



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО-**  
**ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»»**  
**(ФГБОУ ВО «ЮУрГГПУ»)**

**ФИЗИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**КАФЕДРА МАТЕМАТИКИ И МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЮ МАТЕМАТИКИ**

**Формирование финансовой грамотности в основной общеобразовательной школе**

**Выпускная квалификационная работа**  
**по направлению 44.03.01 Педагогическое образование,**  
**направленность программы бакалавриата**  
**«Математика»**

Проверка на объем заимствований:  
\_\_\_\_\_ % авторского текста

Выполнил:  
Студентка группы ЗФ-413/087-4-1  
Тимушкова Елена Валерьевна

Работа \_\_\_\_\_ к защите  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
зав. кафедрой математики и методики  
обучения математике  
\_\_\_\_\_ Суховиенко Е.А.

Научный руководитель:  
к.п.н., доцент кафедры МиМОМ  
Севостьянова Светлана Анатольевна

**Челябинск**  
**2017**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>Глава I Теоретические основы формирования финансовой грамотности в основной школе .....</b>	<b>8</b>
1.1 Понятие финансовой грамотности .....	8
1.2 Основные компоненты финансовой грамотности .....	10
1.3 Мировой опыт реализации проектов в области повышения финансовой грамотности .....	22
1.4 Российская практика повышения уровня финансовой грамотности.....	29
<b>ВЫВОДЫ ПО I ГЛАВЕ .....</b>	<b>35</b>
<b>Глава II Формирование финансовой грамотности в основной школе ....</b>	<b>37</b>
2.1 Основные подходы и принципы формирования финансовой грамотности .....	37
2.2 Образовательные модели формирования финансовой грамотности школьников.....	47
2.3 Организация опытно-экспериментальной работы по формированию финансовой грамотности в основной школе.....	50
2.3.1 Пояснительная записка .....	50
2.3.2 Личностные, предметные и метапредметные результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности» .....	54
2.3.3 Планируемые результаты обучения.....	55
2.3.4 Учебно-тематическое планирование элективного курса «Основы финансовой грамотности» .....	56
2.3.5 Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности»	58
2.3.6 Дидактические материалы .....	61
<b>ВЫВОДЫ ПО II ГЛАВЕ.....</b>	<b>75</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>76</b>
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....</b>	<b>78</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Проблема формирования финансовой грамотности в России была поставлена перед правительством еще в 2011 году, когда Министерство финансов совместно с Всемирным банком начали реализацию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Главная задача этого проекта рассчитана на то, что обучив сегодняшних школьников финансовой грамотности, через 10-15 лет государство получит финансово грамотное население. В 2015 году разработана «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности». В рамках её реализации в 5 регионах введен предмет «Финансовая грамотность» с 1 по 11 класс за счет школьного компонента в качестве дополнительного урока.[12]

**Актуальность** проблемы недостаточности финансовой грамотности населения кардинально выросла в условиях развернувшегося глобального финансового кризиса, когда проблемы непосильной долговой нагрузки, отсутствия сбережений на «черный день», неспособности предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений многократно обострились и усилились.

В соответствии с ФГОС ООО в число требований к результатам освоения школьной образовательной программы входят требования к личностным, метапредметным и предметным результатам:

- личностным, включающим готовность и способность обучающихся к саморазвитию и личностному самоопределению. Сформированность их мотивации к обучению и целенаправленной познавательной деятельности, системы значимых социальных и межличностных отношений, ценностно-смысловых установок, отражающих личностные и гражданские позиции в деятельности. Социальные компетенции, правосознание, способность ставить цели и строить жизненные

планы, способность к осознанию российской идентичности в поликультурном социуме;

- метапредметным, включающим освоенные обучающимися межпредметные понятия и универсальные учебные действия (регулятивные, познавательные, коммуникативные). Способность их использования в учебной, познавательной и социальной практике, самостоятельность планирования и осуществления учебной деятельности и организации учебного сотрудничества с педагогами и сверстниками, построение индивидуальной образовательной траектории;

- предметным, включающим освоенные обучающимися в ходе изучения учебного предмета умения специфические для данной предметной области, виды деятельности по получению нового знания в рамках учебного предмета, его преобразованию и применению в учебных, учебно-проектных и социально-проектных ситуациях, формирование научного типа мышления, научных представлений о ключевых теориях, типах и видах отношений, владение научной терминологией, ключевыми понятиями, методами и приемами.[21]

Исходя из требований современной школы, можно выделить основные цели формирования финансовой грамотности:

- формирование базового уровня финансовой грамотности, необходимого для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни, а так же к профессиональной ориентации выпускников;

- формирование культуры экономического мышления, обретение опыта в анализе конкретных экономических ситуаций;

- выработка практических навыков принятия ответственных финансовых и экономических решений, как в личной жизни, так и в общественной жизни.

Вопросами повышения финансовой грамотности и экономической культуры занимались и занимаются такие педагоги, как Е.Е. Парамонова,

А.А. Нуртдинова, В.А. Кузьменко, А.А. Горчинская, Г.А. Бордовский, Г.Э.Королёва и др. До сих пор вопрос, в основном, рассматривается с экономической точки зрения. Таким образом, можно выделить ряд противоречий:

1. между требованиями к уровню финансовой грамотности и отсутствием в понимании места данного раздела экономики как учебной дисциплины в школе;

2. между целесообразностью и возможностью подготовки профессиональных кадров для преподавания данной дисциплины в школе и слабой разработанностью соответствующих содержания, средств, методов и форм обучения;

3. требование ФГОС ООО к социальным и метапредметным результатам и не разработанностью содержания школьных дисциплин.

Исследования PISA-2012/2015 по естественнонаучной, математической, читательской и финансовой грамотности, а так же задания на решение проблем в сотрудничестве, показали, на сколько школьники готовы: понимать финансовую информацию; оценивать финансовые последствия; аргументировать свою позицию и принимать грамотные решения в области управления деньгами и покупками в отношении себя, других людей и общества в целом.[12]

Результаты стран по финансовой грамотности:

29 тысяч учащихся из 18 ведущих стран и экономик мира

РФ: 1187 учащихся из 227 ОУ  
42 субъектов

	Страны	Финансовая грамотность	
		Средний балл*	Рейтинг страны
1	Шанхай (Китай)	603	1
2	Бельгия	541	2
3	Эстония	529	3 – 4
4	Австралия	526	3 – 5
5	Новая Зеландия	520	4 – 6
6	Чешская Республика	513	5 – 7
7	Польша	510	6 – 7
8	Латвия	501	8 – 9
<b>Среднее значение шкалы PISA</b>		<b>500</b>	
9	США	492	8 – 12
10	<b>Россия</b>	<b>486</b>	<b>9 – 14</b>
11	Франция	486	9 – 14
12	Словения	485	9 – 14
13	Испания	484	10 – 15
14	Хорватия	480	11 – 16
15	Израиль	476	11 – 17
16	Словацкая Республика	470	15 – 17
17	Италия	466	16 – 17
18	Колумбия	379	18

Исходя из результатов приведённых исследований, была сформулирована **проблема**. Её суть заключается в необходимости разрешения противоречия между потребностью общества в повышении уровня финансовой грамотности и недостаточностью практического пути её формирования.

Важность и актуальность рассматриваемой проблемы послужили основанием для выбора темы.

**Цель работы** – разработать элективный курс «Основы финансовой грамотности» для учащихся основной школы.

**Объектом** исследования является образовательный процесс в основной школе.

**Предметом** – процесс формирования финансовой грамотности школьников.

**Гипотеза** исследования заключается в том, что формирование финансовой грамотности будет более эффективным, если:

- будут определены основные компоненты финансовой грамотности.
- будет создана практико-ориентированная среда для формирования финансовой грамотности.

В соответствии с целью, объектом, предметом и гипотезой были поставлены следующие **задачи**:

1. проанализировать отечественный и мировой опыт повышения финансовой грамотности;
2. определить основные компоненты финансовой грамотности;
3. на основе проанализированных данных разработать программу курса «Основы финансовой грамотности»

Работа состоит из двух глав. В первой главе осуществляется описание существующих подходов в различных странах мира в области повышения уровня финансовой грамотности, дается понятие финансовой грамотности, определяются основные компоненты финансовой грамотности, а также

обобщаются результаты Российской практики повышения уровня финансовой грамотности.

Во второй главе содержится описание основных подходов и принципов формирования финансовой грамотности обучающихся, а так же программа элективного курса «Основы финансовой грамотности».

# Глава I Теоретические основы формирования финансовой грамотности в основной школе

## 1.1 Понятие финансовой грамотности

Рассмотрим некоторые определения понятия «финансовая грамотность»:

**Финансовая грамотность** – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения. Википедия (<https://ru.wikipedia.org>).

**Финансовая грамотность** – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Банки.ру(Banki.ru).

**Финансовая грамотность** – это способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды. Азбука Финансов (<http://www.azbukafinansov.ru/about/>).

**Финансовая грамотность** – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность также включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое планирование, сложные проценты, механизмы работы кредитных инструментов, эффективные методы сбережения, права потребителей, а так же понимание взаимосвязей между различными экономическими процессами и событиями. «Достижения молодых (<http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>).



Само слово «грамотность» означает умение правильно писать слова и правильно излагать свои мысли, однако не предполагает глубоких теоретических знаний в лингвистике, и умение создавать литературные произведения. Любая грамотность предполагает как минимум культуру общения, способность понять мысль собеседника и довести до него свою, используя термины, понятные обеим сторонам. Точно так же и финансовая грамотность должна, прежде всего, давать человеку представление о том, что заработанные им деньги являются обязательством общества оказать ему требуемые услуги в обмен на затраченные усилия. При таком понимании сущности денег человек осознает, что деньги это не вещь, а прежде всего материальное воплощение его отношений с другими людьми, а так же понимает свою ответственность за их эффективное использование. А самое главное – он проникается мыслью, что у него нет других способов обеспечить себе достойный уровень жизни в будущем, кроме как рационально распорядиться теми деньгами, которые он заработал сегодня. Поэтому каждый финансово грамотный человек должен знать о том, что существуют экономические законы, влияющие на жизнь каждого из нас, и инструменты фондового рынка, с помощью которых он может приумножить свои сбережения.

Поэтому финансовая грамотность предполагает, прежде всего, осознанность действий, связанных с деньгами, понимание последствий этих действий, а также и их рисков. С целью повышения наглядности своей личной финансовой деятельности грамотные люди используют такие инструменты, как личный финансовый план, семейный бюджет. С целью расширения своих знаний они осваивают новые финансовые инструменты, как самостоятельно, так и с помощью финансовых советников. Кстати, профессия независимого финансового советника (Independent Financial Advisor – IFA) широко распространена в финансово развитых странах, но в России фактически только зарождается. Между тем на Западе финансово грамотный человек не принимает никакого сколь-нибудь важного решения,

связанного с крупными вложениями или тратами, без консультации с ИФА. Эти люди понимают ценность знаний, которыми владеют профессионалы, и знают, что деньги, затраченные на консультацию, оправдаются многократно, тогда, как непродуманное финансовое решение может привести к значительным убыткам. Финансово грамотный человек понимает: все, что он будет иметь завтра, он может заработать сегодня и, превратив заработанное в капитал, получать в будущем пассивный доход с этого капитала. Но, опять же, как и в случае с финансовой грамотностью, под этим понимают совершенно различные вещи. В дальнейшем будем обозначать этим термином доход, который не требует постоянной активной деятельности по его получению и, главное, который не останавливается сразу же после остановки действий, направленных на его получение. [22]

Современные исследования показывают, что финансово грамотные люди более эффективны и успешны в жизни вне зависимости от того в какой стране, на каких позициях и в какой сфере они работают. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей. Именно поэтому, обучение финансовой грамотности касается каждого лично.

## **1.2 Основные компоненты финансовой грамотности**

В рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» была разработана система (рамка) финансовой компетентности населения, отражающая основные компоненты финансовой грамотности.

Структура рамок для учащихся школьного возраста, разделена на 9 сфер (предметных областей) финансовой грамотности:

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр личностно-значимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные

источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.

2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.

3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.

4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.

6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

7. Риски и финансовая безопасность: ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определенные финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.

8. Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.

9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики: содержит знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством

и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами.

