

– Доходы и расходы.

– Как они связаны между собой?

– Зависят друг от друга.

– Что от чего зависит?

– Расходы зависят от наших доходов.

– И какое их соотношение, по вашему мнению, должно быть?

– Расходы не должны превышать доходы. Равновесие должно быть.

– Как сделать так, чтобы в семейном бюджете всегда хватало денег?

– Нужно разумно тратить и правильно распределять.

Наше сегодняшнее занятие будет проходить в форме ролевой игры «Семейный бюджет». Для ее проведения вы разделитесь на команды-семьи. Вам выделяется семейная копилка, куда вы будете складывать заработанные деньги. Каждой команде будут предлагаться различные задания и от того, насколько правильно вы будете выполнять, как дружно вы будете работать, зависит итог игры. За правильные ответы ваша семья будет получать деньги.

Участники делятся на 5–6 команд. Каждая команда олицетворяет семью, которой необходимо составить характеристику, т. е. небольшой рассказ, по плану:

1. Фамилия «семьи».

2. Распределение ролей в семье между участниками.

3. Место работы или учебы. Увлечения.

4. Представление «семьи» главой «семьи».

5. Распределение доходов и расходов семьи.

6. Подсчет расходов, выбор оптимальных покупок согласно бюджету.

Правила игры:

1. При принятии решений учитывается мнение каждого члена семьи.

2. Все расчеты должны быть верными и точными.

3. Все вопросы решаются с учетом большинства голосов.

4. По возможности оказываем помощь членам своей «семьи».

5. Соблюдение правил поведения в «семье» при обсуждении вопросов, чтобы не мешать шумом другим.

6. За нарушение дисциплины взимаются штрафы: замечание воспитателя или эксперта – 100 рублей, несоблюдение правил игры – 500 рублей, грубое нарушение – до 1 000 рублей.

### ***Основная часть игры***

Педагог раздает реквизит согласно роли (дедушке – борода и палочку, бабушке – очки и пенсионное удостоверение, папе – галстук и кошелек, маме – фартук и скидочную карту магазина, ребенку – игрушку и копилку, старшему брату – студенческий билет и кепку).

Задание 1. Каждый член семьи должен выбрать свой источник доходов (карточку на доске). Дружная семья встает у доски и каждый держит карточку, указывающую на источник его дохода.

Задание 2. Подсчитать доход семьи.

Доход семьи в марте составляет:

1. Зарплата папы (рабочий) – 15 000 рублей.

2. Зарплата мамы (техслужащая) – 10 000 рублей.

3. Пенсия бабушки – 13 000 рублей.

4. Стипендия сына – 500 рублей.

Итого: 38 500 рублей.

Доход семьи в феврале составляет:

1. Зарплата папы – 20 000 рублей.
  2. Пенсия бабушки – 15 000 рублей.
  3. Стипендия сына – 1 000 рублей.
  4. Пособие на ребенка – 200 рублей.
- Итого: 36 200 рублей.

Задание 3. Папа хорошо работал и получил премию в размере 5 000 рублей. Что такое премия?

Премия – деньги, получаемые дополнительно к заработной плате за особые успехи в работе.

А сейчас доходы семьи увеличились или уменьшились? На сколько? (5 000 рублей). Почему увеличились? (дополнительная надбавка).

В этом месяце сын за не очень хорошую учебу не получил стипендии. Доходы семьи увеличились или уменьшились? Докажите. На сколько уменьшились? (1 000 рублей).

Задание 4. Папа работает на заводе. Его зарплата 15 000 рублей, какой будет доход папы за 3 месяца (45 000 рублей).

Каков будет доход папы за 6 месяцев, если его зарплата составляет 20 000 рублей? (120 000 рублей).

### ***Этап игры. Планирование расходов в семье***

Задание 1. Распределите расходы и доходы.

Перед вами находится список доходов и расходов семьи, посоветуйтесь и распределите их на две группы. Так что же относится к доходам и расходам?

Вариант статей дохода: премия, заработанная плата, выигрыш в лотерею, продажа овощей со своего приусадебного участка, пенсия, вам сделали денежный подарок, пособие на детей, наследство, стипендия.

Варианты статей расходов: продукты, квартплата, билет в кино, оплата телефона, покупка промышленных товаров, оплата электроэнергии, транспортные расходы, платные медицинские услуги, налоги.

Задание 2. Распределите расходы семьи (табл. 20).

Таблица 20

Расходы семьи

Питание	Коммуналь- ные услуги	Транс- порт	Культур- ные по- требности	Хоз.-быт. товары	Товары длительного пользования

Перед вами таблица с видами расходов. Впишите в соответствующие графы следующие расходы: молоко, мыло, билет на автобус, кастрюля, книга, билеты в цирк, картофель, зубная паста, квартплата, мягкая мебель, стиральный порошок, холодильник, сливочное масло, билет на поезд, рыба, билеты в кинотеатр, электроэнергия, водопотребление, счет за газ.

Задание 3. Посчитать расходы в семье за месяц.

Питание – 15 000 рублей.

Квартплата за коммунальные услуги/свет, газ – 2 500 рублей.

Хозяйственно/бытовые нужды – 500 рублей.

Прочие нужды/лекарства, театр, кино – 1 000 рублей.

Затраты на одежду – 4 000 рублей.

Транспортные расходы – 2 000 рублей.

Итого: 25 000 рублей.

Есть ли экономия в вашей семье, если ваш доход – 38 500 рублей, а расход – 25 000 рублей? (Да, 13 500 рублей).

Как можно потратить эти деньги? (Отложить и не тратить; копить на крупные покупки, на одежду).

Продукты – 18 000 рублей.

Оплата за квартиру, телефон – 3 000 рублей.

Хозяйственно/бытовые нужды – 1 000 рублей.

Ремонт холодильника – 2 000 рублей.

Подарок сыну – 2 000 рублей.

Прочие нужды/ лекарства, театр, кино – 2 000 рублей.

Одежда – 5 000 рублей.

Транспортные расходы – 3 200 рублей.

Итого – 36 200 рублей.

Есть ли экономия в вашей семье, если ваш доход 36 200 рублей, а расход 36 200 рублей? (Нет, получилось равновесие).

Выводы и рефлексия

Случается так, что семьи попадают в сложные ситуации, когда денежных средств на необходимые нужды просто не хватает.

Что нужно делать, если денег не хватает? (Экономить).

### ***Заключительная часть***

Посоветуйтесь в игровой семье и дайте советы, как можно сэкономить денежные средства:

1. Экономим на коммунальных услугах.

Можно ли экономить на коммунальных услугах? Каким образом? Часто так бывает, что вы ушли из своей комнаты, оставив там включенными телевизор и свет? Выключив телевизор перед уходом, вы экономите деньги?

2. Экономим на сладостях.

Можно ли сэкономить на продуктах питания? Нельзя исключать из своего рациона овощи и фрукты, крупы, мясо и рыбу. Организм должен получать полноценное питание. Можно сэкономить на покупке сладкого. Без этих продуктов мы вполне можем обойтись, если на них нет денег.

3. Бережно относиться к вещам.

Как можно сэкономить на одежде и обуви? Можно только продлить срок службы тех вещей, которые у вас есть. Это значит, надо их беречь, не рвать, лишний раз не пачкать. Бережное использование личного имущества позволяет

сохранить его, избежать ненужного ремонта и покупки нового.

4. Экономим на транспорте.

Можно ли экономить на транспорте? Если вы не пользуетесь проездным, то некоторые небольшие расстояния можно пройти пешком.

5. Внимательно изучаем цены в магазинах.

Покупка более дешевых продуктов или продуктов по различным акциям в магазине.

### **3.3. Бизнес-тренинги**

Бизнес-тренинг – процесс с системным подходом, позволяющий развивать одновременно знания, умения и навыки, необходимые для продуктивного существования бизнеса (деятельности компании, организации).

Бизнес-тренинги направлены на развитие деловых знаний, умений, навыков и установок человека путем его активного взаимодействия в группе.

Бизнес-тренинг в узком смысле дает профессиональные знания и навыки, благодаря которым человек может эффективно выполнять конкретные служебные задания и свою работу в целом. Однако современный бизнес всё чаще обращается к более широким методам тренингового обучения, которые ставят своей целью развитие профессионально важных качеств личности, в том числе и финансовую грамотность. Для решения таких задач бизнес-тренинг используется как разновидность социально-психологического тренинга.

В бизнес-тренингах используются разнообразные методы и техники. Особую популярность получили групповая работа, проектная деятельность, ситуационные задания, манипулятивные приемы и пр.

Ниже будет представлено описание бизнес-тренинга «Белый апельсин», который способствует диагностике лидерства, отработке командного взаимодействия и навыков ведения переговоров, развитию способности слышать и слушать собеседника и многому другому.

### **3.3.1. Бизнес-тренинг «Белый апельсин»**

Участники делятся на пять команд: плантаторов, врачей, исследователей, наркодельцов, торговцев оружием. Участникам тренинга не стоит заранее объявлять название команд. В зависимости от количества участников одна команда может состоять из 1–4 человек.

После распределения участников по командам тренер раздает письменные инструкции и озвучивает правила тренинга:

1. После раздачи инструкций дается 10 минут на первоначальные переговоры внутри команды, на выработку стратегии и тактики ведения переговоров.

2. Игра состоит из пяти раундов по 10 минут и перерывов между ними длительностью в пять минут. Каждый раунд – это день переговоров. Каждый перерыв – это ночное время, которым участники могут распоряжаться по своему усмотрению, например, выходить из аудитории, совещаться в командах, вызывать кого-то из других команд на переговоры и т. д. Команды могут самостоятельно решать, присутствовать им на переговорах или нет, какую позицию занимать, что говорить и что делать во время тренинга.

3. Тренинг считается завершенным, если состоялась сделка по купле-продаже белого апельсина. Сделка считается состоявшейся, если команды подпишут импровизированный коллективный договор и скрепят факт подписания договора дружеским рукопожатием. При этом победителями

считаются те группы, которые достигли поставленной перед ними цели. Еще раз перечислим цели команд и акцентируем внимание на некоторых особенностях.

4. Всё что не запрещено, то разрешено. Запрета всего два: команды не могут полностью или частично показывать свои инструкции участникам других команд, а также командам запрещено брать деньги в кредит, продавать свое имущество, брать ссуду/отсрочку и тому подобное.

5. Ведущий тренинга может вмешиваться в ход игры и в перерывах вызывать участников команд на разговор для разъяснения правил взаимодействия или корректировки их поведения в интересах тренинга.

Инструкции для команд (выдаются командам)

Инструкция для команды плантаторов (Испания). Только в одном месте в мире растут белые апельсины. Это уникальный фрукт, обладающий набором волшебных свойств. Вы – монополисты на рынке выращивания и продажи белых апельсинов. В этом году у вас созрел один белый апельсин. Цену на ваш товар вы определяете самостоятельно. Ваша цель – продать товар как можно по более высокой цене на полезные и добросовестные нужды. В процессе торгов вы можете снижать цену до 200 млн долларов в ответ на аргументы, которые показались Вам наиболее убедительными. Кроме этого, Вам нужно получить от покупателей апельсина дополнительную выгоду (например, патент на изобретение, долю в бизнесе, скидку на продукцию и т. д.). Однако законами Вашей страны запрещается открыто заявлять о дополнительной выгоде потенциальным покупателям. Помните, что срок хранения сорванного апельсина – пять суток. Если Вы не продадите апельсин за пять суток, то он испортится, и Вы потеряете годовой доход.

Инструкция для команды врачей (США). Только в одном месте в мире растут белые апельсины. Это уникальный фрукт, обладающий набором волшебных свойств. Вы – команда врачей, создающих вакцину от птичьего гриппа, который угрожает всему населению планеты, особенно жителям вашего района. Путем многолетних исследований вы определяете, что кожура белых апельсинов содержит вещества, из которых возможно получить эту вакцину. Вы узнаете, где растут белые апельсины, и едете за урожаем. Государство выделяет вам сумму в пределах от 100 до 150 млн долларов. Приехав на переговоры, вам становится известно, что к плантатору, владельцу рощи белых апельсинов, отправилась банда наркodelьцов, которые собираются закупить урожай белых апельсинов для производства добавки к наркотикам. Ваша задача – уговорить плантатора продать товар именно вам как можно по более низкой цене.

Инструкция для команды исследователей (Великобритания). Только в одном месте в мире растут белые апельсины. Это уникальный фрукт, обладающий набором волшебных свойств. Вы – команда исследователей, которая создает препарат, способный продлить жизнь человека в три раза. Путем сложнейших исследований вы определяете, что мякоть белых апельсинов содержит вещества, из которых можно создать этот препарат. Вы узнаете, где растут белые апельсины, и едете за урожаем. Институт выделяет вам сумму в пределах от 10 до 60 млн долларов. Приехав, вы узнаете от местных жителей, что к плантатору, владельцу рощи белых апельсинов, отправилась банда торговцев оружием, которые собираются закупить урожай белых апельсинов для производства нового вида взрывчатки. Ваша задача – уговорить плантатора продать товар именно вам как можно по более низкой цене.

Инструкция для команды наркодельцов (Франция). Только в одном месте в мире растут белые апельсины. Это уникальный фрукт, обладающий набором волшебных свойств. Вы – команда наркодельцов, выдающих себя за врачей, создающих вакцину от птичьего гриппа. Вы определяете, что кожура белых апельсинов содержит вещества, из которых можно произвести дорогой и сильнодействующий наркотик. Вам требуются ингредиенты как минимум от одного белого апельсина. В вашем распоряжении 150 млн долларов. Ваша задача – первыми уговорить плантатора продать товар именно вам как можно по более низкой цене.

Инструкция для команды торговцев оружием (Япония). Только в одном месте в мире растут белые апельсины. Это уникальный фрукт, обладающий набором волшебных свойств. Вы – команда торговцев оружием, выдающих себя за исследователей, которые создают препарат, способный продлить жизнь человека в три раза. Вы определяете, что мякоть белых апельсинов содержит вещества, из которых можно произвести дорогое и эффективное средство для улучшения работы оружия. Вам требуются ингредиенты как минимум от одного белого апельсина. В вашем распоряжении 60 млн долларов. Ваша задача – первыми уговорить плантатора продать товар именно вам как можно по более низкой цене.

#### *Цели участников тренинга*

Цель команды «Плантаторы» – продать весь товар на полезные и добросовестные нужды по как можно более высокой цене. Для этого команде плантаторов необходимо вычислить псевдоврачей и/или псевдоисследователей, продав свой урожай настоящим врачам и исследователям на добросовестные цели. Иногда целесообразно намекнуть об этом команде «Плантаторов», однако не стоит говорить, что есть

недобросовестные команды. Пусть они догадаются сами. Отметим, что плантаторам необходимо реализовать всю партию группе врачей, исследователей или каждой группе по частям.

Важно, чтобы группы врачей и исследователей догадались, что им необходимы разные части белого апельсина (врачам – кожура, исследователям – мякоть). Однако акцентировать на этом внимание ведущему тренинга заранее не стоит. Интереснее, если команды самостоятельно догадаются и найдут пути выхода из сложившейся проблемы. Если к завершению 3–4 раунда ведущий понимает, что команды не догадались о данном нюансе, то необходимо поочередно вызвать членов команд для разъяснения особенностей.

Цель команд «Врачи» и «Исследователи» – приобрести партию апельсинов у плантаторов по стоимости не выше имеющейся в их распоряжении суммы.

Командам «Наркодельцы» и «Торговцы оружием» также необходимо приобрести партию апельсинов у плантаторов по стоимости не выше имеющейся в их распоряжении суммы, но им необходимо выдавать себя за реальных врачей или исследователей.

При этом три и более команды не могут поделить партию апельсинов между собой, так как каждой команде нужна кожура или мякоть целой партии.

### **3.4. Экономические кейсы**

Экономический кейс – это описание конкретной ситуации или проблемы, которая анализируется для выявления причин и последствий, а также для разработки эффективных стратегий и решений. Кейсы могут быть представлены в виде реальных или вымышленных историй, анализа деятельности компаний или экономических ситуаций.

Использование экономических кейсов в процессе формирования финансовой грамотности приносит множество преимуществ, которые способствуют более глубокому и практико-ориентированному образованию школьников. Основные преимущества данного метода обучения:

1. Практическая применимость знаний. Реальные экономические кейсы позволяют применять теоретические знания на практике. Это помогает обучающимся лучше осознать, как концепции и принципы, изученные на уроках, применяются на финансовом рынке.

2. Развитие аналитических навыков. Изучение экономических кейсов требует от обучающихся анализа разнообразных данных, оценки влияния различных факторов и предложения аргументированных решений. Этот процесс развивает аналитическое мышление, способность выделять ключевые факторы и прогнозировать потенциальные результаты различных стратегий.

3. Развитие критического мышления. Решая экономические кейсы, обучающиеся сталкиваются с множеством условий, которые необходимо проанализировать с разных точек зрения, что способствует развитию критического мышления. Они учатся выявлять скрытые факторы, оценивать недостатки и достоинства различных подходов и принимать взвешенные решения.

4. Применение знаний в реальных сценариях. Изучение реальных экономических кейсов позволяет обучающимся увидеть, как финансовые знания могут быть применены на практике. Этот опыт помогает им осознать важность учебного материала и его вклад в решение реальных проблем управления личными финансами.

5. Подготовка к реальным вызовам. Современный финансовый рынок полон неопределенности и характеризует-

ся наличием резких изменений. Решая экономические кейсы, обучающиеся развивают навыки адаптации к новым ситуациям и способность быстро реагировать на изменения. Это помогает им лучше подготовиться к сложностям, с которыми они столкнутся в процессе управления личными финансами.

Таким образом, использование экономических кейсов в процессе формирования финансовой грамотности придает учебному процессу практичность, помогает развить навыки, необходимые на современном финансовом рынке [61].

Далее представлено описание кейса «Финансовая грамотность Ивана» и перечислены задания для выполнения.

### **3.4.1. Кейс «Финансовая грамотность Ивана»**

Иван работает программистом на крупном предприятии пять дней в неделю, он достойно зарабатывает, но зарплата быстро расходуется. Иван не понимает, куда потрачены деньги, он не умеет вести личный бюджет, ему сложно накопить деньги и планировать свои финансы. При этом Иван понимает, что экономика каждой семьи и ведение семейного бюджета – это целая наука, которая способствует финансовому благополучию.

Иван понял, что перенял манеру обращения с деньгами у своих родителей. Они часто произносили такие фразы, как: «денег нет», «денег на всех не хватит», «не всем дано быть богатыми», «от денег одни беды» и пр. Он понял, что эти негативные денежные установки были ему навязаны в детстве.

Наш герой Иван считает, что, когда он был ребенком, финансовая жизнь его семьи была «нормальная»: «Была хорошая еда, неплохо одевались, но отец тяжело работал, и только выходные мы проводили вместе. На море были всего

три раза». Позже, когда он стал старше, его семья стала жить заметно хуже: Ваня донашивал одежду за двоюродным братом, поэтому перед друзьями ему было стыдно. Питание семьи было однообразным: в основном вермишель или продукты, переданные бабушкой из села. Папа зарабатывал мало и большую часть тратил на выпивку с друзьями».

Иван узнал, что существуют активы – ресурсы, которые потенциально принесут экономическую выгоду, и пассивы – отрицательный денежный поток, забирающий денежные средства из бюджета. Также Иван узнал из прочитанных книг по финансовой грамотности о том, что ежемесячные доходы должны превышать расходы минимум на 10 %. Но, к сожалению, его расходы равны доходам, а в некоторые периоды расходы Ивана даже превышают доходы, что создает дефицит бюджета (недостаток). Иван регулярно получает доход – ежемесячную зарплату. Но проходит какое-то время, и денег у него уже нет.

