

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

Устигов Игорь Геннадьевич

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У ОБУЧАЮЩИХСЯ
СТАРШЕЙ ШКОЛЫ НА МАТЕРИАЛАХ ПРОЕКТА «ФИНАНСОВАЯ
КУЛЬТУРА»

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

15.06.2026

(дата, подпись)

Научный руководитель:

к.э.н., доцент Акулич Виктория Гиниятовна

15.06.2026

(дата, подпись)

Обучающийся: Устигов Игорь Геннадьевич

15.06.2026

(дата, подпись)

Дата защиты 17 июня 2026

Оценка удовлетворительно

(прописью)

Красноярск 2026

Содержание

Содержание.....	2
Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы формирования финансовой грамотности	7
1.1. Понятия финансовой грамотности и финансового поведения	7
1.2. Формирование финансовой грамотности населения в современной России	11
1.3. Интерактивные методы обучения в формировании финансовой грамотности	15
1.4. Предпосылки создания ресурса «Финансовая культура» и его развитие	20
Выводы по Главе 1	24
Глава 2. Практическое применение материалов ресурса «Финансовая культура» в формировании финансовой грамотности.....	28
2.1. Методика разработки и проведения серии уроков по формированию финансовой грамотности для обучающихся старшей школы.....	28
2.2. Констатирующий этап педагогического эксперимента	31
2.3. Формирующий этап педагогического эксперимента	33
2.4. Контрольный этап педагогического эксперимента.....	35
2.5. Разработка методических рекомендаций для учителей по применению материалов ресурса «Финансовая культура» в формировании финансовой грамотности.....	38
Выводы по Главе 2	45
Заключение	48
Библиографический список.....	50
Приложения	55

Введение

Финансовая грамотность в современных условиях рассматривается не только как совокупность знаний о деньгах, но и как важное личностное качество, заключающееся в способности разумно и взвешенно распоряжаться финансовыми ресурсами. Финансовая грамотность заключается в способности принимать обоснованные финансовые решения, анализировать возможные риски и эффективно распоряжаться финансовыми инструментами. Финансово грамотный человек способен составлять свой личный бюджет и бюджет семьи, контролировать расходы и доходы, а также формировать ответственное отношение к деньгам.

Значение финансовой грамотности особенно возрастает при нестабильной экономической ситуации и широком распространении кредитных и инвестиционных продуктов. Умение управлять личными финансами дает человеку возможность достигать поставленных целей — будь то создание накоплений, погашение обязательств или обеспечение финансовой устойчивости в будущем. При этом важную роль играют не только знания, но и сформированная финансовая культура, включающая дисциплину, рациональное поведение и осознанный подход к потреблению.

Финансовая грамотность выступает необходимым условием стабильного уровня жизни и экономической независимости. Она помогает избежать распространенных ошибок, связанных с необдуманными расходами и финансовыми рисками, а также формирует основу для долгосрочного благополучия.

Таким образом, актуальность исследования обусловлена возрастающей ролью финансовой грамотности в условиях современных социально-экономических изменений и нестабильности рынка труда, когда особенно важным становится формирование у обучающихся старшей компетенций осознанного финансового поведения.

В современном образовании финансовая грамотность в первую очередь связана с умением применять эти знания в обычной жизни. Обучающийся

должен понимать, как планировать личный или семейный бюджет, следить за доходами и расходами, оценивать возможные риски и ориентироваться в простых экономических ситуациях. Недостаточный уровень финансовой подготовки у молодежи может приводить к ошибочным решениям, нерациональному использованию средств и повышению уровня долговой нагрузки.

В связи с этим особое значение приобретает роль школы как одного из институтов социализации, обеспечивающего подготовку обучающихся к самостоятельной жизни. Формирование финансовой грамотности становится важной задачей образовательных учреждений, поскольку способствует развитию у школьников финансовой самостоятельности и готовности к решению реальных экономических задач.

Теоретическую основу исследования составили следующие труды выдающихся педагогов и экономистов: О.Е. Кузиной, А.В. Зеленцовой, М.Э. Паатовой, М.Ш. Дауровой, Л. Мандела, Э. Аткинсона, Д. Ремунда, С.С. Кашлева, М.В. Кларина, Н.Г. Суворовой и др.

Практическая значимость данного исследования заключается в том, что оно на практике оценивает эффективность использования материалов проекта «Финансовая культура» при формировании финансовой грамотности у обучающихся старшей школы. Использование материалов проекта способствует повышению интереса обучающихся к изучаемой теме и делает их участие в уроке более активным. Благодаря этому обучающиеся лучше усваивают материал, связанный с личными финансами, финансовым поведением и принятием обоснованных экономических решений и формируют соответствующие компетенции.

Практическая значимость исследования также связана с подготовкой методических рекомендаций по включению материалов проекта «Финансовая культура» в учебный процесс. Разработанные рекомендации могут быть использованы учителями при проведении занятий на экономические темы. Их применение направлено на то, чтобы помочь школьникам сформировать

прочные знания и практические навыки, необходимые для самостоятельного решения финансовых вопросов в дальнейшей жизни.

Цель исследования: теоретически обосновать и экспериментально доказать эффективность процесса формирования финансовой грамотности у старших школьников путем применения материалов проекта «Финансовая культура».

Для достижения поставленной в исследовании цели были выявлены следующие задачи:

- 1) проанализировать понятия финансовой грамотности и финансового поведения;
- 2) выявить цели и задачи формирования финансовой грамотности в современной России;
- 3) проанализировать интерактивные методы обучения в формировании финансовой грамотности;
- 4) проанализировать предпосылки создания ресурса «Финансовая грамотность», процесс его развития и возможности применения в образовательном процессе;
- 5) разработать и провести педагогический эксперимент по повышению уровня финансовой грамотности обучающихся старшей школы;
- 6) разработать методические рекомендации по применению материалов ресурса «Финансовая культура» в преподавании финансовой грамотности для практикующих учителей.

Объектом исследования являются материалы ресурса «Финансовая культура».

Предмет исследования: применение материалов ресурса «Финансовая культура» при повышении уровня финансовой грамотности обучающихся старшей школы.

Среди основных методов исследования можно выделить:

- анализ специализированной, методической, учебной литературы, нормативных документов;

- изучение существующего опыта преподавания;
- педагогическое наблюдение, беседа, опрос;
- опытно-поисковая работа, анализ и обобщение экспериментальных данных.

Базой осуществления педагогического исследования является МБОУ СШ №51 г. Красноярска.

Исследовательские задачи определяют структуру работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и приложений. Во введении обосновывается выбор темы, аргументируется актуальность исследования, определяются объект и предмет исследования, его цели и задачи. В первой главе рассматриваются теоретические основы формирования финансовой грамотности, анализируются трактовки к понятиям финансовой грамотности и финансового поведения, анализируется проблематика повышения финансовой грамотности населения в современной России, раскрывается роль интерактивных методов обучения в данном процессе, а также описываются предпосылки создания и этапы развития информационно-просветительского ресурса «Финансовая культура». Вторая глава посвящена практическому применению материалов ресурса «Финансовая культура» в преподавании финансовой грамотности у обучающихся старшей школы: описывается методика разработки и проведения серии уроков, представлены результаты констатирующего, формирующего и контрольного этапов педагогического эксперимента, а также разработаны методические рекомендации для учителей по использованию материалов ресурса в образовательном процессе. Заключение содержит выводы по проделанной работе.

Глава 1. Теоретические основы формирования финансовой грамотности

1.1. Понятия финансовой грамотности и финансового поведения

Вопросы повышения финансовой грамотности начали активно разрабатываться в развитых странах с конца XX века. В этот период появляются первые исследования и формулируются основные подходы к пониманию данного явления. С 2003 года к этой работе присоединилась Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). По ее инициативе в 2008 году был запущен проект по повышению финансовой грамотности, а международный портал «www.financial-education.org» стал одной из первых глобальных информационных платформ, аккумулирующих данные, ресурсы, исследования и материалы, посвященные финансовому образованию и реализуемым программам в разных странах мира.¹

В 2004 году американские исследователи Дж. Финкелштейн и Л. Саттерсон использовали данный термин в работе «Тестирование финансовой грамотности населения США». ² С этого момента он получил широкое распространение в научной среде и стал активно применяться в исследованиях, посвященных финансовому поведению населения, уровню финансовой грамотности детей и молодежи, а также разработке методик и образовательных программ в данной области.

В России термин «финансовая грамотность» получил широкое распространение в начале 2000-х годов. В 2003 году Министерство финансов Российской Федерации инициировало создание Центра финансовой грамотности, цель которого заключалась в популяризации финансовых знаний среди широких масс населения. В 2009 году была представлена «Концепция национальной программы повышения уровня финансовой грамотности». ³ Через год Министерство финансов Российской Федерации в сотрудничестве с Всемирным банком положило начало проекту «Содействие повышению

финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Несмотря на активное развитие данного направления, в научной литературе до сих пор отсутствует единое общепринятое определение финансовой грамотности. Разные исследователи по-разному трактуют это понятие, выделяя те аспекты, которые считают наиболее значимыми.

Так, О.Е. Кузина определяет финансовую грамотность как «знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий».⁴

А.В. Зеленцова акцентирует внимание на финансовом поведении и дает следующее определение финансовой грамотности: «способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные финансовые решения»⁵.