В свою очередь, каждая из областей финансовой грамотности разделена на три составляющих:

- ***Знание и понимание*** - подразумевает набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений.
- ***Умения и поведение*** - включает компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способности к принятию финансового риска, а также умением предпринимать другие эффективные действия, для улучшения собственного финансового благосостояния.
- ***Личные характеристики и установки*** - содержит основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Данная структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти единый подход к преемственности (согласованию) рамок относительно разных целевых групп.

При этом базовый уровень финансовой грамотности использован как единый ориентир для взрослых и школьников и с определенными различиями входит в обе рамки (в качестве продвинутого уровня для школьников и в качестве базового уровня для взрослых), что предполагает преемственность рамок компетенций для различных возрастных групп.

Компетенции, которые необходимы учащимся школьного возраста в повседневной жизни, отнесены к базовому уровню финансовой грамотности. Компетенции, которые не входят в область “повседневных знаний”, но при этом являются важным с точки зрения социального взросления, изменения

социальных ролей, сфер взаимодействия с окружающими людьми и социальными институтами, отнесены к продвинутому уровню. При разделении компетенций на базовый и продвинутый уровни, использован подход от «простого к сложному», т.к. на базовом уровне должны быть сосредоточены более простые компетенции.

При внедрении рамок компетенций для учащихся школьного возраста, компетенции продвинутого уровня необходимо увязывать с перечнем компетенций базового уровня. Предложенная рамка компетенций может быть использована для формирования курса по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста. [12]

Таблица 1

**Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста**

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения.</li> <li>• Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.</li> <li>• Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды.</li> <li>• Понимать влияние образования на последующую карьеру.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.</li> <li>• Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.).</li> <li>• Понимать, что такое заработная плата и знать различные виды оплаты труда</li> <li>• Понимать последствия безработицы.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.</li> <li>• Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания.</li> <li>• Уметь оценить свои ежемесячные расходы.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога</li> <li>• Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета.</li> <li>• Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</li> </ul>
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы.</li> <li>• Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</li> <li>• Брать ответственность за финансовые</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			решения, осознавать последствия этих решений.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать необходимость вести учет доходов и расходов</li> <li>Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Иметь общее представление о налогах.</li> <li>Понимать необходимость планирования доходов и расходов.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.</li> <li>Уметь вести запись доходов и расходов.</li> <li>Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь составлять личный бюджет.</li> </ul>
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать разницу между потребностями и желаниями и соизмерять финансовые возможности и потребности.</li> </ul>
Личные сбережения	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.</li> <li>Понимать принцип хранения денег на банковском счете.</li> <li>Осознавать, что сбережения могут приносить доход.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать необходимость пенсионных сбережений</li> <li>Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме.</li> <li>Знать о существовании государственной системы страхования вкладов.</li> <li>Иметь общее представление о различных способах сбережения.</li> </ul>



Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь откладывать деньги на определенные цели.</li> <li>• Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.</li> <li>• Уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь читать и проверять банковскую выписку.</li> <li>• Уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осознавать важность сбережений.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.</li> <li>• Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.</li> </ul>
	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.</li> <li>• Понимать основные принципы кредитования.</li> <li>• Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке.</li> <li>• Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования.</li> <li>• Знать, что такое полная стоимость кредита.</li> <li>• Знать особенности ипотечного кредитования.</li> <li>• Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем</li> </ul>
Кредитование	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита.</li> <li>• Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.</li> </ul>
	Личные	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осознавать персональную склонность к рискованному поведению.</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	характеристики и установки		<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать ответственность за выплату кредита.</li> </ul>
Инвестирование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.</li> <li>Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.</li> <li>Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать, что деньги должны работать.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений.</li> </ul>
Страхование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать основные задачи и принципы страхования.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знать различные виды страховых продуктов.</li> <li>Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.</li> </ul>
	Личные характеристики	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни.</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	и установки		
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Понимать, что такое финансовый риск.</li> <li>• Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками.</li> <li>• Знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг.</li> <li>• Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Быть способным реально оценивать свои возможности.</li> <li>• Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте.</li> <li>• Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осознание последствий рискованного поведения.</li> </ul>
Защита прав потребителей	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг.</li> <li>• Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых</li> <li>• Знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей</li> </ul>
	Умения и	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь находить информацию о продукте и</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь составить жалобу на нарушение прав</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Предметные области финансовой грамотности	поведение	осознавать назначение этой информации.	<p>потребителей.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осознавать, что права потребителя защищены.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.</li> </ul>
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать типы основных финансовых организаций.</li> <li>• Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг.</li> <li>• Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.</li> <li>• Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать экономическую обстановку в стране и понимать ее влияние на личное благосостояние.</li> <li>• Понимать, что такое инфляция.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).</li> <li>• Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты).</li> <li>• Уметь правильно сосчитать сдачу.</li> <li>• Уметь отличать рекламу от информации о</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам.</li> <li>• Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы.</li> <li>• Уметь сравнивать абсолютные и</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		продукте или услуге. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь различать российские деньги и иностранную валюту.</li> <li>• Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.</li> </ul>	относительные величины в экономике.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.</li> <li>• Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.</li> <li>• Обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы.</li> <li>• Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.</li> </ul>

### **1.3 Мировой опыт реализации проектов в области повышения финансовой грамотности**

В разных странах уровень развития финансового образования и масштаб реализации в этой сфере различны. Можно выделить следующие группы государств:

- государства, где высока степень понимания проблемы финансового образования (США, Великобритания, Германия, Франция, Канада, Новая Зеландия, Сингапур);
- государства, где обозначены и решаются проблемы финансового образования, но недостаточно глубоко проработаны и не всегда имеют должную поддержку (Австрия, Голландия, Италия, Польша, Чехия, Индия);
- государства, в которых только начинается решаться и прорабатываться вопросы повышения финансовой грамотности, либо недавно начали реализовываться и (или) предприниматься шаги к осуществлению различных проектов или мероприятий (Россия, Китай).

При разработке программ в области финансовой грамотности многие страны ориентируются на накопленный опыт США и Великобритании, как получившие первые в мире опыт в разработке такого вида программ. Поэтому многие методики и наработки адаптируются к национальным особенностям конкретной страны.

Рассмотрим на примере таких стран как США и Польша, имеющих достаточный арсенал наработок, интересных подходов и методических материалов.

Так, Казначейство Соединенных Штатов еще в 2002 г. основало государственное Бюро по финансовым подразделениям. В сотрудничестве с Конгрессом США была организована Комиссия по финансовой грамотности и образованию, результатом чего послужила публикация в 2006 г. Национальной стратегии по финансовой грамотности. При этом с 1995 г. в

США действует Коалиция JumpStart по обеспечению индивидуальной финансовой грамотности, которая обеспечивает помощь в области финансовой грамотности для молодежи с дошкольного до студенческого возраста. Коалиция JumpStart является некоммерческой организацией, включающей около 150 национальных организаций-партнеров финансового сектора, правительственного сектора, ассоциации и др. На сайте организации представлены платные и бесплатные многомодульные и многопрофильные образовательные материалы для самой разной целевой аудитории. В качестве примеров назовем следующие:

- онлайн-обучение – «*360 градусов финансовой грамотности*». Это сайт, где потребители могут найти разнообразные свободные ресурсы, которые окажут помощь в принятии обоснованных финансовых решений на каждом этапе жизни с детского возраста до выхода на пенсию;
- информационный онлайн портал с множеством полезных рубрик под названием «*Поток Свинья*». Представленные на портале рубрики в виде игровых схем и рисунков содержат очень много полезных ссылок, направленных на пополнение копилки в виде виртуальной свиньи. Американцы называют это «кормить копилку». Рубрика ориентирована на целевую аудиторию в возрасте от 25 до 34 лет с целью формирования способности контролировать свои личные финансы. В рубрике активными формами обучения являются такие образовательные инструменты, как калькуляторы, сценарии, советы;
- разработка *планов уроков по финансовой грамотности* для разных возрастных групп;
- использование *интерактивных он-лайн игр* для таких целевых пользователей, как студенты (для самостоятельного обучения), родители, учащиеся и учителя. Основным инструментарием являются видео иллюстрации с мультипликационными картинками, видеороликами с пошаговым инструктажем продвижения к

поставленной цели с использованием вопросника с альтернативными вариантами ответов, которые постепенно направляют обучаемого к правильному варианту, но провоцируют его к аналитике;

- *буклеты* на английском и испанском языках, посвященные инвестиционной тематике, начиная с уровня 6-го класса и заканчивая молодыми людьми до 30 лет. В брошюре можно найти рекомендации по различным инвестиционным продуктам, информацию о людях и организациях, которые продают эти продукты и обеспечивают инвестиционный совет для обычных пользователей;

- *книги* на CD носителях, посвященные автострахованию и страхованию недвижимости. Включают 10 глав обучения, охватывающие основы страхования, управления данными рисками, как сделать необходимые расчеты. Учащиеся и студенты получают навыки, необходимые для подкованных потребителей на рынке страхования;

- бесплатные *он-лайн статьи и тесты* на предмет того, как избежать мошенничества, как использовать кредитную карту и т. п.;

- *видеосюжеты*, посвященные организации крупных расходов на определенном этапе жизненного цикла (выпускной, свадьба, церемония, похороны, юбилей и т. п.), оплате только нужных страховок, ипотечным кредитам, осуществлению сделок на рынке, гарантиям;

В сравнении с другими странами финансовая грамотность в США находится на достаточно высоком уровне. На основе исследования, проведенного Коалицией JumpStart в 2010 г., только 21 штат нуждается в ведении особого финансового образования. Это говорит о положительной тенденции, поскольку в 2008 г. большая часть молодого населения страны нуждалась в дополнительном финансовом образовании.

Большое распространение в мире получил комплекс экономических программ образования школьников *Junior Achievement*, созданный в США еще в 1919 году. В рамках данной программы на сегодняшний день действует



программа финансовой грамотности «*Достижение молодых*», в частности она действует и в России, согласно заключенному в 1991 г. соглашению с некоммерческой организацией *Junior Achievement Inc.* Главной методической базой программы являются экспериментальные компьютерные программы, ориентированные на конкретный возраст – от школьника до студента, с фокусировкой на ключевые темы: готовность к работе, предпринимательство, финансовая грамотность. Программа практикует следующие методы, применяемые при обучении, – работа в команде, работа малыми группами. Эффективность программы подтверждена более высоким уровнем критического мышления и появлением навыков решения финансовых проблем, чем у сверстников, не участвующих в программе.

В целом, если говорить о финансовом образовании в США, оно основано на партнерстве организаций всех форм собственности и всех уровней власти. Действующий механизм партнерства государства, частного сектора и общественных организаций не является высоко затратным для государства, так как государство обеспечивает только затраты Комиссии по финансовой грамотности, непосредственно связанные с выдвинутыми ею задачами и целями. Государство тратит лишь небольшую долю средств на гранты только хорошо зарекомендовавшим себя организациям, которые сами имеют достаточный уровень финансово-материальной базы для содействия программам по финансовой грамотности. Бюджетные средства выделяются на те проекты, которые направлены на действующие потребности всех групп домохозяйств и впоследствии могут пользоваться у них спросом.

Несмотря на то, что курсы по финансовой грамотности в США преподаются в школах и университетах очень много лет, единой государственной программы по финансовой грамотности не существует. Администрация штата предлагает разрабатывать данные программы различным финансовым организациям и крупнейшим банкам, но сама устанавливает конкретные требования к конкретной программе или определенному курсу.

Исследование опыта США также продемонстрировало следующие особенности финансовых программ:

1) во всех образовательных программах главное внимание уделяется качеству и дифференциации финансовой информации, ориентации на реальные запросы домохозяйств;

2) программы построены на соответствии национальным стандартам по финансовой грамотности для каждой требуемой области компетенции;

3) финансовые программы направлены на практическое ориентирование и применение полученных знаний непосредственно во время или сразу после обучения, а не в далеком будущем;

4) задействование всех возможных средств коммуникации (телефон, интернет, мультимедийные средства и др.);

5) введение отдельных курсов по финансовой грамотности в системе школьного образования или встраивание как части определенного курса по экономике или математике;

6) создание в университетах финансовых центров, где студенты получают необходимую информацию для финансовых операций как в течение обучения, так и после выпуска;

7) приобщение низкодоходных и незащищенных слоев населения к финансовому обучению.