Бывает, что у Ивана буквально не хватает денег на трехразовое питание, но как только появляются деньги, он тратит их на новую одежду и аксессуары, поход с друзьями в кафе, кино и т. д. Не так давно Иван купил машину в кредит. Сейчас ему нужно оформить страховку, купить зимние шины и многое другое. Еще Иван переехал из родительского дома на съемную квартиру, за которую ему нужно платить не только арендную плату, но и коммунальные платежи. Также большую статью расходов Ивана составляет оплата Интернета и услуг мобильной связи.

Из-за низкой финансовой грамотности он не знает, как самостоятельно решить эту проблему. К тому же Иван считает, что у него пока нет особой мотивации вести бюджет: «Я не зарабатываю миллионы и трачу всё на текущие расходы. Когда начну зарабатывать больше – тогда и начну сле-

дить за своим бюджетом», – говорит Иван. Кроме этого, Иван считает, что пока ему рано думать об инвестировании, потому что денег не так много, чтобы начать их куда-то вкладывать.

Начав изучать основы финансовой грамотности, Иван решил, что нужно начать копить деньги, но, проанализировав свои доходы и расходы, понял, что, несмотря на достойную зарплату, он тратит почти все заработанные деньги.

Иван утверждает, что пока не имеет возможности больше заработать, и, чтобы его доходы превышали расходы, он решил экономить на электроснабжении, мобильной связи, шопинге, продуктах питания, развлечениях, образовании и отдыхе. Иван узнал, что существует множество приемов экономии семейного бюджета и разумных трат.

Иван научился составлять бюджет и теперь откладывает небольшую сумму денег ежемесячно, но пока не накопил желаемую сумму. Он говорит, что хотел разобраться подробнее с большими финансовыми целями и научиться их ставить.

В итоге Иван написал свои финансовые цели:

- 1) накопить 150 000 рублей,
- 2) дополнительно к заработной плате зарабатывать 5 000 рублей в месяц,
- 3) создать ежемесячный пассивный доход в размере 2 000 рублей.

Спустя какое-то время, Иван смог накопить 100 000 рублей. Благодаря изучению основ финансовой грамотности Иван понял, что в современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может случиться пожар, к тому же стоимость денег уменьшает инфляция. Также Иван слышал, что доходы можно не только уберечь

от рисков, но и увеличить с помощью финансовых организаций. Но пока Иван не разобрался во всех видах финансовых организаций, поэтому решил просто положить деньги под 5% в банк – открыть банковский депозит. Однако за год официальный уровень инфляции составил 4,9%. Иван посчитал, что это не очень выгодно, поэтому решил потратить скопленные деньги. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 95,50 рублей за доллар. В этом случае поездка обошлась бы в 95 500 рублей. Но через некоторое время, когда он решил купить билеты, то стоимость путешествия увеличилась на 4 650 р. Оказалось, что, пока Иван раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля.

Пока Иван думал, куда поехать отдыхать, его друг предложил ему стать партнером крупной инвестиционной компании с гарантированным доходом 30% в месяц. При этом, если Иван пригласит в компанию своих знакомых, то его доходность возрастет.

Задания по кейсу:

- 1) перечислите, на ваш взгляд, верные и неверные действия Ивана по управлению своими финансами;
- 2) дайте совет Ивану по управлению личным бюджетом;
- 3) посоветуйте Ивану конкретные финансовые организации и финансовые продукты для увеличения пассивного дохода.

### **3.5. Художественные фильмы по финансовому просвещению школьников**

В данном параграфе представлена подборка некоторых художественных фильмов по финансовому просвещению школьников и краткий анализ данных кинолент (табл. 21).

Подборка художественных фильмов  
по финансовому просвещению школьников

Название фильма	Краткое содержание	Ключевые понятия
«В погоне за счастьем»	Крис Гарднер – отец-одиночка, воспитывающий пятилетнего сына. Работая продавцом, он не может оплатить квартиру, и их выселяют на улице, но не желая сдаваться, отец устраивается специалистом в брокерскую компанию. Только и там его доходы далеки от желаемых. Но Крис поклялся себе во что бы то ни стало достигнуть поставленной цели	Целеполагание, конкуренция, торговля, предпринимательство, экономия и др.
«Джобс: Империя соблазна»	Стив Джобс, начав с нуля, смог построить мировую империю соблазна	Командная работа, рыночная конкуренция и др.
«Эрин Брокович»	История об Эрин Брокович, одинокой женщине с тремя детьми, которую жизнь не часто баловала. Для таких, как она, нет карьерных перспектив, есть только скромная работа в маленькой юридической компании. Но для уверенной в себе красивой женщины достаточно одного шанса, чтобы кардинально изменить свою судьбу	Личностная конкурентоспособность, экологичное производство, достижение цели и др.
«Ford против Ferrari»	В начале 1960-х Генри Форд II принимает решение улучшить имидж компании и сменить курс на производство более модных автомобилей. После неудавшейся попытки купить практически банкрота <i>Ferrari</i> американцы решают бросить вызов итальянским конкурентам на трассе и выиграть престижную гонку.	Рыночная конкуренция, корпоративная (групповая) конкурентоспособность, конкурентоспособный специалист и др.

Название фильма	Краткое содержание	Ключевые понятия
	Чтобы создать подходящую машину, компания нанимает автоконструктора Кэррола Шэлби, а тот отказывается работать без выдающегося, но, как считается, трудного в общении гонщика Кена Майлза. Вместе они принимаются за разработку впоследствии знаменитого спорткара	
«Джой»	В центре сюжета – женщина Джой – основательница бизнеса. Союзники и противники меняются местами как внутри, так и вне семьи, и только внутренние переживания и неистовое воображение Джой помогают ей пройти через поджидающие ее жизненные бури	Личностная конкурентоспособность, рыночная конкуренция, маркетинг и др.

Более подробно разберем вопросы по основам финансовой грамотности на примере художественного фильма «Семейный бюджет».

### 3.5.1. Художественный фильм «Семейный бюджет»

В рамках занятий по основам финансовой грамотности обучающимся предлагается посмотреть художественный фильм «Семейный бюджет» (Россия, 2021) и ответить на вопросы по фильму.

Художественный фильм «Семейный бюджет» – комедия о том, как обычная семья пытается выбраться из долговой ямы после неудачного оформления ипотеки.

В центре сюжета – дружная семья Фроловых из Краснодара, которая решила купить новую квартиру. Однако свежая покупка оборачивается для них серьезным испытанием:

ради того, чтобы выплатить взятую ипотеку, героям придется в корне пересмотреть все свои взгляды на жизнь и научиться зарабатывать и тратить деньги.

Папа работает на заводе по производству аттракционов. Мама – учитель музыки и талантливая пианистка. У них двое детей – дочка, мечтавшая о карьере успешного блогера, и романтически настроенный сын.

Единственное, что несколько омрачает счастливую жизнь семейства – стесненные жилищные условия: вчетвером они ютятся в крохотной старой квартире, обставленной бабушкиной мебелью. Такое неудобство по-настоящему тяжело дается только детям, которым хочется иметь собственную комнату и возможность приглашать друзей в гости. В этой ситуации глава семейства принимает неожиданное, смелое решение: Фроловы должны купить новую квартиру, взяв ипотеку.

Фроловы переезжают в новую просторную, светлую, без пыльных ковров и старой мебели квартиру. Однако наслаждаться в полной мере этой новой жизнью им не удастся. Сначала мама впервые заглядывает в подписанный договор и видит, что сумма ежемесячного платежа сильно превышает ожидаемую и на ее оплату будет уходить огромная часть семейного бюджета, на всем придется экономить.

Затем происходит настоящая катастрофа: выясняется, что завод аттракционов, на котором работает глава семьи, находится в плачевном финансовом состоянии и его директору ничего не остается, кроме как пригласить кризисных менеджеров и остановить работу предприятия. А значит, сотрудники – и Фролов в том числе – останутся без зарплаты.

В довершение всех несчастий выясняется, что квартиру Фроловы купили с долгом, и теперь семейство новоселов осаждают коллекторы, сражаться с которыми у них нет никаких сил. Чтобы справиться со всеми этими проблемами,

героям придется сильно стараться и зарабатывать деньги всеми доступными средствами. А Фроловы воспитаны так, что не готовы заниматься низкоквалифицированным трудом, к тому же их с детства учили, что деньги – это всего лишь бумажки, которым не стоит придавать большого значения. Героям фильма приходится в срочном порядке пересмотреть свои взгляды на жизнь, чтобы найти возможность спастись от долгового рабства.

Таким образом, отечественный художественный фильм «Семейный бюджет» демонстрирует реалии сегодняшнего дня, точно отражает окружающую действительность.

Возможные вопросы по этому фильму:

1) запишите не менее 10 отрицательных денежных установок героев фильма;

2) запишите не менее 10 положительных денежных установок героев фильма;

3) перечислите, каким образом происходит блокировка денежных потоков героев фильма;

4) напишите принципы финансового планирования героев фильма;

5) перечислите финансовые страхи героев фильма;

6) напишите особенности финансового воспитания, представленного в фильме;

7) напишите, какие виды дохода имели герои фильма;

8) напишите, каким образом герои фильма осуществляют экономию денежных средств.

### **Выводы по третьей главе**

В данной главе представлены формы и методы развития финансовой грамотности школьников; настольные экономические игры («Стратегия успеха» и «Заплати себе»), ролевые игры («Контроль личных/семейных доходов и рас-

ходов» и «Экономия семейного бюджета»); бизнес-тренинг «Белый апельсин», экономический кейс «Финансовая грамотность Ивана»; подборка художественных фильмов по финансовому просвещению школьников («В погоне за счастьем», «Джобс: Империя соблазна», «Эрин Брокович», «Ford против Ferrari», «Джой»), а также вопросы для анализа художественного фильма «Семейный бюджет».

Было определено, что экономические настольные игры выполняют большую роль в процессе формирования финансовой грамотности школьников, поскольку в процессе игры у обучающегося формируется умение не только осуществлять отбор нужных знаний, классифицировать их и применять на практике, но и способность преобразовывать эти знания, адаптировать их к разнообразным ситуациям, происходящим на финансовом рынке.

С помощью экономических настольных игр можно имитировать реально существующие либо вымышленные ситуации на финансовом рынке, реализуя различные экономические сценарии, правила финансового поведения, используя образы персонажей, описания возможностей и ограничений игроков и т. д. При этом создаваемая имитационная модель требует быстрого решения поставленной экономической задачи перед участниками, тем самым развивая и укрепляя знания, умения и навыки обучающихся.

Кроме этого, в процессе формирования финансовой грамотности у детей школьного возраста необходима реализация комплекса ролевых игр, которые в совокупности будут способствовать решению задач финансового просвещения и нравственно-трудового воспитания школьников. Ролевая игра позволяет смоделировать ряд ситуаций, с которыми сталкивается любой участник экономических отношений: операция купли-продажи, производство и сбыт

продукции, оказания платных услуг, ведение семейного бюджета, экономия денежных средств и др.

Основная цель проведения ролевых игр, направленных на финансовое просвещение школьников, – воспитание разумного поведения в различных ситуациях на финансовом рынке, формирование представления о бюджете, понимания необходимости планировать доходы и расходы, умения самостоятельно решать проблемные экономические ситуации, а также формирование комплекса качеств (бережливость, рациональность, экономность, трудолюбие и др.).

Бизнес-тренинг – не менее эффективный метод формирования финансовой грамотности обучающихся, позволяющий развивать одновременно знания, умения и навыки, необходимые для продуктивного существования бизнеса.

Бизнес-тренинги направлены на развитие деловых знаний, умений, навыков и установок человека путем его активного взаимодействия в группе.

В свою очередь, экономические кейсы – это описание конкретной ситуации или проблемы, которые анализируются для выявления причин и последствий, а также для разработки эффективных стратегий и решений.

Использование экономических кейсов в процессе формирования финансовой грамотности приносит множество преимуществ, которые способствуют более глубокому и практико-ориентированному образованию школьников: практическая применимость знаний, развитие аналитических навыков, развитие критического мышления, применение знаний в реальных сценариях, подготовка к реальным вызовам и др.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Монография «Теория и практика формирования финансовой грамотности школьников» состоит из трех глав: «Теоретические аспекты формирования финансовой грамотности школьников»; «Практические аспекты формирования финансовой грамотности школьников»; «Формы и методы развития финансовой грамотности школьников».

В первой главе рассматривалась историография и нормативные аспекты развития финансовой грамотности в России; проблемы экономического сознания как основы финансовой грамотности личности; разработана модель формирования финансовой грамотности как основополагающей составляющей функциональной грамотности школьников, представлен междисциплинарный подход к формированию финансовой грамотности на примере учебных предметов начальной школы.

Как было определено, на сегодняшний день понятие *финансовая грамотность* является неоднородным и имеет разноаспектный междисциплинарный характер как на отечественном, так и на зарубежном уровне. В 2009 году был заявлен комплексный подход к развитию финансовой грамотности населения – формирование финансовой культуры граждан через развитие финансовой грамотности. Однако до сегодняшнего дня слабо разработана теория и практика формирования финансовой грамотности обучающихся в целом и школьников в частности.

Во второй главе монографии раскрыты практические аспекты формирования финансовой грамотности школьников, авторами разработаны:

– дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности», отражающая содержание и особенности организации образовательной деятельности, обеспечивающая удовлетворение образовательных потребностей и интересов обучающихся, выходящих за пределы федеральных государственных образовательных стандартов, а также отражающая объем, содержание и планируемые результаты обучения;

– технологическая карта занятия по финансовому просвещению школьников в форме игры на тему «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»;

– сценарий воспитательного мероприятия по финансовому просвещению школьников в форме викторины на тему «В мире финансов», целью которого является обеспечение всестороннего и гармонического развития обучающихся в сфере управления личными финансами;

– механизмы интеграции общего и высшего образования как средства формирования финансовой грамотности школьников посредством реализации прикладного метапредметного курса по компетенции «Предпринимательство» – обучение в области предпринимательства и развития бизнеса.

В последней главе представлены формы и методы развития финансовой грамотности школьников: настольные экономические игры, ролевые игры, бизнес-тренинг, экономический кейс, подборка художественных фильмов по финансовому просвещению школьников, а также вопросы для анализа отечественного художественного фильма.

Таким образом, представленная монография имеет определенный уровень теоретической и практической значимости. Содержание ее глав и параграфов не является единственно достаточным для изучения вопросов финансового просвещения школьников как научного направления и не исчерпывает всех аспектов содержания исследуемой проблемы, однако обладает относительной полнотой с точки зрения теоретической направленности в области изучения финансовой грамотности.

Дальнейшими шагами в исследовании проблемы формирования финансовой грамотности школьников могут быть следующие: разработка критериев и показателей финансовой грамотности школьников, расширение диагностического аппарата по оценке уровня финансовой грамотности школьников; вопросы непрерывного финансового просвещения обучающихся и многое другое.

Материалы монографии могут быть полезны исследователям разных областей наук, изучающим проблемы формирования финансовой грамотности обучающихся; студентам, аспирантам, докторантам, а также широкому кругу специалистов, интересующихся проблемой экономического образования.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аверьянов, А.Н. Система: философская категория и реальность / А.Н.Аверьянов. – Москва: Мысль, 1976. – 188 с. – Текст: непосредственный.
2. Аверьянов, А.Н. Системное познание мира: методологические проблемы / А.Н.Аверьянов. – Москва: Политиздат, 1985. – 263 с. – Текст: непосредственный.
3. Акулич, М.М. Каучсерфинг как социальная практика / М.М.Акулич, М.В.Батырева, Ю.И.Голованова. – Текст: непосредственный // Вестник РУДН. Серия: Социология. – 2017. – Т. 17. – № 4. – С. 568–577.
4. Александрова, Л.М. Среда обучения – компонент образовательной среды / Л.М.Александрова, Д.Г.Колодан. – Текст: непосредственный // Мир психологии. – 2005. – № 1. – С. 210–220.
5. Белкин, А.С. Основы возрастной педагогики: учеб. пособие для студентов высш. пед. учеб. заведений / А.С.Белкин. – Москва: Academia, 2000. – 187 с. – ISBN 5-7695-0658-X. – Текст: непосредственный.
6. Белкин, А.С. Создание ситуации успеха / А.С.Белкин.– URL: [http://www.bishelp.ru/rich/anatomia/sozdaite\\_situaci.php?print=1](http://www.bishelp.ru/rich/anatomia/sozdaite_situaci.php?print=1) (дата обращения: 10.10.2023). – Текст: электронный.
7. Берн, Эрик. Игры, в которые играют люди: Психология человеческих взаимоотношений; Люди, которые играют в игры: Психология человеческой судьбы: пер. с англ. / Эрик Берн; общ. ред. М.С.Мацковского; [Послесл. Л.Г.Ионина, М.С.Мацковского]. – Санкт-Петербург: Лениздат, 1992. – 399 с. – ISBN 5-289-01230-3. – Текст: непосредственный.
8. Блауберг, И.В. Системный подход: предпосылки, проблемы, трудности / И.В.Блауберг, В.Н.Садовский, Э.Г.Юдин. – Москва: Знание, 1969. – 48 с. – Текст: непосредственный.

9. Блискавка, Е. Финансовая грамотность вместо банковской рекламы / Е. Блискавка. – Текст: электронный // Банковское обозрение. Приложение BEST PRACTICE. – 2014. – № 1 (Гарант: справочная правовая система). – URL: <https://base.garant.ru/57564965/> (дата обращения: 10.10.2023).
10. Большая психологическая энциклопедия: самое полное современное издание: более 5 000 психологических терминов и понятий / А.Б. Альмуханова и др. – Москва: Эксмо, 2007. – 542 с. – ISBN 978-5-699-20617-9. – Текст: непосредственный.
11. Большая советская энциклопедия: [в 30 т.] / гл. ред. А.М. Прохоров. – 3-е изд. – Москва: Советская энциклопедия, 1978. – Текст: непосредственный.
12. Большой толковый словарь русского языка: [БТС: А–Я] / гл. ред. С.А. Кузнецов; Рос. акад. наук, Ин-т лингвист. исслед. – Санкт-Петербург: Норинт, 2004. – 1534 с. – ISBN 5-7711-0015-3. – Текст: непосредственный.
13. Большой толковый социологический словарь: в 2 т. / Д. Джери, Дж. Джери. – Москва: АСТ, Вече, 1999. – Т. 1. – 544 с. – Текст: непосредственный.
14. Бондарев, А.К. Экономическое сознание на пути к экономическому мимезису / А.К. Бондарев. – Текст: непосредственный // Эстетика сегодня: состояние, перспективы: материалы науч. конф., тезисы докладов и выступлений. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургское философское общество, 1999. – С. 19–21.
15. Бункина, М.К. Экономика и психология. На перекрестках наук / М.К. Бункина, А.М. Семенов. – Москва: Дело и Сервис, 1999. – 263 с. – ISBN 5-8018-0032-8. – Текст: непосредственный.
16. Возрастная психология: Детство, отрочество, юность: Хрестоматия: учеб. пособие для студ., обучающихся по пед. специальностям / сост. и науч. ред. В.С. Мухина, А.А. Хвостов. – Москва: Academia, 1999. – 623 с. – ISBN 5-7695-0447-1. – Текст: непосредственный.