В работах М.Э. Паатовой и М.Ш. Дауровой финансовая грамотность рассматривается как сложное качество личности, которое включает не только знания о финансовой сфере, но и практические умения, навыки, установки и социально-психологические характеристики человека.⁶ Такой подход позволяет рассматривать финансовую грамотность как основу готовности человека эффективно выполнять различные социально-экономические роли и принимать обоснованные решения в финансовых ситуациях.

Иностранные авторы понимают термин «финансовая грамотность» следующим образом:

В работах Л. Мандела финансовая грамотность связывается со способностью человека уверенно ориентироваться в современной финансовой среде. Особое внимание уделяется умению оценивать сложные финансовые инструменты, понимать возможные последствия их использования и выбирать те из них, которые соответствуют личным целям. Финансово грамотный человек должен уметь определять, в каком объеме следует использовать те или иные инструменты для достижения долгосрочных финансовых результатов.⁷

Э. Аткинс рассматривает финансовую грамотность как сочетание нескольких компонентов: финансовой осведомленности, знаний, практических навыков, установок и поведения человека. Все эти элементы помогают принимать разумные финансовые решения и постепенно достигать личного финансового благополучия.⁸

Д. Ремунд трактует финансовую грамотность как характеристику осознания человеком основных финансовых понятий и процессов, а также способности и уверенности в распоряжении личными финансами. Указанное определение включает в том числе принятие адекватных решений в краткосрочной перспективе и воплощение в жизнь продуманного долгосрочного финансового планирования, берущего в расчет конкретные жизненные обстоятельства и текущие экономические условия. ^{там же}

Таким образом, можно выделить несколько подходов к пониманию финансовой грамотности в научной литературе:

1. В рамках когнитивного подхода финансовая грамотность рассматривается как совокупность знаний, навыков, установок и моделей поведения, которые помогают человеку достигать финансового благополучия. Такой подход представлен в работах О.Е. Кузиной и Э. Аткинсона.

2. Поведенческий подход делает акцент на практической стороне финансовой грамотности. В его рамках особое значение имеет способность человека управлять личными финансами и принимать обоснованные решения в реальных жизненных ситуациях. Он представлен в работах А.В. Зеленцовой и Д. Ремунда

3. Комплексный подход рассматривает финансовую грамотность более широко. Она понимается как способность человека оценивать разные финансовые инструменты и выбирать решения, которые могут принести долгосрочную пользу. Такой подход отражен в исследованиях М.Э. Паатовой, М.Ш. Дауровой и Л. Мандела.

Можно сделать вывод о тесной связи финансовой грамотности с практической деятельностью человека в сфере управления личными

финансами. Это, в свою очередь, подводит к необходимости рассмотрения понятия финансового поведения, поскольку именно оно отражает, каким образом знания, навыки и установки реализуются в реальных жизненных ситуациях. Финансовое поведение является практическим выражением финансовой грамотности и показывает, насколько человек способен принимать обоснованные и ответственные решения в сфере управления личными финансами.

По мнению Ц.Ц. Сяо, финансовое поведение представляет собой разновидность человеческого поведения, непосредственно связанного с управлением денежными ресурсами.⁹ В более широком понимании оно включает действия, связанные с получением доходов, осуществлением расходов, заимствованиями, сбережениями и защитой финансовых средств. При этом рациональное финансовое поведение способствует повышению экономического благополучия, тогда как нерациональное, напротив, может его снижать.

Согласно мнению некоторых исследований в данной сфере,^{10, 11} под финансовым поведением в узком смысле можно понимать следующее:

- способность оценивать последствия финансовых решений для самого человека, семьи, общества и государства, принимать обоснованные решения в сфере личных финансов, обеспечивать финансовую безопасность и планировать бюджет;
- совокупность действий, связанных с управлением капиталом, включая наличное, кредитное и сберегательное поведение;
- процесс принятия конкретных финансовых решений и их практическая реализация.

Исследования показывают,¹² что финансовое поведение зависит от многих факторов, включая социальные, экономические и культурные условия. Существенную роль в этом процессе играют ценности, моральные установки, привычки и типичные реакции в разных ситуациях. Именно они во многом

определяют отношение человека к деньгам и то, как он принимает финансовые решения.

Важно учитывать, что финансовое поведение формируется не отдельно от личности, а в процессе ее развития и общения с другими людьми. Семья, школа, друзья и социальная среда могут по-разному влиять на отношение человека к деньгам: как положительно, так и отрицательно. Они могут способствовать развитию финансовой грамотности и самостоятельности либо, напротив, формировать зависимое и нерациональное поведение. Понимание данных механизмов имеет важное значение, поскольку социальные связи и влияние окружения способны существенно воздействовать на характер принимаемых финансовых решений и уровень финансовой осведомленности, что актуализирует потребность в повышении финансовой грамотности населения.

1.2. Формирование финансовой грамотности населения в современной России

Актуальность финансовой грамотности населения, в том числе и в России,¹³ определяется ее влиянием на различные уровни экономической системы. На макроэкономическом уровне недостаточная финансовая грамотность проявляется в избыточной нагрузке на бюджеты (федеральный, региональные, местные), вынужденные компенсировать нерациональное поведение граждан. На микроэкономическом уровне — в распространении кредитной задолженности и неумении домохозяйств формировать личные сбережения. Сегодня, когда финансовый рынок предлагает все более сложные продукты, а уровень финансовых знаний населения не успевает за этими изменениями, проблема финансовой грамотности напрямую связывается с личной финансовой безопасностью граждан, их экономическим благополучием и качеством жизни.

Государственный подход к решению проблемы финансовой грамотности определяется стратегическими документами: с 2017 г.

Распоряжением Правительства Российской Федерации была утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы»,¹⁴ на смену которой в последствии пришла «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».¹⁵

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы определяет своей целью создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения. Документ исходит из того, что такое поведение выступает необходимым условием повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. Для достижения этой цели были поставлены две взаимосвязанные задачи:

- повышения охвата и качества финансового образования и информирования населения, а также обеспечения необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;
- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и его информированности, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года ставит иную цель: формирование к 2030 году у большинства граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры: ценностей, установок и поведенческих практик, способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества.

Особое внимание в данном документе уделяется не только усвоению финансовых знаний, но и формированию устойчивых моделей финансового поведения:

- 1) продвижение ценностей и формирование установок финансовой культуры среди взрослых экономически активных граждан в целях выработки осознанных и рациональных поведенческих практик;
- 2) сохранение и развитие накопленного опыта в системе образования с дополнением образовательных программ элементами финансовой культуры;
- 3) использование различных каналов коммуникаций для формирования и закрепления навыков осознанного финансового поведения;
- 4) обеспечение финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности;
- 5) формирование доверительного отношения граждан к финансовому рынку и финансовым институтам.

Различия двух стратегий показывают усложнение вопроса финансовой грамотности в последние годы, переход от антикризисных решений к устойчивому развитию финансовых компетенций у населения.

Определенные успехи в формировании финансовой грамотности населения России можно пронаблюдать по результатам исследования, проводившегося институтом фонда «Общественное мнение» (инФОМ) по заказу Банка России в пять этапов: в 2017, 2018, 2020, 2022 и 2024 годах.¹⁶

В основе диагностики российского индекса финансовой грамотности (РИФГ) лежит методика измерения финансовой устойчивости, разработанная Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).¹⁷ Данный подход предполагает использование индекса финансовой грамотности, оценку финансового поведения населения и выявление проблемных зон. Применение методики осуществлялось с учетом российской специфики и включало три ключевых блока:

- 1) оценка финансовых знаний (включая представления о страховании вкладов, органах по защите прав потребителей, а также о соотношении выгоды и надежности);

2) анализ финансового поведения (особенности пользования финансовыми услугами, наличие финансового резерва на случай непредвиденных обстоятельств);

3) изучение финансовых установок (уровень доверия к финансовым институтам и индивидуальная склонность к риску).

Согласно результатам исследования в 2024 году РИФГ достиг 55 баллов из 100 возможных, что оказалось наивысшим результатом с начала измерений в 2017 году. ¹⁶ Результаты пяти этапов диагностики РИФГ представлены в Приложении А. Динамика РИФГ представлена на рисунке 1.1.

Рост РИФГ был вызван увеличением показателей субиндексов, которые включают знания, установки и элементы финансово грамотного поведения жителей России. ^{там же} Динамика субиндексов представлена в таблице 1.1.

В рамках исследования РИФГ 2024 года были сделаны следующие выводы:

За последние годы в сфере финансовых знаний наблюдается положительная динамика, которая заключается в повышении понимания инфляции, диверсификации активов и связи между доходностью и риском, также выросла осведомленность граждан об организациях, занимающихся защитой прав потребителей. При этом доля граждан, умеющих рассчитывать простой процент, остается низкой.

Прогресс также отмечается в сфере финансового поведения. Увеличилась доля граждан, которые сравнивают условия финансовых услуг, самостоятельно принимают финансовые решения и занимаются финансовым планированием. При этом поведение населения становится более устойчивым: выросла доля людей, имеющих финансовую подушку безопасности, а также тех, кому хватает доходов до следующего поступления заработной платы.

Сфера финансовых установок также имеет достижения: увеличивается доля граждан, которые осознают обязательность выполнения платежей по кредитам. Вместе с тем доля тех, кто считает важным заранее заботиться о

будущем, немного снизилась. Это может быть связано с сохраняющейся тревожностью и общей социально-экономической неопределенностью.