Опыт Польши интересен тем, что из всех стран Восточной Европы эта страна наиболее активно занимается вопросами финансового образования и повышения финансовой грамотности и имеет крупнейший в мире информационно-образовательный портал. Программы и проекты финансового образования более всего направлены:

а) на молодое поколение, как будущих активных участников финансового рынка и будущих предпринимателей;

б) население с низкими доходами;

в) организации всех средств массовой информации и их представителей в плане осознания ответственности за подачу финансовой

информации и любое ее искажение. Основными целевыми группами являются: школы, учителя, семьи; журналисты и СМИ; интернет и социальные сети.

Центральный банк Польши от имени правительства разработал образовательные программы, направленные на повышение финансовой грамотности. Ежегодный фонд программы составляет порядка 7–10 млн. евро. Все образовательные программы основаны на частно-государственном партнерстве с совместным финансированием и координированием мероприятий. Бизнес-структуры предлагают практический опыт, высококласные знания экспертов и других организаций для проведения различных обучающих мероприятий на добровольных началах. Примечателен тот факт, что все образовательные программы коммерческих структур подвержены обязательной системе сертификации. Необходимость такой системы была обусловлена недопущением рекламных кампаний со стороны частного сектора и различных маркетинговых ходов с целью продвижения своих финансовых продуктов.

Таким образом, основной акцент в образовательных программах Польши сделан на сберегательную активность граждан, поскольку, по имеющимся оценкам, только 7 % населения сберегают, 35 % не осуществляют планирование личного бюджета, 40 % попустительски относятся к будущей пенсии, почти 50 % не имеют банковского счета. Во всех образовательных программах государство стремится освободить информационный материал от рекламного характера или использовать его по минимуму. Планируя образовательные программы, направленные на повышение финансовой грамотности, польское государство позиционирует их как образовательную систему, а образовательные мероприятия поддерживает различными инициативами второго уровня для стимулирования некоего посыла информированности населения, таким образом деля образовательные «посылы» на два уровня:

- первый – углубленный, формируемый в результате обучения и формального образования;
- второй – мелкий – под воздействием всех средств массовых коммуникаций, подкрепленный образовательными ресурсами с элементами развлечения.

Исследование мирового опыта показало, что все программы, направленные на повышение финансовой грамотности, берут начало от государственных инициатив, потом вовлекаются общественные и частные организации. В большинстве стран одним из распространенных вариантов финансирования программ выступают национальные (центральные) банки, как, например, в рассмотренном нами примере Польши, но также в Бельгии, Чехии, Корее, Индонезии, Венгрии, Сербии. Второе по распространенности место занимают финансовые регуляторы, которые существуют в США, а также в Великобритании, Корее, Японии, Ирландии. Вместе с тем спонсирование могут осуществлять и министерства образования, фонды, образовательные организации или организации по вопросам занятости населения и др. Следует отметить страны, где наиболее активен в финансировании программ финансовой грамотности частный сектор, но при поддержке государственных и общественных инициатив – США, Финляндия, Словакия, Индонезия.

С точки зрения организационных моментов и использования различных методик, образовательных ресурсов мировой опыт может быть весьма полезен для России, вставшей на путь к финансовому просвещению и обратившейся к стратегии повышения финансовой грамотности населения. Тем не менее, в реализации отечественных программ и проектов следует учитывать национальный менталитет, национальное законодательство, особенности социальных установок в отношении финансового поведения и уровень развития финансового рынка. Конечно, не обойдется без «проколов», дублирования, нескоординированности действий. Но с этими проблемами сталкивались многие страны на пути к стратегии финансового

образования и повышения финансовой грамотности. Пока рано делать выводы о результатах или перспективах тех или иных программ, которые у нас в России сравнительно недавно начали формироваться. В первую очередь в обществе стоит задача осуществить все необходимые меры для их успешной реализации. [22]

#### **1.4 Российская практика повышения уровня финансовой грамотности**

В 2000-х гг. в России начинает более активно развиваться финансовый сектор. Начинают развиваться базовые финансовые услуги, включая банковские вклады и переводы финансовых средств. В период между 2003 и 2008 гг. российский рынок кредитов населению рос на 84% в год. Эти темпы роста одни из самых высоких в центральной и восточной Европе. В связи с увеличением объемов кредитования населения в последнее время и с учетом возможного дальнейшего роста необходимость улучшения защиты интересов потребителей и финансового образования в российской Федерации стала особенно актуальной.

В последние годы в России число инициатив в области финансового образования стало увеличиваться, многие из них осуществляются в самых разных регионах страны как государственными, так и частными и неправительственными организациями, охватывая различные слои населения.

В качестве примеров можно назвать введение тематики и модулей, связанных с финансовым образованием, в некоторые учебные программы по экономике для 10—11-х классов. В рамках таких учебных программ школьники часто изучают основы финансовых рынков. При этом воспитанию ответственных потребителей уделяется мало внимания, хотя эти темы рекомендуются в качестве одного из основных компонентов

финансового образования большинством международных инициатив, направленных на повышение уровня финансовой грамотности.[11]

В системе образования также проводятся неформальные внеклассные мероприятия, направленные на развитие финансового образования. К ним относятся конкурсы, факультативы, семинары и летние школы. Эти инициативы появились относительно недавно, и поэтому еще рано говорить об их эффективности. Кроме того, из-за нехватки финансирования, отсутствия координации и механизмов обеспечения качества в системе образования эти инициативы осуществляются лишь в некоторых городах. При том, что неформальное образование уже доказало свою эффективность как инструмент формирования моделей поведения у молодежи (например, в США и Австралии), его фактическое воздействие зависит от качества разработки программы, включая постановку четких образовательных целей, правильный выбор целевой аудитории, проведение оценки результатов и т.д. К сожалению, в российской системе неформального финансового образования большинство вышеперечисленных факторов успеха отсутствуют.

Рост доходов населения в докризисный период и увеличение числа и сложности, предлагаемых гражданам финансовых продуктов и услуг дали толчок развитию различных частных инициатив. Частные учреждения вносят вклад в повышение уровня финансовой грамотности, однако их деятельность порой отличается узкой направленностью и незначительным охватом населения. Многие частные финансовые учреждения проводят обучение и предоставляют консультации гражданам. Большинство этих услуг являются платными и уделяют основное внимание инвестициям. Они, как правило, посвящены конкретным инвестиционным услугам и реже затрагивают проблемы прав инвесторов или разъясняют механизмы урегулирования конфликтов. Частные проекты в области повышения финансовой грамотности, прежде всего, адресованы более обеспеченным слоям

населения. Их цель — сориентировать экономически активных клиентов в сфере индивидуальных инвестиций.

Лишь немногие из них освещают такие темы, как финансовое планирование, простое накопление сбережений, управление личным долгом или элементарная финансовая математика, которые рекомендованы как правильный путь к финансовому просвещению населения. Кроме того, опираясь на международный опыт, можно сказать, что людям необходимо финансовое образование в таких областях, как пенсионное обеспечение и страхование. Основываясь на международном опыте, необходимо признать, что задачи программ по повышению финансовой грамотности населения шире, чем просто информирование о тех или иных продуктах и услугах. Речь идет об образовании населения на протяжении всей жизни, обучении умениям принимать ответственные и эффективные решения по использованию и управлению личными финансами. Умение ориентироваться в усложняющихся ситуациях и услугах и принимать грамотные решения позволяет минимизировать риски как для отдельных граждан, так и для финансового сектора и государства в целом.

Молодежь является одной из наиболее уязвимых социальных групп. Система общего образования не включает в себя обучение управлению личными финансами, а опыт родителей зачастую ограничен или отрицателен. Интересными с прикладной точки зрения являются результаты, полученные НАФИ в ходе опроса школьников 10 класса в Екатеринбурге и Нижнем Новгороде (май 2008 г.)(рис.2)



рис.2

Молодежная культура направлена в первую очередь на потребление, а не сбережение, как следствие, молодые люди подвержены влиянию рекламы, совершают импульсивные траты и склонны к принятию эмоциональных и часто ошибочных финансовых решений, таких, например, как накапливание долговых обязательств.

Особенно в сложной ситуации оказываются выпускники детских домов и интернатов, которые никогда не держали денег в руках, не знают элементарных азов о финансах и, «выйдя в жизнь», очень скоро, порой даже в первый день, растрачивают те средства, которые им выделило государство. Коммерческие и общественные организации оказывают материальную поддержку детским домам: привозят подарки на новый год, финансируют ремонт, оборудуют компьютерные классы и т.д. в то же время обучение навыкам грамотного управления личными финансами — не столь распространенная практика участия в жизни школьников и молодежи

Программа общественной организации «Достижения молодых» стартовала в России в 1991 г. по инициативе академика Е.П. Велихова и при финансовой поддержке частных компаний. Проект ориентирован на изучение в общеобразовательных школах учреждениях среднего и высшего профессионального образования основ экономики, предпринимательства, деловой этики и финансовой грамотности. Целью программы является



воспитание экономически грамотных, подготовленных к успешной деятельности в различных сферах и отраслях хозяйства, инициативных, предприимчивых, уверенных в себе и своем будущем молодых россиян.

Реализация и распространение программ обучения школьников и учащейся молодежи основам экономики и предпринимательства опирались на партнерство между бизнесом и образованием в соответствии с принципами и стандартами международного образовательного движения «достижения молодых» — Junior Achievement (JA).

Примером образовательной модели «достижения молодых» в сфере формирования финансовой грамотности школьников может служить программа «JA — Больше чем деньги». Программа направлена на развитие полезных навыков обращения с деньгами в следующих основных направлениях: поступления, расходы, сбережения, пожертвования. Она устанавливает связь между деньгами и источниками доходов, дает возможность сформировать представление о возможностях профессионального выбора, включая предпринимательскую деятельность. Критериями успешности является формирование у школьников полезных финансовых умений и навыков, повышение уровня осведомленности в области финансовых инструментов, которые могут быть использованы для управления личными финансами. Целевой аудиторией являются школьники 7—13 лет. Участвуя в программе «JA — Больше чем деньги», учащиеся осваивают базовые навыки обращения с деньгами, которые помогут им избежать многих трудностей и ошибок в будущем.

Проект носит прикладной характер, имеет учебно-методическое обеспечение, включающее материалы для учителей и консультантов, наглядные пособия, которые могут изучаться в классе и в семейном кругу. Программа содержит ориентированные на возрастные особенности курсы: «Наши семьи», «Наш микрорайон», «Наш город», «Личная экономика», «Экономика успеха», «Управление личными финансами и компьютерной программой», «Банки в действии». Электронная версия программы

«Управление личными финансами» рассчитана на обучение основам финансовой грамотности с применением модели дистанционного обучения. Программа устанавливает связь между деньгами и работой — основным источником дохода большинства людей, учит принимать взвешенные решения о тратах и сбережениях, знакомит с учетом поступлений и расходов, помогает понять важность планирования и личной ответственности за безопасность и благополучие в финансовой сфере.

В 2009 году банк HSBC и движение МОО «Достижения молодых» представили программу «JA — Больше чем деньги» московским школьникам. Доступ к ней получили 3 172 учащихся. В 2010 году программа стартовала в Санкт-Петербурге. Опытные педагоги, сотрудничающие с волонтерами HSBC, преподавали в школах Москвы и Санкт-Петербурга.

Проведенная оценка эффективности программы «JA — Больше чем деньги» свидетельствует о том, что ее участники демонстрируют большее и более во временном отношении понимание финансовой информации, чем их сверстники, не принимавшие участия в программе.

Еще один пример партнерства между государством, бизнесом и образовательными структурами — программы «Достижения молодых» — «Юный предприниматель». Она была рекомендована министерством образования и науки российской Федерации для использования в качестве элективных курсов в учебном процессе общеобразовательных школ, учреждений среднего и высшего профессионального образования регионов.[25]

## ВЫВОДЫ ПО I ГЛАВЕ

В результате рассмотрения теоретических основ формирования финансовой грамотности в основной школе были сформулированы следующие положения.

По материалам сайта «Достижение молодых» (<http://www.ja-russia.ru>) **финансовая грамотность** – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность также включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое планирование, сложные проценты, механизмы работы кредитных инструментов, эффективные методы сбережения, права потребителей, а так же понимание взаимосвязей между различными экономическими процессами и событиями.

