

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
КРАСНОЯРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ им. В.П. Астафьева
(КГПУ им. В.П. Астафьева)

Факультет: исторический

Выпускающая кафедра: философии, экономики и права

Шелохова Майя Владиславовна

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ФОРМИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ГРАМОТНОСТИ В СТАРШЕЙ
ШКОЛЕ

Направление подготовки: 44.03.01 Педагогическое образование

Направленность (профиль) образовательной программы: Экономическое образование

ДОПУСКАЮ К ЗАЩИТЕ

и.о. зав. кафедрой философии, экономики и права:
к.ф.н., доцент Лисина Лариса Георгиевна

_____ (дата, подпись)

Научный руководитель:

к.э.н., доцент Марковская Элла Владимировна

_____ (дата, подпись)

Обучающаяся: Шелохова Майя Владиславовна

05.06.26

_____ (дата, подпись)

Дата защиты _____

Оценка _____

_____ (прописью)

Содержание

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы формирования инвестиционной грамотности у школьников.....	7
1.1 Инвестиционная грамотность как компонент финансовой грамотности школьников.....	7
1.2 Методы формирования инвестиционной грамотности в учебном процессе.....	12
1.3 Организационные основы формирования инвестиционной грамотности у школьников.....	19
Глава 2. Разработка внеурочного мероприятия для формирования инвестиционной грамотности у старших школьников.....	29
2.1 Содержание и методика проведения внеурочного мероприятия.....	29
2.2 Апробация разработанного внеурочного мероприятия.....	33
2.3 Анализ результатов эксперимента.....	38
Заключение.....	43
Библиографический список.....	47
Приложения.....	50

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена требованием формирования финансовой грамотности как одного из ключевых компонентов функциональной грамотности выпускников школ. Особое значение в этом контексте приобретает инвестиционная грамотность – способность принимать обоснованные решения о сохранении и приумножении личного капитала с учётом риска и временного горизонта. Для старшеклассников, стоящих на пороге самостоятельной жизни и выбора профессионального пути, понимание основ инвестирования становится жизненно необходимым навыком: от открытия банковского вклада до формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

Однако анализ Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования (ФГОС СОО) и примерных рабочих программ показывает, что элементы инвестиционной грамотности (ценные бумаги, фондовая биржа, инфляция, банковские проценты) изучаются в рамках курса обществознания разрозненно, без формирования целостной системы знаний и практических умений. Традиционные методы обучения – лекции, фронтальные опросы, решение абстрактных задач – зачастую не вызывают интереса у современных школьников и не дают прикладных навыков, необходимых в реальной финансовой жизни.

Решением данной проблемы может стать активное применение интерактивных и игровых методов во внеурочной деятельности.¹ Деловые игры, кейс-симуляции, практикумы и тренинги позволяют смоделировать реальные инвестиционные ситуации (выбор брокера, диверсификация портфеля, анализ доходности, оценка рисков) в безопасной, игровой среде. Школьники получают возможность здесь и сейчас применить теоретические знания, увидеть последствия своих решений и скорректировать стратегию. Такой подход, особенно реализованный во внеурочной деятельности, свободной от жёстких рамок урока, способен существенно повысить интерес

старшекласников к вопросам инвестиций и сформировать у них практико-ориентированную инвестиционную грамотность.²

Проблема, на решение которой направлено данное исследование, заключается в недостаточной разработанности и отсутствии в образовательном процессе старшей школы адаптированных, практико-ориентированных форм формирования инвестиционной грамотности, основанных на активных методах обучения и реализуемых во внеурочной деятельности. Это не позволяет в полной мере удовлетворить актуальные потребности старшекласников в получении прикладных навыков управления личными финансами через инвестиционные инструменты.

Теоретическая разработанность: основы финансовой и инвестиционной грамотности как педагогической категории заложены в работах Н.И. Берзона, Е.А. Звоновской, А.Г. Грязновой. Дидактический потенциал интерактивных и игровых методов обучения раскрыт в трудах П.И. Пидкасистого, Д.Б. Эльконина, В.В. Носовой.

Научная новизна исследования заключается в разработке содержания и методики проведения внеурочного мероприятия «Инвест-баттл». по формированию инвестиционной грамотности старшекласников на основе интерактивных методов обучения.

Объект исследования: методы формирования инвестиционной грамотности у старших школьников.

Предмет исследования: внеурочное мероприятие для развития инвестиционной грамотности.

Цель исследования: разработать, теоретически обосновать и апробировать внеурочное мероприятие «Инвест-баттл» для формирования инвестиционной грамотности обучающихся 10-11 классов на основе интерактивных методов.

Задачи исследования:

1. Раскрыть понятие инвестиционной грамотности как компонента финансовой грамотности школьников.

2. Проанализировать методы формирования инвестиционной грамотности в урочной и внеурочной деятельности.

3. Изучить организационные основы формирования инвестиционной грамотности в рамках учебного плана старшей школы и выявить имеющиеся содержательные возможности и ограничения.

4. Разработать внеурочное мероприятие, направленное на формирование инвестиционной грамотности у старших школьников.

5. Провести апробацию разработанного мероприятия.

6. Осуществить анализ результатов педагогического эксперимента и оценить эффективность предложенной методики.

Гипотеза исследования: формирование инвестиционной грамотности старшеклассников будет эффективным, если в рамках внеурочной деятельности применять интерактивные методы обучения (деловые игры, кейс-метод, симуляции), учитывающие возрастные особенности и познавательные интересы обучающихся 10-11 классов, а также активно вовлекающие их в решение практико-ориентированных инвестиционных задач, моделирующих реальные финансовые ситуации.

Методы исследования:

Теоретические методы: анализ педагогической, психологической и экономической литературы, нормативно-правовых документов (ФГОС СОО), систематизация, обобщение.

Эмпирические методы: педагогический эксперимент, наблюдение, анкетирование, метод экспертной оценки, анализ продуктов деятельности обучающихся.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанное внеурочное мероприятие может быть использовано учителями обществознания и экономики, классными руководителями, педагогами дополнительного образования в работе со старшеклассниками для системного формирования инвестиционной грамотности.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ГРАМОТНОСТИ У ШКОЛЬНИКОВ

1.1 Инвестиционная грамотность как компонент финансовой грамотности школьников

В современном мире финансовая грамотность признана одним из ключевых компонентов функциональной грамотности выпускника школы. В условиях стремительного развития финансовых рынков, появления новых инвестиционных инструментов и повышения доступности фондового рынка для населения возникает объективная потребность в выделении инвестиционной грамотности как самостоятельной составляющей финансового образования. Настоящий параграф посвящен теоретическому анализу сущности инвестиционной грамотности, её места в структуре финансовой грамотности школьников и организационных возможностей её формирования в образовательном процессе.

Прежде чем обратиться к определению инвестиционной грамотности, необходимо рассмотреть более широкое понятие финансовой грамотности, в структуру которого она входит. Традиционно выделяют узкое и широкое понимание этого термина. В узком смысле «финансовая грамотность» сосредоточена на практических аспектах – «способности личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности», как это определяют некоторые исследователи. Развернутое определение предложено Е. Л. Рутковской, которая считает, что «финансовая грамотность школьников формируется в результате погружения их в сферу финансов и финансовую деятельность, которые одновременно требуют и развивают комплекс знаний, умений, личностных установок и способов действий».³ Этот подход особенно важен, так как акцентирует процессуальный, деятельностный характер формирования компетенции.

Согласно международной практике, в наиболее общем виде под финансовой грамотностью понимается способность человека принимать

обоснованные решения в отношении личных финансов, понимать сущность финансовых продуктов и услуг, оценивать связанные с ними риски, а также нести ответственность за последствия своих финансовых решений.

Инвестиционная грамотность представляет собой более узкую, но при этом углублённую область финансовой грамотности, связанную с процессом принятия решений о вложении денежных средств с целью получения дохода и сохранения капитала.

Исследование А.А. Шерстобитовой и Д.А. Плетневой даёт четкое теоретическое обоснование данной категории. Авторы утверждают, что «повышение уровня финансовой грамотности человека с позиции обучения инвестициям» подразумевает формирование не только теоретических знаний, но и «практических умений, навыков и компетенций». При этом они напрямую характеризуют «инвестиционную грамотность» как «составляющую финансовой культуры человека, которая становится одним из условий комфортного существования человека в рамках современных динамичных рыночных условий».⁴

В педагогическом контексте применительно к школьному возрасту инвестиционную грамотность можно определить как совокупность знаний, умений и навыков, позволяющих обучающемуся понимать базовые принципы инвестирования (риск и доходность, диверсификация, временной горизонт), ориентироваться в основных инвестиционных инструментах (банковские вклады, акции, облигации, паевые инвестиционные фонды), анализировать информацию о них и принимать элементарные инвестиционные решения в условиях ограниченных ресурсов с учётом допустимого уровня риска.

На основе анализа отечественных и зарубежных подходов к формированию финансовой грамотности можно выделить следующие ключевые компоненты инвестиционной грамотности применительно к старшеклассникам:

1. Когнитивный компонент – система базовых экономических и финансовых знаний, необходимых для понимания сущности инвестиций. К

нему относятся: понятие и виды инвестиций, характеристика основных инвестиционных инструментов (акции, облигации, вклады, паи), знание принципов работы фондового рынка, понимание взаимосвязи риска и доходности, знание инфляционных процессов и их влияния на сбережения, представление о временной стоимости денег.

2. Деятельностно-операционный компонент – практические умения и навыки, обеспечивающие способность применять полученные знания в модельных или реальных инвестиционных ситуациях. К ним относятся: умение рассчитывать доходность по вкладам и ценным бумагам, навык анализа доступной информации об инвестиционном продукте, способность оценивать уровень риска и соотносить его со своими финансовыми возможностями, умение на практике применять принцип диверсификации (не вкладывать все средства в один инструмент), навык планирования личного финансового плана с учётом возможности инвестирования.

3. Ценностно-мотивационный компонент – совокупность установок, мотивов и ценностных ориентаций, побуждающих школьника к формированию инвестиционной культуры.⁵ Данный компонент включает: понимание важности долгосрочного планирования личных финансов, осознанное отношение к сбережениям и накоплениям как источнику будущих инвестиций, стремление к грамотному управлению личными финансами, готовность к ответственному принятию финансовых решений, критическое отношение к сомнительным инвестиционным предложениям и финансовым пирамидам.

Выделенные компоненты находятся в диалектическом единстве и взаимосвязи: когнитивный компонент является содержательной основой, деятельностно-операционный обеспечивает практическую реализацию знаний, а ценностно-мотивационный выступает в качестве движущей силы процесса формирования инвестиционной грамотности.

Формирование инвестиционной грамотности в старшей школе приобретает особую актуальность по нескольким причинам. Во-первых,

современные подростки всё раньше сталкиваются с финансовыми вопросами: у них появляются личные сбережения (карманные деньги, подарки, доходы от подработок), они пользуются банковскими картами и мобильными приложениями, многие из них уже имеют возможность открыть банковский вклад или получить консультацию по инвестициям. Во-вторых, в цифровую эпоху доступ к инвестиционным инструментам стал максимально простым: брокерские счета можно открыть онлайн, а минимальный порог входа на фондовый рынок составляет всего несколько тысяч рублей. Это делает инвестиции потенциально доступными даже для молодых людей.