Однако, несмотря на некоторые улучшения, общий уровень финансовой грамотности остается недостаточным, что отражено в исследовании Национального агентства финансовых исследований (НАФИ).¹⁸

Оценка уровня финансовой грамотности проводилась по шкале от 0 до 100 баллов. Низкий уровень (менее 50 баллов) зафиксирован у 58% респондентов — они не владеют базовыми финансовыми понятиями и затрудняются в принятии решений. ^{там же} Средний уровень (50–70 баллов) выявлен у 32% опрошенных: они ориентируются в простых финансовых операциях и способны оценивать риски. Высокий уровень (более 70 баллов) продемонстрировали 10% респондентов, что свидетельствует о понимании сложных финансовых инструментов и навыках долгосрочного планирования.

^{там же}

Геополитическая нестабильность, последствия пандемии и внутренние экономические трудности побуждают российских граждан активнее выходить на финансовый рынок в поисках способов сохранить и приумножить свои средства.¹⁹ Успех в этом зависит от финансовой грамотности, которая, однако, не ограничивается экономическими знаниями и знакомством с инструментами рынка. Она представляет собой сложную систему, интегрирующую образовательный, социальный, ментальный и материальный аспекты, и служит условием повышения качества жизни граждан и экономического роста страны. Важность и актуальность финансовой грамотности для функционирования современного российского общества обуславливает повышенное внимание со стороны государства к данному вопросу, определяет его цели и задачи.

1.3. Интерактивные методы обучения в формировании финансовой грамотности

В современной образовательной практике выделяют три основных способа взаимодействия учителя и обучающихся. Каждый из них по-разному определяет роль педагога и степень участия учеников в учебном процессе.²⁰

1. В пассивном методе основная роль на занятии принадлежит учителю. Он объясняет материал, контролирует ход урока и выступает главным источником информации. Обучающиеся при этом в основном воспринимают и запоминают готовые знания. Наиболее распространенной формой такого метода является лекция. Несмотря на ограниченную активность учащихся, данный подход до сих пор широко используется в образовательной практике.

2. Активный метод отличается тем, что обучающиеся становятся непосредственными участниками учебного процесса. Они не только воспринимают информацию, но и отвечают на вопросы, выполняют задания, обсуждают учебный материал и участвуют в решении проблемных ситуаций. В этом случае взаимодействие между учителем и учениками становится более равноправным, а авторитарная модель обучения сменяется более демократичной.

3. Интерактивный метод можно рассматривать как дальнейшее развитие активного обучения.²¹ Его особенность заключается в постоянном взаимодействии всех участников образовательного процесса. Важную роль играет не только общение учителя с обучающимися, но и совместная работа самих учащихся друг с другом. При таком подходе педагог не просто передает готовые знания, а организует деятельность класса, направляет обсуждение и помогает обучающимся самостоятельно прийти к необходимым выводам.

На интерактивном занятии преподаватель выполняет прежде всего организующую и направляющую функцию. Он помогает обучающимся выстроить работу так, чтобы они могли достичь целей занятия. В процессе их выполнения учащиеся не только закрепляют ранее изученный материал, но и осваивают новые знания.²²

Интерактивное обучение характеризуется тем, что учащиеся одновременно проявляют три вида активности. Физическая активность выражается в смене рабочего положения, выполнении практических действий, использовании всего пространства аудитории. Социальная активность проявляется в обмене мнениями, обсуждении решений и аргументации собственной позиции. Познавательная активность связана с самостоятельным поиском способов решения учебных задач. Эффективность интерактивного обучения также обеспечивается сочетанием разных форм организации работы: фронтальной, индивидуальной, парной и групповой. Данные виды активности зачастую совмещаются, что обеспечивает эффективность интерактивного метода обучения.²³

Наиболее эффективными для формирования финансовой грамотности как комплексной компетенции выступают активные и интерактивные методы обучения: решение кейсов, деловые и станционные игры, викторины, дискуссии, тренинги-диалоги (как в паре с человеком, так и с компьютерным тренажером), интерактивные лекции, мастер-классы. Взаимодействие обучающихся, получение ими обратной связи от преподавателя и проводимая рефлексия позволяют обучающимся формировать необходимые компетенции, а учителю — совершенствовать педагогическое мастерство.²⁴

Для более детального понимания различий активных и интерактивных методик обратимся к их признакам и отличительным особенностям.

А.И. Жук и Н.Н. Кошель выделяют несколько ключевых признаков активных методов обучения:²⁵

- 1) такие методы реализуются через совместную деятельность педагога и обучающихся;
- 2) они предполагают принудительную активизацию мышления учащихся, обучающиеся должны быть постоянно вовлечены в учебный процесс;
- 3) при активных методах обучения обеспечивается устойчивый и длительный интерес обучающихся в процессе обучения;

4) активные методы ориентированы на самостоятельную выработку решений, что повышает мотивацию и эмоциональную включенность школьников;

5) они предполагают постоянное взаимодействие между педагогом и учащимися в форме диалога или полилога, а также развитие рефлексии в процессе совместной учебной деятельности

С.С. Кашлев выделяет семь основных признаков интерактивного педагогического взаимодействия.²⁶ К ним относятся полилог, диалог, мыследеятельность, смыслотворчество, свобода выбора, ситуация успеха и рефлексия. Полилог предполагает возможность высказывания разных точек зрения, при этом каждый участник имеет право быть услышанным. Диалог строится на равноправном взаимодействии педагога и обучающихся. Мыследеятельность связана с организацией самостоятельной познавательной активности учащихся, когда педагог не передает готовые знания, а направляет процесс их поиска. Смыслотворчество выражается в осознанном создании и обсуждении новых смыслов. Свобода выбора предполагает активное и осознанное участие обучающихся в учебной деятельности. Ситуация успеха создается педагогом для поддержания мотивации и положительного эмоционального отношения к обучению. Рефлексия позволяет участникам анализировать и оценивать собственную деятельность в образовательном процессе.

Н.И. Суворова рассматривает интерактивное обучение как особую форму организации познавательной деятельности, имеющую конкретные и заранее прогнозируемые цели.²⁷ Одной из главных целей такого обучения является создание комфортных условий, при которых обучающийся ощущает собственную успешность и интеллектуальную самостоятельность. Именно это делает учебный процесс более продуктивным. Автор также подчеркивает диалоговый характер интерактивного обучения: взаимодействие учителя и учащихся строится на сотрудничестве, взаимопонимании и совместном

решении учебных задач. Важным условием при этом является отсутствие доминирования одного участника или одной точки зрения над другими.

Основная задача педагога, осуществляющего обучение финансовой грамотности, состоит не только в сообщении обучающимся определенного объема теоретических сведений. Более значимым является формирование у них ценностных ориентиров, ответственных установок, а также практических умений и навыков, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений. В связи с этим главным результатом такого обучения становится способность человека выстраивать грамотное финансовое поведение на протяжении всей жизни.²⁸

В отличие от других школьных предметов, таких как математика или история, финансовая грамотность не имела сложившегося опыта преподавания. Эксперты и педагоги-методисты не были связаны предшествующими традициями — разработка велась практически с нуля.²⁹ В современных условиях это создало возможность сразу, без необходимости перестройки, использовать наиболее передовые методы обучения: интерактивные технологии, цифровые образовательные ресурсы, мобильные приложения, онлайн- и браузерные игры, интерактивные мультфильмы, многофункциональные сайты, электронные образовательные курсы и цифровые учебные пособия.

Интерактивные методы обучения предоставляют возможность не ограничиваться пассивным усвоением материала. Включение учащихся в активную учебную деятельность способствует более глубокому осмыслению финансовых концепций и принципов, поскольку знание не транслируется, а добывается и проверяется в процессе практических действий. Примеры удачного применения подобных методик подтверждают их эффективность и важность для современного образовательного процесса.³⁰

Таким образом, применение интерактивных методов обучения является важной задачей современного образовательного процесса, особенно при формировании у обучающихся финансовых знаний и практических навыков.

Данные методы обеспечивают более глубокое усвоение финансовых концепций и принципов. Как свидетельствуют результаты исследований,³¹ учащиеся, обучаемые по данным методам, демонстрируют более высокий уровень финансовой грамотности и владения практическими навыками по сравнению с теми, кто обучался традиционными методами.

1.4. Предпосылки создания ресурса «Финансовая культура» и его развитие

Как отмечено в аналитической записке «Коммуникация как инструмент денежно-кредитной политики», подготовленной А. Евстигнеевой,³² в 2015 году Банк России начал активно развивать коммуникационную политику, уделяя особое внимание своевременности и полноте раскрываемой регулятором информации, что делало коммуникацию ключевых инструментом денежно-кредитной политики. В настоящее время коммуникационная политика Банка России ориентирована на разные группы аудитории, включая инвесторов, аналитиков, представителей бизнеса, научного сообщества, органов власти и широких слоев населения. При этом используются различные форматы подачи информации: от научных публикаций до видеоблогов и других цифровых каналов коммуникации.