В процессе формирования финансовой грамотности можно выделить 9 основных предметных областей: доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики. В свою очередь каждая из областей разделена на три составляющие: знание и понимание; умение и поведение; личные характеристики и установки. Данная структура позволяет четко сформулировать уровни финансовой грамотности школьников, и может быть использована для формирования курса по финансовой грамотности.

Мировой опыт реализации проектов по финансовой грамотности показал, что все программы, направленные на повышение финансовой грамотности, берут начало от государственных инициатив, потом вовлекаются общественные и частные организации.

В большинстве стран одним из распространенных вариантов финансирования программ выступают национальные (центральные) банки,

например, в Польше, Бельгии, Чехии, Корее, Индонезии, Венгрии, Сербии. Второе по распространенности место занимают финансовые регуляторы, которые существуют в США, а также в Великобритании, Корее, Японии, Ирландии. Вместе с тем спонсирование могут осуществлять и министерства образования, фонды, образовательные организации или организации по вопросам занятости населения и др. Следует отметить страны, где наиболее активен в финансировании программ финансовой грамотности частный сектор, но при поддержке государственных и общественных инициатив – США, Финляндия, Словакия, Индонезия.

С точки зрения организационных моментов и использования различных методик, образовательных ресурсов мировой опыт может быть весьма полезен для России, вставшей на путь к финансовому просвещению и обратившейся к стратегии повышения финансовой грамотности населения. Тем не менее, в реализации отечественных программ и проектов следует учитывать национальный менталитет, национальное законодательство, особенности социальных установок в отношении финансового поведения и уровень развития финансового рынка. Пока рано делать выводы о результатах или перспективах тех или иных программ, которые у нас в России сравнительно недавно начали формироваться. В первую очередь в обществе стоит задача осуществить все необходимые меры для их успешной реализации.

## Глава II Формирование финансовой грамотности в основной школе

### 2.1 Основные подходы и принципы формирования финансовой грамотности

Лучшим этапом жизненного цикла человека, на котором ему может быть предоставлена возможность получить навыки финансовой грамотности, является этап получения образования в школе. Школа должна помогать учащимся начинать адаптацию к активной жизни в условиях рынка, к новым экономическим отношениям.

Образовательные организации: школы, колледжи, университеты, институты повышения квалификации и др., являются стержнем системы образования и обладают важными преимуществами перед многими другими каналами распространения знаний:

- доступность аудитории,
- мотивированность к обучению,
- регулярность занятий,
- имеющийся педагогический потенциал,
- развитые образовательные технологии,
- сформированная образовательная среда.

Методологическими подходами к формированию финансовой грамотности выступают *компетентностный, личностно-деятельностный, контекстный, практико-ориентированный, интегративный, субъектный.*

**Компетентностный подход** выступает в качестве основы для определения сущности финансовой грамотности, ее структуры и содержания, а так же места в системе компетенций выпускника общеобразовательной школы.

В рамках **личностно-деятельностного подхода** личность рассматривается как субъект деятельности, которая сама, формируясь в деятельности и в общении с другими людьми, определяет характер этой деятельности и общения. Личностно-деятельностный подход к

формированию финансовой грамотности предполагает, что в центре обучения находится сам обучающийся – его мотивы, цели, его неповторимый психологический склад, т. е. ученик, студент как личность. Исходя из интересов обучающегося, уровня его знаний и умений, учитель (преподаватель) определяет учебную цель занятия и формирует, направляет и корректирует весь образовательный процесс в целях развития личности обучающегося. Соответственно, цель каждого урока, занятия при реализации личностно-деятельностного подхода формируется с позиции каждого конкретного обучающегося и всей группы в целом. Контекстный подход обеспечивает сближение учебного процесса с реальной жизнью и ориентирует на использование финансового контекста в качестве содержательной основы для применения знаний, умений и способов деятельности из других предметных областей.

Сущность **практико-ориентированного подхода** к обучению финансовой грамотности заключается в построении учебного процесса на основе единства эмоционально-образного и логического компонентов содержания; приобретения новых финансовых знаний и формирования практического опыта их использования при решении жизненно важных задач и проблем; эмоционального и познавательного насыщения творческого поиска учащихся. Использование практико-ориентированного подхода позволяет раскрыть связи между финансовыми знаниями и повседневной жизнью людей, проблемами, возникающими перед ними в процессе жизнедеятельности.

**Интегративный подход** реализуется в организации процесса формирования финансовой грамотности, который предполагает взаимодействие учреждений образования, представителей предпринимательского сообщества, профессиональных участников финансового рынка, общественных и некоммерческих организаций, родительского сообщества, СМИ, а также разнообразных форм образовательного процесса.

**Субъектный подход** подразумевает, в процессе формирования финансовой грамотности учащихся будут созданы условия для их личностного развития, выражающееся в способности успешно адаптироваться в постоянно изменяющуюся образовательную, социокультурную ситуацию, их потребности в проявлении активности и самостоятельности, в осознании ими ответственности за свое развитие. Субъектность связана со способностью превращать собственную жизнедеятельность и свое образование в предмет практического преобразования и совершенствования.

Сущностными признаками этого состояния являются его готовность и способность:

- управлять своими действиями;
- моделировать, планировать способы своей деятельности, взаимодействия;
- реализовывать намеченные планы; контролировать ход и адекватно оценивать результаты своих действий, взаимодействий;
- рефлексировать свою деятельность и деятельность других.

Совокупность принципов включает в себя *социально-педагогические, психолого-педагогические и организационно-педагогические*.

### ***Социально-педагогические принципы***

Социальный феномен обучения финансовой грамотности отражают следующие принципы:

1. Принцип природо- и культуросообразности обеспечивает реализацию идей становления природо- и культуросообразной личности.

Идеи необходимости природосообразности предполагают, что обучение молодежи финансовой грамотности должно:

- основываться на научном понимании естественных и социальных процессов;
- согласовываться с общими законами развития природы и человека как ее неотрывной части;

- развивать у него ответственность за самого себя и дальнейшую эволюцию природы в целом.

Принцип природосообразности требует, чтобы содержание, методы и формы обучения финансовой грамотности, стиль взаимодействия учителя и учащихся учитывали необходимость формирования у подрастающего поколения установки на ценности безопасного и здорового образа жизни и навыки следования им в своем поведении.

Принцип культуросообразности, сформулированный в XIX в. немецким педагогом Фридрихом Дистервегом [8], в современной трактовке предполагает, что обучение и воспитание должно основываться на общечеловеческих ценностях культуры, строиться в соответствии с ценностями и нормами тех или иных национальных культур, их специфическими особенностями и присущими традициями. Россия включает в себя множество этносов и регионов, имеющих значительное культурное своеобразие и в этом ее уникальность и преимущество. Важно, чтобы овладение финансовой грамотностью, помогало молодому человеку осмыслить ценности гражданского общества, осознать свою сопричастность к судьбам Родины, уважать ценности иных культур, конфессий и мировоззрений. В соответствии с принципом культуросообразности задача обучения финансовой грамотности состоит в приобщении молодежи к различным пластам культуры – духовной, интеллектуальной, нравственной, бытовой материальной, экономической, финансовой, политической, которые, все вместе, определяют отношение человека к самому себе, к людям, к социуму, к миру.

2. Принцип гуманистической направленности – предполагает последовательное отношение к молодежи как к ответственным и самостоятельным субъектам собственного развития, культивирование субъект-субъектных отношений в образовательном пространстве финансовой грамотности. В случае реализации данного принципа обучение финансовой грамотности может создать такие условия развития человека, которые



помогут ему достичь баланса между адаптированностью в обществе и обособлением в нем, то есть в той или иной мере минимизировать степени становления его жертвой социализации (А. В. Мудрик [16]).

3. Принцип вариативности – диктует необходимость создания многообразных видов и форм обучения финансовой грамотности; дифференциации содержания, средств, технологий и методов обучения применительно к видам и типам образовательных организаций, половозрастным особенностям и возможностям обучающихся, условиям и традициям отечественного и мирового опыта обучения финансовой грамотности.

4. Принцип развития конструктивно-финансовой активности и духовно-нравственного отношения к миру является центральным и отражает современные процессы «встраивания человека» в отношения с окружающей социоприродной средой. Принцип реализует идею субъектности, которая строится на признании осознанной, целенаправленной активности личности (А. К. Осницкий [18,19]). Конструктивно-финансовая активность определяется нами с двух позиций: как совокупное личностное образование, проявляющееся во внутренней готовности к конструктивному взаимодействию для устойчивого развития; как конструктивно-деятельностная форма отношений к социоприродной среде, что предполагает не пассивное усвоение молодым человеком той или иной социальной нормы на функционально-ролевом уровне, а активное овладение этой нормой.

В рамках компетентностной парадигмы качественным выражением конструктивно-финансовой активности является социально-финансовая компетентность личности. «Отношенческая форма» активности сопряжена с актуализацией духовно-нравственных качеств личности, что означает не только предоставление возможности быть всесторонне развитой, гармоничной личностью, но и возложение на молодого человека ответственности за реализацию этой возможности.

Таким образом, данный принцип при обучении финансовой грамотности предполагает:

- создание условий для мобильности как различного рода перемещений личности или социальной группы;
- разнообразие способов и сфер действия (большую активность обеспечивает большее число общественных связей и взаимодействий);
- сознательность осуществляемых действий, приобретающих свойства общественно значимых поступков;
- использование опыта других субъектов, привлечение сил других субъектов;
- творческий потенциал субъекта, его установка на инновационный поиск и саморазвитие.

### ***Психолого-педагогические принципы***

1. Принцип созидательной деятельности ориентирует на реализацию созидательных потенций личности, связанных с природо- и культуросообразной деятельностью, направленной на поиск нового, на развитие оригинальности, инициативы, фантазии обучаемых и является главным стимулом интересных дел (мобильность, творчество, активность, действие и т. д.). Может выступать механизмом реализации коллективных дел и личностных задач. Основными понятиями его могут быть ощущение нужности, востребованности, желание делать, конкурентоспособность («Я нужен», «Я могу», «Я делаю»).

2. Принцип диалогичности и толерантности взаимодействия отражает идею глубинного диалога личности как «всеохватывающего» способа вхождения человека в культуру. В его основе лежит объединение и «соизменение» субъектов диалога как «творческого взаимосозидания». Условием такого диалога выступает феномен толерантности как универсальный механизм построения культуры взаимоотношений. В контексте диалога «прошлое- настоящее» актуализируется проблема персонализации содержания обучения финансовой грамотности. Принцип

направлен на развитие коммуникативных качеств, диалогичности, принятие особенностей и непохожести другого, умение понимать. В основе его – гуманизм, толерантность, милосердие, воспитание доброго отношения к людям.

3. Принцип преемственности предполагает осмысление теоретических основ конструирования программ обучения финансовой грамотности, их цели, задач и содержания, обеспечивающих преемственность образования молодежи на разных возрастных этапах.

4. Принцип проблемно-ситуативного познания (контекстного обучения) отражает идеи активности, ситуативности обучения финансовой грамотности. Принцип реализуется в технологическом компоненте методической системы обучения финансовой грамотности. Наряду с выполнением функций активизации познавательной деятельности, формирования способов умственной деятельности данный принцип:

- играет значительную роль в становлении практико-ориентированной деятельности;
- создает условия для того, чтобы учить умениям использовать знания через ориентацию на модельные способы овладения учебным материалом.

Технологический арсенал на основе принципа проблемно-ситуативного познания образуют решение задач с производственно-финансовым и социально-значимым содержанием (анализ ситуаций, разыгрывание социальных ролей, игровое моделирование и др.).

Целевой установкой обучения финансовой грамотности в этом случае является:

- развитие познавательной и социальной активности учащегося;
- усвоение навыков участия в деловых играх, делового общения и решения ситуативных проблемных задач;
- усвоение навыков управленческой деятельности.

Особенно ярко этот принцип проявляется при проведении деловых и ролевых игр, «мозгового штурма», анализа конкретных ситуаций.