В-третьих, по данным исследования Банка России о финансовой грамотности россиян за 2024 год, общий индекс финансовой грамотности населения составил 14,79 баллов из 25 возможных. При этом 66% опрошенных инвесторов демонстрируют средний уровень финансовой грамотности, а 5% – низкий. Эти данные свидетельствуют о том, что значительная часть инвесторов не обладает достаточными знаниями и навыками для принятия взвешенных инвестиционных решений, что создаёт риски потери капитала.

Как подчёркивается в современной педагогической литературе, в частности, А.С. Прутченковым (доктором педагогических наук, профессором) и С.А. Павловой: «финансовая безграмотность – крайне опасная вещь, особенно в условиях периодически повторяющихся финансовых кризисов. ... Финансовая безграмотность – крайне опасная вещь хотя бы потому, что в современном мире практически у каждого есть возможность стать инвестором. Инвестиционные продукты становятся всё более доступными и популярными, чего не скажешь о знаниях, необходимых для правильного их использования».⁶ И, делая главный вывод, авторы резюмируют: «функциональная финансовая грамотность школьников: уже не роскошь, а необходимость». Эта позиция в полной мере отражает суть проблемы: школа призвана заложить основы ответственного и безопасного поведения в сфере личных финансов, а инвестиционная грамотность выступает одним из ключевых элементов такой подготовки.

Формирование инвестиционной грамотности в общеобразовательной школе базируется на нормативной базе федерального уровня. Согласно Федеральному государственному образовательному стандарту среднего общего образования (ФГОС СОО), финансовая грамотность является обязательной составляющей школьного образования. Соответствующие элементы включены в требования к результатам освоения учебных предметов: «Математика», «Обществознание», «Экономика». С 1 сентября 2022 года российские школьники начали изучать финансовую грамотность с первого по девятый класс в рамках обязательных учебных предметов и внеурочной деятельности. Как отмечается в Стратегии развития финансового рынка до 2030 года, «финансовая и инвестиционная грамотность вошла» в число приоритетных направлений государственной политики.

В Методических рекомендациях Министерства просвещения РФ особо подчёркивается, что формирование финансовой грамотности является обязательным на всех уровнях общего образования. При этом рекомендовано создание отдельных программ по обучению основам финансовой грамотности, включая её инвестиционный аспект. Эти программы могут входить как в базовую часть образовательной программы, так и в часть, формируемую участниками образовательных отношений.

Важно отметить, что в настоящее время инвестиционная грамотность не выделена в учебных планах как самостоятельный и системный модуль. Соответствующие темы разрозненно включены в содержание таких учебных предметов, как «Обществознание» (разделы «Экономическая жизнь общества», «Ценные бумаги и фондовый рынок») и «Математика» (задачи на сложные проценты и дисконтирование). Именно это обстоятельство создаёт необходимость поиска дополнительных организационных форм для комплексного формирования инвестиционной грамотности в школе.

1.2 Методы формирования инвестиционной грамотности в учебном процессе

Эффективное формирование инвестиционной грамотности напрямую зависит от выбора методов обучения, которые позволяют не просто передать знания об акциях, облигациях и рисках, но и сформировать у старшеклассников практические навыки инвестиционного поведения.⁷ По мнению ряда исследователей, традиционные фронтальные формы работы дают слабый результат, поскольку ученик может ориентироваться в теории, но не понимает, как применить её в реальной задаче.⁸ В связи с этим в данном параграфе рассматриваются методы, наиболее адекватные специфике инвестиционной грамотности, а также организационные формы их применения – урочная и внеурочная деятельность.

Инвестиционная грамотность включает в себя три взаимосвязанных компонента: знание инвестиционных инструментов, умение рассчитывать доходность и оценивать риски, а также психологическую готовность принимать решения в условиях неопределенности.⁹ Поэтому методы обучения должны:

- Давать прикладные экономические знания (что такое акция, облигация, диверсификация, сложный процент);
- формировать вычислительные и аналитические умения (рассчитать доходность вклада, сравнить инвестиционные предложения);
- развивать поведенческие установки (не поддаваться панике на падающем рынке, распознавать финансовые пирамиды).

В соответствии с этим выделяются три группы методов, составляющих основу формирования инвестиционной грамотности: когнитивно-ознакомительные (передача базовых понятий), практико-аналитические (расчёты, анализ кейсов) и имитационно-поведенческие (деловые игры, симуляции). Рассмотрим их конкретное наполнение.

1. Когнитивно-ознакомительные методы

Эта группа направлена на усвоение терминологии и базовых принципов инвестирования. К ним относятся:

- Мини-лекции с визуализацией. Например, лекция на тему «Как работает сложный процент: правило 72», сопровождающаяся графиками роста капитала при разных ставках. Важно связывать теорию с жизненными примерами: демонстрация того, как регулярные небольшие отчисления под определённый процент могут превратиться в значительную сумму через длительный промежуток времени;

- работа с документами и информационными источниками. Школьники учатся читать договор банковского вклада, условия брокерского обслуживания, сравнивать тарифы разных посредников. Умение анализировать финансовую документацию рассматривается как первый шаг к безопасности на инвестиционном рынке, поскольку позволяет избежать скрытых комиссий и невыгодных условий;

- объяснительно-иллюстративный метод с использованием инфографики. Схемы и таблицы, например «Куда можно инвестировать: от вклада до акций», с указанием уровня риска и потенциальной доходности помогают структурировать информацию. Также эффективны схемы диверсификации: как распределение средств между разными активами снижает общий риск портфеля.

Эти методы эффективны в рамках урочной деятельности (например, на уроке обществознания при изучении темы «Ценные бумаги»), но их недостаточно для формирования навыков принятия решений, поскольку они не включают активного опробования действий.¹⁰

2. Практико-аналитические методы

Эта группа ориентирована на развитие аналитического мышления и вычислительных навыков:

- Метод кейс-стади (анализ реальных или смоделированных ситуаций). Пример кейса для старшеклассников: «У вас есть 100 000 Р. Банк предлагает вклад под 8% годовых, брокер – купить акции компании X, которая за

прошлый год выросла на 25%, но упала на 10% за последний месяц. Инфляция – 7%. Ваши действия?» Учащиеся должны рассчитать реальную доходность (номинальная доходность минус инфляция), оценить риски падения акций и предложить обоснованное решение: вложить всё в один инструмент или распределить средства. Кейсы могут быть как индивидуальными (с письменным обоснованием), так и групповыми (с последующей защитой решения перед классом);

- расчётно-аналитические задачи. В отличие от абстрактных математических задач на проценты (которые даются на уроках математики), инвестиционные задачи имеют конкретный сюжет и прикладной характер. Например: «Облигация номиналом 1000 Р с купоном 8% годовых торгуется по цене 950 Р. Какова её текущая доходность? Купите ли вы её, если альтернатива – вклад под 7%?» Или: «Акция компании стоит 500 Р. Дивиденд на акцию – 25 Р. Какова дивидендная доходность в процентах?» Такие задачи требуют не только формулы, но и сравнительного анализа;

- проектный метод. Школьники разрабатывают личный финансовый план с инвестиционной составляющей: определяют цель (например, накопить 500 000 Р на обучение через 5 лет), выбирают инструменты (вклад, облигации, паевой фонд), рассчитывают необходимую сумму ежемесячных отчислений и ожидаемую доходность с учётом инфляции. Проекты могут быть краткосрочными (2–3 занятия) или долгосрочными (на учебную четверть). Итогом становится презентация и защита своей стратегии перед одноклассниками.

Эти методы могут частично использоваться на уроках (особенно короткие расчётные задачи), но полноценные кейсы и проекты требуют больше времени и чаще выносятся во внеурочную деятельность.

3.Имитационно-поведенческие методы (интерактивные)

Это ключевая группа для формирования инвестиционной грамотности, поскольку именно здесь создаются поведенческие установки и происходит эмоциональное проживание последствий своих решений. Данные методы

предполагают моделирование инвестиционной деятельности в условной, игровой среде, где участники действуют от первого лица и несут ответственность за свои решения (пусть и в рамках учебной ситуации).

- Моделирование управления инвестиционным портфелем. Участники получают условный стартовый капитал (например, 1 млн игровых рублей) и распределяют его между различными классами активов: акции (рискованные, но потенциально доходные), облигации (надёжный, но невысокий доход), банковский вклад (минимальный риск, низкая доходность), возможно, золото или валюта. Ведущий последовательно вводит внешние факторы: изменение ключевой ставки Центробанка, падение или рост индекса, корпоративные скандалы, хорошие отчёты компаний. Участники после каждого раунда могут пересматривать структуру портфеля. В конце занятия подводятся итоги: анализируется, какие стратегии (агрессивные, консервативные, сбалансированные) позволили сохранить или приумножить капитал, а какие привели к потерям из-за недостаточной диверсификации или эмоциональных решений (например, панических продаж на падающем рынке);

- симуляция торговли на фондовом рынке. Создаётся учебная среда, в которой школьники видят динамику цен (можно использовать реальные исторические данные или смоделировать несколько рыночных ситуаций). Участники выставляют заявки на покупку и продажу, фиксируют прибыль и убытки, ведут учёт своих сделок. Цель – не достичь максимальной доходности любой ценой, а на собственном опыте понять, как психологические ловушки работают на практике: страх упущенной выгоды (FOMO) заставляет покупать на пике, паника при падении – продавать внизу, излишняя самоуверенность приводит к отсутствию стоп-лоссов. После симуляции проводится рефлексия: какие эмоции мешали рациональным решениям, как можно было бы действовать иначе;

- ролевое моделирование финансового мошенничества. Одна группа участников представляет организаторов сомнительного инвестиционного проекта (обещают сверхвысокую доходность – 50% в месяц – без риска, дают

на срочность «успейте, пока акция действует»), другая группа – потенциальных вкладчиков. Задача «вкладчиков» – запросить информацию (наличие лицензии, финансовую отчётность, контакты реального офиса), выявить признаки пирамиды или мошеннической схемы и в итоге отказаться от вложений. Ролевая игра формирует навык критической оценки любых инвестиционных предложений и устойчивость к манипуляциям, что является жизненно важным умением в современном финансовом пространстве.

Имитационные методы требуют значительного времени (не менее 60–90 минут) и группового взаимодействия, поэтому наиболее полно они реализуются именно в рамках внеурочной деятельности, где нет строгих временных ограничений урока и есть возможность развернуть полноценную игровую среду.¹¹

Формирование инвестиционной грамотности в школе осуществляется в двух взаимодополняющих организационных формах: урочной деятельности и внеурочной деятельности. Каждая из них имеет свои особенности, преимущества и ограничения, и только их разумное сочетание позволяет достичь целостного результата.