При условном делении целевой аудитории на профессиональную и широкую в период с 2015 по 2022 гг. Банк России акцентировал свои усилия на коммуникации с широкой аудиторией.^{там же}

В рамках новой коммуникационной политики в 2016 году Банк России начал публиковать на своем YouTube-канале видеоролики «Понятная экономика».^{там же}

В 2017 году Банком России был запущен информационно-просветительский ресурс «Финансовая культура» (доступный в сети Интернет по адресу fincult.info), что стало одним из ключевых этапов в новой коммуникационной политике Банка России.^{там же}

В 2018 году начал выходить обновленный журнал «Деньги и кредит» — одно из старейших банковских изданий в новой форме. С этого момента он трансформировался в преимущественно академическое издание. Теперь приоритет при отборе публикаций отдается научно-исследовательским работам, в которых используются экономико-математические методы.³³

Кроме того, развитие коммуникации Банка России с широкой аудиторией в период с 2013 по 2022 гг. включало:

- распространение информации о процессе принятия решений по ключевой ставке;
- продвигающие статьи и видеоматериалы в СМИ;
- калькулятор инфляции;
- видеоблог «Что почем?» на Youtube;
- официальный канал Банка России в Telegram.³²

Тем не менее, «Финансовая культура» остается одним из ключевых инструментом Банка России в коммуникации с населением, проект включен в «Основные направления государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов»³⁴.

Основной целью создания интернет-ресурса «Финансовая культура» выступает формирование финансовой культуры граждан Российской Федерации. Как отмечают разработчики, сайт ориентирован на две ключевые аудитории. Во-первых, на потребителей финансовых услуг, находящихся на этапе принятия решения о выборе того или иного финансового продукта — здесь пользователи могут получить необходимую информацию для сравнения и оценки предлагаемых вариантов. Во-вторых, на всех, кто стремится разобраться в устройстве и принципах функционирования финансового рынка в целом, независимо от уровня предварительной подготовки.³⁵

Согласно описанию, размещенному на самом ресурсе,³⁶ «Финансовая культура» рассчитана на широкую аудиторию, представители которой обладают различным объемом экономических знаний и неодинаковыми финансовыми возможностями.

Материалы сайта изложены в простой, доступной форме, с использованием необходимых допущений и упрощений, что позволяет сделать сложные экономические понятия понятными для неподготовленного читателя. В представленных статьях, памятках и инструкциях разбираются типичные жизненные ситуации, с которыми в повседневной практике может столкнуться практически каждый: от планирования личного и семейного бюджета до поиска оптимальной стратегии формирования будущей пенсии.

При этом разработчики ресурса специально подчеркивают, что вся информация, размещенная на сайте, носит исключительно рекомендательный характер. Она призвана помочь пользователю сориентироваться в сложных вопросах, не упустить из виду важные детали при принятии финансовых решений и, в конечном счете, избежать попадания в критическую ситуацию, связанную с потерей средств или неоправданными рисками.

На момент запуска сайта он включал следующие темы:

1. Обзор сервисов и мобильных приложений, предназначенных для финансового планирования.
2. Сведения о существующих налоговых вычетах и порядке их получения; практические рекомендации по проверке подлинности банкнот.
3. Разъяснения правил и нюансов получения кредитов и займов.
4. Многие другие актуальные вопросы, связанные с повседневным управлением личными финансами.

На данный момент на сайте представлено 7 разделов:

- 1) раздел «Статьи» содержит различную информацию, сгруппированную по различным подразделам, как например, «Финансовые цели», в которые включены большое число различных тем: «Пассивный доход: что это и как его получать», «Личный финансовый план: как превратить мечты в реальность», «Способы оптимизации семейного бюджета» и др.;
- 2) раздел «Новости», также разделенный на несколько подразделов, и в котором публикуются «последние события, которые могут коснуться вашего кошелька»;

3) раздел «Мероприятия», в котором представлено расписание вебинаров, мастер-классов и конференций по финансовым темам, в которых можно принять участие на бесплатной основе;

4) раздел «Грабли», аккумулирующий информацию о мошеннических схемах и способах их избегания;

5) раздел «Калькуляторы», содержащий онлайн сервисы: калькуляторы вкладов, доходности, инфляции и др. (всего 14), а также тест заемщика, который помогает оценить долговую нагрузку и понять, какой кредит будет по силам;

6) раздел «Игровая», содержащий информацию о финансовых играх для детей и взрослых, созданных при поддержке Банка России, а также тесты на финансовую грамотность;

7) раздел «Преподавательская», адресованный учителям и тьюторам. Он посвящен организации и проведению учебных занятий по финансовой грамотности. В этом разделе собраны необходимые справочные, методические и обучающие материалы, направленные на разные группы обучающихся: дошкольников, школьников, студентов колледжей, студентов ВУЗов, педагогов, посетителей библиотек, предпринимателей, людей с инвалидностью и детей-сирот.

Можно заключить, что создание проекта «Финансовая культура» было вызвано объективной потребностью повышения уровня финансовой грамотности широких масс населения в условиях усложнения финансовых отношений и расширения спектра финансовых услуг. Усиление роли финансовых институтов в жизни общества, а также рост числа финансовых рисков требуют формирования у граждан устойчивых знаний и навыков рационального финансового поведения. В этой связи разработка специализированного образовательного ресурса выступает закономерным этапом государственной политики в сфере финансового просвещения.

Развитие ресурса «Финансовая культура» отражает переход от фрагментарных инициатив к системному подходу в формировании

финансовой грамотности. Постепенное расширение его содержания, инструментов и целевой аудитории способствует повышению доступности и эффективности финансового образования. Это позволяет рассматривать данный ресурс как важный элемент современной образовательной среды, направленный на формирование финансово грамотной и социально ответственной личности.

Выводы по Главе 1

Проведенный теоретический анализ позволил всесторонне проанализировать проблему формирования финансовой грамотности и определить ее ключевые характеристики. Финансовая грамотность рассматривается как многокомпонентное явление, включающее систему знаний о финансовых институтах и инструментах, умения их применять в практической деятельности, а также установки и модели поведения, обеспечивающие принятие обоснованных финансовых решений и достижение финансового благополучия. Финансовая грамотность подразумевает под собой важнейшее условие успешной адаптации личности в современном социально-экономическом пространстве.

Финансовое поведение трактуется как практическое проявление финансовой грамотности и выражается в совокупности действий, связанных с получением, распределением, использованием и накоплением денежных средств. При этом рациональное финансовое поведение способствует повышению уровня благосостояния, тогда как недостаточная сформированность соответствующих навыков может приводить к финансовым рискам и неэффективному управлению ресурсами.

Анализ целей и задач формирования финансовой грамотности показал, государственная политика определяет ее как ключевую в сфере финансов политики, она направлена на повышение качества жизни населения и снижение уровня финансовых рисков. Существенная роль в решении этих задач отводится системе образования, которая обеспечивает

целенаправленное формирование у обучающихся необходимых знаний, умений и навыков, а также развитие ответственного отношения к управлению личными финансами.

Особое значение в современных условиях приобретают образовательные ресурсы, направленные на повышение уровня финансовой культуры. Их создание обусловлено необходимостью систематизации и распространения доступной и актуальной информации, а также расширения возможностей для самостоятельного освоения финансовых знаний. Развитие таких ресурсов отражает переход к более комплексному и технологически ориентированному подходу в организации финансового просвещения и способствует формированию финансово грамотного и социально ответственного поведения, что отражает история создания и развития онлайн-ресурса «Финансовая культура».

Таким образом, финансовая грамотность и финансовое поведение находятся в тесной взаимосвязи: финансовая грамотность формирует основу для принятия обоснованных решений, а финансовое поведение показывает, как эти знания и установки реализуются на практике. Их развитие требует целенаправленного обучения и системного подхода, который учитывает содержание учебного материала, методы преподавания и практическую направленность образовательного процесса. Это создает основу для дальнейшего рассмотрения особенностей преподавания финансовой грамотности у обучающихся старшей школы.

Примечания:

¹ Иванова, Т.Б. Повышение финансовой грамотности: обзор международного опыта. // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2012. № 1 (20). С. 224.

² Finkelstein, J. Testing Financial Literacy: Evidence from the Field / J. Finkelstein, L. Satterson. Text: electronic. // Journal of Public Economics. URL: <https://gflec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory-evidence.pdf>.

³ Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. // Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова - URL: https://narfu.ru/sf/sevvgi/aflatun/concept_rf.pdf.

⁴ Кузина, О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России. // Мониторинг общественного мнения. 2008. № 4 (88). С. 19.