5. Принцип эмпатии способствует «вживанию» личности в культурупорождающее пространство образовательной среды (Т. П. Гаврилова [7], А. Маслоу [15], и др.). Эмпатия становится базисом развития духовно-нравственных отношений личности к объектам социо-природной среды на основе становления «ответственной участности»: «участного переживания», «участного мышления», «участного поступка» (М. М. Бахтин [4]). Эмпатия выступает механизмом взаимодействия, взаимовлияния и взаимопонимания в процессе общения, и это ключевой процесс во всех других видах деятельности, связанной с воздействием на людей. Источником возникновения эмпатии является эмоциональное состояние другой личности, а следствием может являться и эмоциональный, и когнитивный, и поведенческий отклик. Эмпатия как свойство, как процесс и состояние – явление социальное, оно проявляется в ситуациях общения и взаимодействия человека с человеком-объектом. В связи с этим мы не можем говорить об эмпатии как об исключительно эмоциональном явлении, оно немислимо без интеллектуальной составляющей и проявляется в опыте взаимодействия.

6. Принцип элективности направлен на умение делать выбор в различных ситуациях: от выбора поступков, характера поведения до выбора путей жизненного самоопределения. Под элективностью подразумеваются действия человека, ориентированные на осознанную возможность правильного, реального и позитивного выбора труда (физического, интеллектуального, эстетического), приносящего пользу и самому человеку, и обществу (в том числе выбора будущей профессии), личностных ценностей, жизненных ориентиров, социальных и духовных приоритетов (индивидуальная, личностная, профессиональная ориентация, трудовая деятельность, самореализация и т. д.), умение вести себя в соответствии с правовыми нормами, противодействовать асоциальным явлениям.

### ***Организационно-педагогические принципы***

1. Принцип адаптивности как ведущий принцип управления. В условиях демократизации и децентрализации, на первый план выходят мягкие методы управления (через создание условий и мотивацию).

2. Принцип сочетания традиционных и инновационных направлений деятельности. В современных условиях модернизации необходимо обеспечить разумный баланс традиций и инноваций в жизнедеятельности организации, системы в целом. Недопустимы необоснованные эксперименты в системе обучения финансовой грамотности молодежи.

3. Принцип адекватного кадрового обеспечения. Ключевой вопрос в развитии успешного финансового образования – кадры, поскольку сложившаяся практика педагогического образования не сориентирована на непосредственную подготовку учителей по финансовой грамотности. В этих условиях необходим внимательный отбор и многоуровневая система повышения квалификации специалистов, привлекаемых к решению задач финансового образования молодежи. Такие программы должны распространяться не только на школьных учителей и преподавателей ВУЗов, но и на социальных работников, банковских служащих, и иных лиц, осуществляющих работу с клиентами, тех, от кого зависит успех деятельности по повышению финансовой грамотности.

4. Принцип интеграции программ финансовой грамотности. Интеграция предполагает не механическое суммирование всех возможных направлений деятельности, а выделение и приоритетное развитие стержневых направлений, единых для всех субъектов финансового образования. При этом каждый субъект осуществляет эти направления, используя только ему присущие механизмы, ресурсы, технологии. Интегративный подход предполагает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, то есть не только повышение грамотности населения в отношении вопросов взаимодействия с банками, инвестирования на фондовом рынке или на других отдельно взятых секторах финансового

рынка, но и повышение финансовой грамотности населения по всему комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования всех финансовых рынков. Это означает, что невозможно осуществлять специальную программу повышения финансовой грамотности населения без реализации полномасштабной программы обучения финансовой грамотности молодежи в вопросах деятельности на отдельных сегментах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном и т. д.). Следует учитывать, что сложно ожидать со стороны населения грамотного подхода к пользованию инструментами различных секторов финансового рынка без повышения уровня общей финансовой грамотности подрастающего поколения.

5. Принцип социально-педагогического партнерства. Социальное партнерство – тип социального взаимодействия, ориентирующий участников на равноправное сотрудничество, поиск согласия и достижения консенсуса, оптимизацию отношений. Оно предполагает:

- добровольность;
- взаимовыгодность и взаимодополняемость;
- открытость участников партнерства по отношению друг к другу в той степени, которую они считают допустимой для себя и при этом сохраняющей партнерство;
- согласование интересов на основе переговоров и компромиссов;
- закрепление отношений в нормативных и договорных актах;
- взаимную ответственность и обязанности выполнения субъектами достигнутых договоренностей;
- взаимопомощь и взаимозащиту участников партнерства в отношениях с иными субъектами.

6. Принцип активного использования обратной связи, оценки и мониторинга эффективности. Обязательным условием эффективности программ обучения финансовой грамотности молодежи является активное использование обратной связи. Регулярная оценка и корректировка программ обучения финансовой грамотности позволит повысить их качество и

приводить их в соответствие с лучшими практиками в данной области. Поэтому в инициативы и программы финансового просвещения и образования необходимо включать механизмы регулярной оценки достижения поставленных образовательных целей и полученных результатов, обмен передовым педагогическим опытом. В целях обеспечения эффективности программ обучения финансовой грамотности необходимо постоянно осуществлять мониторинг качества образовательных и методических материалов.

## **2.2 Образовательные модели формирования финансовой грамотности школьников**

Организация образовательного процесса по формированию финансовой грамотности должна осуществляться с использованием разнообразных моделей:

- контекстной;
- предметной;
- внеурочной;
- проектной.

Контекстная модель предполагает включение модулей финансовой проблематики в курсы общеобразовательных и профильных дисциплин. Анализ содержания курсов математики для основной школы показал возможности интеграции вопросов финансовой грамотности с различными разделами программы.

Интеграция финансовой грамотности и предметного содержания дисциплин основной школы может осуществляться через организацию проектной деятельности и решения контекстных задач.

В русле системно-деятельностного подхода образовательный проект может быть представлен как совокупность учебных задач межпредметного характера, объединенных общей сюжетной линией финансовой проблематики. Для разработки образовательного проекта необходимо

провести тщательный анализ отбора учебной информации из различных дисциплин и сформулировать задачи при изучении отдельных предметных тем. Далее придумывается сюжет, вокруг которого выстраивается образовательный процесс. Для сюжета должны выбираться реальные ситуации, которые должны быть интересны для детей и учитывать их возрастные особенности. Например, совместная подготовка праздника.

Примером может служить составление плана проведения праздника. Подготовка и проведение праздника – это командное мероприятие. Каждый член класса играет важную роль в проведении этого мероприятия. Дети определяют дату (тематику) и обсуждают меню. Для того, чтобы составить бюджет, учащиеся посещают рынок или магазин. После возвращения составляется таблица, в которую прописывают наименование продуктов, количество, цену за единицу, просчитывают стоимость продуктов и других товаров. Сумма расходов не должна превышать сумму общих денег. Далее планируется распределение обязанностей между всеми участниками мероприятия:

- покупка продуктов
- приготовление блюд
- культурная программа
- сервировка стола и украшение зала
- уборка (все участники мероприятия).

Далее осуществляется составление заданий и задач, относящихся к разным предметам, которые распределяются между всеми детьми.

Сюжетами для формирования финансовой грамотности с использованием проектной деятельности могут стать организация туристического похода, изготовление поделок для школьной ярмарки, озеленение школьного участка, выпуск газеты и др.

Другим эффективным способом формирования финансовой грамотности школьников в процессе изучения общеобразовательных предметов является применение контекстных задач.



Под контекстной задачей (КЗ) понимают разработанный в логике деятельностного подхода прием мотивации [5]. Суть его заключается в том, что учитель создает на уроке реальную или моделирует воображаемую жизненную ситуацию и предлагает ученику действовать в ней, опираясь на имеющиеся у него знания и опыт.

Название «контекстная задача» достаточно условно, так как это не задача в общепринятом смысле, а «жизненно-имитационная» ситуация для описания или разрешения которой учащиеся используют различные предметные знания и способы деятельности.

В качестве примера приведем сюжет контекстной задачи, которую можно использовать на уроках математики: «Матвей хочет обновить свой компьютер, для этого ему необходимо накопить определенную сумму денег. Некоторую сумму он может накопить, если будет еженедельно откладывать карманные деньги, которые ему дают родители. Кроме того, он может заработать деньги, подрабатывая в свободное от учебы время курьером. Оборудование для компьютера родители могут купить для Матвея в кредит, с условием, что он будет компенсировать им все выплаты по кредиту. Известна сумма карманных денег, которые дают родители Матвею, заработная плата курьера, различные кредитные предложения банков. Необходимо рассчитать оптимальный вариант накопления денег для обновления компьютера.

Предметная модель подразумевает элективные и факультативные курсы по финансовой грамотности.

Одним из примером является программа «JA – Больше чем деньги», разработанная в рамках проекта международного содружества образовательных некоммерческих организаций «Достижения молодых» (JA) и предназначена для школьников 7 – 13 лет.

## **2.3 Организация опытно-экспериментальной работы по формированию финансовой грамотности в основной школе**

### **2.3.1 Пояснительная записка**

Уровень финансового образования населения в России очень низок. Причиной этого является времена, когда финансовое планирование семьи сдерживалось ограниченными возможностями потребления и относительной стабильностью доходов.

В настоящее время важность финансового образования значительно возросла, так как финансовые услуги становятся все более разнообразными, это означает, что потребителям необходимо делать трудный выбор из широкого набора вариантов. Финансовая грамотность же воспитывается в течение продолжительного периода времени на основании принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила. И роль математики в этом процессе неоспорима.

Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» предназначена для учащихся 8-9 классов основных общеобразовательных школ и ориентирована на изучение школьниками базовых экономических понятий и законов. Такая ориентация соответствует концепции современной школы, целям и задачам финансового образования, способствует обеспечению совместимости данного образования обучающихся с теми знаниями по финансовой грамотности, которые необходимы в данный момент.

Программа рассчитана на 2 года обучения всего 34 часа (базовый уровень – знакомство с азами финансовой грамотности, формирование навыков работы с основными финансовыми инструментами, законами финансового рынка и нормативными документами, изучение основ финансовой арифметики).

Элективный курс содержит следующие материалы:

- учебно – тематическое планирование;
- программу;
- дидактические материалы (выборочная подборка в качестве примера);

Ресурсное обеспечение элективного курса:

- временное (аудиторная работа/самостоятельная работа);
- технологический ресурс (лекции, семинары, имитационные игры, тестирование, работа в малых группах, работа за компьютером);
- индивидуальный ресурс (тетрадь для записей, ПК для выполнения самостоятельной работы).

Элективный курс «Основы финансовой грамотности» предполагает создание в рамках образовательного учреждения, отдельного урока экономической практико-ориентированной образовательной среды. Так, например, если речь идет о деньгах, то необходимо работать с настоящими банковскими купюрами. Так же необходимо использовать деловые игры, которые активизируют не только познавательную, но и воспитательную деятельность. Игровая технология позволяет учащимся побывать в роли специалиста, потребителя и на «практике» увидеть результаты собственной деятельности.

Создание такой среды в образовательном учреждении предполагает изменение подхода к обучению школьников основам финансовой грамотности. Школа, оставаясь главным звеном в образовательном процессе, перестает быть единственным источником учебной информации. В образовательное пространство должны войти профессиональные участники финансового рынка, общественные и некоммерческие организации, занимающиеся просвещением по данному прикладному направлению экономического образования.

Изучение данного курса в основной школе направлено на достижение следующих целей:

- актуализация дополнительного экономического образования школьников с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;
- повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации старшеклассников;
- развитие финансово-экономического образа мышления; способности к личному самоопределению и самореализации;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения; освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

Задачи изучения курса:

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере, сопровождающееся графической интерпретацией и их критическим рассмотрением;
- освоение технологии использования интерактивных обучающих программ в процессе обучения и для решения типичных экономических задач;

- формирование информационной культуры школьников, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке.
- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

**Новизной данной программы** является направленность курса на формирование финансовой грамотности школьников на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

**Отличительной особенностью** программы данного элективного курса является то, что он базируется на лично-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

### **Методы и формы обучения**

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи.

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- Экскурсии.
- Игры.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках.
- Интерактивные технологии.
- Индивидуальная работа.