Урочная деятельность – это обязательная для всех учащихся работа в рамках учебных предметов, предусмотренных учебным планом. В соответствии с ФГОС СОО вопросы финансовой и инвестиционной грамотности включены в содержание предмета «Обществознание» (раздел «Экономическая жизнь общества»), а также частично предмета «Математика» (проценты, сложные проценты) и «Экономика» (на углублённом уровне). На уроках обществознания старшеклассники знакомятся с понятиями: сбережения, инфляция, ценные бумаги (акции, облигации), фондовая биржа, банковские вклады, диверсификация, управление рисками. На математике решают задачи на проценты, в том числе связанные с банковскими вкладами и кредитами, что даёт вычислительную базу.

Однако урочная деятельность имеет ряд ограничений для формирования полноценной инвестиционной грамотности:

1. Жёсткий временной лимит. Стандартный урок длится 45 минут. За это время невозможно развернуть деловую игру или симуляцию, требующие вводного инструктажа, нескольких раундов игровых действий, коллективного обсуждения и рефлексии. Даже разбор объёмного кейса часто «сжимается» из-за нехватки времени, что снижает его эффективность.

2. Фрагментарность содержания. Инвестиционная тематика разбросана по разным темам курса обществознания: банки изучаются в одной теме, ценные бумаги – в другой, инфляция – в третьей. Школьники получают отдельные «кирпичики» знаний, но не видят целостной картины того, как собрать из них работающую инвестиционную стратегию. Как отмечают исследователи, в старших классах эти темы часто осваиваются в логике подготовки к ЕГЭ – через определения и тестовые задания.¹² В результате формальное изучение пройдено, но практическое понимание не сформировано.

3. Преобладание репродуктивных методов. Из-за необходимости охватить большой объём материала и подготовить учащихся к экзаменам, на уроках доминируют объяснительно-иллюстративный и репродуктивный методы (лекции, пересказ, решение типовых задач). Активные и интерактивные методы используются эпизодически, так как требуют специальной организации и времени.

Таким образом, урочная деятельность закладывает теоретический фундамент – систему базовых понятий и первичные вычислительные умения. Но для превращения этих знаний в практические навыки, для развития инвестиционного мышления и поведенческих установок необходима дополнительная форма работы.

Внеурочная деятельность – это образовательная деятельность, осуществляемая в формах, отличных от классно-урочной, и направленная на достижение личностных, метапредметных и предметных результатов.

Согласно ФГОС, внеурочная деятельность является обязательной частью основной образовательной программы и реализуется через такие формы, как факультативы, кружки, элективные курсы, ученические сообщества, тематические мероприятия и проекты.¹³

Преимущества внеурочной деятельности для формирования инвестиционной грамотности:

- Гибкий временной ресурс. Занятия могут длиться от 60 до 90 минут и более, что позволяет полноценно проводить деловые игры, симуляции, разбор объёмных кейсов, защиту проектов;

- свобода в отборе содержания. Учитель может составить целостный модуль по инвестиционной грамотности, связав воедино все необходимые темы: от анализа личных финансов и постановки целей до выбора инструментов, оценки рисков и формирования портфеля. Можно включать актуальные вопросы, не входящие в базовый курс (например, как выбрать брокера, что такое индивидуальный инвестиционный счёт, какие налоги платит инвестор);

- возможность полноценного применения активных методов. Именно во внеурочной деятельности находят своё место имитационно-поведенческие методы (деловые игры, симуляции, ролевые модели), а также сложные проекты и многошаговые кейсы, требующие не одного занятия;

- добровольность участия и высокая мотивация. Школьники приходят на внеурочные занятия по собственному желанию, уже проявляя интерес к финансовой тематике. Это повышает их вовлечённость, готовность пробовать, ошибаться и учиться на ошибках в безопасной среде.

Внеурочная деятельность не подменяет урочную, а органично её дополняет. На уроке ученик получает знание: «Акция – это ценная бумага, дающая право на долю в компании и получение дивидендов». На внеурочном занятии он применяет это знание: в игре он покупает акции компании, видит, как их цена растёт и падает под влиянием новостей, получает дивиденды или теряет часть капитала при спаде, и на собственном опыте понимает, что такое

риск и диверсификация. Только соединение этих двух форм – теории и практики, обязательного базиса и добровольного углубления – обеспечивает полноценное формирование инвестиционной грамотности у старшеклассников.

1.3 Организационные основы формирования инвестиционной грамотности у школьников

Успешное формирование у старшеклассников инвестиционной грамотности невозможно без чёткого понимания того, как именно организован образовательный процесс в этой сфере. Настоящий параграф посвящен тщательному анализу нормативных документов, регламентирующих изучение экономических и финансовых вопросов в старшей школе, а также подробному разбору содержания конкретных учебных программ (на примере учебников под редакцией Л.Н. Боголюбова, А.Ю. Лазебниковой и др.). Основное внимание уделяется тому, как элементы инвестиционных знаний распределены по разным классам и предметам, почему такое распределение не позволяет сформировать целостную инвестиционную компетентность, и каким образом внеурочное мероприятие может стать тем связующим звеном, которое объединяет разрозненные темы в единую систему практических умений.

Формирование инвестиционной грамотности в общеобразовательной школе базируется на нормативной базе федерального и школьного уровней. Основным документом, определяющим требования к результатам освоения образовательной программы, структуре и условиям её реализации, является Федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования (Приказ Минобрнауки РФ № 413 от 17.05.2012 с последующими изменениями, актуальная редакция — Приказ Минпросвещения РФ № 732 от 12.08.2022).¹⁴

Проанализируем содержание ФГОС СОО на предмет требований, связанных с финансовой и инвестиционной грамотностью.

Во-первых, в разделе «Личностные результаты освоения основной образовательной программы» ФГОС СОО указывается необходимость «формирования основ самоопределения, финансовой грамотности и осознанного отношения к собственному благополучию». Этот пункт является важнейшим нормативным основанием, подтверждающим, что обучение управлению личными финансами, включая сбережения и инвестиции, входит в число приоритетов государственной образовательной политики. Финансовая грамотность понимается здесь не как узкое знание, а как компонент личностного развития старшеклассника, его готовности к самостоятельной жизни.

Во-вторых, в разделе «Метапредметные результаты» закрепляется способность выпускника «самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учётом гражданских и нравственных ценностей» – что напрямую относится к принятию инвестиционных решений, где всегда присутствует этический аспект и баланс между риском и моральными установками.

В-третьих, ФГОС СОО предъявляет особые требования к организации образовательного процесса в старшей школе: профильность обучения (социально-экономический, гуманитарный, технологический и другие профили), индивидуальный образовательный маршрут и обязательный индивидуальный проект для каждого старшеклассника, а также организацию внеурочной деятельности на уровне СОО как условия успешной социализации обучающихся.

В предметных результатах по учебному предмету «Обществознание» (базовый уровень) заложено требование «формирования знаний об экономической жизни общества, в том числе о финансовых институтах, банковской системе, ценных бумагах и фондовом рынке». Как отмечает ряд исследователей, финансовая грамотность в рамках ФГОС СОО понимается как «совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере и личностных характеристик, сформированность которых определяет

способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социально-экономические роли: домохозяина, инвестора, заемщика, налогоплательщика и т. д.». ¹⁵ Важно, что в этом определении роль инвестора прямо названа среди ключевых социально-экономических ролей, которые должен освоить выпускник школы.

Таким образом, ФГОС СОО на уровне декларируемых целей признаёт финансовую и инвестиционную грамотность важным компонентом подготовки старшеклассников.

Однако если обратиться к конкретному содержанию учебных предметов, то выясняется, что инвестиционная грамотность в её целостном, системном виде в обязательной программе отсутствует. Финансовая грамотность согласно ФГОС СОО «имеет ярко выраженный метапредметный характер и не является проекцией определённой сферы научного знания» – это означает, что её элементы разнесены по разным учебным предметам и, как следствие, не формируют единого представления. Понятия, связанные с финансовой системой, включая инвестиционные инструменты, содержатся в предметных результатах нескольких учебных предметов: «Обществознание» (прежде всего экономический раздел), «Математика» (проценты, сложные проценты, задачи на кредиты и вклады) и «Экономика» (изучается на углублённом уровне в социально-экономическом профиле).

При этом отдельной учебной дисциплины «Инвестиционная грамотность» учебным планом не предусмотрено. Нет в стандарте и прямого требования к сформированности именно инвестиционной компетенции – речь идёт о более широкой финансовой грамотности. Инвестиционная же составляющая оказывается растворённой внутри нескольких тем, что создаёт разрозненность знаний и не позволяет выпускнику перейти от понимания отдельных терминов к выработке целостной инвестиционной стратегии.

Для того чтобы конкретно показать, как именно темы, связанные с инвестиционной грамотностью, «разбросаны» по школьной программе, обратимся к наиболее распространённому в средней школе учебно-

методическому комплексу. В большинстве школ Российской Федерации преподавание обществознания в старшей школе ведётся по учебникам под редакцией Л.Н. Боголюбова, А.Ю. Лазебниковой и др. издательства «Просвещение».¹⁶ Эти учебники допущены Министерством просвещения РФ и полностью соответствуют требованиям ФГОС СОО. В школах нашего города обучение ведётся именно по этим учебникам, что делает анализ актуальным для практической части данного исследования.

Рассмотрим содержание экономических тем в учебнике «Обществознание. 11 класс. Базовый уровень» под редакцией Л.Н. Боголюбова, поскольку именно в 11 классе происходит основное знакомство с экономической сферой жизни общества. Знакомство с экономической проблематикой начинается уже в 10 классе, но более расплывчато – через изучение «экономической культуры» – однако систематическое изучение экономических понятий сосредоточено в главе 1 «Экономическая жизнь общества» 11 класса.

Тематическая структура главы 1 учебника 11 класса (под ред. Боголюбова) включает следующие параграфы:

1.«Роль экономики в жизни общества» – даются общие представления об экономике как сфере общественной жизни, вводятся понятия производства, распределения, обмена и потребления.

2.«Экономика: наука и хозяйство» – обсуждаются экономические потребности, блага, ресурсы, проблема ограниченности и выбора.

3.«Экономический рост и развитие» – изучаются макроэкономические показатели, факторы экономического роста.

4.«Рыночные отношения в экономике» – вводится понятие рынка, спроса и предложения, конкуренции; упоминается акционерная форма организации производства, что побуждает учащихся знакомиться с ценными бумагами. Уже в этом параграфе учащиеся узнают, что «акционерная форма организации производства вызывает к жизни два вида ценных бумаг — акции и облигации».

5.«Фирма в экономике» – разбираются факторы производства, издержки, выручка, прибыль, организационно-правовые формы предприятий.

6.«Финансовый рынок» – центральный параграф для инвестиционной тематики. В нём изучаются:

- Понятие и функции финансового рынка как системы отношений между покупателями и продавцами финансовых услуг и продуктов;

- финансовые институты: банки, страховые компании, пенсионные фонды, брокерские компании, фондовые биржи;

- фондовый рынок и ценные бумаги: понятие ценной бумаги как документа, выпускаемого для получения дополнительного капитала; различия между акцией и облигацией; что такое биржа, брокер, как происходит торговля акциями на бирже, как связаны риск и доходность;

- защита прав потребителей финансовых услуг;

- основные источники финансирования бизнеса.