-
- ⁵ Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М., 2012. С 86.
- ⁶ Паатова, М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования. // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). С. 175.
- ⁷ Моисеева, Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: дис. ... канд. социол. наук. Волгоград, 2017. - URL: <http://www.volsu.ru/upload/iblock/022/>.
- ⁸ Овчинников, М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности. М.: Наука, 2008. С. 16.
- ⁹ Fung, M.V. Developments in behavioral finance and experimental economics and post Keynesian finance theory / M. V. Fung. // Journal of Post Keynesian Economics. 2006 No 29 (1). Pp. 19-39. URL: <http://www.jstor.org/stable/4539003>.
- ¹⁰ Fernandes, D. Financial Literacy, Financial Education and Downstream Financial Behaviors (full paper and web appendix) / D. Fernandes, J. G. Lynch, Jr., R. G. Netemeye. 2014 January 6 URL: <http://ssrn.com/abstract=2333898>.
- ¹¹ Herawati N.T. Factors that influence financial behavior among accounting students in Bali / N.T. Herawati, I.M. Candiasa, I.K. Yadnyana, N. Suharsono. // International Journal of Business Administration. 2018 Vol. 9 No 3 DOI: 10.5430/ijba.v9n3p30.
- ¹² Чернышева, Е.В., Иванова, А.А. Влияние финансовой культуры на финансовое поведение граждан. // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2024. №68. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finansovoy-kultury-na-finansovoe-povedenie-grazhdan>
- ¹³ Судакова, А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование. // Финансы и кредит. 2017. Т. 23, № 26. С. 1572.
- ¹⁴ Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. // Правительство России. - URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>.
- ¹⁵ Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. // Правительство России. - URL: <http://government.ru/docs/all/150261/>.
- ¹⁶ Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап // Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/.
- ¹⁷ Atkinson, A. and Messy, F. (2012), "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>.
- ¹⁸ Финансовая грамотность россиян – 2023. // Аналитический центр НАФИ. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/>.
- ¹⁹ Бровкина, Н.Е., Ризванова, И.А. Финансовая грамотность: проблемы и пути решения. // Экономика. Налоги. Право. 2022. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-problemy-i-puti-resheniya>.
- ²⁰ Адошев, А.И. и др. Развитие системы образования – обеспечение будущего. Одесса, 2013. С. 57.
- ²¹ Привалова, Г.Ф. Активные и интерактивные методы обучения как фактор совершенствования учебнопознавательного процесса в вузе. // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 3. URL: <http://scienceeducation.ru/ru/article/view?id=13161>.
- ²² Андронова, Т.А., Тарасенко О.А. Активные и интерактивные формы проведения занятий для бакалавров и магистров. // Юридическое образование и наука. 2013. № 2. С. 34.
- ²³ Кларин, М.В. Интерактивное обучение – инструмент освоения нового опыта. // Педагогика. 2000. № 7. С. 3.
- ²⁴ Хэтти, Д. Видимое обучение. М.: Национальное образование, 2017. С. 112.
- ²⁵ Жук, А.И., Кошель, Н.Н. Активные методы обучения в системе повышения квалификации педагогов: учеб. пособ. М.: Аверсов, 2004. С. 39.

-
- ²⁶ Кашлев, С.С. Технология интерактивного обучения студентов педагогике. Минск: Беларусский верасень, 2005. С. 161.
- ²⁷ Суворова, Н. Интерактивное обучение: новые подходы. М.: Учитель, 2000. № 1. С. 25.
- ²⁸ Интерактивные формы занятий по финансовой грамотности: методический гид для учителя / авт.-сост. О.С. Уколова. Екатеринбург: ГАОУ ДПО СО «ИРО», 2021 С. 12.
- ²⁹ Методические рекомендации для педагогов по использованию интерактивных технологий и цифровых образовательных ресурсов при обучении финансовой грамотности для слушателей программы повышения квалификации «Формирование финансовой грамотности обучающихся с использованием интерактивных технологий и цифровых образовательных ресурсов» (продвинутый уровень). // НИУ ВШЭ: Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования». - URL: <https://fmc.hse.ru/data/2020/07/15/1597297482/MP%20для%20ПЕДАГОГОВ.pdf>
- ³⁰ Орлова О.В., Титова В.Н. Геймификация как способ организации обучения. // Вестник Томского государственного педагогического университета. 2015. № 9. С. 62.
- ³¹ Калашников, В.Г., Смирнов, Д.Я., Булахова, С.С., Филатов, М.А., Пестряков, Д.А. Использование интерактивных методов обучения для формирования финансовых навыков учащихся: интеграция экономических игр и симуляций. // Московский экономический журнал. 2024. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-interaktivnyh-metodov-obucheniya-dlya-formirovaniya-finansovyh-navykov-uchaschihsya-integratsiya-ekonomicheskikh-igr-i>.
- ³² Евстигнеева, А. Коммуникация как инструмент денежно-кредитной политики. // Банк России. 2023. URL: https://cbr.ru/statichnol/file/146496/research_policy_notes_b_4_1.pdf.
- ³³ Вышел первый номер обновленного научного журнала Банка России «Деньги и кредит». // Банк России. 2018. URL: <https://cbr.ru/Press/event/?id=1725>.
- ³⁴ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2026 год и период 2027 и 2028 годов. // Банк России. 2025. URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2026_2028/.
- ³⁵ Начал работу ресурс Банка России "Финансовая культура". // Информационно-правовой портал Гарант.ру. 2017. URL: <https://www.garant.ru/news/1132502/>.
- ³⁶ О сайте. // Финансовая культура. URL: <https://fincult.info/about/>.

Глава 2. Практическое применение материалов ресурса «Финансовая культура» в формировании финансовой грамотности

2.1. Методика разработки и проведения серии уроков по формированию финансовой грамотности для обучающихся старшей школы

Для подтверждения эффективности использования материалов проекта «Финансовая культура» при преподавании финансовой грамотности у обучающихся старшей школы, было проведено педагогическое исследование, состоящее из констатирующего, формирующего и контрольного этапа.

Местом проведения педагогического эксперимента было Муниципальное бюджетное образовательное учреждение «Средняя школа № 51» (МБОУ СШ № 51).

В педагогическом эксперименте участвовали обучающиеся двух десятых классов. Экспериментальную группу составили учащиеся 10 «А» класса, численность которого на момент проведения исследования составляла 17 человек. В контрольную группу вошли обучающиеся 10 «Б» класса в количестве 20 человек.

Цель эксперимента заключалась в проверке эффективности использования материалов проекта «Финансовая культура» при преподавании финансовой грамотности обучающимся 10 классов МБОУ СШ № 51. Эксперимент был направлен на выявление того, способствует ли применение данных материалов повышению познавательной активности обучающихся, их вовлеченности в образовательный процесс и более глубокому усвоению тем, связанных с личными финансами, финансовым поведением и принятием экономических решений.

Задачами педагогического эксперимента являются:

- провести входную диагностику обучающихся обоих классов с целью определения исходного уровня сформированности финансовой грамотности;

- организовать в контрольном классе урок по теме «Современные финансовые технологии. Финансовая безопасность» в традиционном формате лекции-беседы;
- провести в экспериментальном классе занятие по аналогичной теме с применением материалов ресурса «Финансовая культура»;
- осуществить контрольную диагностику уровня сформированности финансовой грамотности обучающихся;
- сопоставить полученные результаты, провести их анализ и сформулировать выводы об эффективности использованных методов обучения.

Для выявления уровня финансовой грамотности обучающихся были разработаны диагностические материалы на основе содержания сайта моифинансы.рф¹. В их состав вошли диагностическая работа по финансовой грамотности, проверяющая знаниевый компонент и представленная в Приложении Д, а также анкета, проверяющая сформированность установок и представленная в Приложении Е.

Диагностическая работа состоит из 12 вопросов. Время выполнения работы 15 мин. За правильное выполнение каждого задания предусмотрен 1 балл, система оценивания представлена в таблице 2.1 (Приложение Б).

Вопросы диагностической работы можно разбить на следующие тематические блоки в соответствии с основными разделами финансовой грамотности:

1. Инвестиции и сбережения:
 - вопрос 1. Определение инвестиционных активов семьи (депозиты, ценные бумаги, арендная недвижимость);
 - вопрос 6. Признаки финансовой пирамиды;
2. Налоги и налоговые вычеты:
 - вопрос 2. НДФЛ;
 - вопрос 3. Умение рассчитать сумму имущественного налогового вычета;

3. Банковские услуги и страхование вкладов:
 - вопрос 4. Система страхования вкладов;
 - вопрос 5. Страхование возмещения по вкладам;
4. Кредитование и займы:
 - вопрос 7. Овердрафт;
 - вопрос 10. Ипотечное страхование;
 - вопрос 11. Полная стоимость кредита;
5. Финансовая безопасность и защита прав потребителей:
 - вопрос 8. Знание органов по защите прав потребителя финансовых услуг;
6. Личное финансовое планирование и бюджет:
 - вопрос 9. Понимание необходимости ведения бюджета независимо от уровня дохода;
7. Валюта и макроэкономика:
 - вопрос 12. Понимание принципа минимизации валютных рисков.

Анкетирование также состоит из 12 вопросов, где обучающимся предлагается оценить степень соответствия утверждений своему мнению по 5-балльной шкале. При подсчете баллов в заданиях 1, 2, 4, 6, 8, 12 ответу 5 соответствует 5 баллов и ответу 1 — 1 балл соответственно. В заданиях 3, 5, 7, 9, 10, 11 ответу 5 соответствует 1 балл и ответу 1 — 5 баллов соответственно. Система оценивания представлена в таблице 2.2 (Приложение Б).

Вопросы анкетирования можно разбить на категории, отражающие различные аспекты финансового поведения и установок личности. В отличие от диагностической работы, которая проверяет знания, анкета направлена на выявление отношения к деньгам, самодисциплины и склонности к планированию:

1. Финансовая дисциплина и учет:
 - вопрос 1. Учет трат;
 - вопрос 2. Систематизация и хранение финансовой документации;
 - вопрос 10. Движение личных денежных средств;

2. Контроль расходов и потребление:
 - вопрос 3. Наличие интереса к величине ежемесячных расходов;
 - вопрос 5. Разумная оценка расходов и потребления;
 - вопрос 9. Разумная оценка расходов и потребления;
 - вопрос 11. Наличие интереса к величине ежемесячных расходов;
3. Финансовое планирование и целеполагание:
 - вопрос 4. Сформированных принципов финансового планирования;
 - вопрос 6. склонность к заблаговременному планированию расходов;
 - вопрос 12. Наличие сформулированных личных или семейных финансовых целей;
4. Сбережения и инвестиции:
 - склонность к сбережению и инвестированию средств;
5. Социальные установки:
 - разумная оценка собственных потребностей.