### **2.3.2 Личностные, предметные и метапредметные результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»**

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей

деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

### **2.3.3 Планируемые результаты обучения**

**Предметные результаты** изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

**Метапредметные результаты** – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

**Личностными результатами** изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

*Таким образом,* элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

## 2.3.4 Учебно-тематическое планирование элективного курса

### «Основы финансовой грамотности»

(34 часа – базовый уровень)

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование раздела и темы</b>	<b>Количество часов</b>
1	<b>Раздел I. Личное финансовое планирование</b>  Тема 1. Роль денег в нашей жизни  Тема 2. Потребление или инвестиции?  Тема 3. Активы в трех измерениях. Враг личного капитала  Тема 4. Модель трех капиталов  Тема 5. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия	<b>5</b>  1  1  1  1  1
2	<b>Раздел II. Финансы и кредит</b>  Тема 1. Основные понятия кредитования. Виды кредитов.  Тема 2. Что такое кредитная история заемщика?  Тема 3. Арифметика кредитов  Тема 4. Плюсы и минусы моментальных кредитов  Тема 5. Финансовые пирамиды  Тема 6. Ипотека. Арифметика ипотеки	<b>9</b>  1  2  2  1  1  2
3	<b>Раздел III. Расчетно-кассовые операции</b>  Тема 1. Обмен валют. Банковская ячейка и банковский перевод  Тема 2. Банковские карты: риски и управление ими	<b>2</b>  1  1
4	<b>Раздел IV. Инвестиции</b>  Тема 1. Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги  Тема 2. Инвестиции в драгоценные металлы	<b>6</b>  2



	Тема 3. Что такое ПИФы?	1
	Тема 4. Депозиты и их виды	1
	Тема 5. Управляющие компании	1
		1
5	<b>Раздел V. Страхование</b>	<b>5</b>
	Тема 1. Участники страхового рынка	1
	Тема 2. Личное страхование	2
	Тема 3. Страховые накопительные программы	1
	Тема 4. Мошенники на рынке страховых услуг	1
6	<b>Раздел VI. Пенсии</b>	<b>3</b>
	Тема 1. Государственное пенсионное страхование	1
	Тема 2. Профессиональные участники пенсионной системы	1
	Тема 3. Негосударственные пенсионные фонды: как с ними работать?	1
7	<b>Раздел VII. Жилье в собственность: миф или реальность</b>	<b>2</b>
	Тема 1. Жилищные накопительные кооперативы: как с их помощью решить квартирный вопрос	1
	Тема 2. Социальный найм жилья	1
8	Итоговый проект «Личный финансовый план»	2
	<b>Всего</b>	<b>34</b>

## **2.3.5 Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности»**

### **(34 часа – базовый уровень)**

#### **Раздел 1. Личное финансовое планирование**

Деньги и их виды. Электронные деньги. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Энергосберегающие технологии. Компактные люминесцентные лампы и светодиоды. Экономия на масштабах.

#### **Раздел 2. Финансы и кредит**

Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой кредит. Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Тело кредита. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный процент. Финансовые пирамиды. Финансовые мошенничества. Коллекторские агентства.

#### **Раздел 3. Расчетно-кассовые операции**

Покупка. Продажа. Курс покупки. Курс продажи. Валютный курс. Банковская ячейка. Депозитарий. Банковский перевод: безналичные переводы, банковские дни, перевод на получателя. Дорожный чек. Филиальная сеть банков. Банк-корреспондент. Банковские карты: дебетовые, дебетовые карты с овердрафтом, кредитные карты. Платежные системы. Операционный риск. Риск мошенничества.

#### **Раздел 4. Инвестиции**

Инвестиции. Горизонт инвестирования. Отношение к риску. Типовые инвестиционные стратегии: защитная, консервативная, сбалансированная,

агрессивная. Активный инвестор. Пассивный инвестор. Диверсификация. Тайминг. Фондовый рынок. Фондовые индексы. Биржа. Брокер. Трейдер. Котировки. Долговые бумаги. Долевые бумаги. Вексель. Эмитент. Эмиссия. Номинал. Облигация. Купон. Дисконт. Акцепт. Дефолт эмитента. Кредитный рейтинг. Ценовой риск. Акция. Мажоритарный и миноритарный акционеры. Совет директоров. Дивиденды. Доходность акции. Голубые фишки. Обычные и привилегированные акции. Конвертируемые акции. Коносамент. ПИФ. Инвестиционная декларация. Стоимость чистых активов. Реестродержатель. Специальный депозитарий. Аудитор. Открытый, закрытый, интервальный ПИФы. Надбавка. Категории ПИФов: фонды денежного рынка, фонды облигаций, фонды акций, фонды смешанных инвестиций (акции, облигации). Индексные ПИФы. Волатильность. Общие фонды банковского управления. Вклад до востребования. Срочный вклад (депозит). Депозитный договор. Номинальная и реальная ставки. Пополняемый депозит. Депозит с возможностью досрочного частичного снятия. Мультивалютный депозит. Страхование депозита. Агентство по страхованию вкладов.

## **Раздел 5. Страхование**

Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг

## **Раздел 6. Пенсии**

Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть.  
Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.  
Негосударственный пенсионный фонд.

### **Раздел 7. Жилье в собственность: миф или реальность**

Жилищные накопительные кооперативы. Первоначальный взнос.  
Договор социального найма жилья. Наймодатель. Наниматель. Жилищный кодекс.

### 2.3.6 Дидактические материалы

Основным средством формирования финансовой грамотности является решение задач финансового содержания. В ходе решения таких задач, учащиеся усваивают не только математические методы, но и финансовые понятия.

В задачах можно поднять вопросы налогов, премий, расчета заработной платы. Рассмотреть классические задачи на выбор оптимального варианта. Познакомить детей с понятием выручки, прибыли себестоимости. Научить рассчитывать коэффициент наращивания, равный процентному отношению новой суммы на счете к начальному вкладу. На изменение процентной базы, то есть двукратное изменение величины. На сложные банковские проценты. На распределение прибыли пропорционально внесенным деньгам. На расчет зарплаты и налогов с помощью пропорций. Составление круговой диаграммы доходов на семью из 4 человек. Все эти задачи можно решить, используя математический аппарат 5-6 классов. Начиная с 7 класса, появляются новые финансовые темы: рыночное равновесие и равновесная цена, торговый дефицит, избыточное предложение, депозит и кредит. В это время целесообразно научиться решать такие задачи: на проценты с постоянной и переменной процентной базой; обмен валюты и определение курса валют при помощи линейных уравнений и систем линейных уравнений. Можно начать разбирать задачи с экономическим содержанием, например, о банковских вкладах с разными условиями, о выплате по кредиту и о кредитных условиях. В 8-9 классах задачи о налогах; рыночном равновесии; расчет возрастания вклада по форме  $n$ -члена геометрической прогрессии; расчеты по некоторым видам кредитов и депозитов, сводящих к формулам сумм арифметической и геометрической прогрессии и др.

Рассмотрим некоторые примеры задач на основе данного элективного курса.

**Раздел I. Личное финансовое планирование.** Данный раздел является одним из основных в процессе формирования финансовой

грамотности. Личный финансовый план позволяет осознать структуру собственных целей на длительном промежутке времени, наглядно представить себе динамику личного финансового потока, оценить риски, возникающие в связи с принятием на себя тех или иных обязательств. Другими словами личный финансовый план нужен для того, чтобы выстроить оптимальный баланс между вашим финансовым положением сегодня и в будущем.

К основным понятиям данного раздела можно отнести: «деньги», «ресурсы», «потребление», «инвестиции».

Одной из основных задач раздела является составление личного финансового плана. Для реализации данной задачи необходимо рассмотреть следующие задачи:

№ п/п	Задача	Решение
1	Мама положила на банковский депозит на 9 месяцев 50 000 рублей под 10% годовых. Проценты по вкладу начисляются строго в конце периода, а пополнять его, согласно договору, она не может. Сколько составил доход мамы?	<p>Допускаются округления или, наоборот, более точные данные.</p> <p>Чтобы посчитать доход, необходимо 50 000 рублей умножить на 0,1. Получится 5000 рублей за 12 месяцев, чтобы определить доход за 9 месяцев надо поделить на 12 и умножить на 9.</p> <p>10% - 0,1</p> <p>1) <math>50\,000 * 0,1 = 5\,000</math> (руб.) – доход за 12 месяцев.</p> <p>2) <math>5\,000 : 12 * 9 = 3\,750</math> (руб.) – доход за 9 месяцев.</p> <p>Ответ: около 3750 рублей.</p>
2	Бабушка решила откладывать деньги себе на пенсию и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Она открыла вклад на 300 000 рублей и решила в начале каждого года пополнять его на 200 000 руб. Она выбрала вклад с ежегодной капитализацией	<p>Сумма денег на вкладе на конец первого года вычисляется по формуле: 300 000, которые бабушка внесла на вклад, умноженные на 1,1.</p> <p>Сумма денег на вкладе на конец каждого последующего года вычисляется по формуле: (сумма вклада на конец предыдущего года + 200 000 рублей, которые бабушка дополнительно внесла в начале данного года) * 1,1.</p>

	<p>процентов. Сколько денег накопит бабушка через 4 года?</p>	<p>Удобнее всего процесс увеличения вклада можно увидеть в следующей таблице:</p> <table border="1" data-bbox="810 324 1390 546"> <tr> <td>Изначальный вклад</td> <td>300 000</td> </tr> <tr> <td>На конец 1 года</td> <td>330 000</td> </tr> <tr> <td>На конец 2 года</td> <td>583 000</td> </tr> <tr> <td>На конец 3 года</td> <td>861 300</td> </tr> <tr> <td>На конец 4 года</td> <td>1 167 430</td> </tr> </table> <p>110% – 1,1  1) <math>330\,000 * 1,1 = 330\,000</math> (руб.) – сумма вклада на конец первого года.  2) <math>(330\,000 + 200\,000) * 1,1 = 583\,000</math> (руб.) – сумма вклада на конец второго года.  3) <math>(583\,000 + 200\,000) * 1,1 = 861\,300</math> (руб.) – на конец третьего года.  4) <math>(861\,000 + 200\,000) * 1,1 = 1\,167\,430</math> (руб.) бабушка накопит через 4 года.  Ответ: 1 167 430 рублей.</p>	Изначальный вклад	300 000	На конец 1 года	330 000	На конец 2 года	583 000	На конец 3 года	861 300	На конец 4 года	1 167 430
Изначальный вклад	300 000											
На конец 1 года	330 000											
На конец 2 года	583 000											
На конец 3 года	861 300											
На конец 4 года	1 167 430											
<p><b>3</b></p>	<p>Вам необходимо оплатить годовое обучение ребенка-студента – 75000 рублей. Доходы вашей семьи за месяц составляют 53900 рублей, расходы – 44900 рублей. Ваши сбережения составляют 25000 рублей. Из предложенных вариантов выберите наиболее выгодный. Поясните ваш выбор.</p> <p>1 вариант: «Деньги за час». Сумма займа - 50000 рублей. Срок оплаты 2 месяца. Процент – 0%. При неуплате в срок – 671% в год</p> <p>2 вариант: Потребительский кредит в «Сбербанке» без обеспечения: Сумма займа:</p>	<p><math>53\,000 - 44\,000 = 9\,000</math> (руб.) – часть дохода, которую можно потратить на обучение ребёнка.  <math>75\,000 - 25\,000 = 50\,000</math> (руб.) – необходимая сумма для оплаты обучения.</p> <p>1 вариант не подходит в силу того, что за два месяца нужно вернуть 50 000 рублей, что невозможно («свободных» денег в месяц только 9 000 рублей).</p> <p>2 вариант:  Кредит можно взять на 1 год. Тогда сумма за пользование кредитом – 10 950 рублей (21,9 % в год). <math>50\,000 + 10\,950 = 60\,950</math> (руб.) – нужно вернуть банку за год.  <math>60\,950 : 12 = 5\,080</math> (руб.) – сумма ежемесячного платежа.</p> <p>3 вариант:  Кредит придется брать на 14 лет.</p>										

<p>50000 рублей на 2 года – 21,9 % на 5 лет - 22,9 %</p> <p>3 вариант: Образовательный кредит с государственной поддержкой в «Сбербанке»: срок кредита - срок обучения, увеличенный на 10 лет, сумма кредита: 100% стоимости обучения – 300 000 рублей Процентная ставка: 7,5% в рублях.</p>	<p>Сумма кредита – 300000 рублей, процентная ставка 7,5%</p> <p>Банку нужно будет вернуть</p> $C_n = C_0 * (1 + i)^n$ $C_n = 300000 * (1 + 0,075)^{14}$ $= 825733 \text{ рублей}$ <p>Ежемесячный платёж составит 825733:168= 4 915 рублей</p> <p>Ответ: 2 вариант.</p>
--	--

**Раздел II. Финансы и кредит.** Целью изучения раздела является не только рассмотрение финансов как экономической категории, изучение их сущности, функций и роли в современной экономике, но и подробное изучение правил кредитования.