17. Выготский, Л.С. Собрание сочинений: в 6 т. / Л.С. Выготский; сост. М.Г. Ярошевский; вступ. ст. А.Н. Леонтьев; АПН СССР. – Москва: Педагогика. – 1982. – 487 с. – Текст: непосредственный.
18. Гельвеций, К.А. О человеке, его умственных способностях и его воспитании / Акад. наук СССР, Ин-т философии. – Москва: Соцэкгиз, 1938. – 486 с. – Текст: непосредственный.
19. Глоссарий педагогических терминов: Единое окно доступа к образовательным ресурсам: [сайт]. – URL: <http://www.edu.ru/> (дата обращения: 10.10.2023). – Текст: электронный.
20. Гумплович, Л. Основы социологии / Л. Гумплович; пер. с нем. под ред. В.М. Гессена. – Изд. 3-е, [репр.]. – Москва: URSS: Ленанд, сор. 2016. – 360 с. – Текст: непосредственный.
21. Дейнека, О.С. Экономическая психология: учебное пособие / О.С. Дейнека. – Санкт-Петербург: Издательство С.-Петербургского университета, 2000. – 160 с. – ISBN 5-288-02686-6. – Текст: непосредственный.
22. Длугач, Т.Б. Подвиг здравого смысла, или Рождение идеи суверенной личности: (Гольбах, Гельвеций, Руссо) / Т.Б. Длугач. – Москва: Канон+, 2008. – 335 с. – ISBN 978-5-88373-080-0. – Текст: непосредственный.
23. Дьюи, Дж. Демократия и образование / Дж. Дьюи. – Москва: Педагогика-пресс, 2000. – 382 с. – ISBN 5-7155-0773-1. – Текст: непосредственный.
24. Евплова, Е.В. Занимательная экономика / Е.В. Евплова. – Челябинск: ЮУрГГПУ, 2020. – 98 с. – ISBN: 978-5-907210-59-2. – Текст: непосредственный.
25. Евплова, Е.В. Как сделать преподавание экономики интересным (на примере изучения дисциплины «Прикладная экономика»? / Е.В. Евплова. – Текст непосредственный. // Экономика образования. – 201. – № 2. – С. 99–105.

26. Евплова, Е.В. Конкурентология: синтез междисциплинарных знаний / Е.В. Евплова, С.С. Демцура, Е.В. Рябинина, В.Р. Якупов. – Челябинск: ЮУрГГПУ, 2021. – 254 с. – ISBN 978-5-907409-95-8. – Текст: непосредственный.
27. Евплова, Е.В. Методика обучения экономическим дисциплинам / Е.В. Евплова, Д.Н. Корнеев. – Челябинск: ЮУрГГПУ, 2023. – 108 с. – ISBN 978-5-907611-97-9. – Текст: непосредственный.
28. Евплова, Е.В. Настольные экономические игры / Е.В. Евплова, О.Р. Канджагулова. – Челябинск: ЮУрГГПУ, 2020. – 101 с. – ISBN 978-5-907210-90-5. – Текст: непосредственный.
29. Евплова, Е.В. Основы финансовой грамотности / Е.В. Евплова. – Челябинск: ЮУрГГПУ, 2022. – 74 с. – ISBN 978-5-907611-16-0. – Текст: непосредственный.
30. Евплова, Е.В. Формирование финансовой грамотности как основополагающей составляющей надпрофессиональной компетентности будущего специалиста / Е.В. Евплова, В.Р. Якупов. – Текст: непосредственный // Экономика образования. – 2023. – № 4. – С. 36–44.
31. Евплова, Е.В. Экономическое образование: чему и как учить? / Е.В. Евплова. – Текст: непосредственный // Известия Южного федерального университета. Педагогические науки. – 2013. – № 4. – С. 26–32.
32. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 15.01.1996. – № 3. – Ст. 140.
33. Зеленцова, А. Международная панорама финансовой грамотности / А. Зеленцова. – Текст: непосредственный // Банковское обозрение. – 2019. – № 10 (Гарант: справочная правовая система).
34. Камакин, Ю. Финансовая грамотность населения – объективная необходимость / Ю. Камакин. – Текст: электронный // Финансовая газета. – 2011 г. – № 36. – Гарант: справочная правовая система. – URL: <https://base.garant.ru/58104119/> (дата обращения: 10.10.2023).

35. Карпенко, М.П. Образовательная среда и интеллектуальный потенциал обучаемых / М.Н. Карпенко, Е.В. Чмыхова, Н.Ф. Шляхта. – Текст: непосредственный // Инновации в образовании. – 2005. – № 4. – С. 84–103.
36. Кейнс, Д.М. Избранные произведения / Д.М. Кейнс; предисл., сост. А.Г. Худокормова; имен. указ., ком. Ю.Н. Калашнова. – Москва: Экономика, 1993. – 540 с. – ISBN 5-282-01544-7. – Текст: непосредственный.
37. Колпак, Е.П. Математические модели конкуренции на трофическом ресурсе / Е.П. Колпак, Е.В. Горыня. – Текст: непосредственный // Международный научно-исследовательский журнал. – 2019. – № 4 (82). – С. 14–22.
38. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-р). – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 24.11.2008. – № 47. – Ст. 5489.
39. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018). – Текст: электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_299375/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/) (дата обращения: 10.10.2023).
40. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) / О.Е. Кузина. – Текст: непосредственный // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 68–72.
41. Кузнецова, Е.Н. Игра как средство экономического воспитания детей старшего дошкольного возраста / Е.Н. Кузнецова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 24 (262). – С. 429–432.
42. Лейба, А.А. Государственно-правовые меры по повышению уровня финансовой грамотности населения / А.А. Лейба. – Текст: электронный // Гражданин и право. – 2015. – № 4 // Гарант: справочная правовая система). – URL: <https://base.garant.ru/57465980/> (дата обращения: 10.10.2023).

43. Леонтьев, А.Н. Деятельность. Сознание. Личность / А.Н. Леонтьев. – Москва, 1975. – 130 с. – Текст: непосредственный.
44. Леонтьев, А.Н. Лекции по общей психологии: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Психология» / А.Н. Леонтьев. – Москва: Смысл, 2000. – 509 с. – ISBN 5-89357-015-4. – Текст: непосредственный.
45. Лопатников, Л.И. Экономико-математический словарь: словарь соврем. экон. науки / Л.И. Лопатников; под ред. Г.Б. Клейнера. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дело, 2003. – 519 с. – ISBN 5-7749-0275-7. – Текст: непосредственный.
46. Любченко, О.А. Формирование экономической культуры будущего педагога как значимого элемента его конкурентоспособности на рынке труда: дис. ... канд. пед. наук / О.А. Любченко. – Москва, 2010. – 189 с. – Текст: непосредственный.
47. Макконелл, К.Р. Экономикс: принципы, проблемы и политика / К.Р. Макконелл, С.Н. Брю. – Москва: ИНФРА-М, 1999. – 974 с. – ISBN 5-16-000001-1. – Текст: непосредственный.
48. Мамардашвили, М.К. Сознание и цивилизация: выступления и доклады / М.К. Мамардашвили. – Санкт-Петербург: Лениздат, 2014. – 379 с. – ISBN 978-5-4453-0668-9. – Текст: непосредственный.
49. Мануйлов, Ю.С. Средовой подход в воспитании / Ю.С. Мануйлов. – Москва: Нижний Новгород: Ун-т Рос. акад. образования, 2002. – 155 с. – ISBN 5-85152-230-5. – Текст: непосредственный.
50. Математическая модель. – Текст: электронный // Научно-технический энциклопедический словарь. – URL: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/ntes/2649/%D0%9C%D0%90%D0%A2%D0%95%D0%9C%D0%90%D0%A2%D0%98%D0%A7%D0%95%D0%A1%D0%9A%D0%90%D0%AF> (дата обращения: 10.10.2023).

51. Машинистова, Г.Е. Проблемы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации / Г.Е. Машинистова. – Текст: непосредственный // Учет и контроль. – 2016. – № 8 (Гарант: справочная правовая система).
52. Мещеряков, Б.Г. Большой психологический словарь // Б.Г. Мещеряков, В.П. Зинченко. – Москва: АСТ, 2010. – 3080 с. – ISBN 978-5-17-055694-6. – Текст: непосредственный.
53. Морецкая, К. Обзор правовой информации в сфере микрофинансовой деятельности за II квартал 2017 года. – Текст: электронный / К. Морецкая // Microfinance+. – 2017. – № 2 // Гарант: справочная правовая система. – URL: <https://base.garant.ru/77777119/> (дата обращения: 10.10.2023).
54. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт; пер. с англ. М.Я. Каждана; Акад. нар. хоз-ва при Правительстве Рос. Федерации, Центр эволюц. экономики. – Москва: Дело, 2003. – 359 с. – ISBN 5-7749-0306-0. – Текст: непосредственный.
55. Немов, Р.С. Психологический словарь / Р.С. Немов. – Москва: Владос, 2007. – 559 с. – ISBN 978-5-691-01515-1. – Текст: непосредственный.
56. Носов, Н.Н. Незнайка на Луне / Н.Н. Носов. – Москва: ОНИКС, 2000. – 398. – ISBN 5-249-00511-X. – Текст: непосредственный.
57. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка 80 000 слов и фразеол. выражений / С.И. Ожегов. – Москва: Азбуковник, 1997. – 939 с. – ISBN 5-89285-003-X. – Текст: непосредственный.
58. Основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения (утв. приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 24.09.2009 № 09-237/пз). – Текст: электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_4845/6ce43fb82ac9c8e91139da10a529ec6a4725d840/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4845/6ce43fb82ac9c8e91139da10a529ec6a4725d840/) (дата обращения: 10.10.2023).

59. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов. – Текст: непосредственный // Вестник Банка России. – № 63. – 29.12.2022.
60. Педагогический словарь: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / под ред. В.И. Загвязинского, А.Ф. Закировой. – Москва: Академия, 2008. – 343 с. – ISBN 978-5-7695-4652-5. – Текст: непосредственный.
61. Перфильева, П.А. Использование реальных экономических кейсов в обучении / П.А. Перфильева. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2023. – № 32 (479). – С. 172–173.
62. План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (утв. Банком России № ПМ-01-59/20, Минфином России № 17-04-10/11220 17.02.2020). – Текст: электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_347068/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_347068/) (дата обращения: 10.10.2023).
63. Поветкина, Н.А. Финансовая грамотность в фокусе права / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова. – Текст: непосредственный // Журнал российского права. – 2019. – № 3 (267). – С. 117–128.
64. Положение об Экспертном совете по финансовой грамотности (утв. приказом Банка России от 21.07.2020 № ОД-1140). – Текст: электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_393494/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_393494/) (дата обращения: 10.10.2023).
65. Попов, В.Д. Теоретико-методологические проблемы формирования и функционирования экономического сознания в социалистическом обществе: автореф. дис. ... д-ра филос. наук / В.Д. Попов. – Москва, 1983. – 52 с. – Текст: непосредственный.

66. Попов, В.Д. Экономическое сознание: сущность, формирование и роль в социалистическом обществе / В.Д. Попов. – Москва, 1981. – 239 с. – Текст: непосредственный.
67. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». – Текст: электронный. – URL: [www.cis.nprts.ru/files/sodeistvie\\_povysheniiu\\_urovnia\\_fin\\_gramotnosti\\_naseleniia.pdf](http://www.cis.nprts.ru/files/sodeistvie_povysheniiu_urovnia_fin_gramotnosti_naseleniia.pdf) (дата обращения: 10.10.2023).
68. Радаев, В.В. Социология рынков: к формированию нового направления / В.В. Радаев. – Москва: ГУ ВШЭ, 2003. – 324 с. – ISBN 5-7598-0246-1. – Текст: непосредственный.
69. Райс, Ф. Психология подросткового и юношеского возраста: учеб. пособие для студ. высших учеб. заведений, обучающихся по направлению 050700 «Педагогика» / Ф. Райс, К. Долджин; пер. с англ. под науч. ред. Е.И. Николаевой. – 12-е изд. – Москва: Питер, 2014. – 812 с. – ISBN 978-5-496-00999-7. – Текст: непосредственный.
70. Распоряжение Правительства РФ от 10.02.2021 № 291-р «Об определении образовательных организаций высшего образования, на базе которых осуществляют деятельность федеральные методические центры повышения финансовой грамотности населения». – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 22.02.2021. – № 8 (часть II). – Ст. 1384.
71. Роджерс, К.Р. Взгляд на психотерапию. Становление человека / К.Р. Роджерс; пер. с англ. М.М. Исениной; общ. ред. и предисл. Е.И. Исениной. – Москва: Прогресс: Универс, 1994. – 479 с. – ISBN 5-01-004150-2. – Текст: непосредственный.
72. Рожков, М.И. Воспитание толерантности у школьников: учеб.-метод. пособие / М.И. Рожков, Л.В. Байбородова, М.А. Ковальчук. – Ярославль: Академия развития, 2003. – 191 с. – ISBN 5-9285-0303-2. – Текст: непосредственный.

73. Российская социологическая энциклопедия / РАН. Ин-т социал.-полит. исслед.; под общ. ред. акад. РАН Г.В. Осипова. – Москва: НОРМА-ИНФРА-М, 1998. – 664 с. – ISBN 5-89123-163-8. – Текст: непосредственный.
74. Рябина, Е.В. Организационная психология: рабочая тетрадь / Е.В. Рябина; Министерство просвещения Российской Федерации; Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический университет. – Челябинск: Изд-во ЮУрГГПУ, 2022. – 94 с. – ISBN 978-5-907409-94-1. – Текст: непосредственный.
75. Рябина, Е.В. Экономическая психология: учебно-практическое пособие / Е.В. Рябина. – Челябинск: Изд-во ЮУрГГПУ, 2019. – 80 с. – ISBN 978-5-907210-04-2. – Текст: непосредственный.
76. Словари онлайн: [сайт]. – URL: <https://slovaronline.com/> (дата обращения: 10.10.2023). – Текст: электронный.
77. Словарь иностранных слов, вошедших в состав русского языка: Материалы для лексической разработки заимствованных слов в рус. лит. речи: с портр. и краткой биогр. А.Н. Чудинова / сост. под ред. А.Н. Чудинова. – 3-е изд., тщательно испр. и знач. доп. – Санкт-Петербург: В.И. Губинский, 1910. – 676 с. – Текст: непосредственный.
78. Словарь русского языка / С.И. Ожегов; под ред. Н.Ю. Шведовой. – 20-е изд. – Москва: Русский язык, 1988. – 748 с. – ISBN 5-200-00313-X. – Текст: непосредственный.
79. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит. – Москва: Эксмо, 2007. – (Серия: Антология экономической мысли) – 956 с. – ISBN 978-5-699-18389-0. – Текст: непосредственный.
80. Социология молодежи: электронная энциклопедия под ред. проф. В.А. Лукова. – URL: <http://socmol.ru/encyclopaedia/methods/40-mezhdisciplinarnost.html> (дата обращения: 10.10.2023). – Текст: электронный.

81. Стасевич, О. Финансовая грамотность и защита прав потребителей как условия развития финансового рынка в России / О. Стасевич. – Текст: электронный // Mikrofinance+. – 2016. – № 3. – URL: <https://magazine.rmcenter.ru/mikrofinance-3-28-2016/> (дата обращения: 10.10.2023).
82. Стожко, К.П. О формировании экономической психологии (историко-политэкономический аспект) / К.П. Стожко. – Текст: непосредственный // Актуальные проблемы совершенствования подготовки инженеров-педагогов: сборник статей. – Свердловск, 1991. – С. 244.
83. Стратегия государственной политики РФ в области защиты прав потребителей на период до 2030 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 28.08.2017 № 1837-р). – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 11.09.2017. – № 37. – Ст. 5543.
84. Стратегия действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 05.02.2016 № 164-р). – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 15.02.2016. – № 7. – Ст. 1017.
85. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации (утв. распоряжением Правительства РФ от 25.12.2012 № 2524-р). – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 31.12.2012. – № 53 (ч. 2). – Ст. 8029.
86. Стратегия повышения финансовой грамотности населения (утв. распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р). – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 02.10.2017. – № 40. – Ст. 5894.
87. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов (одобрена Советом директоров Банка России 26.03.2018). – Текст: электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_295167/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_295167/) (дата обращения: 10.10.2023).

88. Стратегия развития финансового рынка РФ до 2030 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 29.12.2022 № 4355-р). – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 02.01.2023. – № 1 (часть III). – Ст. 476.
89. Твен, М. Приключения Тома Сойера: роман / М. Твен; пер. с англ. К.И. Чуковского. – Санкт-Петербург: Лениздат, 2013. – 318 с. – ISBN 978-5-4453-0445-6. – Текст: непосредственный.
90. Толстой, А.Н. Золотой ключик, или Приключения Буратино / А.Н. Толстой. – Москва: Эксмо, 2007. – 576 с. – ISBN 978-5-699-17524-6. – Текст: непосредственный.
91. Федеральный Закон «Об образовании в Российской Федерации» № 273-ФЗ от 29.12.2012 [принят ред. от 03.07.2016, с изм. от 19.12.2016]. – Текст: электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140174/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/) (дата обращения: 10.10.2023).
92. Федеральный закон № 251-ФЗ от 23.07.2013 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков». – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 29.07.2013. – № 30 (часть I). – Ст. 4084.
93. Федеральный закон № 123-ФЗ от 04.06.2018 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 11.06.2018. – № 24. – Ст. 3390.
94. Федеральный закон № 172-ФЗ от 28.06.2014 «О стратегическом планировании в Российской Федерации». – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 30.06.2014. – № 26 (часть I). – Ст. 3378.
95. Федеральный закон № 273-ФЗ от 29.12.2012 «Об образовании в Российской Федерации». – Текст: непосредственный // Собрание законодательства РФ. – 31.12.2012. – № 53 (ч. 1). – Ст. 7598.

96. Фетискин, Н.П. Социально-психологическая диагностика развития личности и малых групп: учеб. пособие для студ. вузов / Н.П. Фетискин, В.В. Козлов, Г.М. Мануйлов. – Москва: Изд-во Ин-та психотерапии, 2002. – 488 с. – ISBN 5-89939-086-7. – Текст: непосредственный.
97. Философский словарь / под ред. И.Т. Фролова. – Москва: Политиздат, 1986. – 588 с. – Текст: непосредственный.
98. Философский словарь / под ред. И.Т. Фролова. – 4-е изд. – Москва: Политиздат, 1980. – 445 с. – Текст: непосредственный.
99. Философская энциклопедия. В 5 т. / глав. ред. Ф.В. Константинов. – Москва: Советская энциклопедия. – 1960–1970 с. – Текст: непосредственный.
100. Фофанов, В.П. Экономические отношения и экономическое сознание / В.П. Фофанов. – Новосибирск: Наука. – 1979. – 270 с. – Текст: непосредственный.
101. Хайек, Ф.А. Индивидуализм и экономический порядок / Ф.А. фон Хайек. – Москва: Изограф: Начала-Фонд, 2000. – 287 с. – ISBN 5-87113-087-9. – Текст: непосредственный.
102. Хейзинга, Й. Homo ludens: В тени завтрашнего дня: монография / Йохан Хейзинга; пер. с нидерл. и примеч. В.В. Ошиса; общ. ред. и послесл. Г.М. Тавризян. – Москва: Прогресс – Академия, 1992. – 458 с. – ISBN 5-01-002053-X. – Текст: непосредственный.
103. Чангли, И.И. Труд: Социалистические аспекты и методологии исследования: монография / И.И. Чангли. – Москва: Наука, 1973. – 588 с. – Текст: непосредственный.
104. Человек и общество. (Культурология): словарь-справочник. – Ростов-на-Дону: Феникс, 1996. – 544 с. – Текст: непосредственный.
105. Черноушек, М. Психология жизненной среды: пер. с чеш. / М. Черноушек. – Москва: Мысль, 1989. – 174 с. – ISBN 5-244-00305-4. – Текст: непосредственный.