Данные системы оценивания были использованы при анализе сформированности финансовой грамотности обучающихся 10-х классов на констатирующем и контрольном этапах.

2.2. Констатирующий этап педагогического эксперимента

В рамках констатирующего этапа, с целью оценки уровня сформированности финансовой грамотности учеников старшей школы, были проведены диагностическая работа и анкетирование.

Результаты выполнения диагностической работы, полученные в контрольном классе, представлены в таблице 2.3 (Приложение В). Средний балл выполнения диагностической работы в контрольном классе составил 5,85, т.е. 49% от всей работы. Таким образом, результаты диагностической работы показали низкий уровень сформированности финансовой грамотности в контрольном классе.

Результаты диагностической работы в экспериментальном классе, проведенной до урока с использованием материалов ресурса «Финансовая культура», отражены в таблице 2.4 (Приложение В). Средний балл выполнения диагностической работы в экспериментальном классе схож с результатами контрольного класса — средний балл составил 5,64, 47% от всей работы.

Можно сделать вывод, что результаты диагностической работы показали низкий уровень сформированности финансовой грамотности как в контрольном классе, так и в экспериментальном классах. Наглядное сравнение результатов обоих классов представлено на рисунке 2.1 (Приложение В).

Результаты анкетирования, проведенного в контрольном классе, представлены в таблице 2.5 (Приложение В). Средний показатель сформированности финансовой грамотности составил 3,08 или 51,25%. Полученный результат свидетельствует о близком к низкому уровне финансовой грамотности обучающихся.

Результаты анкетирования, проведенного в экспериментальном классе до урока с использованием материалов ресурса «Финансовая культура», представлены в таблице 2.6 (Приложение В). Средний показатель сформированности финансовой грамотности составил 2,93 балла, или 48,83%. Полученный результат свидетельствует о низком уровне финансовой грамотности обучающихся.

Можно заметить, что средний показатель сформированности финансовой грамотности согласно результатам анкетирования в экспериментальном классе чуть ниже, чем в контрольном. Наглядное сравнение результатов обоих классов представлено на рисунке 2.2 (Приложение В).

Следует заметить, что чуть более высокие результаты анкетирования могут быть обусловлены тем, что диагностическая работа, в отличие от анкетирования, оценивает конкретные знания: налоговые проценты, размер страховых выплат и т.д., в то время как анкетирование оценивает, в основном,

финансовые установки. В любом случае, данный уровень сформированности финансовой грамотности нельзя считать достаточным.

2.3. Формирующий этап педагогического эксперимента

С целью повышения уровня финансовой грамотности обучающихся были использованы две формы организации учебных занятий: традиционная, реализованная в контрольном классе в формате лекции-беседы, и интерактивная, примененная в экспериментальном классе с опорой на материалы образовательного ресурса «Финансовая культура».

Анализ результатов диагностического тестирования показал, что средний уровень выполнения заданий у обучающихся 10 «а» класса оказался несколько ниже, именно поэтому при планировании мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности стараться использовать интерактивные формы обучения именно в данной группе, поскольку они способствуют более активному вовлечению обучающихся в учебный процесс и, как следствие, более эффективному усвоению материала.

Для реализации интерактивной формы организации учебного занятия было решено использовать представленную на ресурсе «Финансовая культура» деловую игру «Отчаянные домохозяйства», разработанную АНО ДПО «Образовательные проекты ПАКК».²

Игра состоит из нескольких раундов, в рамках которых участникам предлагается принимать инвестиционные решения, распределяя имеющиеся средства между различными коммерческими предприятиями (инвестиционного характера). Каждая из представленных организаций характеризуется своими особенностями поведения и может оказаться финансовой пирамидой. Задача участников состоит в том, чтобы к концу игры сохранить и по возможности увеличить имеющиеся денежные средства. Для этого им необходимо анализировать доступную информацию, оценивать финансовые риски и принимать обоснованные решения о вложении средств.

Участники формируют команды численностью 3–4 человека по собственному выбору, что способствует снижению коммуникативных затруднений и повышению эффективности взаимодействия в условиях ограниченного времени на принятие решений.

Для проведения игры необходимы четыре игротехника, которые выполняют роли представителей коммерческих предприятий, выступающих в роли финансовых пирамиды. Перед началом занятия они должны быть ознакомлены с легендами организаций, содержанием своих ролей и правилами взаимодействия с участниками. В качестве игротехников можно привлекать обучающихся, обладающих лидерскими качествами или показавших высокий уровень подготовки по теме финансовой грамотности.

Коммерческие предприятия конкурируют за клиентов. Игровая механика первого раунда моделирует ситуацию конкурентной борьбы коммерческих предприятий за денежные средства участников. На данном этапе игротехники, исполняющие роли представителей данных предприятий, активно привлекают участников, опираясь на заранее подготовленные легенды своих организаций и маркетинговые слоганы.

В процессе взаимодействия используются типичные приемы манипуляции и эмоционального давления: декларируется гарантированная сверхвысокая доходность, создается искусственный дефицит времени («предложение ограничено», «только здесь и сейчас»), а также подчеркивается уникальность и выгодность условий по сравнению с традиционными банковскими продуктами. В частности, игротехники апеллируют к неспособности банковских вкладов компенсировать инфляционные потери, противопоставляя этому мнимую прибыльность своих организаций.

Участие в данной игре способствует следующим компетенциям по финансовой грамотности:

- способность различать рекламные сообщения и объективную информацию о продукте или услуге;

- осознание личной ответственности за принимаемые финансовые решения, даже принятые под влиянием рекламы и мошенников;
- сформированность критического отношения к рекламе инвестиционных продуктов;
- умение рассчитывать доходность отдельных операций с различными инвестиционными продуктами;
- умение анализировать информацию об инвестиционных продуктах и оценивать их потенциальные риски и ожидаемую выгоду;
- знание характерных признаков мошеннических действий, в том числе на примере финансовых пирамид; способность разграничивать мошеннические предложения и подлинные инвестиционные продукты.

В конце урока обучающимся рекомендовалось самостоятельно более подробно ознакомиться с ресурсом «Финансовая культура».

В результате формирующего этапа в контрольном классе было проведено занятие в традиционном формате лекции-беседы, а в экспериментальном классе — занятие с применением деловой игры «Отчаянные домохозяйства», сценарий которой более подробно рассмотрен в Приложении Ж. В ходе игры обучающиеся работали в командах, принимали решения о вложении условных денежных средств в предложенные коммерческие предприятия и сталкивались с последствиями выбора организаций, имитирующих финансовые пирамиды. Таким образом, на данном этапе были созданы условия для практической отработки навыков распознавания мошеннических финансовых предложений, оценки инвестиционных рисков и анализа последствий финансовых решений, что позволило перейти к последующей проверке эффективности выбранной интерактивной формы обучения.

2.4. Контрольный этап педагогического эксперимента

После проведения уроков в контрольной и экспериментальной группах с использованием традиционной и интерактивной форм обучения была

проведена итоговая диагностика уровня сформированности финансовой грамотности.

В целях обеспечения сопоставимости результатов содержание диагностической работы соответствовало заданию, выполненному обучающимися на констатирующем этапе исследования. Вместе с тем в структуру работы были внесены незначительные изменения: варьировался порядок ответов в тестовых заданиях, а также были скорректированы числовые данные в расчетных задачах, что позволило минимизировать эффект запоминания и повысить объективность полученных результатов.

Результаты выполнения диагностической работы, полученные в контрольном классе при повторном тестировании, представлены в таблице 2.7 (Приложение Г).

Можно заметить, что при повторном тестировании общий процент правильных ответов повысился незначительно (с 49% до 50%), что можно объяснить тем, что обучающимся было несколько проще отвечать на знакомые вопросы, хотя общий уровень финансовой грамотности остался прежним.

Результаты выполнения диагностической работы, полученные после проведения урока с применением материала ресурса «Финансовая культура» в экспериментальном классе, представлены в таблице 2.8 (Приложение Г).

При повторном тестировании общий процент правильных ответов повысился значительно (с 47% до 66%), Итоговый средний балл вырос с $\approx 5,64$ до $\approx 7,94$ из 12 возможных, что указывает на средний уровень сформированности финансовой грамотности у обучающихся экспериментального класса на контрольном этапе исследования. Можно предположить, что обучающиеся экспериментального класса оказались заинтересованы в теме финансов и приступили к самостоятельному изучению соответствующей информации на ресурсе «Финансовая культура» и вне его.

Наглядное сравнение результатов обоих классов представлено на рисунке 2.3 (Приложение Г).

Результаты анкетирования, полученные в контрольном классе на данном этапе эксперимента, отражены в таблице 2.9 (Приложение Г). Средний показатель сформированности финансовой грамотности по результатам анкетирования составил 3,05 ($\approx 50,8\%$). Данный результат оказался незначительно ниже показателя, зафиксированного на предыдущем этапе, — 3,08 балла (51,25%). Это указывает на стабильно невысокий уровень сформированности финансовой грамотности у обучающихся контрольного класса.