Перед изучением раздела следует уделить понимание сущности денег и их отличия от финансов. Необходимо понимать, что финансы возникают лишь с появлением государства, а деньги это более древняя категория, которая является обязательным условием существования финансов. Только после рассмотрения данного вопроса возможен переход к теме кредитования. При изучении темы необходимо рассмотреть виды кредитов и способы их расчета, обсудить принципы «финансовых пирамид».

В процессе изучения темы можно рассмотреть следующие задачи.

№ п/п	Задача	Решение
1	<p>Клиент взял в банке кредит 120 000 рублей на год под 21%. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег с тем, чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?</p>	<p>Через год клиент должен будет выплатить:</p> $120\,000 + 0,21 * 120\,000 = 145\,200$ <p>рублей.</p> $145\,200 : 12 = 12\,100 \text{ рублей}$ <p>– сумма ежемесячного платежа по кредиту.</p> <p>Ответ: 12 100 рублей.</p>



<p>2</p>	<p>Маша и Саша решили приобрести квартиру в ипотеку. Стоимость квартиры — 3 млн руб. Им необходимо накопить сумму на первоначальный взнос в размере 10% от стоимости квартиры. Маша и Саша выбрали надежный банк, который предложил двух-летний депозит со ставкой 15% и с возможностью пополнения счета.</p> <p>1. Рассчитайте размер первоначального взноса на квартиру через два года, предполагая, что стоимость квартиры повышается на 30% в год.</p> <p>2. Рассчитайте реальную ставку депозита в привязке к стоимости квартиры.</p>	<p>Решение</p> <p>1. Если сегодня первоначальный взнос — 300 000 руб., то через год он вырастет на <math>300\,000 \times 0,3 = 90\,000</math> руб., до 390 000 руб. А еще через год он вырастет на <math>390\,000 \times 0,3 = 117\,000</math> руб. и в итоге составит 507 000 руб.</p> <p>2. Реальная ставка депозита в привязке к стоимости квартиры:  <math>15\% - 30\% = -15\%</math> годовых.</p>
<p>3</p>	<p>Молодая семья планирует купить квартиру в ипотеку. Рассчитайте сумму аннуитетного платежа по кредиту в размере 1 500 000 рублей с процентной ставкой 19% годовых, выданному на 10 лет.</p>	<p>Для кредитов с аннуитетным платежом <math>a</math> сроком <math>n</math> лет и процентной ставкой <math>i</math> будущая стоимость капитала <math>C_n</math>, выплаченная в виде суммы платежей <math>a</math> за <math>n</math> лет, будет равна <math>C_n = a * (1 + i)^0 + a * (1 + i)^1 + \dots + a * (1 + i)^{n-2} + a * (1 + i)^{n-1}</math> применив формулу суммы <math>n</math> членов геометрической прогрессии получим: <math>C_n = \frac{a(1-(1+i)^n)}{i}</math>, учитывая что <math>C_n = C_0 * (1 + i)^n</math> проделав преобразования получим формулу для расчета аннуитетного платежа <math>a</math>, где <math>C_0</math> сумма кредита.</p> $a = \frac{C_0 * i * (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$ $a = \frac{1500000 * 0.0158 * (1 + 0.0158)^{120}}{(1 + 0.0158)^{120} - 1} = 27\,961,65$ <p>Ответ: ежемесячный платеж составит 27 961 рубль 65 копеек.</p>

**Раздел III. Расчетно-кассовые операции.** Данный раздел включает в себя всю совокупность расчетов: между физическими лицами; между юридическими лицами; между физическим и юридическим лицом. Отдельное внимание следует уделить изучению иностранных валют и правил её обмена. Также необходимо рассмотреть правила управления и риски использования банковских карт, так как сегодня данный вид платежа используется все чаще.

Данный раздел может быть представлен следующими задачами.

№ п/п	Задача	Решение
1	<p>Вам нужно обменять 700 долларов на рубли.            Один банк предлагает курс покупки 57,10 руб. без комиссии.            Другой банк предлагает курс покупки 57,46 руб., комиссия 2%.            Какой банк вы выберете?</p>	<p><b>Решение</b>            1) <math>57,10 \text{ руб.} \times \\$700 = 39\,970 \text{ руб.}</math> за обмен в первом банке.            2) <math>57,46 \text{ руб.} \times \\$700 = 40222 \text{ руб.}</math> за обмен во втором без учета комиссии.  <math>40222 - 2\% = 39417 \text{ руб.} 56 \text{ коп.}</math> за обмен во втором с учетом комиссии.  <b>Ответ</b>            Первый банк предлагает лучшие условия. Во втором банке преимущества более выгодного курса нивелированы за счет комиссии за конвертацию.</p>
2	<p>Степанов Илья решил отправиться в путешествие в Австрию в июне. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс евро составлял 45,50 р. за 1 евро. Поездка обошлась бы в 50 050 р. Но когда он через некоторое время начал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма значительно увеличилась — на 4780 р. Оказалось, что за то время, пока Илья думал, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличилась цена евро для</p>	<p><math>50\,050 : 45,50 = 1\,100 \text{ (евро)}</math> – потратит Степанов Илья на путешествие в Австрию.  <math>50\,050 + 4\,780 = 54\,830 \text{ (руб.)}</math> – стоимость путешествия с учётом девальвации рубля.  <math>54\,830 : 1\,100 = 49,85 \text{ (руб.)}</math> – курс евро с учётом девальвации рубля.  <math>49,85 - 45,50 = 4,35 \text{ (руб.)}</math>  <b>Ответ:</b> на 4, 35 рубля увеличилась цена евро для россиян за это время.</p>

россиян за это время?

Изучите данные, иллюстрирующие среднемесячную номинальную заработную плату работников образования и здравоохранения, и ответьте на вопросы:

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
6 983,3	8 778,3	11 311,8	13 293,6	14 075,2	15 809,1	18 995,3
8 059,9	10 036,6	13 048,6	14 819,5	15 723,8	17 544,5	10 640,7

1. Какова тенденция изменения номинальной заработной платы работников образования и здравоохранения?
2. Во сколько раз выросла номинальная заработная плата работников образования и здравоохранения?
3. Какой показатель необходимо учесть, чтобы рассчитать изменение реальной заработной платы с 2000 по 2012 г.?
4. В каком году наблюдался самый большой разрыв в размере оплаты труда работников здравоохранения и образования?

3

**Решение.**

1. По таблице можно наблюдать тенденцию увеличения номинальной заработной платы работников образования и здравоохранения.
2. Номинальная заработная плата работников образования выросла в  $18\,995,3 : 6\,983,3 = 2,7$  раза

Номинальная заработная плата работников здравоохранения выросла в  $10\,640,7 : 8\,059,9 = 1,3$  раза

3. Чтобы рассчитать изменение реальной заработной платы необходимо учесть уровень инфляции.
4. Самый большой разрыв в размере оплаты труда работников здравоохранения и образования наблюдался в 2012 году:

$$18\,995,3 - 10\,640,7 = 8\,354,6$$

Разница составила 8 354,6 рубля.

**Раздел IV. Инвестиции.** Инвестирование относится к рискованным, но потенциально прибыльным способам получения дохода на капитал. При этом роль инвестиций в рыночной экономике является, без преувеличения, решающей. Они обеспечивают динамичное направление финансовых потоков в наиболее перспективные сферы деятельности, способствуют развитию инноваций, стимулируют предпринимательскую активность и, в конечном счете, имеют ключевое значение для развития общества в целом.

При изучении данного раздела необходимо изучить понятие «инвестирования», правила инвестирования, виды и формы инвестирования. Наиболее важной темой данного раздела является покупка и продажа ценных бумаг.

Данный раздел может быть представлен следующими задачами.

№ п/п	Задача	Решение												
1	Инвестор имеет 298 тыс. руб. и через 3 года 5 месяцев рассчитывает получить 412 тыс. руб. Определить минимальное значение процентной ставки $i$ . Задачу решить через простые проценты.	<p>Формула простых процентов  <math>C_n = C_0 * (1 + in)</math> отсюда выразим <math>i</math> - процентную ставку.</p> $i = \frac{C_n}{C_0 * n} - \frac{1}{n}$ $i = \frac{412000}{298000 * 3.45} - \frac{1}{3.45} = 0.1109$												
2	Инвестор принимает решение о структуре привлекаемого капитала. Оценить цену каждого источника финансирования, средневзвешенную цену, результат от возможного привлечения источников.	<table border="1"> <tr> <td>Собственный капитал (СК)</td> <td>364</td> </tr> <tr> <td>Заемный капитал (ЗК)</td> <td>271</td> </tr> <tr> <td>Активы организации (АО)</td> <td>635</td> </tr> <tr> <td>Чистая прибыль (ЧП)</td> <td>491</td> </tr> <tr> <td>Издержки на обслуживание собственного капитала (Дивиденд)</td> <td>201</td> </tr> <tr> <td>Банковский процент (БП)</td> <td>138</td> </tr> </table> <p><b>Решение:</b>          Цена собственного капитала равна:</p>	Собственный капитал (СК)	364	Заемный капитал (ЗК)	271	Активы организации (АО)	635	Чистая прибыль (ЧП)	491	Издержки на обслуживание собственного капитала (Дивиденд)	201	Банковский процент (БП)	138
Собственный капитал (СК)	364													
Заемный капитал (ЗК)	271													
Активы организации (АО)	635													
Чистая прибыль (ЧП)	491													
Издержки на обслуживание собственного капитала (Дивиденд)	201													
Банковский процент (БП)	138													

$\text{Ц}_{\text{СК}} = \left(\frac{\text{Д}}{\text{СК}}\right) * 100\% = \left(\frac{201}{364}\right) * 100\% = 55,22\%$ <p>Цена заемного капитала равна:</p> $\text{Ц}_{\text{ЗК}} = \left(\frac{\text{БП}}{\text{ЗК}}\right) * 100\% = \left(\frac{138}{271}\right) * 100\% = 50,92\%$ <p>Рентабельность активов равна:</p> $\text{Р}_a = \left(\frac{\text{ЧП}}{\text{АО}}\right) * 100\% = \left(\frac{491}{635}\right) * 100\% = 77,32\%$ <p>Средневзвешенная цена равна:</p> $\text{Ц}_{\text{ср}} = \frac{\text{Ц}_{\text{СК}} * \text{СК} + \text{Ц}_{\text{ЗК}} * \text{ЗК}}{\text{СК} + \text{ЗК}} = \frac{55,22 * 364 + 50,92 * 271}{364 + 271} = 53,39\%$ <p>Прирост собственного капитала составит:</p> $\begin{aligned} \Delta \text{Р}_{\text{СК}} &= (1 - \text{С}_n) * (\text{Р}_a - \text{П}_б) * \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}} \\ &= (1 - 0,24) * (0,7732 - 0,5092) * \left(\frac{271}{364}\right) \\ &= 0,149 \text{ или } 14,9\% \end{aligned}$ <p><b>Вывод:</b> в результате привлечения заемных средств рентабельность собственного капитала увеличится на 14,9%</p>
--

**Раздел V. Страхование.** Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Понятие страхового рынка рассматривается в двух аспектах. Во-первых, страховой рынок представляет собой особую сферу экономических денежных отношений, где объектом купли-продажи является особый товар – страховая защита (страховые услуги) и где формируется спрос и предложение на нее. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. Во-вторых, страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему страховых организаций (страховщиков), осуществляющих страховую деятельность. В процессе изучения данного раздела необходимо рассмотреть понятие «страхование» с обеих сторон, но большее внимание уделить вопросу страхования как сфере экономических отношений в современном мире.

При рассмотрении темы целесообразно разобрать следующие задачи.