106. Чулков, А.С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства / А.С. Чулков. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2016. – № 27. – С. 34–45.
107. Шиловцев, А.В. Социальная конкуренция в контексте социальной безопасности личности / А.В. Шиловцев. – Текст: непосредственный // Контекст и рефлексия: философия о мире и человеке. – 2018. – Т. 7. – № 2 А. – С. 107–113.
108. Шкроб, Н.В. Философские основания понятия «информационная реальность»: дис. ... канд. филос. наук / Н.В. Шкроб. – Красноярск, 1999. – 163 с. – Текст: непосредственный.
109. Эйдман, Е.В. Развитие средств волевой регуляции деятельности / Е.В. Эйдман. – Текст: непосредственный // Вестник МГУ. Серия 14: Психология. – 1986. – № 4. – С. 3–8.
110. Экер Х. Думай как миллионер. 17 уроков состоятельности для тех, кто готов разбогатеть / Х. Экер. – Москва: Форс, 2019. – 140 с. – ISBN 978-617-7808-02-1. – Текст: непосредственный.
111. Энциклопедия профессионального образования. В 3 т. Т. 2. / руководитель авт. кол., науч. и лит. ред. С.Я. Батышев. – Москва: Рос. акад. образования: Проф. образование, 1999. – 440 с. – ISBN 5-85449-102-8. – Текст: непосредственный.
112. Яковлев, Е.В. Педагогические исследования: содержание и представление результатов / Е.В. Яковлев, Н.О. Яковлева. – Челябинск: Изд-во РБИУ, 2010. – 316 с. – ISBN 978-5-91394-039-1. – Текст: непосредственный.
113. Яковлев, Е.В. Педагогическая концепция: методологические аспекты построения / Е.В. Яковлев, Н.О. Яковлева. – Москва: ВЛАДОС, 2006. – 239 с. – ISBN 5-691-01523-0. – Текст: непосредственный.

114. Ясвин, В.А. Образовательная среда от модернизации к проектированию / В.А. Ясвин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Смысл, 2001. – 366 с. – ISBN 5-89357-090-1. – Текст: непосредственный.
115. Ясвин, В.А. Экспертиза школьной образовательной среды / В.А. Ясвин; отв. ред. М.А. Ушакова. – Москва: Сентябрь, 2000. – 125 с. – ISBN 5-88753-032-4. – Текст: непосредственный.
116. Antonio Garcia-Martinez, J. Competitiveness, cooperation, and strategic interaction a classroom experiment on oligopoly / J. Antonio Garcia-Martinez, C. Gutierrez-Hita, J. Sanchez-Soriano // Revista internacional de sociologia, 2012. – Vol. 70. – № 1. – P. 167–187.
117. Blight, M.G. Sense of Community on Twitter and Instagram: Exploring the Roles of Motives and Parasocial Relationships / M.G. Blight, E.K. Ruppel, K.V. Schoenbauer // Cyberpsychology, Behavior, and Social Networking. – 2017. – N 20 (5). – P. 314–319.
118. Boyd, D.M. Social network sites: Definition, history, and scholarship / D.M. Boyd, N.B. Ellison // Journal of Computer-Mediated Communication. – 2007. – N 13 (1). – P. 210–230.
119. Djeudo, A.B. Concepts That Shape Politics and Government In Cameroon: A Handbook of Political Theory for Stakeholders. Bloomington : AuthorHouse UK Ltd., 2013. – 360 p.
120. Droppe, A. What is academic quality? On the decline of academic autonomy / A. Droppe, B. Soderfeld // Sociologisk Forskning, 2010. – Vol. 47. – N 3. – P. 57–74.
121. EncBook.ru: словари и энциклопедии: [сайт]. – URL: <http://encbook.ru/content196807/> (дата обращения: 10.10.2023).
122. Field, J. Social Capital / J. Field – London; New York: Routledge, 2008. – 168 p.

123. Frison, E. Browsing, Posting, and Liking on Instagram: The Reciprocal Relationships between Different Types of Instagram Use and Adolescents' Depressed Mood / E. Frison, S. Eggermont // *Cyberpsychology, Behavior, and Social Networking*. – 2017. – N 20 (10). – P. 603–609.
124. Garcia-Martinez, A.J. Competitiveness, cooperation, and strategic interaction a classroom experiment on oligopoly / A.J. Garcia-Martinez, C. Gutierrez-Hita, J. Sanchez-Soriano // *Revista internacional de sociologia*. – 2012. – Vol. 70. – N 1. – P. 167–187.
125. Jafarzadeh-Kenarsari, F. College students' experiences on smart phone technology usage: A qualitative content analysis study / F. Jafarzadeh-Kenarsari, P. Pourghane // *Qualitative Report*. – 2017. – Issue 22. – P. 2864–2880.
126. King, R.B. Competitiveness is not that bad... at least in the East: Testing the hierarchical model of achievement motivation in the Asian setting / R.B. King, D.M. McInerney, D.A. Watkins // *International journal of intercultural relations*, 2012. – Vol. 36. – N 3. – P. 446–457.
127. Kohn, A. Instagram as a naturalized propaganda tool: The Israel Defense Forces Web site and the phenomenon of shared values / A. Kohn // *Convergence*. – 2017. – N 23 (2). – P. 197–213.
128. Mead, M. Introduction. – In: *Cooperation and competition among primitive peoples* / M. Mead. – New York; London, 1937.
129. Merton, R.K. *The Normative Structure of Science*, in *The Sociology of Science*, University of Chicago Press / R.K. Merton. – Chicago, II, 1973.
130. Pike, J. «You Saw THAT?: Social Networking Sites, Self-Presentation, and Impression Formation in the Hiring Process» / J. Pike, P. Bateman, B. Butler // *AMCIS*, 2012.
131. Porter, M. *Competitive strategy: techniques for analyzing industries and competitors* / M. Porter. – New York: The Free Press, 1980. – 397 p.

132. Results from PISA 2015 Financial Literacy. – URL: <http://www.oecd.org/pisa/PISA-2105-Financial-Literacy-Russian-Federation-Russian.pdf> (дата обращения: 10.10.2023).
133. Ricardo, D. The principles of political economy and taxation / D. Ricardo. – URL: <http://www.econlib.org/library/Ricardo/ricPCover.html> (дата обращения: 10.10.2023).
134. Shi-Ming, T. Career Competitiveness of College Graduates: Issues and Problem Solving / T. Shi-Ming, Sh. Fang-Miao, X. Chen // International Conference on Sociology and Psychology (ICSP). – Changsha, PEOPLESRCHINA, 2015. – P. 171–175.
135. Wakefield, M.A. The impact of cyber communication on today's youth. (ACAPCD-14) / M.A. Wakefield, C.J. Rice. – Alexandria, VA: American Counseling Association, 2008.
136. Weber, M. Economy and Society: An Outline of Interpretive Sociology / M. Weber. – Berkeley, 1978. – P. 38.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

#### **Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года<sup>1</sup>**

##### **I. Общие положения**

Устойчивое повышение качества и уровня жизни граждан требует повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, обеспечения финансового благополучия граждан, осознанного использования ими финансовых продуктов и услуг, разумного принятия финансовых решений, инвестирования и управления рисками.

В период 2017–2023 годов повышение финансовой грамотности осуществлялось в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р (далее – Стратегия 2017–2023 годов).

Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее – Стратегия) определяет приоритеты, цели, задачи и инструменты их достижения на период до 2030 года в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, укрепления системы финансового образования и просвещения, обеспечения прав и интересов

---

<sup>1</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года / утверждена распоряжением Правительства РФ от 24 октября 2023 г. № 2958-р. – Текст: электронный // Минфин России. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=303565/](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=303565/) (дата обращения: 10.10.2023).

потребителей финансовых услуг, финансовой безопасности граждан.

Стратегия призвана способствовать достижению национальных целей развития Российской Федерации, определенных Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года».

Стратегия основывается на Конституции Российской Федерации, Федеральном законе «О стратегическом планировании в Российской Федерации», Законе Российской Федерации «О защите прав потребителей», Федеральном законе «Об образовании в Российской Федерации», других федеральных законах, а также на нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, регулирующих отношения, возникающие в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан.

Стратегия учитывает принятые документы, связанные с вопросами повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, в том числе:

1) государственную программу Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков», утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 320 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков"»;

2) государственную программу Российской Федерации «Развитие образования», утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации от 26 декабря 2017 г. № 1642 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Развитие образования"»;

3) Стратегию развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 г. № 996-р;

4) Стратегию государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2030 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 августа 2017 г. № 1837-р;

5) Единый план по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 1 октября 2021 г. № 2765-р;

6) Концепцию подготовки педагогических кадров для системы образования на период до 2030 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 июня 2022 г. № 1688-р;

7) Концепцию формирования и развития культуры информационной безопасности граждан Российской Федерации, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2022 г. № 4088-р;

8) Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2022 г. № 4355-р;

9) Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, одобренные Советом директоров Центрального банка Российской Федерации 23 декабря 2022 г.

В Стратегии используются следующие термины:

1) «финансовая грамотность» – основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых ре-

шений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками;

2) «финансовая культура» – ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов.

## **II. Общее состояние финансовой грамотности и финансовой культуры в Российской Федерации**

В период 2017–2023 годов совместными действиями Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и других федеральных органов исполнительной власти в сфере повышения финансовой грамотности достигнуты следующие результаты:

1) элементы финансовой грамотности включены в федеральные государственные образовательные стандарты на всех уровнях образования (финансовая грамотность преподается в 98 процентах общеобразовательных организаций и 96 процентах профессиональных образовательных организаций с охватом 78 процентов учащихся и 69 процентов студентов соответственно);

2) Межведомственной координационной комиссией по реализации Стратегии 2017–2023 годов утверждена единая рамка компетенций по финансовой грамотности, объединяющая в себе компетенции по финансовой грамотности для учащихся и для взрослых граждан;

3) на базе ведущих образовательных организаций высшего образования (федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики"», федеральное государственное бюджет-

ное образовательное учреждение высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова») созданы пять федеральных методических центров повышения финансовой грамотности населения, осуществляющих образовательно-просветительскую работу с разными возрастными группами граждан (учащиеся, студенты, взрослые граждане, граждане старшего возраста);

4) обучено более 135 тыс. педагогических работников общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, преподавателей и работников административно-управленческого персонала образовательных организаций высшего образования, а также специалистов в области финансового просвещения по программам повышения квалификации, содержащим элементы финансовой грамотности;

5) проведены олимпиады по финансовой грамотности, в которых приняли участие более 350 тыс. учащихся и студентов;

6) совокупный охват информационно-коммуникационной кампанией в области финансового просвещения составил свыше 60 млн. граждан (включая целевые аудитории, находящиеся в фокусе реализации Стратегии 2017–2023 го-

дов, а именно граждан старшего возраста, лиц с ограниченными возможностями здоровья, граждан, попавших в сложную финансовую ситуацию, детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, представителей малого и среднего предпринимательства, военнослужащих), в том числе путем:

7) организации и проведения мероприятий с использованием цифрового и онлайн-форматов (в различных мероприятиях, онлайн-уроках и обучающих вебинарах по финансовой грамотности, реализованных Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации совместно с партнерами, только в 2022 году приняли участие более 30 млн. граждан, в том числе свыше 12 млн. граждан посмотрели онлайн-уроки финансовой грамотности, более 3 млн граждан приняли участие в онлайн-зачете по финансовой грамотности, более 4,3 млн. граждан стали аудиторией ипотечного марафона, ежемесячно порталы «Финансовая культура» и «Мои финансы» посещали 1,1 млн. уникальных пользователей);

8) медийного продвижения информационных материалов по финансовой грамотности с использованием цифровых ресурсов, в том числе официальных сайтов участников реализации Стратегии 2017–2023 годов, а также федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», средств массовой информации и социальных сетей, онлайн-приложений и голосовых помощников, мультфильмов и онлайн-игр по финансовой грамотности, форматов социальной рекламы;

9) организовано движение волонтеров финансового просвещения, насчитывающее более 11 тыс. граждан во всех регионах страны, активно осуществляющих просветитель-

скую деятельность со всеми целевыми аудиториями, в том числе с гражданами старшего возраста, жителями отдаленных населенных пунктов, лицами, оказавшимися в трудной жизненной ситуации;

10) на системной основе обеспечена координационная и экспертная поддержка деятельности субъектов Российской Федерации, по итогам которой:

- в 85 регионах утверждены и реализуются собственные программы повышения финансовой грамотности, созданы координационные органы по вопросам финансовой грамотности;

- в 53 регионах созданы и функционируют региональные центры финансовой грамотности;

- в 77 регионах реализуются практики инициативного бюджетирования и (или) иные практики вовлечения граждан в процессы управления, основанные на интернет-решениях (далее – иные практики), благодаря которым граждане вовлекаются в процесс формирования, обсуждения, принятия и реализации решений, в том числе в бюджетной сфере;

- в 14 регионах созданы ресурсные центры волонтеров финансового просвещения.

Таким образом, за период реализации Стратегии 2017–2023 годов удалось добиться заметных успехов в сфере повышения финансовой грамотности.

Результаты проведенного в 2022 году исследования свидетельствуют о том, что уровень финансовой грамотности граждан страны в целом вырос. Улучшилось понимание россиянами сути таких понятий, как «ссудный процент» (увеличение доли правильных ответов с 68 процентов в 2017 году до 75 процентов в 2022 году) и «инфляция» (увеличение доли правильных ответов с 78 процентов в

2017 году до 81 процента в 2022 году), усилилось осознание ответственности в отношении долгового поведения (увеличение доли правильных ответов с 65 процентов в 2017 году до 69 процентов в 2022 году), повысилась информированность об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг (увеличение доли правильных ответов с 38 процентов в 2017 году до 51 процента в 2022 году).

Финансовое поведение граждан в отдельных аспектах стало более устойчивым и осознанным. Выросли доли опрошенных граждан:

1) имеющих денежный запас на непредвиденный случай (с 37 процентов в 2017 году до 47 процентов в 2022 году);

2) самостоятельно принимающих финансовые решения (с 38 процентов в 2017 году до 51 процента в 2022 году);

3) распределяющих свои доходы так, чтобы их хватало на текущие расходы (с 54 процентов в 2017 году до 62 процентов в 2022 году).

Результаты опросов граждан показывают, что граждане с более высоким уровнем финансовой грамотности имеют более достоверные инфляционные ожидания, а значит, могут более рационально планировать свои финансы.

Положительный эффект от популяризации финансовой грамотности особенно сильно отражается в росте показателей финансовой грамотности молодежи – по итогам исследования молодые люди демонстрируют более рациональное и ответственное финансовое поведение (33 процента осознанно выбирают финансовую услугу по сравнению с 27 процентами взрослых граждан, 55 процентов делают сбережения по сравнению с 45 процентами взрослых граждан), лучше разбираются в цифровых и инвестиционных финансовых инструментах (60 процентов используют двой-

ную аутентификацию при пользовании финансами онлайн по сравнению с 36 процентами взрослых граждан, 23 процента активно инвестируют по сравнению с 11 процентами взрослых граждан). Существенное влияние на это оказало внедрение финансовой грамотности в образовательный процесс.

Вместе с тем достигнутые результаты не в полной мере отвечают целям формирования устойчивых моделей финансового поведения. Значительное количество граждан не строит долгосрочные планы (75 процентов), не формирует сбережения в значимых объемах (53 процента). Необходимо повышение информированности граждан об инструментах финансового рынка и формирование навыков осознанного (рационального) выбора этих инструментов.

Согласно опросу, проведенному в 2022 году при участии автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга», каждый второй молодой россиянин в возрасте от 14 до 35 лет (53 процента) считает, что ему не хватает знаний об основах финансовой безопасности, чтобы защитить себя от мошенничества и других рисков потери денег, 87 процентов россиян моложе 35 лет заявляют о желании повысить свою грамотность в этой сфере.

Уровень финансовой грамотности заметно различается в разных группах граждан. Люди более молодого возраста, а также граждане с высоким доходом, что часто обусловлено высоким уровнем образования и (или) проживанием в крупном городе, демонстрируют большую финансовую активность и, как следствие, более высокий уровень финансовой грамотности.

Заметно меньшую финансовую компетентность проявляют граждане старшего возраста, граждане с невысоким

уровнем доходов, низким уровнем образования и граждане, проживающие в небольших населенных пунктах.

Взрослые граждане, в отличие от молодежи, менее восприимчивы к новой информации. Взрослый гражданин готов изучать новые для себя вопросы в случае возникновения интереса к ним, при необходимости (например, для решения профессиональных или личных практических задач, при существенных изменениях внешней среды) или под влиянием общественного мнения, поведения окружающих людей (эффект социального подражания). Поэтому в рамках реализации Стратегии необходимо повысить заинтересованность взрослых граждан в финансовой грамотности и формировании финансовой культуры.

На современном этапе рост благополучия граждан может обеспечить их более активное осознанное участие в российской экономике, что, в свою очередь, будет фактором ее развития. Финансовая грамотность является необходимым, но не достаточным условием такого участия. Знания и компетенции не всегда автоматически обеспечивают продуктивное финансовое поведение, особенно в ситуации, если они вступают в конфликт с социокультурными установками и ценностями людей – например, низким уровнем доверия, коротким горизонтом планирования, недостаточным самоконтролем и ответственностью.

Необходимо также учитывать, что быстрое развитие цифровых технологий существенно изменило традиционные подходы к оказанию финансовых услуг, повысило требования к финансовой киберграмотности, под которой понимаются основные знания, умения и навыки граждан в области безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями. В настоящее время многие граждане в России могут совершать большинство финансовых опера-

ций в онлайн-режиме круглосуточно с помощью мобильных приложений. Развитие подобных решений наряду с плюсами для потребителей финансовых услуг привело также к росту мошеннических действий с использованием цифровых технологий, увеличению количества нелегальных участников финансового рынка и «финансовых пирамид», осуществляющих деятельность посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В этой связи в ближайшие годы приоритет в вопросах финансовой безопасности будут иметь вопросы финансовой кибербезопасности, под которой понимается совокупность методов и практик управления киберрисками, в том числе защиты от атак злоумышленников в отношении цифровых финансовых технологий.

Поэтому в рамках реализации Стратегии ставится задача перехода от финансовой грамотности как набора знаний, умений и навыков к финансовой культуре, которая включает в себя ценности, установки и поведенческие практики, определяет качество использования гражданами финансовой грамотности. Для этого необходимо целенаправленное воздействие на все компоненты финансовой культуры через различные каналы коммуникации и соответствующих субъектов – государство, образовательные организации, финансовые организации, бизнес, креативные индустрии, добровольцев (волонтеров), семью, гражданское общество.

Положительное влияние на уровень финансовой культуры будут оказывать опыт пользования разнообразными финансовыми продуктами и услугами, рост уровня доходов, повышение доступности финансовых услуг и вовлеченности граждан в операции на финансовом рынке. Важную роль в этих процессах будет играть клиентоориентированный и

этичный финансовый бизнес, нацеленный на долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентами.

В процессе формирования финансовой культуры необходимо учитывать и факторы, связанные с самой природой человека, когнитивные и эмоциональные механизмы финансового поведения, которые приводят к ошибкам и нерациональным действиям. Поэтому повышение уровня финансовой культуры должно включать в себя не только финансовое просвещение, но и обучение людей общим навыкам принятия решений в условиях неопределенности и с учетом когнитивных искажений.