Результаты анкетирования, полученные в экспериментальном классе на данном этапе эксперимента, отражены в таблице 2.10 (Приложение Г). Средний показатель сформированности финансовой грамотности по результатам анкетирования составил 3,67 ($\approx 61,1\%$), что существенно превышает результат, зафиксированный на предыдущем этапе, — 2,93 балла (48,8%). Данный результат указывает успешность применения материалов ресурса «Финансовая культура» в повышении интереса обучающихся к теме финансов.

Таким образом, уровень сформированности финансовой грамотности, согласно результатам анкетирования, в экспериментальном классе гораздо выше, чем в контрольном. Наглядное сравнение результатов обоих классов представлено на рисунке 2.4 (Приложение Г).

Таким образом, анализ полученных данных позволяет утверждать, что в контрольном классе, где занятие проводилось в традиционной форме, динамика показателей оказалась минимальной. Средний балл выполнения диагностической работы практически не изменился и остался в районе 49–50%. Данные анкетирования также не выявили значимых сдвигов: средняя оценка уровня сформированности финансовой грамотности до и после занятия колебалась в пределах 3,0–3,1 балла. Иными словами, значимого прироста в освоении материала зафиксировано не было.

В экспериментальном классе, где был проведен урок с применением материалов ресурса «Финансовая культура», наблюдалась устойчивая

положительная динамика по обоим измерительным методикам. Так, количество правильных ответов в диагностической работе увеличилось с 47% до 66%, а средний балл анкетирования повысился с 2,93 до 3,67. Общий прирост в диагностической работе составил 19 процентных пунктов, в анкетировании — 0,74 балла.

Различия в результатах исследования сформированности финансовой грамотности в двух классах могут объясняться спецификой интерактивного подхода, реализованного в уроке с использованием материалов ресурса «Финансовая культура». В отличие от традиционного занятия, при котором обучающиеся преимущественно воспринимают готовую информацию, интерактивный формат вовлекает их в активную учебную деятельность. Он побуждает школьников самостоятельно анализировать финансовые ситуации, аргументировать свою позицию, оценивать возможные риски и искать оптимальные варианты решения. Подобное включение в познавательную деятельность не только обеспечивает более прочное усвоение тематического содержания, но и способствует росту личной заинтересованности в вопросах финансовой грамотности, что в конечном счете позитивно отражается на общем качестве образовательных результатов.

2.5. Разработка методических рекомендаций для учителей по применению материалов ресурса «Финансовая культура» в формировании финансовой грамотности

Формирование финансовой грамотности рассматривается как обязательный компонент общего образования, что закреплено в федеральных государственных образовательных стандартах основного общего и среднего общего образования. Ожидаемые результаты освоения учебных предметов на указанных уровнях образования предполагают способность использовать полученные знания, умения и навыки в практических жизненных ситуациях, в том числе в сфере управления личными и семейными финансами.

Опираясь на проведенный педагогический эксперимент и полученные в ходе диагностики и анкетирования данные, можно сформулировать основные рекомендации для учителей по использованию деловой игры «Отчаянные домохозяйства» в процессе преподавания финансовой грамотности обучающимся старшего школьного возраста. Данная игра была использована на формирующем этапе педагогического эксперимента в экспериментальном классе и показала свою эффективность как интерактивная форма организации образовательного процесса.

При подготовке к использованию деловой игры как элемента образовательного процесса учитель определяет:

- 1) цель и задачи урока;
- 2) содержание изучаемой темы;
- 3) формы организации деятельности обучающихся;
- 4) состав игровых материалов;
- 5) роли участников;
- 6) порядок проведения игры;
- 7) способы контроля и оценки результатов.

Деловая игра должна использоваться не как развлекательный элемент урока, а как специально организованная учебная ситуация, направленная на формирование конкретных знаний, умений и установок в области финансовой грамотности.

Особое значение при разработке и проведении деловой игры имеет правильная постановка целей. При этом необходимо различать учебные цели игры и цели действий ее участников. Учебные цели ставит перед собой преподаватель как руководитель игры. В случае применения игры «Отчаянные домохозяйства» они связаны с формированием у обучающихся представлений о финансовых пирамидах, признаках мошеннических инвестиционных предложений, рисках необдуманного вложения средств и необходимости критического анализа финансовой информации. Цели участников, напротив, определяются их игровой ролью. Учащиеся выступают в роли домохозяйств,

стремящихся сохранить и приумножить стартовый капитал. Именно различие между учебной целью преподавателя и игровой целью участников создает проблемность ситуации и делает игру педагогически значимой.

Основой деловой игры является сочетание имитационной и игровой моделей. Имитационная модель отражает выбранный фрагмент реальной действительности, то есть объект имитации. В рассматриваемой игре таким объектом выступает ситуация взаимодействия граждан с финансовыми организациями, предлагающими вложить денежные средства под высокую доходность. Данная ситуация является типичной для современной финансовой практики, поскольку граждане регулярно сталкиваются с рекламой инвестиционных продуктов, предложениями быстрого заработка, обещаниями гарантированной доходности и различными способами психологического воздействия.

Игровая модель описывает деятельность участников в рамках созданной имитационной ситуации. В игре «Отчаянные домохозяйства» обучающиеся объединяются в команды-домохозяйства, получают стартовый капитал и в течение нескольких игровых периодов принимают решения о вложении или сохранении денежных средств. Коммерческие предприятия представлены отдельными игровыми локациями. Их представители, то есть игротехники, предлагают участникам различные условия инвестирования, рекламируют свои организации, обещают высокую доходность и стремятся привлечь денежные средства команд. Сценарий игры формирует социальный контекст: обучающиеся взаимодействуют друг с другом, с представителями коммерческих предприятий, обсуждают решения внутри команды и несут игровые последствия выбранной стратегии.

Одним из наиболее сложных этапов подготовки деловой игры является выбор и описание объекта имитации. Для игрового моделирования подходит не любое содержание учебного материала, а только такое, которое содержит проблему, предполагает наличие разных интересов участников и требует применения знаний в практической ситуации. Тема финансовых пирамид

отвечает данным требованиям. Она связана с реальными финансовыми рисками, требует анализа информации, оценки обещаний доходности, умения распознавать признаки мошенничества и готовности отказаться от внешне привлекательного, но опасного предложения. Именно поэтому деловая игра является целесообразной формой работы при изучении финансовой безопасности.

Деловая игра «Отчаянные домохозяйства» позволяет обучающимся не только узнать признаки финансовой пирамиды, но и практически столкнуться с механизмами ее воздействия. В ходе игры представители финансовых организаций используют агрессивную рекламу, обещают сверхдоходность, подчеркивают уникальность предложения, создают искусственный дефицит времени и убеждают участников, что вложения являются безопасными. Такая ситуация моделирует реальный социально-психологический контекст финансового выбора, в котором человек может принимать решения не только рационально, но и под влиянием эмоций, давления, соревновательности и желания быстро получить прибыль.

Базовым элементом деловой игры является сценарий. В нем должна быть отражена общая последовательность игры, разбитая на этапы, операции и отдельные шаги. При подготовке игры «Отчаянные домохозяйства» учителю необходимо заранее определить порядок распределения учащихся на команды, содержание инструктажа, количество игровых периодов, действия финансовых организаций на каждом этапе, правила внесения и изъятия денежных средств, порядок решения дополнительных заданий, а также процедуру подведения итогов. Наличие четкого сценария позволяет избежать организационной неопределенности и обеспечивает управляемость игрового процесса.

Рекомендуемая структура занятия включает несколько этапов. Первый этап — распределение на команды. Участники объединяются в группы по 3–4 человека. Такой формат позволяет сохранить активность каждого участника и одновременно организовать обсуждение решений внутри команды. При

распределении команд можно учитывать как свободный выбор обучающихся, так и педагогическую целесообразность: например, объединять школьников с разным уровнем подготовки, чтобы внутри команды возникало взаимное обучение.

Второй этап — инструктаж. Учитель объясняет правила игры и сообщает, что каждая команда выступает в роли домохозяйства, располагающего стартовым капиталом. Основная задача участников — сохранить имеющиеся денежные средства и, по возможности, увеличить их к завершению игры. Участники могут самостоятельно решать, вкладывать ли средства в представленные предприятия, какую сумму вложить и когда попытаться вернуть деньги. При этом важно не раскрывать заранее, что все организации являются финансовыми пирамидами. Если данная информация будет сообщена до начала игры, проблемность ситуации исчезнет, а обучающиеся будут действовать не в условиях финансового выбора, а в условиях заранее известного ответа.

Третий этап — основной игровой этап. Он проводится в несколько игровых периодов. В начале игры команды получают стартовый капитал, бейджи и бланки для фиксации решений. Коммерческие предприятия предлагают участникам различные условия вложения средств и разные уровни доходности. При этом по сценарию игры все они моделируют финансовые пирамиды. Информацию о предполагаемой доходности обучающиеся могут получить у игротехников, представляющих данные организации. Команды принимают решения о вложении средств, фиксируют их в бланках и взаимодействуют с представителями организаций. На данном этапе важно, чтобы учитель выполнял функцию координатора: следил за временем, объявлял смену игровых периодов, контролировал соблюдение правил, но не подсказывал участникам правильную стратегию.