7.«Занятость и безработица» – с инвестиционной тематикой связана косвенно (через формирование финансовой подушки безопасности).

8.«Мировая экономика» – последний параграф главы о международном разделении труда и глобализации.

Как видно из структуры, основные инвестиционные понятия – акция, облигация, фондовая биржа, брокер, диверсификация, риск и доходность – концентрируются главным образом в одном параграфе «Финансовый рынок».¹⁷ Хотя отдельные провокационные упоминания акций и облигаций появляются и в параграфе «Рыночные отношения». Сами дидактические материалы к УМК под редакцией Боголюбова также включают тестовые задания, где проверяется знание определений основных терминов: «банк, банковская система, страховая компания, брокер, биржа, ценная бумага, акция, облигация, микрофинансовая организация». Это, безусловно, ценный материал, но он остаётся на уровне терминологического знакомства. Типовые вопросы к параграфу формулируются так: «Как связаны риск и доходность?»,

«Что такое дивиденд?», «Что такое облигация, и чем она отличается от акции?».

Обратимся к математической составляющей. Инвестиционная грамотность опирается на способность вычислять доходность, дисконтировать, работать со сложными процентами. Согласно ФГОС СОО и примерным программам по математике (алгебра и начала математического анализа), учащиеся 10–11 классов изучают:

- Проценты (повторение и углубление из основной школы);
- сложные проценты (формула сложного процента – один из ключевых элементов инвестиционной математики);
- задачи на вклады и кредиты (один из типов задач ЕГЭ профильного уровня – так называемые «банковские задачи», требующие расчёта процентов, дифференцированных и аннуитетных платежей);
- практико-ориентированные финансовые задачи, включающие расчёт оптимального выбора условий кредитования или вклада, сравнение предложений.

Однако эти задачи решаются на уроках математики, чаще всего абстрактно, без погружения в экономический смысл: школьники вычисляют проценты, не осмысляя их как доходность инвестиций. Фактор инфляции, который является критически важным для понимания реальной доходности, в школьном курсе математики, как правило, отсутствует. Инфляция – это тема общественнознания, и таким образом знания о ней не соединяются с вычислительным аппаратом, полученным на уроке математики. Учащийся может посчитать номинальную доходность, но не сможет понять, что часть этой доходности «съест» инфляция, потому что эти знания разнесены по разным предметам, и никто не требует устанавливать между ними связь.

Что касается 10 класса, то в учебнике для 10 класса под редакцией Л.Н. Боголюбова экономическая тематика затрагивается в рамках изучения «экономической культуры» раздела II «Основные сферы общественной жизни». В этой части рассматриваются такие понятия, как «сущность и

структура экономической культуры», «экономические отношения и интересы», «экономическая свобода и социальная ответственность». Это важные для понимания морально-психологической стороны инвестиций понятия (например, ценность долгосрочного планирования, ответственность за свои финансовые решения), но они не дают конкретных, практических знаний об инструментах инвестирования. Таким образом, в 10 классе закладывается некоторая ценностная основа, а технологическая (что, куда и как вкладывать) сосредоточена в 11 классе.

Кроме того, в рамках предмета «Экономика» (изучается на углублённом уровне в социально-экономическом профиле) ученики могут получить более глубокие знания о финансовых рынках, включая брокерскую деятельность, биржевую торговлю, ценообразование активов. Однако, во-первых, таких классов в школах немного, а во-вторых, даже этот уровень не всегда включает практические навыки построения личного инвестиционного портфеля или имитационной торговли на бирже. Предмет «Экономика» также сосредоточен на теоретической стороне: макро- и микроэкономические модели, а не на персональном инвестировании.

Проведённый детальный анализ позволяет сделать принципиальный вывод: инвестиционная грамотность в существующем учебном плане не представлена как целостный, системный модуль. Знания, необходимые для её формирования, «разбросаны»:

1. По классам: инвестиционная проблематика начинается в 10 классе (экономическая культура, общие ценности), но основные понятия изучаются в 11 классе. Это создаёт временной разрыв в 1 год.

2. По предметам:

• Обществознание (11 класс): даёт теоретические определения акций, облигаций, объясняет механизм фондовой биржи и функции финансовых институтов;

- математика (10–11 классы): даёт вычислительный аппарат (проценты, сложные проценты, задачи на вклады), но не связывает его с факторами риска и инфляции, не даёт представления о реальной доходности;

- обществознание (10 класс): даёт некоторые ценностные установки (экономическая культура, ответственность), но без прикладного наполнения;

- экономика (профильный уровень): углубляет теоретические знания, но не развивает практические навыки персонального инвестирования.

3. По содержанию: акции и облигации изучаются в одном параграфе 11 класса. Формула сложного процента – на математике. Инфляция, влияющая на реальную доходность, – это тоже тема экономического раздела по обществознанию, но она может быть пройдена в другой четверти, ранее или позже, и никто не требует от школьников применять знания об инфляции к расчёту доходности инвестиций. Нет заданий, где требовалось бы рассчитать реальную доходность по акциям с учётом 8%-й инфляции. Нет проектов, где школьник должен был бы составить собственный инвестиционный портфель из трёх разных активов, оценив риски и потенциальную доходность.

В результате такой организации образовательного процесса у старшеклассника не формируется инвестиционная компетентность как способность принимать осознанные решения, оценивать риски и возможность вложения денег в различные инвестиционные инструменты. Он может знать, что «акция – это ценная бумага, дающая право на часть прибыли компании и участие в управлении», и может рассчитать, сколько денег он получит через 5 лет, если положит 100 000 рублей на вклад под 8% годовых. Но он не сможет ответить на практические вопросы, которые возникают у начинающего инвестора: «Как мне выбрать между покупкой акций и открытием вклада, если инфляция высока, а фондовый рынок нестабилен?», «Как оценить риск акций технологической компании по сравнению с риском акций энергетической?», «Что такое диверсификация на практике и как распределить 300 000 рублей между тремя разными активами?».

Как подчёркивают исследователи, финансовая и инвестиционная грамотность формируется только через активное, деятельностное обучение, а не через заучивание определений.¹⁸ Межпредметные проекты – например, «Банк и его услуги» или «Смета подготовки ребёнка к началу учебного года» – показывают возможности интеграции, но они не носят системного характера и не охватывают полноту инвестиционной тематики.

Таким образом, возникает противоречие: ФГОС СОО требует сформированности финансовой (в том числе инвестиционной) грамотности, но учебный план, построенный по традиционной классно-урочной системе, не даёт для этого необходимых условий. В рамках отдельных уроков по обществознанию и математике невозможно развернуть полноценные деловые игры, симуляции фондового рынка, комплексные проекты по построению инвестиционного портфеля. Жёсткие временные рамки и логика подготовки к ЕГЭ заставляют учителя делать акцент на теории, а не на практической деятельности. Внеурочная деятельность, являясь обязательной частью основной образовательной программы, призвана решать задачи социализации, формирования практических навыков и учёта индивидуальных интересов обучающихся. Именно она способна восполнить существующий пробел.

ГЛАВА 2. РАЗРАБОТКА ВНЕУРОЧНОГО МЕРОПРИЯТИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ГРАМОТНОСТИ У СТАРШИХ ШКОЛЬНИКОВ

2.1 Содержание и методика проведения внеурочного мероприятия

На основе теоретического анализа, проведённого в первой главе, были определены ключевые требования к формированию инвестиционной грамотности старшеклассников: практико-ориентированный характер, учёт возрастных особенностей (потребность в соревновании, быстрая обратная связь, наглядность), а также использование активных методов, воздействующих на когнитивный, деятельностно-операционный и ценностно-мотивационный компоненты.

Наиболее полно данным требованиям отвечает деловая игра-симуляция с элементами аукциона и соревнования.¹⁹ В отличие от традиционных уроков, где теория изолирована от практики, такая игра позволяет в сжатые сроки смоделировать реальный процесс принятия инвестиционных решений, столкнуть участников с неопределённостью рыночных событий и, главное, немедленно увидеть последствия своих выборов.

В рамках данного исследования была разработана методика формирования инвестиционной грамотности старшеклассников – внеурочное мероприятие в формате деловой игры «Инвест-баттл».

Цель мероприятия: Создание условий для формирования у старшеклассников целостного представления об инвестиционной деятельности, выработки практических навыков распределения капитала, оценки рисков и принятия решений в условиях меняющейся рыночной конъюнктуры.

Задачи мероприятия

Образовательные:

- Систематизировать знания о трёх основных классах активов: акции (высокий риск, высокая доходность), облигации (средний риск, стабильный доход), золото (защитный актив);

- научить оценивать влияние внешних событий (кризис, инфляция, технологический бум) на разные активы и принимать обоснованные решения о распределении капитала.

Развивающие:

- Развить навыки анализа финансовой информации, командного обсуждения и быстрого принятия решений;
- сформировать умение работать в команде, распределять роли (аналитик, трейдер, риск-менеджер), аргументировать свою позицию.

Воспитательные:

- Воспитать ответственное отношение к управлению личными финансами, осознанное понимание, что высокая доходность сопряжена с высоким риском;
- сформировать установку на долгосрочное планирование и критическое восприятие рыночной информации.

Ход мероприятия

Мероприятие рассчитано на 90-100 минут. Оптимальное количество участников – 12-20 человек (3-5 команд по 4 человека). Проводится в учебной аудитории с проектором, доской и свободными столами для командной работы.

Этап 1. Организационный сбор (5 минут)

Участники собираются. Ведущий делит их на команды, каждая команда получает бейдж с названием, командный бланк для фиксации распределения капитала (Приложение И) и ручку. Капитал каждой команды – 1.000.000 игровых рублей.

Этап 2. Целеполагание и входная диагностика (10 минут)

Ведущий задаёт вопрос: «Почему даже люди с одинаковой зарплатой через 10 лет оказываются в разном финансовом положении?» Выслушивает ответы, подводит к теме инвестиций. Затем участники выполняют входное тестирование (10 закрытых вопросов, Приложение Е).

Этап 3. Информационный блок (15 минут)

Ведущий проводит мини-лекцию с презентацией. Содержание:

1. Три актива: акции (доля в компании, доход от роста цены и дивидендов), облигации (долг, фиксированный купон), золото (защитный актив).

2. Связь «риск – доходность»: чем выше потенциальный доход, тем больше риск потерять часть капитала.

3. Диверсификация: распределение средств между разными активами снижает общий риск.

4. Влияние инфляции, кризиса, процентных ставок на каждый актив (коротко, с примерами).