В начале десятилетия российская экономика и финансовый рынок столкнулись с серьезными вызовами, включая новую коронавирусную инфекцию (COVID-19), геополитическую турбулентность, широкомасштабные санкции со стороны ряда зарубежных государств и связанную с этим «заморозку» иностранных активов частных инвесторов. Эти вызовы потребовали оперативных решений Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации, принятия новых нормативных правовых актов. Граждане, со своей стороны, также продемонстрировали высокий уровень адаптации к внешним факторам, способность преодолевать кризисные явления, чему способствовала в том числе и последовательно проводившаяся в предыдущие годы работа по повышению финансовой грамотности.

Реализация Стратегии 2017–2023 годов позволила заложить устойчивый фундамент для дальнейшего повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан. Сформирована система управления программами повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях в их взаимосвязи, внедре-

ны эффективные инструменты продвижения финансовой грамотности в рамках системы образования, создана базовая архитектура работы со взрослыми гражданами через информационно-просветительские мероприятия.

Это позволяет ставить более сложные задачи на горизонт до 2030 года, связанные с формированием финансовой культуры и финансово грамотного поведения.

### **III. Цели и задачи Стратегии**

Целью Стратегии является формирование к 2030 году у большинства граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в том числе через формирование компетенций по финансовой грамотности, расширение практических навыков и опыта принятия финансовых решений, обеспечение надежности функционирования финансовой системы.

Формирование финансовой культуры будет служить интересам граждан, бизнеса и общества в целом, способствовать повышению благосостояния граждан, достижению национальных целей развития Российской Федерации, решению приоритетных задач. Результатами повышения финансовой культуры должны стать увеличение горизонта планирования граждан, их способности осознанно формулировать финансовые и инвестиционные цели и обеспечивать их реализацию, повышение приемлемости осознанного риска при исключении неоправданно рискованного поведения, рост доверия в целом и, в частности, доверия граждан к финансовым институтам.

Эти результаты внесут вклад в повышение реальных доходов и финансового благополучия граждан, увеличение

потенциала формирования долгосрочных сбережений и инвестиций в российской экономике, что будет способствовать ее структурной трансформации и более эффективному развитию, снижению рисков для финансовой стабильности.

Повышение доверия граждан, в том числе к финансовым институтам, является комплексной задачей, характеризующей общее состояние финансовой культуры в экономике и обществе, и зависит от множества факторов. Такое повышение основывается на развитии финансового рынка, культуры государственных институтов и финансовых организаций, права и правоприменительной практики, защите интересов граждан и участников финансового рынка. Развитие финансовой грамотности и формирование финансовой культуры должны способствовать повышению доверия при снижении рисков финансовой стабильности и индивидуальных рисков граждан.

В равной мере финансовая грамотность и финансовая культура важны для формирования поведения граждан в сфере общественных финансов. В целях лучшего понимания гражданами важности роли общественных финансов в их жизни и своих возможностей принимать участие в бюджетном процессе необходимо акцентировать внимание в первую очередь на воспитании гражданской ответственности, укреплении доверия граждан к органам государственной власти и органам местного самоуправления, на существующих инструментах участия граждан в бюджетном процессе и общественного контроля за эффективным использованием бюджетных средств.

Повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры граждан в результате реализации Стратегии будут способствовать в том числе достижению ключевых целей развития российского финансового рынка,

определенных Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2022 г. № 4355-р. Наиболее актуальными вопросами в этой сфере являются:

расширение долгосрочных инвестиций граждан в российскую экономику, в том числе с использованием государственных ценных бумаг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, включая облигации для населения, механизма индивидуальных инвестиционных счетов, вовлечение граждан в долгосрочные сбережения с использованием пассивных инвестиционных стратегий при посредничестве управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов и страховщиков, долгосрочных безотзывных вкладов и сберегательных сертификатов, основанное на понимании возможных рисков;

поддержка формирования достаточного уровня сбережений граждан («финансовые подушки безопасности»), в том числе для социально незащищенных категорий граждан, а также информирование об инструментах формирования долгосрочных накоплений;

развитие страхования жизни как долгосрочного инструмента защиты имущественных интересов граждан;

повышение доверия граждан к системе добровольного пенсионного страхования и их вовлеченности в программы негосударственного пенсионного обеспечения.

Стратегия направлена на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры, рост благосостояния всех граждан страны и ориентирована на учет потребностей и возможностей гражданина на разных стадиях его жизненного цикла. Вместе с тем в ней учитываются интересы отдельных групп граждан, для которых требуются

специальные меры и программы по повышению их финансовой грамотности и формированию их финансовой культуры с учетом возможностей и жизненных ситуаций. Стратегия также способствует повышению уровня финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности, граждан Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие взаимосвязанные задачи Стратегии:

1) продвижение ценностей и формирование установок финансовой культуры среди взрослых экономически активных граждан в целях выработки осознанных и рациональных поведенческих практик;

2) сохранение и развитие накопленного опыта в рамках системы образования по повышению финансовой грамотности детей и молодежи, дополнение образовательных программ элементами финансовой культуры;

3) использование различных каналов коммуникаций по актуальным вопросам финансовой грамотности и финансовой культуры в целях формирования и закрепления навыков осознанного финансового поведения граждан;

4) ведение целевой информационно-просветительской деятельности в отношении отдельных групп граждан;

5) расширение положительного опыта использования гражданами финансовых продуктов и услуг, сопровождаемое экспертизой со стороны государства и гражданского общества качества и потребительской ценности предлагаемых на рынке финансовых продуктов и услуг;

6) формирование доверительного отношения граждан к финансовому рынку и финансовым институтам;

7) обеспечение финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности, путем формирования у граждан навыков, установок и поведенческих практик для

защиты от возможных рисков в финансовой сфере, эффективного противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке и мошенничеству;

8) обеспечение подготовки кадров в сфере финансовой грамотности;

9) обеспечение регулярного мониторинга состояния финансовой грамотности и финансовой культуры в Российской Федерации, в том числе по субъектам Российской Федерации;

10) обеспечение открытости (прозрачности) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для осуществления контроля за эффективным использованием бюджетных средств в целях воспитания гражданской ответственности и укрепления доверия граждан к органам государственной власти и органам местного самоуправления.

#### **IV. Ожидаемые результаты реализации Стратегии, ключевые характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры**

Основным результатом реализации Стратегии является повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры, отраженное в следующих характеристиках:

1) в сфере личных финансов:

– планирование финансов, ведение учета личных доходов и расходов, умение ставить перед собой краткосрочные и долгосрочные финансовые цели и выстраивать траекторию достижения этих целей;

– установка на рациональное и ответственное потребление во всех сферах жизнедеятельности, умение отказаться от спонтанных трат;

– осознанный выбор финансовой организации и умение проверить ее надежность, умение выбрать финансовые

продукты, соответствующие жизненной ситуации и целям гражданина;

- умение пользоваться платежными инструментами;
- ответственное заимствование, умение оценить свои финансовые возможности при принятии решения о получении кредита (займа), дисциплинированное обслуживание кредитов (займов), понимание кредитной истории, индивидуального кредитного рейтинга, условий личного банкротства и его последствий;

- наличие установки на формирование сбережений для различных жизненных ситуаций (крупные покупки, непредвиденные трудности, будущая пенсия и др.) и умение реализовать эту установку, формирование и поддержание резервного фонда («финансовой подушки безопасности») на 3–6 месяцев;

- понимание сущности инвестирования и адекватное представление об уровне принимаемых рыночных, кредитных, операционных, инфраструктурных, других внешних и внутренних рисков, умение выбирать подходящие инвестиционные продукты с учетом приемлемого уровня риска, установка на диверсификацию и долгосрочность вложений;

- умение управлять личными рисками, в том числе путем страхования, осознанный выбор подходящих страховых продуктов;

- планирование и регулярное формирование дополнительных накоплений к будущей пенсии;

- умение защищать свои права потребителя с помощью правовых инструментов, в том числе в цифровой среде;

- понимание сути инфляции, информированность о целевом показателе инфляции и его учет при формировании инфляционных ожиданий, потребительских и сберегательных стратегий;

– готовность к приобретению знаний о новых финансовых технологиях и финансовых инструментах (цифровой рубль, партнерское финансирование, цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, криптоактивы, инвестиционные платформы, финансовые платформы, использование искусственного интеллекта в финансовой сфере и др.) и осознанный подход к их использованию в своей практике;

2) в сфере общественных финансов:

– понимание смысла уплаты налогов как источника доходов государства, благодаря которому оно предоставляет гражданам необходимые им блага;

– установка на официальное трудоустройство, понимание взаимосвязи официальной заработной платы и уровня пенсионного обеспечения в будущем;

– установка на соблюдение положений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, ориентация на работу с официальной зарплатой, регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя или плательщика налога на профессиональный доход;

– выбор подходящего налогового режима для бизнеса, использование полагающихся налоговых льгот;

– знания о бюджетах бюджетной системы Российской Федерации, о структуре их доходов и направлениях расходов;

– установка на участие в проектах инициативного бюджетирования, иных практиках, а также использование других существующих инструментов участия граждан в бюджетном процессе;

– использование полагающихся по закону государственных и муниципальных услуг и льгот, социальных выплат;

– в сфере финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности:

– понимание требований финансовой безопасности как личной ответственности потребителя, соблюдение правил финансовой безопасности при управлении личными финансами;

– знание и умение безопасно пользоваться цифровыми финансовыми технологиями;

– умение распознавать нелегальных участников финансового рынка и «финансовые пирамиды», распознавать и противостоять угрозе мошенничества, в том числе связанного с использованием социальной инженерии;

– умение осмотрительно относиться к размещению в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» личных данных, в том числе финансовых, сокращать свой «цифровой след»;

– установка на взаимодействие с финансовыми организациями и правоохранительными органами в случае обнаружения мошеннических действий.

При этом работа в рамках реализации Стратегии должна учитывать характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры на отдельных стадиях жизненного цикла гражданина, быть сконцентрированной на актуальных вопросах для детей и подростков, молодых граждан, взрослых экономически активных граждан и граждан старшего возраста;

3) в отношении детей и подростков – освоение базовых основ финансовой грамотности и финансовой культуры через образование, воспитание и опыт:

– базовое понимание того, что такое деньги, как их можно заработать и как их правильно тратить, как плани-

ровать личный бюджет, ставить и достигать финансовые цели;

- получение первого опыта откладывания денег на самостоятельные покупки;

- получение базовых представлений об основах безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями;

- обучение базовым навыкам математических расчетов и критического мышления, необходимых для действий в финансовой сфере;

- получение базовых представлений о том, как устроен финансовый рынок, какие на нем существуют организации и финансовые продукты, получение первого опыта использования доступных финансовых продуктов;

- получение базовых представлений о том, как устроены бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, получение первого опыта работы с информацией в формате «Бюджет для граждан»;

- выработка установки на участие в практиках школьного инициативного бюджетирования, иных практиках;

- получение базовых представлений о том, какие риски существуют в сфере финансов и как с ними справляться;

4) в отношении молодых граждан – владение навыками и установками для удовлетворения текущих потребностей и формирование основы для удовлетворения будущих потребностей:

- умение рационально распоряжаться деньгами, освоение навыков финансового планирования;

- умение выбирать и использовать подходящие кредитные продукты, в том числе ипотеку (с учетом недостаточности собственных доходов на покрытие всех потребностей на этой стадии жизненного цикла);

- осознание необходимости начинать формировать сбережения и инвестировать свободные средства как можно раньше, в том числе для формирования стабильных доходов в будущем;

- выработка установки на добросовестное отношение к налогам;

- осознание того, что участие в практиках инициативного бюджетирования, иных практиках является инструментом формирования комфортной среды, а также фактором развития территории;

5) в отношении взрослых экономически активных граждан – обеспечение финансовой устойчивости и благополучия на протяжении всего жизненного цикла:

- умение ставить и достигать долгосрочные финансовые цели;

- умение жить по средствам и не допускать дефицита личного бюджета;

- рациональное использование кредитных продуктов;

- инвестирование существенной части свободных денежных средств, формирование пенсионных накоплений;

- понимание разнообразных финансовых рисков и обеспечение защиты от них;

- участие в публичных слушаниях и (или) общественных обсуждениях проектов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и годовых отчетов об их исполнении, создание благоприятных условий жизни посредством участия в практиках инициативного бюджетирования, иных практиках;

- забота о финансовом благополучии близких;

6) в отношении граждан старшего возраста – обеспечение комфортного уровня жизни, защита от рисков и мошенничества:

- умение рационально использовать имеющиеся накопления;
- умение отказываться от чрезмерно рискованных инвестиционных и кредитных продуктов;
- готовность получать новые знания и навыки управления личными финансами, в том числе с применением цифровых финансовых технологий;
- знание и использование налоговых льгот, социальных выплат, государственных и муниципальных услуг, полагающихся гражданам старшего возраста;
- участие в бюджетном процессе, в том числе посредством практик инициативного бюджетирования, иных практик, в том числе в целях решения актуальных проблем граждан и создания благоприятных условий жизни для следующих поколений;
- умение распознавать и противостоять мошенничеству, установка на необходимость советоваться с родственниками или другими людьми, заслуживающими доверия, в вызывающих опасения ситуациях.

## **V. Основные направления реализации Стратегии**

Основными направлениями реализации Стратегии являются:

- 1) информационно-просветительская деятельность;
- 2) образовательная деятельность;
- 3) подготовка кадров в сфере финансовой грамотности;
- 4) взаимодействие с финансовыми организациями;
- 5) взаимодействие с бизнесом;
- 6) взаимодействие с гражданским обществом и некоммерческими организациями;
- 7) развитие международного сотрудничества;

8) развитие практик инициативного бюджетирования, иных практик, а также обеспечение открытости бюджетной информации.

### **1. Информационно-просветительская деятельность**

Целью информационно-просветительской деятельности являются популяризация финансовой грамотности и финансовой культуры, содействие закреплению знаний и навыков осознанного финансового поведения, продвижение ценностей и установок финансовой культуры в целях выработки разумных поведенческих практик.

В задачи информационно-просветительской деятельности в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры входят:

1) формирование общественного интереса к различным аспектам повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан через социальную рекламу и другие каналы информирования, включая продукцию креативных индустрий;

2) продвижение ценностей и установок, обеспечивающих финансовое благополучие граждан и финансовую безопасность, в том числе ответственное заимствование, культуру сбережений и инвестирования денежных средств, повышение доверия к финансовому рынку и осведомленности о возможности вложения денежных средств в российскую экономику, контроль за персональными рисками и их страхование, отказ от нелегальных или непонятных финансовых продуктов;

3) продвижение знаний, умений и навыков безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями, обеспечивающих финансовую кибербезопасность граждан и бизнеса;

4) взаимодействие участников реализации Стратегии с различными аудиториями, включающими социально уязвимые группы граждан, с учетом их потребностей;

5) координация и взаимодействие между участниками реализации Стратегии, способствующие созданию информационно-просветительского контента, для повышения доверия потребителей к соответствующей информации;

6) развитие эффективных каналов коммуникаций с учетом актуальных форматов и медиаресурсов (специализированные информационные ресурсы, официальные сайты участников Стратегии в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», социальные сети, мессенджеры и др.), распространение информационно-просветительского контента через различные каналы в форматах, удобных разным целевым аудиториям;

7) обеспечение информирования о важности роли общественных финансов в жизни граждан, о доступных мерах социальной поддержки, а также о взаимосвязи официальной заработной платы и будущего уровня пенсионного обеспечения.

## ***2. Образовательная деятельность***

Целью образовательной деятельности являются распространение и систематизация знаний по финансовой грамотности и создание предпосылок для формирования финансовой культуры.

В задачи образовательной деятельности в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры входят:

1) обеспечение системного подхода к повышению финансовой грамотности и формированию финансовой куль-

туры граждан, повышению уровня финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности;

2) разработка и утверждение критериев и требований к образовательным программам, направленных на повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры, проведение мониторинга качества реализуемых программ;

3) внедрение образовательных программ, учебных и методических материалов, обеспечивающих формирование финансовой культуры, в систему образования Российской Федерации на всех уровнях, их своевременная актуализация;

4) содействие разработке цифровых образовательных продуктов в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, в том числе в игровых форматах;

5) проведение школьных олимпиад по финансовой грамотности, в том числе тех, победителям и призерам которых предоставляются особые права при приеме на обучение в соответствии с законодательством Российской Федерации об образовании, проведение студенческих олимпиад по финансовой грамотности;

6) подготовка и регулярное повышение квалификации педагогических работников дошкольных образовательных, общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, преподавателей образовательных организаций высшего образования;

7) выявление и продвижение лучших педагогических практик при преподавании финансовой грамотности посредством проведения конкурсов профессионального мастерства для педагогических работников, преподающих

образовательные программы, содержащие элементы финансовой грамотности;

8) проведение оценки образовательных достижений учащихся общеобразовательных организаций по направлению финансовой грамотности и финансовой культуры;

9) развитие институциональной инфраструктуры и учебно-методических ресурсов образовательного сообщества;

10) обеспечение доступности обучения и самообучения в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры;

11) анализ общественного мнения по вопросам финансовой грамотности и финансовой культуры, изучение потребностей общества в получении знаний в области финансовой грамотности и финансовой культуры и обеспечение своевременной реакции на соответствующие запросы;

12) адаптация образовательных программ с учетом распространенных когнитивных искажений, специфики социокультурных характеристик, в том числе в субъектах Российской Федерации.

### ***3. Подготовка кадров в сфере финансовой грамотности***

Целью подготовки кадров в сфере финансовой грамотности является развитие кадрового потенциала учителей, преподавателей, администраторов образовательных организаций, государственных служащих, сотрудников органов социальной защиты населения, финансовых организаций, некоммерческих организаций, граждан, вовлеченных в добровольческую (волонтерскую) деятельность в области финансового просвещения, способствующих распространению знаний в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры.

В задачи подготовки кадров в сфере финансовой грамотности входят:

1) создание и функционирование многоуровневой каскадной системы обучения и повышения квалификации для всех целевых групп, при которой специалисты, прошедшие обучение в федеральных методических центрах повышения финансовой грамотности населения, в дальнейшем осуществляют подготовку специалистов на региональном уровне, а те, в свою очередь, взаимодействуют с гражданами;

2) создание и поддержка эффективной инфраструктуры по поддержке деятельности квалифицированных специалистов разных уровней по распространению знаний в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры;

3) подготовка специалистов в области финансового просвещения.

#### ***4. Взаимодействие с финансовыми организациями***

К реализации мероприятий Стратегии необходимо привлечь широкий круг участников финансового рынка и саморегулируемые организации в сфере финансового рынка. Необходимо пропагандировать культуру добросовестного предоставления финансовыми организациями финансовых услуг потребителям, стимулировать их ответственное и этичное поведение в отношении клиентов, уделять внимание вопросам верификации распространяемой ими информации в сфере финансовой грамотности.

Взаимодействие государства с финансовыми организациями при реализации мероприятий Стратегии должно быть основано на принципах стратегического партнерства,

недопущения конфликта интересов, обеспечения повышения доверия граждан к финансовому рынку.

### ***5. Взаимодействие с бизнесом***

Взаимодействие с бизнесом в рамках реализации Стратегии включает следующие направления:

1) поддержка инициатив со стороны организаций (как финансового, так и нефинансового сектора) по разработке и реализации программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры собственных работников в рамках внутреннего корпоративного образования;

2) создание в организациях центров финансового просвещения, работающих на постоянной основе, продвижение финансовой грамотности и финансовой культуры сотрудников как части ESG-повестки компаний;

3) обучение представителей микро- и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и плательщиков налога на профессиональный доход навыкам правильного отношения к финансам в рамках предпринимательской деятельности;

4) взаимодействие с объединениями, представляющими бизнес, и бизнес-сообществами по вопросам финансовой грамотности и финансовой культуры;

5) вовлечение бизнеса в добровольческую (волонтерскую) деятельность в области финансового просвещения.