№ п/п	Задача	Решение
1	Определите страховой	1. до 1 года – 5,6% страховой суммы

	<p>взнос транспортной организации потребительской кооперации на год при страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств. Стаж водителей: до 1 года – 6 человек, от 1 года до 5 лет – 2 человека, от 5 до 10 лет – 3 человека, свыше 10 лет – 1 человек. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 100 тыс. руб.</p> <p>Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года – 5,6%, от 1 до 5 лет – 3,4%, от 5 до 10 лет – 2,8%, свыше 10 лет – 2,2%.</p>	<p>(следовательно, страховой взнос на одного водителя с таким стажем составляет 5600 руб.);</p> <p>2. от 1 до 5 лет – 3,4% страховой суммы (соответственно, 3400 руб. на одного водителя);</p> <p>3. от 5 до 10 лет – 2,8% страховой суммы (т.е. 2800 руб. на одного водителя);</p> <p>4. свыше 10 лет – 2,2% страховой суммы (т.е. 2200 руб. на одного водителя).</p> <p>Далее определяем страховой взнос транспортной организации потребительской кооперации на год с учетом количества водителей, имеющих тот или иной водительский стаж:</p> $СВ=5600*6+3400*2+2800*3+2200*1=51000$ <p>руб.</p>
2	<p>Автомобиль, стоимостью 365 000 рублей, застрахован на сумму 160 000 рублей. Величина ущерба 20 000 рублей.</p>	<p>Обозначим страховое возмещение символом <math>S_b</math>.</p> $S_b = \frac{\text{страховая премия}}{\text{цена объекта}} * \text{величина ущерба}$

Найти страховое возмещение по системе пропорционального возмещения ущерба.	$Sb = \frac{160\,000}{365\,000} * 20\,000 = 8\,767 \text{ рублей}$
--	--

**Раздел VI. Пенсии.** В связи с принятием в России новой пенсионной реформы, данная тема является одной из самых важных в современных условиях. Основные вопросы данного раздела включают в себя понятия «государственных» и «негосударственных» пенсионных фондов, их преимущества и недостатки. Главной задачей изучения данного раздела должно стать полное понимание принципа действия пенсионной системы Российской Федерации.

В рамках изучения данного раздела можно рассмотреть следующие задачи.

№ п/п	Задача	Решение
1	Трудовые пенсии россиян с 1 – го февраля 2014 года выросли на 6,5%. После повышения средний размер трудовой пенсии составил 11,4 тысяч рублей. Чему была равна в среднем трудовая пенсия до повышения?	$11,4 - 11,4 * 0,065 = 10,659 \text{ (тыс. руб.)}$ <p>Ответ: 10,659 тыс. руб.</p>
2	Васильев Владимир решил	Чтобы грамотно выбрать НПФ,

	<p>перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд. Но когда он начал заниматься этим вопросом, столкнулся с трудностью выбора. Посоветуйте Васильеву Владимиру, как грамотно выбрать НПФ.</p>	<p>необходимо проанализировать информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— о доходе, который смог заработать НПФ не только в прошлом году, но и за несколько лет (3–5);</li> <li>— о надёжности фонда. Для этого можно воспользоваться рейтингами надёжности. Их можно найти в Интернете, например, на сайте РА «Эксперт». А+++ — наиболее надёжные компании, далее по алфавиту степень надёжности уменьшается.</li> </ul>
3	<p>Петр Никанорович получает пенсию. Половину денег он откладывает на питание в следующем месяце, четверть на оплату коммунальных услуг, шестую часть – на лекарства, а оставшуюся тысячу – на гостинцы внукам. Сколько рублей составляет пенсия Петра Никаноровича?</p>	<p>Пусть Петр Никанорович получает <math>x</math> рублей. Тогда из условия задачи составим уравнение:</p> $x = 0.5x + 0.25x + 1/6x + 1000$ $0.25x - 1/6x = 1000$ $x = 12000.$ <p>Ответ 12000.</p>

**Раздел VII. Жилье в собственность: миф или реальность.** Жилье имеет первостепенное значение для человека. Жилищная сфера представляет собой сложную систему, включающую не только экономические, но и социальные отношения, обусловленные значимостью жилья в жизни людей.



При изучении данного раздела необходимо рассмотреть все формы и виды недвижимости, правила её приобретения и оформления. Для подробного изучения данного вопроса следует изучить не только жилищные накопительные кооперативы и процедуру социального найма, но и альтернативные пути решения жилищного вопроса, например, изучить процедуру ипотечного кредитования жилья.

При изучении данного раздела целесообразно рассмотреть следующие задачи.

№ п/п	Задача	Решение
1	<p>Муравьёв Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает со своей супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки.</p> <p>Недавно он решил сдавать свою квартиру за 12 тыс. р.</p> <p>Должен ли Муравьёв Н.Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит?</p> <p>Свой ответ обоснуйте.</p>	<p>Муравьёв Н.Д. должен платить подоходный налог, так как деньги, получаемые от сдачи квартиры, являются доходом. Сумма подоходного налога составит 13%.</p> <p>Следовательно, в год Муравьёв Н.Д. будет платить:</p> $12\ 000 * 12 * 0,13 = 18\ 720 \text{ рублей}$
2	<p>Иванов С.И. с ежемесячным доходом 3 000 рублей обратился в Сбербанк с просьбой выдать ему</p>	<p>Поскольку погашение осуществляется равномерными взносами, то сначала рассчитаем сумму ежемесячных выплат в погашение кредита: 60000 /</p>

<p>ипотечный кредит в сумме 60 000 рублей сроком на 5 лет.</p> <p>Определить: может ли Сбербанк удовлетворить заявку Иванова С.И., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые на должны превышать 30 % дохода?</p>	<p><math>12 \text{ мес} \times 5 \text{ лет} = 60 \text{ мес.}</math></p> <p>Возможность ежемесячных выплат клиента исходя из его дохода составит:</p> <p><math>3000 \times 30 \% / 100 \% = 900 \text{ руб.}</math></p> <p>Следовательно, даже без учета процентов Иванов С.И. не сможет погасить кредит.</p> <p>Ответ: нет.</p>
--	---

## **ВЫВОДЫ ПО II ГЛАВЕ**

Во второй главе рассмотрены основные подходы и принципы формирования финансовой грамотности.

Основными моделями образовательного процесса по формированию финансовой грамотности служат контекстная, предметная, внеурочная и проектная модели. При этом, каждая из них может быть раскрыта с помощью следующих подходов: компетентностный, личностно-деятельностный, контекстный, практико-ориентированный, интегративный и субъектный подходы.

На основании рассмотрения данных аспектов была разработана программа элективного курса «Основы финансовой грамотности», отличительной особенностью которой является то, что она базируется на лично-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию обучающихся.

В данную программу включены разделы: личное финансовое планирование; финансы и кредит; расчетно-кассовые операции; инвестиции; страхование; пенсии; жилье, которые соответствуют основным компонентам финансовой грамотности.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания школьников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы. Выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе работы была проанализирована научная, педагогическая и методическая литература по проблеме формирования финансовой грамотности обучающихся.

Анализ литературы показал, что финансовая грамотность позволяет эффективно и осознанно управлять финансами, что имеет важное значение в повседневной жизни. Само понятие финансовой грамотности является сложным и многоаспектным.

Мировой опыт реализации проектов по формированию финансовой грамотности показал, что ведущую роль в этом вопросе играет государственная политика. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране.

В России проекты по финансовой грамотности только набирают свою силу. Их особенностью является как национальное законодательство, так и национальный менталитет, который необходимо учитывать при реализации проекта.

Одной из сфер внедрения проектов по формированию финансовой грамотности является система образования. Сегодня проводится множество мероприятий по данной теме: семинары, факультативы, конкурсы, классные часы и т.д. Все эти мероприятия позволяют заложить основы финансовой грамотности.

В результате работы над данной темой была разработана программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» для обучающихся 8-9 классов. Цель данного курса – познакомить школьников с базовыми экономическими понятиями и законами. Для успешной реализации данной программы была подготовлена система задач, рассматриваемых в данном курсе.

Таким образом, вопрос формирования финансовой грамотности остается сегодня особенно важным. Для его решения необходимо внедрять курсы по формированию финансовой грамотности в образовательный процесс основной школы. Только в результате активной систематической работы по данному вопросу общая финансовая грамотность населения России начнет расти.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алгебра. 8 класс /Муравин Г.К., Муравин К.С., Муравина О.В. М.: ДРОФА, 2016 – 256с.
2. Алгебра. 9 класс /Муравин Г.К., Муравин К.С., Муравина О.В. М.: ДРОФА, 2016 – 320с.
3. Аменд, А.Ф. Экономическое образование и воспитание учащихся IX-X (V-XI) классов [Текст]/ А.Ф. Аменд. – Челябинск, 1988. – 162с.
4. Бахтин, М. М. Эстетика словесного творчества [Текст] / М. М. Бахтин. – М.: Изд-во «Искусство», 1986. – 445 с.
5. Блинова, Е. Что такое контекстная задача? [Электронный ресурс] /Е. Блинова // Режим доступа: // [http://ps.1september.ru/view\\_article.php?ID=201001815](http://ps.1september.ru/view_article.php?ID=201001815).
6. Вигдорчик, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА ПРЕСС, 2015. — 112 с.
7. Гаврилова, Т. П. Эмпатия и ее особенности у детей младшего и среднего школьного возраста [Текст] : автореф. дис. канд. психол. наук. М., 1977.– 23 с.
8. Дистервег, А. Избранные педагогические сочинения [Текст] / А. Дистервег. – М.: Изд-во «Учпедгиз», 1956. – 374 с.
9. Иванов, Т. В. Контекстные задачи [Электронный ресурс] / Т. В. Иванова // Режим доступа: // [http://fiziola.ucoz.ru/index/kontekstnye\\_zadachi/0-230](http://fiziola.ucoz.ru/index/kontekstnye_zadachi/0-230).
10. Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ (последняя редакция) [[Электронный ресурс](#)] //Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140174/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/)
11. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. — М.,2012. — 112 с.

12. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс] //Режим доступа: [http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnosti-naseleniyarf#\\_Тoc2313584511](http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnosti-naseleniyarf#_Тoc2313584511)

13. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8-9 классы общеобразоват. орг./ Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова – М.: ВИГТА – ПРЕСС, 2014. – 48 с.

14. Липсиц, И.В. Экономика: учебник для 8-9 классов/ И.В. Липсиц – М.: Омега-Л, 2015. – 656 с.

15. Маслоу, А. Г. Мотивация и личность [Текст] / А. Г. Маслоу. – СПб.: Изд-во «Евразия», 1999. – 478 с.

16. Мудрик, А. В. Социальная педагогика [Текст] / А. В. Мудрик. – М.:Изд-во «Academia», 1999. – 182 с.

17. Орехова, Т. Ф. Подготовка курсовых и дипломных работ по педагогическим наукам : методическое пособие для студентов дневного и заочного отделений факультета факультета педагогики и методики начального образования по специальности 050708 – «Педагогика и методика начального образования» / Н. Ф. Ганцен, Е. Ф. Орехова // – 2 – е изд., испр. и дол. – Магнитогорск : МаГУ, 2008 – 147 с.

18. Осницкий, А. К. Регуляторный опыт, субъектная активность и самостоятельность человека [Электронный ресурс] : Ч. 1 / А. К. Осницкий // Психологические исследования: электрон. науч. журн. – 2009. – № 5 (7) // Режим доступа: <http://psystudy.com/index.php/num/2009n5-7/221-osnitsky7.html>.

19. Осницкий А. К. Регуляторный опыт, субъектная активность и самостоятельность человека [Электронный ресурс] : Ч. 2 / А. К. Осницкий // Психологические исследования: электрон. науч. журн. – 2009. – № 6 (8) // Режим доступа: <http://www.psystudy.ru/index.php/num/2009n6-8/241-osnitsky8>

20. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных

учреждениях Подготовлено при участии Центрального Банка России и Поляковой О.Б., зам. директора ГАОУ «Гимназия № 1518». 28 с.

21. Приказ Министерства образования и науки РФ от 17 декабря 2010 г. N 1897 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] //Режим доступа: Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/55170507/#ixzz4kPUsTszr>

22. Сергейчик, И.С. Мировой опыт реализации проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения /С. И. Сергейчик, М. С. Сергейчик, А. А. Максимова, Вестник ТГПУ (TSPU Bulletin). 2015. 5 (158) [Электронный ресурс]

23. Финансовая грамота для школьников. Спецпроект Российской школы по личным финансам/ А. Горяев, В. Чумаченко, В. – М.: Citi Foundation, 2009. – 42с.

24. Финансовая грамота. Спецпроект Российской школы по личным финансам/ А. Горяев, В. Чумаченко, В. – М.: Citi Foundation, 2009. – 106 с.

25. Формирование основ финансовой грамотности у детей и подростков / Сборник методических разработок. – Ставрополь: СКИРО ПК и ПРО. – 2016. – 147с.[Электронный ресурс]