Этап 4. Инструктаж к игре (5 минут)

Ведущий объясняет правила игры «Инвест-баттл»:

1) Игра состоит из 4 раундов (каждый раунд – один «инвестиционный квартал»);

2) в начале каждого раунда команда распределяет весь свой текущий капитал между тремя активами (в процентах, сумма = 100%). Можно вложить 0% в любой актив;

3) затем ведущий объявляет экономическое событие (вытягивает карточку, Приложение К). На карточке указано, как изменилась доходность каждого актива (в процентах, может быть отрицательной);

4) команды самостоятельно рассчитывают новый капитал по формуле:
Формула расчёта нового капитала:

$$\text{Новый капитал} = (\text{капитал} \times \text{доля_акции} \times (1 + \text{доходность_акции}/100)) + (\text{капитал} \times \text{доля_облигации} \times (1 + \text{доходность_облигации}/100)) + (\text{капитал} \times \text{доля_золота} \times (1 + \text{доходность_золота}/100))$$

Где:

- Капитал – текущий капитал команды перед раундом;
- доля акции – часть капитала, вложенная в акции (например, 0,2 = 20%);

- доходность акции – изменение цены акций в процентах (например, +25 или –10);
- аналогично для облигаций и золота.

Пример расчёта (ведущий демонстрирует на доске):

Капитал = 1 000 000 рублей.

Распределение: акции – 50% (0,5), облигации – 30% (0,3), золото – 20% (0,2).

Событие: акции выросли на +20%, облигации дали +5%, золото упало на –2%.

Расчёт:

Акции: $1\,000\,000 \times 0,5 \times (1 + 20/100) = 1\,000\,000 \times 0,5 \times 1,20 = 600\,000$ руб.

Облигации: $1\,000\,000 \times 0,3 \times 1,05 = 315\,000$ руб.

Золото: $1\,000\,000 \times 0,2 \times 0,98 = 196\,000$ руб.

Новый капитал = $600\,000 + 315\,000 + 196\,000 = 1\,111\,000$ руб.

Этап 5. Деловая игра-симуляция (45 минут)

Игра проходит в 4 раунда. Для каждого раунда ведущий подготавливает карточку события (Приложение К). Чтобы сделать игру более живой и приближенной к реальности, вместо вымышленных названий используются реальные новости (например, «Nvidia отчиталась о росте прибыли на 200%», «ЦБ поднял ключевую ставку до 21%», «Золото обновило исторический максимум»). На карточке указывается факт и его влияние на каждый актив.

Особые элементы игры:

1. Аукцион подсказок (перед 3-м раундом).

Ведущий объявляет, что продаётся «инсайдерская информация» о событии следующего раунда. Команды в тайне пишут на листочках, сколько игровых денег они готовы отдать (не более 10% текущего капитала). Тот, кто предложил больше, платит эту сумму и получает карточку с реальной новостью, которая произойдёт в 4-м раунде (показывает только этой команде). Остальные команды не знают будущего события. Это добавляет элемент неопределённости и учит оценивать ценность информации.²⁰

2. Блиц-опрос «Что будет дальше?» (после 2-го раунда). Ведущий показывает три варианта новостей (например, «Кризис», «Технобум», «Рост ставки»). Команды голосуют (поднимают табличку). Те, кто угадал реальное событие следующего раунда, получают бонус +10% к капиталу в конце того раунда. Это стимулирует анализировать информацию.

Роли ведущего во время игры:

- Объявляет событие, показывает карточку на экране;
- контролирует время (на распределение – 1,5 минуты, на расчёт – 2 минуты);
- помогает командам с расчётами (если просят), но не подсказывает стратегию;
- фиксирует промежуточные капиталы на доске (устно или записью);
- проводит аукцион и блиц-опрос.

Этап 6. Рефлексия и итоговое тестирование (15 минут)

После 4-го раунда ведущий объявляет итоговый капитал каждой команды и победителя. Затем проводится устная рефлексия (5 минут):

Какое событие стало самым неожиданным?

Какая стратегия (агрессивная, умеренная, консервативная) оказалась самой успешной?

Если бы вы начинали заново, что бы изменили?

Затем участники выполняют итоговое тестирование – тот же тест, что и на входе (параллельная версия). Время – 10 минут.

2.2 Апробация разработанного внеурочного мероприятия

Опытно-экспериментальная работа проводилась на базе МАОУ Гимназия № 14 города Красноярск. В исследовании приняли участие 22 обучающихся 10 класса (16 девушек и 6 юношей) в возрасте 15–16 лет.

Цель апробации: апробировать разработанное внеурочное мероприятие – деловую игру «Инвест-баттл» – и проверить гипотезу исследования о том, что формирование инвестиционной грамотности старшеклассников будет

эффективным при применении интерактивных методов (информационный блок + деловая игра с элементами аукциона и соревнования), учитывающих возрастные особенности и познавательные интересы обучающихся 10 класса, а также активно вовлекающих их в решение практико-ориентированных инвестиционных задач.

Задачи экспериментальной работы:

1. Определить исходный уровень сформированности когнитивного компонента инвестиционной грамотности у участников.
2. Реализовать разработанную методику в формате внеурочного мероприятия (деловая игра «Инвест-баттл»).
3. Провести контрольное тестирование и сравнить результаты с исходными данными.

Структура эксперимента

Эксперимент включал три последовательных этапа: констатирующий, формирующий и контрольный.

Этап 1. Констатирующий (входная диагностика)

На данном этапе до проведения мероприятия осуществлялся сбор первичных данных.

Инструмент констатирующего этапа – входное тестирование. Разработан тест, состоящий из 10 закрытых вопросов (Приложение Е), охватывающих ключевые темы инвестиционной грамотности: понятие инфляции, расчёт реальной доходности, различие акций и облигаций, диверсификация, сложный процент, страхование вкладов, связь риска и доходности. Каждый вопрос имел один правильный вариант ответа. Максимальный возможный балл – 10.

Тестирование проводилось анонимно: каждый участник указывал свой псевдоним (последние 4 цифры телефона или выдуманное слово), что позволило индивидуально сопоставить результаты до и после. Время на выполнение теста – 10 минут.

Результаты констатирующего этапа показали, что у большинства старшеклассников преобладает фрагментарный (низкий) уровень инвестиционной грамотности. Средний балл по группе составил 4,7 из 10 (менее 50%). Наиболее сложными для участников оказались вопросы на расчёт реальной доходности с учётом инфляции (вопрос 2) и сложного процента (вопрос 5) – с ними справились лишь 27% и 32% соответственно.

Этап 2. Формирующий (проведение внеурочного мероприятия)

На данном этапе реализована деловая игра «Инвест-баттл» согласно методической разработке, представленной в п. 2.1.

Организационные условия:

- Время проведения: 90 минут (5 минут оргсбор + 10 минут целеполагание и входная диагностика + 15 минут информационный блок + 5 минут инструктаж + 45 минут игра + 10 минут рефлексия и итоговое тестирование);
- место: учебная аудитория (класс), оборудованная проектором, экраном, доской, а также 5 столов для командной работы;
- участники: 22 школьника, разделённых на 5 команд (по 4–5 человек в каждой). Формирование команд производилось случайным образом (по жребию), чтобы обеспечить равный уровень подготовки в каждой команде;
- ведущий: преподаватель (автор исследования). Ассистент помогал раздавать материалы, фиксировал время раундов и следил за дисциплиной.

Ход формирующего этапа:

Шаг 1. Организационный сбор (5 минут). Участники вошли в аудиторию, получили бейджи с названиями команд (команды придумали названия: «Дивидендные драконы», «Финансовые ястребы», «Золотой резерв», «Биржевые волки», «Инвест-патриоты»). Ведущий приветствовал, объяснил формат и правила.

Шаг 2. Целеполагание и входное тестирование (10 минут). Ведущий задал вопрос «Почему люди с одинаковой зарплатой через 10 лет оказываются в разном финансовом положении?», выслушал несколько ответов, подвёл к

цели мероприятия. Затем участники выполнили входное тестирование (бланки собраны ассистентом).

Шаг 3. Информационный блок (15 минут). Ведущий провёл мини-лекцию с презентацией на тему «Как работают инвестиции: акции, облигации, золото». Участники делали заметки. Блок содержал конкретные примеры расчёта сложного процента, объяснение диверсификации (правило «не клади яйца в одну корзину»), разбор зависимости риск–доходность, а также напоминание о страховой сумме вкладов (1,4 млн руб.).

Шаг 4. Инструктаж к игре (5 минут). Ведущий раздал командные бланки фиксации капитала (Приложение И). Подробно объяснил механику раундов, как рассчитывать новый капитал по формуле, продемонстрировал пример расчёта на доске. Ответил на уточняющие вопросы.

Шаг 5. Деловая игра-симуляция (45 минут). Игра состояла из 4 раундов (каждый «инвестиционный квартал»). В каждом раунде:

- Команды в течение 1,5 минут распределяли текущий капитал по трём активам (акции IT-компаний, государственные облигации, золото), записывая доли в бланк;
- ведущий объявлял экономическое событие, вытягивая карточку с реальной новостью (из набора 8 карточек, Приложение К);
- команды в течение 2 минут производили расчёт нового капитала по формуле (калькуляторы разрешены);
- ведущий фиксировал на доске промежуточные капиталы всех команд для наглядности.

После 2-го раунда проведён блиц-опрос «Что будет дальше?»: ведущий показал три возможные новости («Технологический бум», «Рост ключевой ставки», «Геополитический кризис»). Команды проголосовали, поднимая таблички с номером варианта. Реальное событие 3-го раунда оказалось «Рост ключевой ставки». Команда «Финансовые ястребы», угадавшая это событие, получила бонус +10% к капиталу в конце 3-го раунда.

Перед 3-м раундом проведён аукцион подсказок: ведущий объявил о продаже информации о событии 4-го раунда. Команды втайне записали свои ставки. Победила команда «Золотой резерв», предложившая 80 000 рублей (8% своего капитала). Эта команда получила конверт с карточкой события 4-го раунда и смогла заранее скорректировать свой портфель.

В 3-м раунде выпало событие «Геополитическая напряжённость» (акции –10%, облигации 0%, золото +18%). Команды, которые заранее увеличили долю золота, понесли минимальные потери или даже выросли. Команда «Биржевые волки», вложившая 80% капитала в акции, потеряла около 25% капитала.

В 4-м раунде согласно купленной подсказке выпало событие «Рекордный спрос на золото» (акции 0%, облигации 0%, золото +15%). Команда «Золотой резерв», подготовившаяся заранее, вложила 70% капитала в золото и получила максимальный прирост. Однако победителем по итогам четырёх раундов стала команда «Дивидендные драконы», которая придерживалась сбалансированной диверсифицированной стратегии (40% акции, 30% облигации, 30% золото) и показала самый стабильный рост без резких падений.

В ходе игры ассистент фиксировал:

- Вовлечённость участников (все команды активно обсуждали решения, спорили, аргументировали);
- использование диверсификации (4 из 5 команд во 2–4 раундах распределяли средства не менее чем на 2 актива);
- ошибки в расчётах (в первом раунде около 30% команд допустили арифметические ошибки, но к третьему раунду справлялись увереннее).