Последующее развитие корпоративных программ долгосрочного накопления позволит максимально увеличить охват работающих граждан, у которых при участии работодателей будет формироваться дополнительный доход к будущей пенсии независимо от уровня финансового обеспечения.

## ***6. Взаимодействие с гражданским обществом и некоммерческими организациями***

К реализации мероприятий Стратегии необходимо на постоянной основе привлекать широкий круг участников, включая образовательные и научные организации, общественные объединения потребителей, объединения работодателей, иные некоммерческие организации, экспертное общество и активных граждан.

Развитие взаимодействия с гражданским обществом в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры должно сопровождаться формированием этических правил поведения участников такого взаимодействия.

Участники реализации Стратегии и некоммерческие организации поддерживают и способствуют развитию добровольчества (волонтерства) в сфере финансовой грамотности и финансовой культуры.

## ***7. Развитие международного сотрудничества***

Международное сотрудничество будет направлено на продвижение результатов и расширение обмена опытом в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры с зарубежными странами, в том числе со странами – членами Содружества Независимых Государств, Евразийского экономического союза, БРИКС, Шанхайской организации сотрудничества, странами – членами Альянса за финансовую доступность и других объединений.

В рамках реализации Стратегии будет продолжена работа по следующим направлениям:

1) участие в работе международных организаций и объединений для внесения предложений по улучшению

действующих и разработке новых руководящих документов Евразийского экономического союза, форума «Группа двадцати», форума «Азиатско-тихоокеанское экономическое сотрудничество» и других документов;

2) участие в международных конференциях для обмена опытом и представления информации о ходе и результатах реализации Стратегии в Российской Федерации;

3) анализ лучших зарубежных практик по реализации национальных стратегий повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, в том числе в странах – членах Содружества Независимых Государств, и оценка возможностей их использования;

4) предоставление информации о российском опыте в области повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, обмен опытом с заинтересованными странами;

5) масштабирование возможностей трансграничных финансовых операций для граждан;

6) формирование эффективной системы защиты прав потребителей и инвесторов при трансграничном оказании финансовых услуг, в том числе путем расширения регуляторного и надзорного взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с иностранными регуляторами финансового рынка в дружественных юрисдикциях.

### ***8. Развитие практик инициативного бюджетирования, иных практик, а также обеспечение открытости бюджетной информации***

Федеральные органы исполнительной власти, исполнительные органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления поддерживают и способствуют развитию инструментов участия граждан в бюджетном процессе, практик инициативного бюджетирования и иных

практик, а также в сфере своего ведения обеспечивают размещение актуальной информации о бюджетной системе Российской Федерации в открытом и понятном формате для широкого круга лиц.

## **VI. Механизмы реализации, индикаторы (показатели), мониторинг и риски реализации Стратегии**

Участниками реализации Стратегии являются федеральные органы исполнительной власти, исполнительные органы субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации и другие организации.

Практическое достижение целей и задач Стратегии будет осуществляться в соответствии с планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Стратегии (далее – дорожная карта), утверждаемым Министерством финансов Российской Федерации совместно с Центральным банком Российской Федерации.

Для достижения целей и решения задач Стратегии, обеспечения координации действий участников Стратегии, а также реализации мероприятий дорожной карты создается межведомственная координационная комиссия (далее – комиссия).

Полномочия, компетенция и порядок работы комиссии определяются положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации участвуют в управлении реализацией Стратегии на условиях системного партнерства и паритета.

Деятельность комиссии обеспечивается на принципах сопредседательства Министра финансов Российской Феде-

рации (заместителя Министра финансов Российской Федерации) и Председателя Центрального банка Российской Федерации (заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации).

Состав комиссии утверждается совместным решением Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

В состав комиссии входят представители федеральных органов исполнительной власти, исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, а также представители заинтересованных организаций.

Представители экспертного и научного сообщества оказывают аналитическую и консультационную поддержку комиссии.

Инструментом достижения целей Стратегии в субъектах Российской Федерации являются государственные программы субъектов Российской Федерации (структурные элементы государственных программ субъектов Российской Федерации) и региональные программы, направленные на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры граждан.

Для оценки достижения целей реализации Стратегии и мероприятий дорожной карты предусмотрены индикаторы (показатели) реализации Стратегии, которые приведены в приложении.

Порядок проведения мониторинга реализации Стратегии устанавливается комиссией.

Центральный банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации совместно с участниками Стратегии осуществляют мониторинг динамики изменения индикаторов (показателей) реализации Стратегии.

При оценке уровня финансовой культуры необходимо учитывать региональную специфику и использовать единую методологию исследований с обеспечением взаимоувязанности с проведенными исследованиями.

Мониторинг реализации Стратегии осуществляется посредством комплексного анализа результатов мероприятий дорожной карты и достигнутых индикаторов (показателей) реализации Стратегии.

Данные мониторинга реализации Стратегии являются основой для принятия управленческих решений по корректировке дорожной карты, а также по внесению в Правительство Российской Федерации предложений о корректировке Стратегии.

Комиссия обеспечивает представление в Правительство Российской Федерации ежегодного аналитического доклада о ходе реализации в соответствующем году Стратегии.

Участники реализации Стратегии представляют в Комиссию информацию о достигнутых в ходе реализации Стратегии результатах по форме и в сроки, которые утверждаются комиссией.

К основным рискам реализации Стратегии относятся:

- 1) риски, связанные с изменением макроэкономической ситуации;
- 2) риски, связанные с нормативной базой;
- 3) риски, связанные с развитием российского финансового рынка;
- 4) риски, связанные с опережающим технологическим развитием финансовых услуг;
- 5) риски, связанные с недостаточным ресурсным обеспечением реализации мероприятий Стратегии;
- 6) риски, связанные с работой системы управления реализацией Стратегии.

Комиссия на постоянной основе отслеживает и оценивает уровень рисков реализации Стратегии и принимает необходимые меры по управлению рисками.

## Приложение 2

### Индикаторы (показатели) реализации стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года<sup>2</sup>

Наименование индикатора (показателя)	Базовое значение (2023 год)	Прогнозный диапазон (2030 год)
Индекс уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, опрос	54 балла <u>&lt;1&gt;</u>	56–62 балла
Уровень внедрения финансовой грамотности в систему образования на уровне субъектов Российской Федерации, процентов:	38 процентов	60 процентов
отношение количества обучающихся общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, охваченных образовательными программами по финансовой грамотности, к общему количеству обучающихся общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций <u>&lt;2&gt;</u> , процентов;	67 процентов	100 процентов
отношение количества педагогических работников общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных ор-	9 процентов	20 процентов

<sup>2</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года / утверждена распоряжением Правительства РФ от 24 октября 2023 г. № 2958-р. – Текст: электронный // Минфин России. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=303565/](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=303565/) (дата обращения: 10.10.2023).

ганизаций, прошедших повышение квалификации и (или) профессиональную переподготовку по образовательным программам, включающим элементы финансовой грамотности, к общему количеству педагогических работников общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций, процентов		
Уровень инфраструктурного развития субъектов Российской Федерации, способствующего повышению финансовой грамотности в субъектах Российской Федерации, процентов:	75 процентов	100 процентов
отношение количества субъектов Российской Федерации, имеющих региональный центр финансовой грамотности, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процентов;	62 процента	100 процентов
отношение количества субъектов Российской Федерации, имеющих информационный ресурс, способствующий повышению финансовой грамотности, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процентов;	73 процента	100 процентов
отношение количества субъектов Российской Федерации, реализующих практики инициативного бюджетирования, иные практики, к общему количеству субъектов Российской Федерации, процентов	90 процентов	100 процентов

Индекс развития финансовой культуры	значение индикатора не рассчитывалось, будет определено по результатам замеров в 2024 году после разработки методики расчета индикатора	будет определен после проведения замеров в 2024 году
-------------------------------------	---	--

<1> Данные по результатам исследования, проведенного в 2022 году по заказу Банка России.

<2> Рассчитывается на основании данных, представленных по соответствующим индикаторам качества управления региональными финансами в субъектах Российской Федерации, включенным в приказ Минфина России от 3 декабря 2010 г. № 552 «О порядке осуществления мониторинга и оценки качества управления региональными финансами».

**Методические рекомендации по реализации  
дополнительной общеобразовательной  
общеразвивающей программы  
«Основы финансовой грамотности»<sup>3</sup>**

**РАЗДЕЛ 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**Тема 1. Введение в курс  
«Основы финансовой грамотности»**

**Теоретическая часть**

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы общественной и частной жизни. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию, которая так же жизненно важна для каждого современного человека, как и умение писать и читать.

Финансово грамотный человек добивается финансового благополучия и сохраняет его на протяжении всей жизни. При наличии знаний по финансовой грамотности человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесет ему доход.

---

<sup>3</sup> Евплова Е.В. Финансовый практикум: методические рекомендации / Е.В. Евплова. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманит.-пед. ун-та, 2023. – 46 с. – ISBN 978-5-907790-67-4. – Текст: непосредственный.

Финансовая грамотность – сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу разумного принятия финансовых решений.

Финансовая грамотность в современном мире ценится очень высоко. Прежде всего, это инструмент повышения собственного благосостояния и уровня жизни.

Основные признаки финансово грамотного человека:

- 1) ведет ежемесячный учет личных доходов и расходов;
- 2) организует жизнедеятельность в соответствии с имеющимися средствами (без лишних долгов);
- 3) планирует финансовые расходы и доходы в перспективе (учитывает расходы по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
- 4) рационально выбирает финансовые продукты и услуги;
- 5) имеет знания и навыки в сфере финансовой деятельности.

Научиться грамотно управлять своим бюджетом человек может в том случае, если прибегнет к следующим мерам:

– начнет читать книги, касающиеся вопросов личных финансов, методов сбережения и преумножения капитала, а также станет посещать тематические курсы, лекции, смотреть видео и слушать аудио книги;

– будет регулярно откладывать от 10 до 30 % своего дохода для последующего инвестирования или создания денежного резерва;

– будет вести учет своих доходов и расходов, что поможет разумно тратить деньги;

– поставит финансовые цели;

– начнет общаться с финансово успешными людьми, что не только обогатит человека дополнительными знаниями и навыками, но и придаст уверенности в себе и своих возможностях.

Чем выше у человека уровень финансовой грамотности, тем большее количество методов он сможет использовать и, следовательно, использовать больше возможностей приумножить свой капитал, прикладывая к этому меньше физических усилий.

### **Практические задания**

Задание 1. Ответьте на вопросы.

1. Для чего необходимо быть финансово грамотным?
2. Какие знания и навыки характеризуют финансово грамотного человека?
3. Что значит быть богатым?

Задание 2. Напишите, кого из знакомых Вам людей или известных личностей можно считать финансово грамотными. Обоснуйте свой ответ.

Задание 3. Объясните смысл каждого из нижепредставленных афоризмов о деньгах.

1. Деньгами надо управлять, а не служить им (Луций Анней Сенека).
2. Уберечь свои деньги стоит больших трудов, чем добыть их (М. Монтень).
3. Нельзя гоняться за деньгами – нужно идти им навстречу (Аристотель Онассис).

Задание 4. Продолжите фразы.

1. Самый могучий и ценный актив, который у нас есть, – это...
2. Человеку не нужно ничего сверх того, что ему дала природа за исключением...

3. Существуют два пути управления личным бюджетом:  
1) деньги управляют Вами и 2)...
4. Главное правило экономии – тратить меньше, чем...
  5. Доходы нужно не только учитывать, но и...
  6. Бережливость – важный источник...
  7. Лучшее инвестирование – инвестирование...
  8. Сэкономленные деньги – это...
  9. Единственный ресурс, который невозможно накапливать, покупать и обменивать –...

### **Задание для рефлексии**

Напишите цели изучения основ финансовой грамотности.

## **Тема 2. Человеческий капитал**

### **Теоретическая часть**

Человеческий капитал – совокупность знаний, умений, навыков, использующихся для удовлетворения многообразных потребностей человека и общества в целом. Впервые этот термин использовал американский экономист Джейкоб Минсер в 1958 году. С 1964 года экономисты стали обосновывать эффективность вложений в человеческий капитал.

Первоначально под человеческим капиталом понималась лишь совокупность инвестиций в человека, повышающая его способность к труду – образование и профессиональные навыки. В дальнейшем понятие расширилось.

Человеческий капитал – это интенсивный производительный фактор развития экономики, общества и семьи, включающий образованную часть трудовых ресурсов, знания, инструментарий интеллектуального и управленческого труда, среду обитания и трудовой деятельности.

Человеческий капитал включает в себя интеллект, здоровье, знания, качественный и производительный труд и качество жизни человека.

Различают физический капитал, финансовый капитал, природный капитал, интеллектуальный капитал и человеческий капитал, а также некоторые другие виды капитала. Национальное богатство включает физический, человеческий, финансовый и природный капиталы граждан.

Человеческий капитал формируется за счёт инвестиций в повышение уровня и качества жизни населения, в интеллектуальную деятельность. В том числе – в воспитание, образование, здоровье, знания (науку), предпринимательскую способность и климат, в информационное обеспечение труда, в формирование эффективной элиты, в безопасность граждан и бизнеса и экономическую свободу, а также в культуру, искусство и другие составляющие.

### **Практические задания**

Задание 1. Заполните таблицу «Составляющие моего человеческого капитала».

Мои знания	Мои умения	Мои навыки

Задания 2. Разработайте план инвестирования в себя.

### **Задание для рефлексии**

Что Вы узнали в ходе изучения темы? Что нужно изучить более подробно?

## **Тема 3. Денежные установки**

### **Теоретическая часть**

За долгие годы жизни людей сменились многие поколения. Все время человечество познавало мир, а полученные знания и убеждения передавало из поколения в поколение,

что формировало жизненные установки, представления о мире, которые мы считаем верными и принимаем за истину. Среди таких установок – отношение к деньгам, то есть денежные установки.

Денежные установки влияют на восприятие денег человеком и на его поведение в любых ситуациях, связанных с деньгами – от выбора магазинов и товаров до мотивации к покупкам. Все это изучает экономическая психология.

97% денежных установок формируется в детстве. Отношение к деньгам, суждение родителей о деньгах откладывают отпечаток на мышление ребенка.

Различают позитивные и негативные денежные установки. Если первые помогают привлечь деньги в свою жизнь, начать зарабатывать больше, то вторые, напротив, влияют на уровень благосостояния отрицательно.

Негативные денежные установки можно трансформировать в позитивные. Например, установку «деньги достаются тяжелым трудом» можно переформулировать в выражение «деньги приходят ко мне легко и приятно».

### **Практические задания**

Задание 1. Ответьте на вопрос. На основе чего формируются денежные установки?

Задание 2. Переформулируйте негативные денежные установки на позитивные, например: деньги в жизни не главное – деньги помогают мне достигать целей, удовлетворять свои желания и потребности; деньги достаются тяжелым трудом – деньги приходят ко мне легко и приятно и т. д.

Негативные денежные установки:

- 1) все несчастья из-за денег;
- 2) денег нет;
- 3) нельзя заработать деньги, делая то, что вам нравится;

- 4) мне никогда не везло с деньгами;
- 5) чтобы зарабатывать, нужно чем-то жертвовать;
- 6) денег всегда не хватает;
- 7) чтобы много зарабатывать, нужно много работать;
- 8) большие деньги – большие проблемы;
- 9) не в деньгах счастье;
- 10) от денег одни беды;
- 11) мне и так неплохо живется;
- 12) лучше быть бедным, но счастливым;
- 13) богатые становятся богаче, а бедные – беднее;
- 14) у меня в роду не было богатых, значит и я не буду;
- 15) деньги портят людей;
- 16) всех денег не заработать.

Задание 3. Напишите не менее 10 позитивных денежных установок.

### **Задание для рефлексии**

Заполните таблицу для рефлексии «Знаю – узнал – хочу узнать» по изученной теме.

Знаю	Узнал	Хочу узнать

## **Тема 4. Экономия семейного бюджета**

### **Теоретическая часть**

Главное правило экономии – тратить меньше, чем зарабатывать. Следуя этому правилу, можно отложить деньги на крупные покупки, обеспечить финансовую стабильность и уверенность в завтрашнем дне.

Среди методов экономии можно выделить:

- 1) контроль доходов и расходов;
- 2) планирование регулярных и периодических покупок;
- 3) поиск альтернативных вариантов при выборе товаров и услуг.

Советы по экономии семейного бюджета:

1. Составьте точный бюджет. Подсчитайте, сколько нужно выделить денег на каждую статью расходов и подумайте, что можно сократить или исключить.

2. Планируйте все покупки заранее. Это поможет исключить импульсивные ненужные покупки. У вас будет время, чтобы обдумать их необходимость и рассмотреть альтернативные варианты.

3. Получите поддержку семьи. Если вы будете экономить, а другие члены семьи – нет, правильно распределить общий бюджет не получится. Поэтому рассмотрите план расходов на семейном совете.

4. По возможности избегайте кредитов на приобретение любого имущества, которое не приносит доход.

5. Старайтесь осуществлять разумные траты по каждой статье расходов.

### **Практические задания**

Задание 1. Напишите не менее пяти методов накопления денежных средств.

Задание 2. Напишите, как без снижения качества жизни можно экономить на перечисленных статьях расходов:

- 1) электроснабжение;
- 2) мобильная связь;
- 3) шопинг;
- 4) продукты питания развлечения;
- 5) образование;
- 6) отдых.

Задание 3. Просчитайте упущенную выгоду по игнорированию экономии за день, неделю, месяц, год по одному из пунктов (задание 2).

### **Задание для рефлексии**

Допишите фразы:

1. Я почувствовал(-а), что...

2. Я научился(-ась)...
3. У меня получилось...

## **Тема 5. Личное финансовое планирование**

### **Теоретическая часть**

Личный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать о перспективе.

Для планирования личного бюджета необходимы следующие действия: 1) определение статей доходов и расходов; 2) запись доходов и расходов; 3) группировка доходов и расходов; 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами; 5) постоянный учет доходов и расходов.

Существуют также несколько принципов планирования личного бюджета:

1. Составление колеса финансового баланса. Стандартную практику сбалансирования жизненных сфер можно адаптировать к финансовой сфере.

2. Принцип распределения на основе реальных расходов. В течение нескольких месяцев следите за своими расходами, по возможности, сокращая их. Проанализируйте полученные результаты и на их основе составьте четкий бюджет на следующий месяц с постепенным снижением трат на 1–5 % в месяц.

3. Принцип 50/30/20. Все жизненно необходимые траты должны составлять половину ежемесячного дохода (50%). К ним относят расходы на жилье, коммунальные услуги, питание, транспорт, необходимую одежду и предметы обихода. 30% – это расходы на развлечение, отдых, путешествие, необязательные покупки. 20% от доходов нужно откладывать на сберегательный счет или направлять на оплату существующих задолженностей.

4. Принцип нескольких конвертов/копилочек/кувшинов. Также подразумевает плановое разделение бюджета, но уже на большее количество частей, например: 50–60% – на текущие нужды, 10% – на крупные запланированные покупки, 10% – на обучение и развитие, 10% – на развлечения, 10% – на депозит.

### **Практические задания**

Задание 1. Как сформировать мотивацию регулярно вести бюджет?

Задание 2. Напишите, с чего начать планирование личного бюджета.

Задание 3. Известно, что ежемесячные доходы должны превышать расходы минимум на 10%. Но, к сожалению, не во всех семьях расходы равны доходам, а в некоторых семьях расходы даже превышают доходы, что создает *дефицит бюджета* (недостаток). Ответьте на вопрос: зачем стремиться к *профициту бюджета* (росту, увеличению, избытку)?