Шаг 6. Рефлексия и итоговое тестирование (15 минут). После окончания игры ведущий объявил победителей, провёл устное обсуждение (5 минут): «Какое событие было самым неожиданным?», «Какая стратегия оказалась лучшей?», «Помог ли аукцион подсказок?», «Что изменили бы в своей стратегии?». Затем участники выполнили итоговое тестирование – тест из 10

вопросов, аналогичный входному (параллельная версия с изменённым порядком вопросов). Время – 10 минут.

Этап 3. Контрольный (итоговая диагностика)

Контрольный этап проводился сразу после завершения мероприятия (в рамках шага 6, описано выше). Инструментом контрольного этапа являлось повторное тестирование по тем же вопросам, что и на входе (с изменённой последовательностью вопросов и вариантов ответов для исключения механического запоминания). Каждый участник подписывал бланк тем же псевдонимом, что и при входном тестировании.

Также для качественного анализа использовались:

- Наблюдения ведущего и ассистента (уровень активности, типичные ошибки в расчётах, стратегии команд, вовлечённость в аукцион и блиц-опрос);
- командные бланки фиксации капитала – они позволили проанализировать, как команды применяли диверсификацию и как меняли стратегию в ответ на события.

Методы обработки и анализа данных

Для обработки результатов использовались:

1. Количественный анализ – подсчёт среднего балла по группе на входном и итоговом тестировании, сравнение результатов (процент участников, улучшивших/ухудшивших/не изменивших результат), расчёт прироста по каждому вопросу.

2. Качественный анализ – анализ записей наблюдений (стратегии команд, реакция на события, ошибки в расчётах, активность в аукционе и блиц-опросе) и командных бланков.

2.3 Анализ результатов эксперимента

Для проверки выдвинутой гипотезы о том, что формирование инвестиционной грамотности старшеклассников будет эффективным при применении интерактивных методов (информационный блок + деловая игра «Инвест-баттл») во внеурочной деятельности, был проведён педагогический

эксперимент, включавший три последовательных этапа: констатирующий, формирующий и контрольный. В эксперименте приняли участие 22 обучающихся 10 класса МАОУ Гимназия № 14 города Красноярска.

Результаты констатирующего этапа

До начала формирующего эксперимента всем участникам было предложено пройти входное тестирование (Приложение Е), разработанное в рамках настоящего исследования. Тест включал 10 закрытых вопросов, охватывающих ключевые темы инвестиционной грамотности: понятие инфляции, расчёт реальной доходности вклада, различия акций и облигаций, диверсификацию, сложный процент, страхование вкладов, связь риска и доходности, сущность облигации, выбор консервативного инструмента. Максимальный возможный балл – 10.

Анализ результатов входного тестирования показал, что уровень инвестиционной грамотности участников на начальном этапе нельзя назвать достаточным. В среднем по группе обучающиеся правильно ответили на 4,7 вопроса из 10. Распределение участников по уровням (крайне низкий, низкий, средний, высокий) представлено в Приложении А. Из неё видно, что 82% участников продемонстрировали крайне низкий или низкий уровень, при этом высокий уровень не зафиксирован ни у одного школьника. Доля правильных ответов по каждому вопросу теста на констатирующем этапе приведена в Приложении Б.

Наибольшие затруднения вызвали вопросы, требующие практического расчёта и знания конкретных цифр: вопрос 2 (реальная доходность с учётом инфляции) – лишь 27% правильных ответов; вопрос 5 (сложный процент) – 32%; вопрос 7 (страховая сумма по вкладам) – 23%. В то же время вопросы на общее понимание (определение инфляции, наиболее рискованный актив) дались легче (86% и 82% соответственно). Таким образом, констатирующий этап подтвердил необходимость проведения работы по формированию инвестиционной грамотности, особенно в части прикладных расчётных умений.

Результаты контрольного этапа

После проведения внеурочного мероприятия «Инвест-баттл» участники прошли итоговое тестирование – параллельную версию того же теста (порядок вопросов и вариантов ответов изменён для исключения механического запоминания). Результаты итогового тестирования представлены в Приложении В и в Приложении Г.

Сравнительный анализ показал выраженную положительную динамику. Средний балл по группе повысился с 4,7 до 7,6 (прирост +2,9). Доля участников с крайне низким уровнем сократилась с 32% до 0%, доля со средним уровнем выросла с 18% до 54%, а высокий уровень достигли 23% участников (ранее таких не было).

Наиболее значительный прирост правильных ответов зафиксирован по тем вопросам, которые на входе вызывали наибольшие трудности: расчёт реальной доходности с учётом инфляции (с 27% до 86%, прирост +59 п.п.), сложный процент (с 32% до 82%, прирост +50 п.п.) и страховая сумма по вкладам (с 23% до 77%, прирост +54 п.п.). Это именно те темы, которые в урочной деятельности остаются наиболее фрагментарными, а в игре были отработаны на практике.

Анализ динамики по уровням познавательной деятельности

Для более детальной оценки эффективности мероприятия все вопросы теста были разделены на две группы: вопросы на знание (воспроизведение теории, вопросы № 1, 3, 8, 9, 10) и вопросы на применение (практические расчёты, анализ, выбор стратегии, вопросы № 2, 4, 5, 6, 7). Результаты этого анализа представлены в Приложении Д.

Данные показывают, что доля правильных ответов на вопросы на знание выросла с 69,2% до 88,0% (прирост +18,8 п.п.), а на вопросы на применение – с 41,0% до 84,4% (прирост +43,4 п.п.). Таким образом, прирост по практико-ориентированным заданиям более чем в два раза превышает прирост по теоретическим вопросам. Это убедительно доказывает, что разработанное внеурочное мероприятие «Инвест-баттл» эффективно формирует не столько

декларативные знания, сколько практические инвестиционные навыки – умение рассчитывать реальную доходность, применять сложный процент, анализировать связь риска и доходности, понимать принципы диверсификации и страхования вкладов.

Качественные результаты эксперимента

Педагогическое наблюдение в ходе игры также зафиксировало положительные изменения. В первом раунде многие команды выбирали рискованную стратегию (вкладывали большую часть капитала в акции), не учитывая возможность кризиса. После события «Геополитическая напряжённость» (3-й раунд) команды, понёвшие потери, скорректировали свои стратегии в сторону диверсификации. К четвёртому раунду 4 из 5 команд распределяли средства не менее чем на два актива, а команда-победитель использовала сбалансированный портфель (40% акции, 30% облигации, 30% золото). Аукцион подсказок и блиц-опрос вызвали высокую вовлечённость участников.

Выводы по результатам эксперимента

Полученные данные полностью подтверждают гипотезу исследования. Разработанное внеурочное мероприятие «Инвест-баттл» доказало свою эффективность:

1. Количественный рост: средний балл повысился на 2,9 (с 4,7 до 7,6), крайне низкий уровень знаний исчез полностью, высокий уровень появился у 23% участников.

2. Усвоение сложных практических тем: наибольший прирост зафиксирован по вопросам расчёта реальной доходности (+59 п.п.), сложного процента (+50 п.п.) и страховой суммы (+54 п.п.).

3. Преобладание прироста в практической части: прирост по вопросам на применение (+43,4 п.п.) более чем вдвое превышает прирост по теоретическим вопросам (+18,8 п.п.), что свидетельствует о формировании именно прикладных инвестиционных компетенций.

4. Качественные изменения: эволюция стратегий команд от рискованных к диверсифицированным, высокая вовлечённость, положительная обратная связь участников.

Таким образом, сочетание информационного блока и деловой игры «Инвест-баттл» с элементами аукциона, блиц-опроса и реальных новостей позволяет преодолеть разрозненность инвестиционной тематики в школьной программе и эффективно формировать у старшеклассников практические навыки управления личными инвестициями.

Заключение

Проведенное исследование, посвященное проблеме формирования инвестиционной грамотности старшеклассников в условиях разрозненного изучения соответствующих тем в школьной программе, позволяет сформулировать ряд обобщающих выводов, теоретических положений и практических рекомендаций, имеющих значение для совершенствования образовательного процесса в общеобразовательной школе.

В первой главе работы был выполнен анализ сущности инвестиционной грамотности как компонента финансовой грамотности школьников, рассмотрены методы её формирования в урочной и внеурочной деятельности, а также изучены организационные основы формирования инвестиционной грамотности в рамках учебного плана старшей школы на основе анализа ФГОС СОО и содержания учебников обществознания под редакцией Л.Н. Боголюбова.

Во второй главе исследования была разработана и экспериментально апробирована методика проведения внеурочного мероприятия – деловой игры «Инвест-баттл». Мероприятие было построено в соответствии с технологической картой, включающей следующие этапы: организационный сбор, целеполагание и входное тестирование, информационный блок, инструктаж к игре, деловая игра-симуляция (4 раунда с аукционом подсказок и блиц-опросом), рефлексия и итоговое тестирование, подведение итогов и награждение.

Целью работы являлось теоретическое обоснование, разработка и апробация внеурочного мероприятия для формирования инвестиционной грамотности обучающихся 10-11 классов на основе интерактивных методов.

В соответствии с целью были решены следующие задачи:

1. Раскрыта сущность инвестиционной грамотности как компонента финансовой грамотности школьников. Выявлены три ключевых компонента (когнитивный, деятельностно-операционный, ценностно-мотивационный).

Показано, что инвестиционная грамотность требует не только теоретических знаний, но и практических умений (расчёт доходности, диверсификация, оценка рисков) и ответственного отношения к финансовым решениям, а традиционная урочная методика не в полной мере отвечает этим требованиям.

2. Проанализированы методы формирования инвестиционной грамотности в урочной и внеурочной деятельности. Рассмотрены активные методы обучения (деловые игры, кейс-метод, симуляции), показано, что внеурочная деятельность создаёт оптимальные условия для их применения. Раскрыта поэтапная технология проведения деловой игры-симуляции с элементами аукциона и блиц-опроса.

3. Разработаны содержание, методика и диагностический инструментарий для внеурочного мероприятия «Инвест-баттл». Создана технологическая карта мероприятия с указанием деятельности ведущего и участников на каждом этапе. Разработаны 8 карточек экономических событий, представленных в виде реальных новостей (кризис, рост ключевой ставки, технологический бум, геополитическая напряжённость, инфляция и др.), охватывающих различные рыночные ситуации. Введены элементы соревнования: аукцион подсказок (возможность купить информацию о будущем событии) и блиц-опрос «Что будет дальше?» (бонус за угадывание события). Создан оценочно-диагностический инструментарий (входной и итоговый тесты), соответствующий принципам валидности, надёжности и практической ориентированности.

4. Проведена экспериментальная апробация и анализ результатов. Выявлены наиболее эффективные элементы методики (аукцион подсказок, блиц-опрос, работа с реальными новостями) и зафиксирована положительная динамика.

Для оценки эффективности разработанной методики был создан оценочно-диагностический инструментарий, включающий два параллельных теста (входной и итоговый). Тесты были ориентированы на диагностику не только предметных знаний, но и практико-ориентированных умений (расчёт

реальной доходности, применение сложного процента, анализ связи риска и доходности, понимание диверсификации). При разработке вопросов соблюдались принципы минимальной вычислительной сложности, ситуативной релевантности и соответствия проблемному замыслу.

Экспериментальная апробация проводилась на базе МАОУ Гимназия № 14 города Красноярска. В эксперименте приняли участие 22 обучающихся 10 класса. Результаты эксперимента показали следующее:

1. Средний балл входного тестирования составил 4,7 из 10 (32% участников показали крайне низкий уровень, 50% – низкий, 18% – средний, высокий уровень не зафиксирован). Наибольшие затруднения вызвали практико-ориентированные вопросы: расчёт реальной доходности (27% правильных ответов), сложный процент (32%), страховая сумма по вкладам (23%).

2. После проведения внеурочного мероприятия «Инвест-баттл» средний балл итогового тестирования повысился до 7,6 из 10 (прирост +2,9). Доля участников с крайне низким уровнем сократилась до 0%, доля со средним уровнем выросла до 54%, высокий уровень достигли 23% участников. Прирост по вопросам на применение (практические расчёты, анализ) составил 43,4%, что более чем вдвое превышает прирост по теоретическим вопросам (18,8%). Эти результаты убедительно доказывают, что сочетание информационного блока и деловой игры-симуляции с элементами аукциона, блиц-опроса и реальных новостей способствует более глубокому и осмысленному усвоению материала, особенно в части формирования практических инвестиционных навыков, по сравнению с традиционным обучением.

Разработанное в рамках данной выпускной квалификационной работы внеурочное мероприятие «Инвест-баттл» может служить образцом для создания аналогичных учебных материалов по финансовой грамотности. Его внедрение в практику преподавания позволит повысить качество финансового

образования в старшей школе и сформировать у обучающихся целостные практические навыки управления личными инвестициями.

Библиографический список

I. Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273 ФЗ (ред. от 08.08.2024). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/.
2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. От 23.07.2024). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/.
3. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ (ред. от 02.07.2021). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22438/.
4. Указ Президента РФ от 07.05.2024 № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года». – URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/73986>.
5. Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р (ред. от 15.10.2025) «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_460597/.
6. Приказ Минпросвещения России от 12.08.2022 № 732 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» (ред. от 22.01.2024) (Зарегистрировано в Минюсте России 12.09.2022 № 70034). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_427521/.
7. Приказ Минобрнауки России № 413, Минпросвещения России № 770 от 15.11.2024 «О внесении изменений в федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_491368/.

II. Литература

8. Абушкин, Х.Х. Активные методы обучения в современном

образовании ./ – М.: Юрайт, 2025.

9. Берзон, Н.И. Фондовый рынок: учебник для вузов ./ – М.: КноРус, 2024.

10. Боголюбов, Л.Н. Обществознание. 11 класс: учеб. для общеобразоват. организаций: базовый уровень ./ – 7-е изд., стер. – М.: Просвещение, 2025.

11. Бурняшева, Л.А. Активные и интерактивные методы обучения в образовательном процессе ./ – М.: КноРус, 2025.

12. Выготский, Л.С. Психология развития человека ./ – М.: Смысл: Эксмо, 2005.

13. Грязнова, А.Г. Финансовая грамотность населения: проблемы и пути решения ./ – М.: Финансы и статистика, 2023.

14. Звоновская, Е.А. Инвестиционная грамотность как фактор финансовой безопасности ./// Финансы и кредит. – 2023. – № 5.

15. Зельдович, Б.З. Активные методы обучения: учебное пособие для вузов /– М.: Юрайт, 2024.

16. Калинина, Н.В. Практические аспекты формирования финансовой грамотности у старших подростков ./// Международный научно-исследовательский журнал. – 2025. – № 3 (153).

17. Кругликов, В.Н. Интерактивные образовательные технологии: учебник и практикум для вузов ./ – М.: Юрайт, 2025.

18. Лернер, И.Я. Проблемное обучение ./ – М.: Знание, 1974.

19. Матюшкин, А.М. Проблемные ситуации в мышлении и обучении ./ – М.: Директ-Медиа, 2008.

20. Митченко, В.А. Компоненты финансовой грамотности старшеклассников ./// Государственная молодежная политика: вызовы и современные технологии работы с молодежью: материалы Международной молодежной научно-исследовательской конференции. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2024.

21. Пидкасистый, П.И. Технология игры в обучении ./ – М.:

Просвещение, 1996.

22. Прутченков, А.С. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности школьников // Народное образование. – 2021. – № 4.

23. Рутковская, Е.Л. Формирование финансовой грамотности школьников в условиях цифровой экономики // Экономика в школе. – 2023. – № 2.

24. Скаткин, М.Н. Методология и методика педагогических исследований ./ – М.: Педагогика, 1986.

25. Шерстобитова, А.А. Инвестиционная грамотность населения как условие экономического роста // Экономические науки. – 2023. – № 4.

26. Эльконин, Д.Б. Психология игры ./ – М.: Владос, 1999.

III. Интернет ресурсы

27. Банк России. Финансовая грамотность: официальный сайт. – URL: <https://fincult.info>.

28. Вашифинансы.рф: национальная программа повышения финансовой грамотности. – URL: <https://vashifinancy.ru>.

29. Высшая школа экономики. Центр финансовой грамотности. – URL: <https://fmc.hse.ru>.

30. Моифинансы.рф: информационно-просветительский проект НИФИ Министерства финансов Российской Федерации. – URL: <https://моифинансы.рф>.

31. КонсультантПлюс: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.consultant.ru>.

Приложение А

Таблица 1 – Результаты входного тестирования

Баллы	Уровень	Кол-во участников	Доля (%)
0-3	Крайне низкий	7	32
4-6	Низкий	11	50
7-8	Средний	4	18
9-10	Высокий	0	0
Средний балл		4,7	

Приложение Б

Таблица 2 – Доля правильных ответов по вопросам входного тестирования

№ вопроса	Тема	Правильных ответов (%)
1	Определение инфляции	86
2	Расчёт реальной доходности (инфляция)	27
3	Акция – право на дивиденды	73
4	Диверсификация	55
5	Сложный процент	32
6	Связь риска и доходности	68
7	Страховая сумма по вкладам	23
8	Наиболее рискованный актив	82
9	Сущность облигации	41
10	Консервативный инструмент	64

Приложение В

Таблица 3 – Результаты итогового тестирования

Баллы	Уровень	Кол-во участников	Доля (%)
0-3	Крайне низкий	0	0
4-6	Низкий	5	23
7-8	Средний	12	54
9-10	Высокий	5	23
Средний балл		7,6	

Таблица 4 – Доля правильных ответов по вопросам итогового тестирования

№ вопроса	Тема	Правильных ответов (%)
1	Определение инфляции	95
2	Расчёт реальной доходности (инфляция)	86
3	Акция – право на дивиденды	91
4	Диверсификация	91
5	Сложный процент	82
6	Связь риска и доходности	86
7	Страховая сумма по вкладам	77
8	Наиболее рискованный актив	95
9	Сущность облигации	73
10	Консервативный инструмент	86

Таблица 5 – Доля правильных ответов в зависимости от уровня познавательной деятельности

Уровень познавательной деятельности	Констатирующий этап (% верных)	Контрольный этап (% верных)	Прирост (%)
Знание (вопросы на воспроизведение теории)	69,2	88,0	+18,8
Применение (вопросы на практический расчёт и анализ)	41,0	84,4	+43,4

Содержание входного и итогового тестирования

1. Что такое инфляция?

- А) Рост цен на товары и услуги, снижающий покупательную способность денег
- Б) Уменьшение количества денег в обращении
- В) Снижение курса национальной валюты по отношению к другим валютам
- Г) Увеличение процентной ставки по кредитам

2. Если номинальная доходность вклада составляет 7% годовых, а инфляция за тот же год – 9%, то какова реальная доходность вклада?

- А) +2%
- Б) –2%
- В) +16%
- Г) –9%

3. Какая ценная бумага даёт её владельцу право на получение дивидендов?

- А) Облигация
- Б) Вексель
- В) Акция
- Г) Депозитный сертификат

4. Что из перечисленного лучше всего описывает принцип диверсификации?

- А) Вложение всех свободных средств в один, самый надёжный актив
- Б) Покупка акций только быстрорастущих компаний
- В) Распределение инвестиций между разными видами активов для снижения общего риска
- Г) Постоянная торговля активами на бирже каждый день

5. Вы положили 10 000 рублей на вклад с капитализацией процентов (сложный процент) под 10% годовых на 2 года. Какая сумма будет на счете через 2 года?

- А) 11 000 рублей
- Б) 12 000 рублей
- В) 12 100 рублей
- Г) 10 000 рублей (без изменений)

6. Какое из двух утверждений верно?

Утверждение А: чем выше потенциальная доходность инвестиций, тем, как правило, выше риск потери средств.

Утверждение Б: можно найти абсолютно безопасный актив с доходностью значительно выше инфляции.

А) Верно только утверждение А

Б) Верно только утверждение Б

В) Верны оба утверждения

Г) Оба утверждения неверны

7. Какая максимальная сумма в одном российском банке застрахована государством (Агентством по страхованию вкладов) при отзыве лицензии у банка?

А) 700 000 рублей

Б) 1 000 000 рублей

В) 1 400 000 рублей

Г) Сумма не ограничена

8. Какой из перечисленных активов считается наиболее рискованным?

А) Банковский вклад

Б) Облигации крупной государственной компании

В) Акции молодого высокотехнологичного стартапа

Г) Акции «голубых фишек» (крупнейших компаний)

9. Что такое облигация?

А) Долевая ценная бумага, дающая право на часть прибыли компании

Б) Долговая ценная бумага, по которой эмитент обязуется выплатить номинал и проценты

В) Документ, подтверждающий право на получение страховой выплаты

Г) Банковская сберегательная книжка

10. Если вы стремитесь к сохранению капитала и не хотите рисковать, какой инструмент вам подходит больше всего?

А) Акции одной быстрорастущей компании

Б) Покупка криптовалюты

В) Банковский вклад с государственной страховкой

Г) Инвестиции в стартап

Технологическая карта урока

Ф.И.О.	Шелохова Майя Владиславовна	
Класс	10	
УМК	Авторская разработка на основе материалов: обществознание (11 кл., темы «Финансовый рынок», «Ценные бумаги»)	
Тема мероприятия	Деловая игра «Инвест-баттл»	
Тип урока	Внеурочное занятие с применением интерактивных методов (информационный блок + деловая игра-симуляция)	
Цель и задачи урока	<p>Цель: Создание условий для формирования у старшеклассников целостного представления об инвестиционной деятельности, выработки практических навыков распределения капитала, оценки рисков и принятия решений в условиях меняющейся рыночной конъюнктуры.</p> <p>Задачи:</p> <p>Образовательная: систематизировать знания об активах (акции, облигации, золото), диверсификации, связи «риск – доходность», влиянии инфляции.</p> <p>Развивающая: развить навыки финансового анализа, командной работы, расчёта доходности и принятия решений.</p> <p>Воспитательная: воспитать ответственное отношение к личным финансам и понимание оправданного риска.</p>	
Образовательные ресурсы	Компьютер, проектор, раздаточный материал (командные бланки фиксации капитала, карточки экономических событий)	
Планируемые результаты		
Предметные	Метапредметные УУД	Личностные УУД
Знают три актива, их риск и доходность; понимают влияние реальных событий на рынок; умеют распределять капитал (диверсификация) и рассчитывать доходность.	Выделяют ключевую информацию, фиксируют алгоритмы расчёта; работают в команде, распределяют роли; аргументируют выбор, анализируют события.	Сформирована мотивация к изучению инвестиций; развиты коммуникативные навыки; осознают ценность диверсификации и долгосрочного планирования.