Задание 4. Перечислите минимум пять способов достижения профицита бюджета.

### **Задание для рефлексии**

Заполните таблицу «Полезное – бесполезное».

Полезная для меня информация по теме	Бесполезная для меня информация по теме

## **Тема 6. Семейный бюджет: активы и пассивы**

### **Теоретическая часть**

Семейный бюджет – это финансовый документ, где доходы и расходы семьи расписаны по статьям. Он помогает

учитывать и контролировать личные финансы, планировать и достигать поставленных финансовых целей.

Семейный бюджет можно условно разделить на пассивы и активы.

Пассивы семейного бюджета – это все долговые обязательства семьи: кредиты, долги, обязательные выплаты, например, квартплата и т. д.

Активы семейного бюджета – это все имущество семьи: дом, квартира, депозит в банке, машина и пр.

Активы подразделяются на потребительские и инвестиционные.

Потребительские активы нацелены на поддержание уровня жизни (машина, телевизор, мебель и т. д.), они не приносят дохода и требуют расходов на их содержание. Пример: автомобиль требует бензина, ремонта, телевизор расходует электричество и пр.

Потребительские активы необходимы в повседневной жизни и быстро теряют свою стоимость. Новый автомобиль, выезжая из салона, уже теряет до 10 % своей стоимости, а через год – 20 %.

Инвестиционные активы – активы, которые нацелены на получение прибыли и дохода за счет роста своей стоимости во времени. К таким активам, например относятся драгоценности, художественные произведения, ликвидные ценные бумаги, недвижимость, иностранная валюта, депозиты в банках, паи в паевых инвестиционных фондах.

Некоторые активы могут обладать и потребительскими, и инвестиционными свойствами, например, квартира, в которой семья живет, но которую может продать для получения дохода.

### **Практические задания**

Задание 1. Перечислите активы и пассивы личного/семейного бюджета.

Задание 2. Классифицируйте активы и пассивы представленные в таблице. Обоснуйте свой ответ.

№	Именование	Актив/ пассив
1	Мотоцикл, на котором ездят летом на работу	
2	Гараж, в котором «зимует» мотоцикл	
3	Мобильный телефон, купленный в кредит	
4	Серебряная монета 3 рубля 2018 «Георгий Победоносец»	
5	Пустующая комната в общежитии	
6	Земельный участок	
7	Слиток драгоценного металла (серебро, 50 грамм)	
8	Золотые украшения, оставшиеся от бабушки	
9	Обезличенный металлический счет, теряющий стоимость	
10	Автомобиль, приобретенный в кредит	
11	Арендованная квартира	

Задание 3. Напишите, каким образом можно перевести пассивы бюджета в активы (задание 2).

### **Задание для рефлексии**

Допишите фразы:

1. Я узнал(а)...
2. Было интересно...
3. Было трудно...

## **Тема 7. Контроль личных/семейных доходов и расходов**

### **Теоретическая часть**

Существует два пути управления личным бюджетом:

- 1) деньги управляют вами или 2) вы управляете деньгами.

Второй путь требует регулярного планирования и учета доходов и расходов.

Формирование личного/семейного бюджета зависит от ежемесячных денежных поступлений и планируемых расходов.

Финансовое благополучие большинства современных семей сегодня зависит от внешних доходов, поскольку в настоящее время трудно найти семью, которая существовала бы за счет натурального хозяйства.

Поэтому доходы семьи можно разделить на несколько групп:

- 1) активный доход – заработок своим трудом;
- 2) пассивный доход – доход от инвестиций;
- 3) случайный доход – подработки, вознаграждения, подарки и др.;
- 4) социальный трансфер – государственные и корпоративные выплаты.

В зависимости от регулярности получения различают следующие виды доходов семьи:

1. Постоянные. К данному виду относятся заработная плата, стипендии, пенсии, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и пр.

2. Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна:

1) по постоянству – регулярные (постоянные) платежи, разовые платежи (возникающие незапланированно);

2) по времени возникновения – ежемесячные, ежеквартальные, ежегодные;

3) по необходимости – обязательные, добровольные.

Также все расходы можно условно разделить на первичные (траты, которые сложно исключить: продукты питания, обувь и одежда, коммунальные услуги, налоги и пр.)

и вторичные (например, приобретение автомобиля, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т. д.).

### **Практические задания**

Задание 1. Приведите жизненные примеры на каждый из нижеперечисленных видов расходов:

1) по постоянству:

- а) регулярные или постоянные платежи;
- б) разовые платежи (возникающие незапланированно).

2) по времени возникновения:

- а) ежемесячные;
- б) ежеквартальные;
- в) ежегодные.

3) по необходимости:

- а) обязательные;
- б) добровольные.

Задание 2. Напишите, какими видами расходов можно пренебречь.

Задание 3. Перечислите дополнительные источники дохода.

### **Задание для рефлексии**

Напишите цели осуществления контроля личных/семейных доходов и расходов.

## **Тема 8. Составление финансовых целей**

### **Теоретическая часть**

Финансовые цели должны иметь временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

По срокам достижения цели разделяют на:

- 1) краткосрочные (до одного года);
- 2) среднесрочные (со сроком до 5–6 лет);
- 3) долгосрочные (со сроком 10 лет и более).

### *Этапы достижения финансовой цели*

*Этап 1.* Определить свои финансовые цели.

Накопить <...> сумму, преумножить <...> сумму/доход, сохранить <...> сумму, создать <...> активный/пассивный доход.

*Этап 2.* Изучить текущую финансовую ситуацию.

Необходимо составить список ваших «доходов» и «расходов». Доходы должны превышать расходы минимум на 10%. Если это условие не соблюдается, нужно определить, где можно сэкономить или как можно заработать.

*Этап 3.* С каждого полученного вида дохода минимум 10% необходимо отложить – «заплатить себе».

Что значит «заплати себе»? Это важнейшее правило обращения с деньгами – правило успешного инвестирования. Можно создать капитал только за счет сбережения части текущего дохода с последующим их инвестированием.

### **Практические задания**

Задание 1. Проанализируйте, в чем различия между приведенными в теоретической части темы видами финансовых целей.

Задание 2. Напишите варианты действий по достижению финансовых целей, перечисленных ниже.

1) накопить 150 000 руб.;

2) дополнительно к заработной плате зарабатывать 5 000 руб. в месяц.

Задание 3. Напишите финансовые привычки, которые необходимо формировать для достижения финансовой цели.

### **Задание для рефлексии**

Ответьте на вопросы:

1. Что я узнал(а) нового?

2. Как я могу применить это в жизни?

## РАЗДЕЛ 2. НАКОПЛЕНИЯ И СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА.

### ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ИНВЕСТИЦИИ

#### Тема 9. Способы увеличения личных доходов с использованием услуг финансовых организаций

##### Теоретическая часть

Финансовые организации – юридические лица, оказывающие на основании лицензии различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому.

К финансовым организациям, с помощью которых можно увеличить доход, относят следующие юридические лица:

1. Коммерческий банк – организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто желает заняться сбережением, и дает эти деньги за плату во временное пользование. Банки осуществляют прием вкладов под процент, кредитование, денежные переводы, обмен валют.

2. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков. Позволяет осуществлять инвестиции и получать дополнительный доход.

3. Негосударственный пенсионный фонд – финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и проведения пенсионных выплат.

Собираясь воспользоваться услугами любой финансовой организации, всегда будьте осмотрительны. Пользуйтесь услугами только надежных финансовых организаций.

##### Практические задания

Задание 1. Известно, что в современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может

случиться пожар и многое другое. Перечислите финансовые организации, позволяющие сохранить и преумножить денежные средства.

Задание 2. Перечислите не менее 10 услуг финансовых организаций.

### **Задание для рефлексии**

Ответьте на вопросы:

1. Чему учит тема?
2. Что я думаю об актуальности темы?

## **Тема 10. Валюта в современном мире**

### **Теоретическая часть**

Валюта – это деньги в обращении конкретного государства, которые определяют стоимость товаров и услуг. Например, валюта России – рубль, США – доллар. При этом валюта – это не только бумажные банкноты и монеты, это также средства на банковских вкладах и счетах и деньги, которые изъяли из обращения для замены на новые.

Официально признанных денежных единиц, существует всего несколько: доллар Соединенных Штатов; евро; юань; йена; фунт (Великобритания); франк (Швейцария). Национальных купюр, которые с умеренной частотой циркулируют по разным державам, насчитывается 167.

У каждой валюты есть стандартный трехбуквенный код. Евро – EUR, рубль – RUB. Эти обозначения признают во всем мире.

Вопросы организации обмена одной валюты на другую (конвертируемость валют) являются важными элементами валютной системы.

Условия конвертируемости валют определяют саму возможность обмена одной валюты на другую и степени свободы такого обмена. При этом выделяют валюты:

1) свободно конвертируемые, которые обмениваются на любые другие валюты без ограничений;

2) частично конвертируемые валюты – валюты стран, где сохраняются валютные ограничения.

3) неконвертируемые (замкнутые) валюты стран, где для резидентов и нерезидентов введен запрет обмена валют.

Режим валютного курса также является элементом валютной системы. Различаются: режим фиксированного валютного курса; режим валютного коридора, когда курс валюты колеблется в заданных рамках; плавающие курсы, изменяющиеся в зависимости от рыночного спроса и предложения валюты, а также их разновидности.

### **Практические задания**

Задание 1. Решите задачу. Семья Богачевых отправилась в путешествие в США. На личные расходы они решили потратить 250 000 руб. Определите, в какой валюте будут производиться расчеты на территории данного государства? Какую сумму в национальной валюте данного государства получит семья? (Примерный валют: 1 доллар – 100 руб.). Где можно обменять валюту одной страны на валюту другой страны?

### **Задание для рефлексии**

Допишите фразы:

1. Я смог(-ла)...
2. Я попробую...

## **Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости**

### **Теоретическая часть**

Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости напрямую зависит от создания пассивного дохода.

Пассивный доход – это вид заработка, для получения которого не требуется активных действий. Вместо этого

источником заработка становится актив (деньги, недвижимость и др.), находящийся в собственности человека.

Существует четыре вида пассивного дохода:

1. Инвестиционный. Данный вид заработка возникает при инвестировании денежных средств в различные инструменты с последующим получением прибыли.

Источники: недвижимость, ценные бумаги (акции, облигации), банковский депозит, оборудование, сдаваемое в аренду.

2. Маркетинговый. Возникает в результате создания маркетинговых систем, например, коммерческого сайта, бренда и т. д.

Источники: собственный сайт, продажа персонального бренда коммерческим компаниям, собственная структура в сетевом маркетинге (чем она больше, тем выше заработок).

3. Интеллектуальный. Этот вид заработка появляется в результате тиражирования того или иного инфопродукта, например, записи вебинара, обучающего курса или книги. Любой инфопродукт можно продавать бесконечное количество раз и таким образом получать доход.

Источники: авторский гонорар за книгу, роль в кино, созданный клип, песню и т. д., патент на изобретение или разработку, например, приложение для смартфона, компьютерная программа и т. д.

4. Социальный. Это возможность законно получать от государства те или иные материальные поощрения.

Источники: пенсия по возрасту, инвалидности, выслуге лет, потере кормильца и т. д., материнский капитал, субсидии на развитие бизнеса, государственные субсидии как помощь на оплату коммунальных услуг.

Для создания источника пассивного дохода нужно следующее:

1. Адекватно оценить свои возможности, чтобы после вложения в проект оставались деньги на погашение всех текущих расходов.

2. Внимательно изучить понравившееся направление и собрать как можно больше информации о нем, причем информация обязательно должна быть свежей. При динамичности современного рынка просто недопустимо пользоваться информацией 2–3-летней давности.

3. Получить консультацию специалиста в выбранной области.

4. Почитать соответствующую литературу.

5. Просчитать риски.

6. Если цель – создание информационного продукта, то следует убедиться в своей экспертности в выбранной теме и на каждом этапе создания тестировать качество продукта. Если знаний не хватает, пройдите несколько курсов, чтобы повысить квалификацию или привлечь экспертов.

7. Если планируется инвестирование, то необходимо учесть сроки замораживания средств, условия входа и выхода, показатели доходности и риска, ликвидность и другие показатели по каждому инструменту.

8. При покупке доходного сайта или блога желательно пройти специальные курсы, чтобы ориентироваться в его параметрах, а также изучить возможности доработки и повышения доходности ресурса.

9. Если пассивный доход уже есть, не стоит останавливаться на достигнутом – изучите другие сферы, ведь чем больше источников заработка, тем надежнее финансовое положение.

10. Еще один шаг – правильное управление финансами. Если человек не способен создавать накопления из уже имеющихся средств, то он не сможет создать надежный источник пассивного дохода. Откладывая не менее 10 % от ежемесячного пассивного дохода, накопленные деньги можно вложить в другой источник пассивного дохода.

11. Вкладываемые деньги всегда должны быть свободными, то есть созданными из накоплений, а не взятыми в долг.

12. Следует дифференцировать вложения: не вкладывайте все свободные средства в один источник пассивного дохода, т. к. в случае его банкротства есть риск потерять все сбережения. Лучший вариант – выбрать 3–4 источника пассивного дохода.

13. Подушка финансовой безопасности – обязательное условие для успешного вложения средств. Это неприкосновенная сумма, которая находится на банковском счете и способна обеспечить средствами к существованию в течение 3–6 месяцев в случае неудачного вложения. Если такого резерва нет, то первое, чем стоит заняться, – это его создание.

Важно понимать, что в интернете много мошенников. Необходимо ориентироваться на легальность, надежность и соотношение вложение/доход. Обещание слишком больших заработков при минимальных вложениях – плохой признак.

### **Практические задания**

Задание 1. Аргументируйте тезис о том, что пенсия не должна быть единственным источником дохода в старости.

Задание 2. Перечислите не менее 10 увлечений, которые могут приносить доход в пенсионном возрасте.

Задание 3. Напишите преимущества и недостатки каждого финансового инструмента:

1) индивидуальный инвестиционный счет (ИИС);

- 2) банковский депозит;
- 3) обезличенные металлические счета (ОМС);
- 4) аренда/рента/лизинг;
- 5) валютный рынок;
- 6) фондовый рынок (акции, облигации и т. д.);
- 7) криптовалюты;
- 8) облигации федерального займа.

Задание 4. Приведите примеры следующих инвестиционных продуктов: аренда, рента, лизинг, роялти.

Задание 5. Подберите финансовые инструменты, которые лучше всего помогут достичь финансовых целей.

1. Накопить 150 000 руб.	А. Индивидуальный инвестиционный счет
	Б. Банковский депозит
2. Зарабатывать дополнительно 5 000 руб./месяц	В. Обезличенные металлические счета
	Г. Аренда/рента/лизинг
	Д. Кэшбэк и процент на остаток по счету
3. Создать ежемесячный пассивный доход в размере 2 000 руб.	Е. Фондовый рынок (акции, облигации и т. д.)
	Ж. Кripto-ферма
	З. Облигации федерального займа
	И. Валютный рынок

### **Задание для рефлексии**

Запишите пять положений, которые Вы запомнили из данной темы.

## **Тема 12. Банковская система РФ.**

### **Формы дистанционного банковского обслуживания**

#### **Теоретическая часть**

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Банковская система включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы.

Формы дистанционного банковского обслуживания:

- 1) банкомат;
- 2) мобильный банкинг (получение услуг с помощью СМС);
- 3) онлайн-банкинг (получение услуг с помощью сайта или мобильного приложения банка).

Сегодня с помощью мобильного или онлайн-банкинга можно открывать счета и вклады, брать кредиты, делать денежные переводы, менять валюту и даже торговать ценными бумагами.

Развитие онлайн-банкинга привело к формированию цифровой экономики.

### **Практические задания**

Задание 1. Изучите, что такое кэшбэк, заполните сравнительную таблицу.

Название банка	Гарантируемый кэшбэк	Примечание
Сбербанк		
Альфа-банк		
ВТБ		
Тинькофф Банк		

Задание 2. Чем лучше пользоваться для осуществления повседневных покупок: банковской картой или наличными деньгами? Опишите преимущества и недостатки каждого вида расчета.

### **Задание для рефлексии**

Допишите фразы:

1. Я выполнял(а) задания...
2. Я понял(а)...
3. Теперь я могу...

## **Тема 13. Финансовые риски и способы защиты от них**

### **Теоретическая часть**

Финансовые риски – это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

#### **1. Риск инфляции**

Инфляция – это долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка. Риск заключается в том, что сбережения могут обесцениться. Поэтому следует искать способы сохранения накоплений, например делать вклад в банк с процентной ставкой выше официального уровня инфляции.

#### **2. Риск девальвации**

Девальвация – падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют.

#### **3. Риск банкротства финансовой организации**

Причины банкротства финансовой организации:

1. Внутренние (связаны с деятельностью самой организации: она может быть неэффективной, не отвечать требованиям контролирующей организации, плохо управлять деньгами вкладчиков, использовать мошеннические схемы и пр.).

2. Внешние (обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике).

Важно знать, что согласно Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-

ФЗ от 23.12.2003 г., возмещение по вкладу, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается клиенту в размере 100 % суммы вкладов, но не более 1 400 000 руб.

Следует обратить внимание на рейтинг надежности финансовых организаций, почитать отзывы, изучить условия вклада, узнать есть ли лицензия на осуществление финансовых операций (информацию можно узнать на сайте Центрального банка РФ) и учесть прочие сведения, которые помогут сделать правильный выбор.

#### 4. Риск финансового мошенничества

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

К видам финансового мошенничества можно отнести финансовые пирамиды, телефонное мошенничество, интернет-мошенничество, мошенничество с использованием банковских карт и др.

#### **Практические задания**

Задание 1. Определить, на какую сумму обесценились за год сбережения в размере 500 000 руб., если официальный уровень инфляции составил 8,9 %.

Задание 2. Ответьте на вопрос: как можно распорядиться полученным от инвестирования доходом?

Задание 3. Изучите доходность и риски по разным способам инвестирования. Рассчитайте возможный доход.

- 1) индивидуальный инвестиционный счет;
- 2) банковский депозит;
- 3) обезличенные металлические счета;
- 4) аренда/рента/лизинг;
- 5) валютный рынок;
- 6) фондовый рынок (акции, облигации и т. д.);

- 7) криптовалюты;
- 8) облигации федерального займа.

### **Задание для рефлексии**

Что Вы узнали в ходе изучения темы? Что нужно изучить более глубоко?

## **Тема 14. Депозит**

### **Теоретическая часть**

Банковский вклад (или депозит) – сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций со вкладом.

Начисление процентов происходит на условиях, описанных в договоре по вкладу или в общих условиях по размещению денежных средств во вклады конкретного банка. Как правило, это ежемесячное, ежеквартальное начисление или начисление процентов в конце срока вклада. Обычно в договорах по вкладам указываются годовые проценты, а не проценты на срок хранения. Если в договоре по вкладу указан доход 11 % годовых, то это значит, что доход 11 % от суммы начислялся бы только в случае размещения денежных средств на срок один год. На самом деле проценты начисляются пропорционально сроку вклада. При этом срок 1 месяц равен 30 дням, а 1 год равен 365 дням.

Различают следующие виды вкладов:

1. Вклад до востребования – депозит без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. Обычно по вкладам до востребования начисляются проценты по ставкам ниже соответствующих для срочных депозитов. Депозитом до востребования могут по соглашению с банком или по законам отдельных государств являться средства на чековом счёте в банке.

2. Срочный вклад – депозит под проценты, внесенный на определенный срок и изымаемый полностью по истечении обусловленного срока. Срочные депозиты менее ликвидны, чем сберегательные вклады до востребования, но приносят более высокий процент дохода.

По договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).

Срочный вклад, по своему назначению разделяют на:

1) сберегательный вклад – самый простой подвид срочного вклада, по условиям которого запрещены операции пополнения вклада и снятия любых сумм;

2) накопительный вклад – с возможностью пополнения депозита в течение всего срока действия договора;

3) расчетный вклад (универсальный вклад) – с возможностью контроля депозита и проведения расходно-приходных операций.

### **Практические задания**

Задание 1. Рассчитать доходность от банковского депозита со ставкой 8 % годовых, если первоначальная сумма составляет 100 000 руб.

Задание 2. Рассчитайте доходность от банковского депозита со ставкой 8 % годовых, если первоначальная сумма составляет 100 000 руб.:

- 1) с ежегодной капитализацией;
- 2) с ежеквартальной капитализацией;
- 3) с ежемесячной капитализацией.

Задание 3. Изучите, на каких условиях коммерческие банки предлагают открыть банковский депозит. Заполните таблицу.

Название банка	Годовой доход, %	Дополнительные условия
Сбербанк		
Альфа-банк		
ВТБ		
Тинькофф Банк		
Свой вариант		

### **Задание для рефлексии**

Допишите фразы:

1. Меня удивило...
2. Мне захотелось...

## **Тема 15. Кредитование**

### **Теоретическая часть**

Кредит – денежная сумма или иной ценный ресурс (товар, вещь, электронные активы), которая выдается одним лицом другому с обязательством вернуть ссуду через определенное время. Участниками экономических отношений могут быть как физические, так и юридические лица. Условия кредитования оговариваются заранее.

Основные разновидности кредитов:

1. Банковский кредит – классический вариант, который подразумевает выдачу денег заемщику на, заблаговременно оговоренный, срок.
2. Коммерческий кредит – выдача товаров или предоставление услуг одним юрлицом другому в рассрочку.

3. Государственный кредит подразумевает, что одной из сторон является государство. Оно может как предоставлять, так и получать средства. Вторым действующим лицом выступает другое государство, коммерческое предприятие или физическое лицо.

Заемщиком государство считается, к примеру, когда выпускает облигации. Приобретая ценные бумаги, гражданин или компания становится кредитором страны. Зачастую выпуск помогает справиться с дефицитом бюджета. Облигация имеет определенный номинал и установленную процентную ставку. Купленные ценные бумаги через некоторое время, которое обозначено в договоре, обмениваются на сумму с учетом первоначальной цены с процентами.

Принцип стандартного кредитования выглядит следующим образом:

1. Физическое лицо, которому требуются заемные средства, подает заявление и необходимый пакет документов в финансовое учреждение. В большинстве случаев клиенту необходимо лично прийти в один из офисов, но в последние годы активно развивается онлайн-кредитование, когда этот пункт осуществляется через сайт компании.

2. Организация проверяет полученную заявку, анализирует платежеспособность заемщика.

3. Банк принимает положительное или отрицательное решение.

4. Если запрос одобрен, составляется договор, в котором указываются: сумма, период погашения, график платежей, процентная ставка, штрафные санкции и другие условия.

5. Клиенту выдается запрошенная сумма.

Когда долг полностью погашен, финансовое учреждение предоставляет справку о закрытии.

Для стимулирования интереса пользователей к кредитным продуктам банки предлагают разнообразные виды кредитов.

#### *Потребительские кредиты*

Продукт подразумевает выдачу займа на покупку определенных товаров или услуг. Зачастую воспользоваться банковской услугой можно прямо в магазине, где оформляется техника, мебель, одежда и т. д.

Основное требование – совершеннолетие. В большинстве случаев справка о доходах не нужна. Встречаются варианты с залогом и без. Максимальный срок кредитования редко превышает 5–6 лет.

#### *Кредитные карты*

Деньги, выданные банком в долг, хранятся на банковской карточке, с помощью которой можно расплачиваться за покупки и при необходимости снимать средства.

Большинство кредиток обладают грейс-периодом, в течение которого можно распоряжаться деньгами без процентов. К примеру, клиенту дается 50 дней льготного пользования. Если вернуть потраченные средства в этот промежуток времени, то проценты не будут взиматься.

#### *Автокредиты*

Заемные средства выдаются на приобретение автомобиля. Продукт является целевым, поэтому воспользоваться деньгами иначе нельзя. Кредит можно получить в офисе банка или в автосалоне, с которым у финансового учреждения заключено партнерское соглашение.

Купленный автомобиль является залогом, его нельзя продать, обменять, подарить. Важным условием является необходимость полной страховки КАСКО или ОСАГО.

### *Ипотечные кредиты*

Принцип аналогичен автокредиту, но в качестве залога выступает приобретаемая недвижимость. В отличие от предыдущих разновидностей, срок кредитования может достигать нескольких десятилетий. Обычно 20–30 лет в зависимости от стоимости жилья, доходов клиента и других факторов.

Основные параметры банковского кредита:

- 1) срок пользования заемными средствами;
- 2) номинальная ставка в процентах;
- 3) периодичность погашения;
- 4) описание залога, если имеется;
- 5) метод выплаты кредита;
- 6) процедура начисления и списания процентов;
- 7) дополнительные комиссии;
- 8) страховые условия.

Помимо основных, есть второстепенные параметры: условия отсрочки платежа, штрафные санкции, досрочное погашение, аннуитетные платежи.

Условия начисления процентов прописываются в договоре. Банк не имеет права в одностороннем порядке корректировать показатель, если это не предусмотрено в соглашении. Размер дополнительного платежа вычисляется исходя из основной суммы долга.

Коммерческие банки выдают кредиты, руководствуясь ключевой ставкой ЦБ РФ. Чем выше ключевая ставка, тем более высокие проценты по кредитам предлагают банковские организации. Средняя процентная ставка в 2023 году в РФ составляет от 8 до 12 % в год.

### **Практические задания**

Задание 1. Перечислите преимущества и недостатки кредитования физических лиц.

Задание 2. Определите, что экономически выгоднее: купить квартиру в ипотеку или арендовать квартиру. При расчете учитывайте следующие усредненные параметры:

- 1) стоимость квартиры – 2 000 000 руб.;
- 2) ипотечная ставка – 9 % годовых, срок – 20 лет;
- 3) первоначальный взнос – 15 %;
- 4) тип ежемесячных платежей: аннуитетный;
- 5) аренда квартиры – 14 000 руб./месяц;
- 6) доход семьи – 100 000 руб.;
- 7) депозит в банке – 6 %;
- 8) коммунальные платежи по собственной квартире – 4 500 руб./месяц;
- 9) затраты на минимально необходимую мебель и технику для собственной квартиры – 80 000 руб.

Просчитайте следующие варианты и сделайте выводы:

1. Рассчитайте разницу между ежемесячной суммой платежа по ипотеке и аренде квартиры.

2. Определите ежегодный доход по банковскому депозиту на сэкономленную от аренды сумму денег с учетом ежемесячной капитализации.

3. Определите ежегодный доход по банковскому депозиту на сумму первоначального взноса с учетом ежемесячной капитализации.

Задание 3. Определите, что экономически выгоднее: купить квартиру в ипотеку или арендовать квартиру и копить деньги? При расчете учитывайте следующие усредненные параметры:

- 1) стоимость квартиры – 2 000 000 руб.;
- 2) ипотечная ставка – 9 % годовых, срок – 20 лет;
- 3) первоначальный взнос – 15 %;
- 4) тип ежемесячных платежей: аннуитетный;
- 5) аренда квартиры – 14 000 руб./месяц;

- 6) доход семьи – 100 000 руб.;
- 7) инфляция – 8,4 % годовых;
- 8) депозит в банке – 6 %;
- 9) коммунальные платежи по собственной квартире – 4 500 руб./месяц;
- 10) затраты на минимально необходимую мебель и технику для собственной квартиры – 80 000 руб.

Просчитайте следующие варианты и сделайте выводы:

1. Откладывать фиксированную сумму денег на протяжении 20 лет, снимая квартиру.
2. Взять ипотеку и переехать жить в собственную квартиру.
3. Откладывать посильную сумму денег, с учетом доходов и расходов семьи, арендуя недвижимость.

Задание 4. Просчитайте, что экономически выгоднее: взять потребительский кредит на сумму 100 000 руб. под 11 % годовых, сроком на один год либо оформить беспроцентную рассрочку на ту же сумму с ежемесячным платежом 9 980 руб., включая плату за услугу.

### **Задание для рефлексии**

Назовите пять терминов, которые Вы запомнили из данной темы.

## **Тема 16. Накопления и инфляция**

### **Теоретическая часть**

Инфляция – это повышение общего уровня цен на товары, работы и услуги (населения страны и предприятий) на длительный срок.

При инфляции на одну и ту же сумму денежных средств по истечении некоторого периода времени можно будет купить меньше товаров, работ и услуг, чем прежде.

В этом случае говорят, что за прошедшее время покупательная способность денег снизилась, деньги обесценились, то есть, деньги утратили часть своей реальной стоимости.

В зависимости от темпов (скорости протекания) инфляции выделяют следующие виды инфляции:

1) ползучая (умеренная) инфляция – рост цен не более 10 % в год;

2) галопирующая (скачкообразная) инфляция – рост цен от 10–20 до 50–200 % в год;

3) гиперинфляция – рост цен более 50 % в месяц и более 100 % в год.

Высокие темпы инфляции снижают часть накоплений. Если инфляция в стране достигла 6 %, то через год реальная стоимость 1 млн. рублей составит 943 396 рублей. А через 5 лет при тех же темпах инфляции 747 384 рублей. Сохранить деньги от обесценивания поможет их грамотное размещение, например, на хранение в банке, ИИС, ОМС и др. В этом случае процентная ставка по вкладам должна быть выше, чем инфляция.

### **Практические задания**

Задание 1. Перечислите положительное и отрицательное влияние инфляции на социально-экономические процессы.

Задание 2. Рассчитайте чистый годовой доход от сдачи квартиры в аренду, учитывая следующие данные: стоимость квартиры – 1 430 000 руб., арендная плата – 15 000 руб./месяц, коммунальные услуги – 30 000 руб./год, налог на недвижимость – 1 500 руб., инфляция – 8,4 % годовых, налоговый вычет получен.

1. Определите срок окупаемости объекта при условии, что квартира куплена за наличный расчет.

2. Определите ежегодный процент доходности.

3. Сравните доходность от аренды квартиры с доходностью от банковского депозита, индивидуального инвестиционного счета, облигаций федерального займа.

Задание 3. Определите, выгодно ли купить квартиру в ипотеку с целью сдачи в аренду. При расчете учитывайте следующие усредненные данные: стоимость квартиры – 2 000 000 руб., ипотечная ставка – 9 % годовых, срок – 15 лет, первоначальный взнос – 15 %, тип ежемесячных платежей: аннуитетный, арендная плата – 17 000 руб./месяц, доход семьи – 100 000 руб., инфляция – 8,4 % годовых, коммунальные платежи – 4 500 руб./месяц, затраты на минимально необходимую мебель и технику – 80 000 руб., налог на недвижимость – 1 500 руб./год.

1. Рассчитайте переплату по ипотеке за весь срок кредитования.

2. Рассчитайте чистый годовой доход от сдачи квартиры в аренду.

3. Определите срок окупаемости объекта.

4. Определите ежегодный процент доходности.

5. Перечислите возможные риски и способы защиты от них.

### **Задание для рефлексии**

Ответьте на вопрос: что я думаю о значимости темы для жизни?

## **Тема 17. Страхование как способ сокращения финансовых рисков**

### **Теоретическая часть**

Страхование является одним из наиболее распространенных способов снижения рисков. Страхование – это соглашение, согласно которому за определенное обусловленное вознаграждение (страховую премию) принимает на себя

обязательство возместить страхователю (например, хозяину какого-либо объекта) убытки или их часть (страховую сумму), возникшие вследствие предусмотренных в страховом договоре опасностей и/или случайностей (страховой случай), которым подвергается страхователь или застрахованное им имущество.

Различают три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности. В системе страхования экономических рисков преимущественное распространение получили имущественное страхование и страхование ответственности. Имущественное страхование – это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах (строения, оборудование, транспортные средства, сырье, материалы, продукция, поголовье сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственные угодья и т. п.) и имущественные интересы.

Страхование ответственности – это отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами за причиненный им ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Ответственность предпринимателя включает широкий спектр ситуаций – от его ответственности за непогашение кредитов до ответственности за экологическое загрязнение, причинение ущерба природе и жителям района от неправильной технологии своей деятельности. Страхование ответственности предусматривает в случае причинения страхователем вреда здоровью или имуществу третьих лиц осуществление страховщиком на основании закона или по решению суда соответствующих выплат, компенсирующих причиненный вред.

## Практические задания

Задание 1. Представьте, что вы решили застраховать свою квартиру/дом. Найдите три подходящие компании и выберите из них ту, с которой бы вы заключили договор. Заполните таблицу.

Критерий отбора	Компания 1	Компания 2	Компания 3
Цена договора	_____	_____	_____
Репутация по отзывам клиентов			
Наличие дополнительных услуг			
Условия договора			

Задание 2. Определите, что экономически выгоднее в расчете на пять лет: ездить на такси или купить авто. Сделайте вывод. При расчете учитывайте следующие усредненные параметры:

- 1) средняя разовая поездка на такси – 350 руб.;
- 2) автомобиль – 450 000 руб.;
- 3) бензин – 3 000 руб./месяц.
- 4) сезонная резина – 25 000 руб./5 лет.
- 5) налог – 800 руб./год.
- 6) страховка – 7 000 руб./год.
- 7) амортизация автомобиля (замена масла и фильтров, мелкий ремонт, мойка и др.) – 20 000 руб./год.
- 8) платная стоянка – 2 000 руб./месяц.

## **Задание для рефлексии**

Что Вы узнали в ходе изучения темы? Что нужно изучить более подробно?

### **Тема 18. Налоги и налогообложение граждан**

#### **Теоретическая часть**

Налоги – регулярная выплата, которую государство взимает с организаций и граждан безвозмездно в принудительном порядке. Платежи идут на содержание страны и выполнение ее физических задач.

Каждый налогоплательщик вносит своевременную плату в назначенный налоговой промежуток времени. В зависимости от рода деятельности размер взноса для физического и юридического лица может отличаться.

Источник налога – это доход субъекта, из которого уплачивается налог. По источнику уплаты налоги подразделяются на:

- 1) взносы, перечисляемые из выручки;
- 2) пошлины, включаемые в себестоимость продукции;
- 3) акцизы, уплачиваемые из прибыли;
- 4) сборы, взимаемые с доходов физических лиц.

Благодаря налогам государство может совершенствовать разные социальные сферы

Зачем мы платим налоги

Традиционно налоги необходимы для развития финансовой системы внутри общества. Благодаря изъятию небольшой части валового дохода государство может формировать бюджет, планировать реформы и развивать экономику страны.

Налоги открывают перед государством возможность:

- 1) улучшать сферы образования, здравоохранения, спорта, культуры, жилищного хозяйства, пассажирского транспорта и связи;
- 2) создавать условия для налоговой оптимизации;

3) рассматривать и разрешать обращения, жалобы на действия и бездействия налоговых органов любых инстанций;

4) снижать уровень инфляции.

### **Практические задания**

Задание 1. Воспользовавшись калькулятором доходности вкладов рассчитайте доход за вычетом налогов, если ежемесячно пополнять банковский депозит на 5 000 руб. в течение 20 лет с фиксированной процентной ставкой 8 % годовых и капитализацией процентов.

### **Задание для рефлексии**

Заполните таблицу для рефлексии «Знаю – узнал – хочу узнать» по изученной теме.

Знаю	Узнал	Хочу узнать

## **Тема 19. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке**

### **Теоретическая часть**

Среди всех видов мошенничеств финансовое мошенничество занимает особое место. С активным развитием новых технологий финансовое мошенничество тоже не стоит на месте, адаптируется к современным условиям. Мошенники применяют не только новые технологии, но и самые современные психологические методики, такие как нейролингвистическое программирование.

Уголовный кодекс РФ определяет мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» (п. 1 ст. 159 УК РФ).

Жертва мошенничества часто добровольно передает злоумышленнику свои деньги и другое имущество, искреннее заблуждаясь, кому и для чего он это делает.

Современные финансовые мошенничества многообразны:

1. Интернет-мошенничество.
2. Мошенничество с использованием банковских карт.
3. Финансовые пирамиды.

4. Мошенничество на рынке недвижимости («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т. д.).

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага – недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т. д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

Если против вас совершено мошенничество, необходимо срочно обратиться в правоохранительные органы.

### **Практические задания**

Задание 1. Ответьте на вопрос. Как можно проверить добросовестность и надежность финансовых организаций?

Задание 2. Приведите примеры следующих видов финансового мошенничества: финансовые пирамиды, телефонное мошенничество, интернет-мошенничество, мошенничество с использованием банковских карт и др.

### **Задание для рефлексии**

Заполните таблицу «Полезное – бесполезное».

Полезная для меня информация по теме	Бесполезная для меня информация по теме

## СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

**Евплова Екатерина Викторовна** – кандидат педагогических наук, доцент, доцент кафедры экономики, управления и права ФГБОУ ВО «Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический университет». В 2009 году окончила ГОУ ВПО «Челябинский государственный педагогический университет» по специальности «Профессиональное обучение (экономика и управление)», в 2012 году защитила кандидатскую диссертацию по специальности 13.00.08 – Теория и методика профессионального образования на тему «Формирование конкурентоспособности будущих педагогов профессионального обучения», с 2018 года доцент Высшей аттестационной комиссии по специальности 13.00.08 – Теория и методика профессионального образования.

Адрес электронной почты: *ekaterina@evplova.ru*.

**Якупов Валерий Рамильевич** – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры экономики, управления и права ФГБОУ ВО «Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический университет». В 2010 году окончил ГОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет» по специальности «Юриспруденция», в 2014 году защитил кандидатскую диссертацию по специальности 12.00.14 – Административное право; административный процесс на тему «Административная ответственность юридических лиц за правонарушения, совершаемые на организованных торгах», с 2020 года доцент Высшей аттестационной комиссии по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Адрес электронной почты: *yakupovvr@cspu.ru*.

**Шишкина Екатерина Владимировна** – кандидат педагогических наук, доцент, доцент кафедры экономики, управления и права ФГБОУ ВО «Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический университет». В 2006 году окончила ГОУ ВПО «Челябинский государственный педагогический университет» по специальности «Педагог-психолог», в 2009 году защитила кандидатскую диссертацию по специальности 13.00.08 – Теория и методика профессионального образования на тему «Подготовка будущих учителей к управлению конфликтами в ученическом коллективе», с 2017 года доцент Высшей аттестационной комиссии по специальности 23.00.06 – Конфликтология.

Адрес электронной почты: *ryabininaev@cspu.ru*.

*Научное издание*

**Евплова Екатерина Викторовна  
Якупов Валерий Рамильевич  
Шишкина Екатерина Владимировна**

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ФОРМИРОВАНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ**

Монография

ISBN 978-5-907790-80-3

Работа рекомендована РИС ЮУрГГПУ  
Протокол № 2/23 от 2023 г.

Издательство ЮУрГГПУ  
454080, г. Челябинск, пр. Ленина, 69

Редактор О.В. Боярская  
Технический редактор Т.Н. Никитенко

Подписано в печать 08.12.2023 г. Тираж 500 экз.  
Объем 9,7 уч.-изд. л. (16,3 усл. печ. л.)  
Формат 60×84 1/16. Заказ №

Отпечатано с готового оригинал-макета в типографии ЮУрГГПУ  
454080, г. Челябинск, пр. Ленина, 69