ХОД УРОКА

Этапы урока	Задача, которая должна быть решена на этапе урока	Действия учителя по организации деятельности учащихся	Действия учащихся	Анализ результата взаимодействия учителя и учащихся
I. Организационный сбор (5 мин)	Сформировать команды, создать рабочий настрой, выдать материалы.	Приветствует участников, делит на 5 команд (по 4–5 чел.), выдаёт бейджи с названиями, командные бланки, памятки, калькуляторы. Фиксирует состав.	Садятся за столы по командам, придумывают/получают названия команд, знакомятся с бланками.	Метапредметные: планируют время, распределяют начальные роли. Личностные: сформирована мотивация к игре.
II. Целеполагание. Входное тестирование (10 мин)	Актуализировать имеющиеся знания, зафиксировать стартовый уровень инвестиционной грамотности.	Задаёт вопрос «Почему люди с одинаковой зарплатой через 10 лет оказываются в разном финансовом положении?», выслушивает ответы. Объясняет легенду и цель игры. Раздаёт бланки входного теста (10 закрытых вопросов), засекает 10 минут.	Отвечают на вопросы ведущего, знакомятся с легендой. Индивидуально выполняют тест, указывая псевдоним. Сдают бланки ассистенту.	Предметные: выявлены темы, вызывающие затруднения (инфляция, сложный процент, страхование вкладов). Личностные: осознали свой текущий уровень, поставили личные цели.
III. Информационный блок (15 мин)	Структурировать теоретические знания об инвестициях перед игрой.	Проводит мини-лекцию с презентацией: три актива (акции, облигации, золото), связь риск– доходность, диверсификация, сложный процент, влияние инфляции и кризиса. Задаёт промежуточные вопросы для активизации.	Слушают, делают заметки в черновиках, отвечают на вопросы ведущего. Запоминают алгоритмы расчётов.	Предметные: систематизировали знания. Метапредметные: выделяют ключевые моменты, фиксируют алгоритмы.
IV. Инструктаж к игре (5 мин)	Объяснить правила игры, механику раундов, порядок	Раздаёт памятки команд. Объясняет 3 актива, правила распределения капитала (сумма	Изучают памятки, задают уточняющие вопросы, проверяют	Метапредметные: понимают временной регламент, готовы к планированию действий.

	расчётов.	долей = 100%), формулу расчёта нового капитала, демонстрирует пример на доске. Объясняет аукцион подсказок и блиц-опрос. Отвечает на вопросы.	понимание формулы.	
V. Деловая игра-симуляция (4 раунда, 45 мин)	Сформировать и закрепить практические навыки управления портфелем в условиях меняющейся рыночной ситуации.	Объявляет стартовый капитал (1 млн руб.). В каждом раунде: команды распределяют капитал (1,5 мин), ведущий вытягивает карточку события (реальная новость), объявляет доходность каждого актива (1 мин), команды рассчитывают новый капитал (2 мин). Контролирует время, фиксирует промежуточные капиталы на доске. После 2-го раунда проводит блиц-опрос (3 мин). Перед 3-м раундом проводит аукцион подсказок (3 мин).	В командах распределяют капитал, заполняют бланк, производят расчёты. Участвуют в блиц-опросе (голосуют за будущее событие). Участвуют в аукционе (пишут ставку). После объявления результатов корректируют стратегию.	Предметные: применяют диверсификацию, рассчитывают доходность, учитывают риск. Метапредметные: анализируют события, аргументируют выбор, работают в команде. Личностные: осознают последствия рискованных решений, учатся на ошибках.
VI. Рефлексия и итоговое тестирование (15 мин)	Провести рефлексию, зафиксировать итоговый уровень знаний, собрать обратную связь.	Объявляет итоговые капиталы и команду-победителя. Проводит устное обсуждение (5 мин): «Какое событие было самым неожиданным?», «Какая стратегия оказалась лучшей?», «Помог ли аукцион?». Раздаёт бланки итогового теста (10 мин). Собирает бланки.	Обсуждают впечатления, отвечают на вопросы ведущего. Заполняют итоговый тест (тем же псевдонимом).	Предметные: демонстрируют прирост знаний (реальная доходность, сложный процент, диверсификация). Личностные: умеют высказывать свою точку зрения, подводить итог своей работы.

Приложение И

Раздаточный материал – Командный бланк для фиксации капитала и распределения

Раунд	Капитал на начало раунда (руб.)	Распределение (%)	Событие	Доходность активов (%)	Расчёт нового капитала	Капитал на конец раунда (руб.)
1	1.000.000	Акции: __% Облигации: __% Золото: __%		Акции: __% Облигации: __% Золото: __%	1) Акции: _____ 2) Облигации: _____ 3) Золото: _____ Сумма: _____	
2		Акции: __% Облигации: __% Золото: __%		Акции: __% Облигации: __% Золото: __%	1) Акции: _____ 2) Облигации: _____ 3) Золото: _____ Сумма: _____	
3		Акции: __% Облигации: __% Золото: __%		Акции: __% Облигации: __% Золото: __%	1) Акции: _____ 2) Облигации: _____ 3) Золото: _____ Сумма: _____	
4		Акции: __% Облигации: __% Золото: __%		Акции: __% Облигации: __% Золото: __%	1) Акции: _____ 2) Облигации: _____ 3) Золото: _____ Сумма: _____	

Итоговый капитал после 4 раундов: _____ руб.

Примечание: доли распределения указываются в процентах, сумма должна составлять 100%. Расчёт нового капитала выполняется по формуле: Новый капитал = (Капитал × Доля_акций/100 × (1 + Доходность_акций/100)) + (Капитал × Доля_облигаций/100 × (1 + Доходность_облигаций/100)) + (Капитал × Доля_золота/100 × (1 + Доходность_золота/100))

Результат округляется до тысяч рублей.

Карточки экономических событий (для ведущего)

Карточка 1
<p>Новость: Банк России повысил ключевую ставку до 21%</p> <p>Влияние: акции: -15%, облигации: +6%, золото: +3%</p>
Карточка 2
<p>Новость: Nvidia обошла Apple по капитализации (технологический бум)</p> <p>Влияние: акции: +25%, облигации: -1%, золото: -3%</p>
Карточка 3
<p>Новость: Геополитическая напряжённость на Ближнем Востоке</p> <p>Влияние: акции: -10%, облигации: 0%, золото: +18%</p>
Карточка 4
<p>Новость: Инфляция в США достигла 8,5%</p> <p>Влияние: акции: -8%, облигации: -3%, золото: +12%</p>
Карточка 5
<p>Новость: ВВП России вырос на 4% (стабильный рост экономики)</p> <p>Влияние: акции: +12%, облигации: +5%, золото: -2%</p>
Карточка 6
<p>Новость: Скандал с отчётностью крупного IT-гиганта</p> <p>Влияние: акции: -30%, облигации: +2%, золото: +5%</p>
Карточка 7
<p>Новость: Центральный банк оставил ключевую ставку без изменений</p> <p>Влияние: акции: +5%, облигации: +2%, золото: 0%</p>
Карточка 8
<p>Новость: Рекордный спрос на золото со стороны центральных банков</p> <p>Влияние: акции: 0%, облигации: 0%, золото: +15%</p>

¹Примечания:

Пидкасистый, П.И., Хайдаров, Ж.С. Технология игры в обучении. – М.: Просвещение, 1996. – С. 45.

² Прутченков, А.С., Павлова, С.А. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности школьников. // Народное образование. 2021. № 4. – С. 115.

³Примечания:

Рутковская, Е.Л. Формирование финансовой грамотности школьников в условиях цифровой экономики // Экономика в школе. 2023. № 2. – С. 15.

⁴ Шерстобитова, А.А., Плетнева, Д.А. Инвестиционная грамотность населения как условие экономического роста // Экономические науки. 2023. № 4. – С. 58.

⁵ Звоновская, Е.А. Инвестиционная грамотность как фактор финансовой безопасности // Финансы и кредит. 2023. № 5. – С. 46.

⁶ Прутченков, А.С., Павлова, С.А. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности школьников // Народное образование. 2021. № 4. – С. 115.

⁷ Берзон, Н.И. Фондовый рынок: учебник для вузов. – М.: КноРус, 2024. – С. 112.

⁸ Звоновская, Е.А. Инвестиционная грамотность как фактор финансовой безопасности // Финансы и кредит. 2023. № 5. – С. 46.

⁹ Грязнова, А.Г. Финансовая грамотность населения: проблемы и пути решения. – М.: Финансы и статистика, 2023. – С. 67.

¹⁰ Пидкасистый, П.И., Хайдаров, Ж.С. Технология игры в обучении. – М.: Просвещение, 1996. – С. 45.

¹¹ Абушкин, Х.Х. Активные методы обучения в современном образовании. – М.: Юрайт, 2025. – С. 78.

¹² Калинина, Н.В., Бутакова, А.Б. Практические аспекты формирования финансовой грамотности у старших подростков // Международный научно-исследовательский журнал. 2025. № 3 (153). – URL: <https://research-journal.org/archive/3-153-2025-march/10.60797/IRJ.2025.153.19>.

¹³ Прутченков, А.С., Павлова, С.А. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности школьников // Народное образование. 2021. № 4. – С. 115.

¹⁴ Приказ Минпросвещения России от 12.08.2022 № 732 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» (ред. от 22.01.2024) (Зарегистрировано в Минюсте России 12.09.2022 № 70034). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_427521/.

¹⁵ Рутковская, Е.Л. Формирование финансовой грамотности школьников в условиях цифровой экономики // Экономика в школе. 2023. № 2. – С. 15.

¹⁶ Боголюбов, Л.Н. Обществознание. 11 класс: учебник для общеобразовательных организаций. – М.: Просвещение, 2025. – С. 45–48.

¹⁷ Берзон, Н.И. Фондовый рынок: учебник для вузов. – М.: КноРус, 2024. – С. 112.

¹⁸ Пидкасистый, П.И., Хайдаров, Ж.С. Технология игры в обучении. – М.: Просвещение, 1996. – С. 45.

¹⁹Примечания:

Абушкин, Х.Х. Активные методы обучения в современном образовании. – М.: Юрайт, 2025. – С. 78.

²⁰ Эльконин, Д.Б. Психология игры. – М.: Владос, 1999. – С. 120.