В игре особую роль выполняют игротехники. Они представляют коммерческие предприятия, конкурирующие за клиентов. Их поведение должно соответствовать заранее подготовленным легендам. Например, они

могут обещать высокую доходность, говорить о профессиональном управлении средствами, подчеркивать ограниченность предложения, убеждать участников в отсутствии рисков, сравнивать свои условия с банковскими вкладами. При этом игротехники должны действовать в рамках сценария и не выходить за пределы учебной ситуации. Учителю следует заранее провести с ними инструктаж, объяснить цели игры, содержание ролей и допустимые формы взаимодействия с командами.

Для проведения игры необходимо подготовить четыре игровые локации. Каждая локация представляет отдельное коммерческое предприятие инвестиционного характера. В сценарии используются 4 коммерческих предприятия, расположенные каждый на своей локации. Для каждой локации, на которой размещается организация, требуются стол, стул, калькулятор, ручка, плакат, расчетная таблица, задания для обучающихся и ответы к ним. Визуальное оформление локаций помогает создать игровую атмосферу и усиливает эффект моделирования реальной рекламной среды.

Игровые организации должны отличаться друг от друга легендой, рекламным стилем и уровнем обещанной доходности. Например, одна организация может позиционировать себя как управляющая компания, другая — как компания, работающая на валютных рынках, третья — как новый банк с высокими ставками, четвертая — как перспективный бизнес-проект. При этом все они используют общие признаки финансовых пирамид: обещание высокой доходности, отсутствие убедительного объяснения источника прибыли, давление на участников, апелляцию к уникальности предложения, уход от ответа на вопросы о лицензии и гарантиях.

В процессе игры участники приобретают практические знания и навыки, связанные с финансовой безопасностью. Они учатся различать рекламные сообщения и объективную информацию, анализировать инвестиционные предложения, оценивать соотношение доходности и риска, распознавать признаки мошенничества, учитывать последствия финансовых решений. Кроме того, игра развивает навыки коллективного обсуждения, делового

общения, аргументации и принятия групповых решений. Команды вынуждены договариваться, распределять роли, обсуждать разные варианты поведения и принимать общее решение в условиях ограниченного времени.

При организации командной работы целесообразно распределить роли внутри команды. Один участник может отвечать за переговоры с финансовыми организациями, другой — за фиксацию решений в бланке, третий — за анализ рисков, четвертый — за контроль денежных средств. Такое распределение повышает включенность обучающихся и делает работу более организованной. Кроме того, оно позволяет каждому участнику почувствовать личную ответственность за общий результат команды.

После завершения основного этапа проводится подведение итогов. Команды подсчитывают количество денежных средств, которое осталось у них к концу игры, а учитель фиксирует результаты. Наряду с определением победителей необходимо провести тщательный анализ факторов успеха лидеров и причин отставания других команд. Важно выяснить, какие решения позволили сохранить капитал, какие действия привели к потерям, почему участники доверились тем или иным организациям, какие аргументы оказались для них наиболее убедительными.

Рефлексивный разбор является обязательным этапом деловой игры. Без него игра может восприниматься учащимися как соревнование, а не как учебная деятельность. Учителю необходимо организовать обсуждение с опорой на вопросы: «что это были за финансовые организации?»; «как можно было определить, что они являются финансовыми пирамидами?»; «какие трудности возникли при попытке вернуть вложенные деньги?»; «какая стратегия на практике оказалась наиболее безопасной?»; «почему следует осторожно относиться к обещаниям высокой доходности?»; «какие эмоции могли повлиять на принятие решений?»

В ходе обсуждения важно подвести обучающихся к выводу, что наиболее безопасной стратегией в условиях взаимодействия с мошенническими организациями является отказ от вложения средств. Если

организация обещает гарантированную сверхдоходность, не объясняет механизм получения прибыли, не предоставляет сведения о лицензии и оказывает давление на клиента, финансово грамотное поведение предполагает отказ от участия. Данный вывод должен быть сформулирован самими учащимися или при активном участии класса, поскольку самостоятельное осмысление игрового опыта обеспечивает более прочное усвоение материала.

Деловая игра также позволяет формировать у обучающихся понимание личной ответственности за финансовые решения. В реальной жизни человек может принимать решения под воздействием рекламы, мнения знакомых, страха упустить выгоду, желания быстро заработать. В игре эти механизмы воспроизводятся в учебной форме. Поэтому после завершения игры важно обсудить не только внешние признаки финансовых пирамид, но и внутренние причины ошибочных решений: азарт, доверчивость, стремление получить быстрый результат, влияние группы, недостаток критической оценки информации.

Для закрепления результатов игры рекомендуется использовать письменное задание. Учащимся можно предложить составить памятку «Как распознать финансовую пирамиду», сформулировать алгоритм проверки финансовой организации, описать собственную стратегию поведения в игре или перечислить ошибки, которых следует избегать при выборе инвестиционного предложения. Такая работа помогает перевести игровой опыт в осознанные правила финансового поведения.

Выводы по Главе 2

Педагогический эксперимент проводился на базе МБОУ СШ № 51 г. Красноярска. В исследовании приняли участие обучающиеся 10 «А» (экспериментальный, 17 чел.) и 10 «Б» (контрольный, 20 чел.) классов. Эксперимент включал констатирующий, формирующий и контрольный этапы. Для оценки уровня финансовой грамотности использовались

диагностическая работа (12 вопросов на проверку знаний) и анкетирование (12 вопросов на выявление финансовых установок).

Констатирующий этап показал сопоставимо невысокие результаты в обеих группах. Средний балл диагностической работы в контрольном классе составил 5,85 (49%), в экспериментальном — 5,64 (47%), что соответствует низкому уровню финансовой грамотности. Анкетирование выявило среднюю оценку в контрольном классе 3,08 балла (51,25%), в экспериментальном — 2,93 балла (48,83%), что также указывает на недостаточную сформированность финансовых установок.

Формирующий этап исследования включал проведение занятия по предметной теме «Современные финансовые технологии. Финансовая безопасность». В контрольном классе урок проводился в форме лекции-беседы. В экспериментальном классе была реализована деловая игра «Отчаянные домохозяйства», разработанная при поддержке Банка России и представленная на ресурсе «Финансовая культура». В ходе игры участники, разделившись на команды, принимали инвестиционные решения, распределяя средства между организациями, часть из которых являлась финансовыми пирамидами. Игротехники моделировали агрессивную рекламную среду: обещали сверхдоходность, торопили с принятием решений, апеллировали к неспособности банковских вкладов компенсировать инфляцию. Такой формат позволил обучающимся на практике оценить риски и отработать навыки распознавания мошеннических схем.

Контрольный этап зафиксировал существенные различия в динамике результатов. В контрольном классе значимых изменений не произошло: процент выполнения диагностической работы остался на уровне 50%, средний балл анкетирования составил 3,05. В экспериментальном классе наблюдался выраженный рост: доля правильных ответов в диагностической работе увеличилась с 47% до 66% (средний балл вырос с 5,64 до 7,94), а средний балл анкетирования повысился с 2,93 до 3,67, что соответствует переходу от низкого к уверенному среднему уровню финансовой грамотности.

Полученные данные позволяют утверждать, что применение интерактивных материалов ресурса «Финансовая культура» способствует более эффективному усвоению знаний и формированию рациональных финансовых установок по сравнению с традиционными методами обучения. Вовлечение старшеклассников в игровую деятельность, моделирующую реальные финансовые ситуации, стимулирует познавательную активность и обеспечивает прирост как предметных знаний, так и практических навыков ответственного финансового поведения.

На основе проведенного эксперимента были разработаны методические рекомендации для учителей по применению деловой игры «Отчаянные домохозяйства» в преподавании финансовой грамотности. Данная игра может быть использована при изучении тем, связанных с финансовой безопасностью, инвестиционными рисками и распознаванием финансовых пирамид. Ее применение позволяет организовать практико-ориентированное обучение, при котором обучающиеся не только получают информацию о признаках мошеннических финансовых схем, но и в игровой форме сталкиваются с ситуацией выбора, рекламного воздействия и необходимости принятия финансового решения. Методически грамотное проведение игры предполагает постановку учебных и игровых целей, подготовку имитационной и игровой моделей, распределение ролей, инструктаж участников, проведение игровых раундов и обязательный анализ итогов. Использование данной деловой игры способствует формированию у старшеклассников навыков критической оценки финансовых предложений, пониманию соотношения риска и доходности, а также развитию ответственного финансового поведения.

Примечания:

¹ Тесты и квизы // Портал Мои Финансы – официальный просветительский ресурс – URL: <https://моифинансы.рф/quizes/>

² Игры по финансовой грамотности // Финансовая культура. URL: <https://fincult.info/about/>.

Заключение

Проведенное исследование было направлено на изучение актуального вопроса формирования финансовой грамотности у обучающихся старшей школы. В рамках работы применялись материалы информационно-просветительского ресурса «Финансовая культура».

В теоретической части исследования были проанализированы основные подходы к пониманию терминов «финансовая грамотность» и «финансовое поведение». Проведенный анализ позволил установить, что финансовая грамотность не ограничивается только знанием финансовых терминов, институтов и инструментов, она представляет собой более сложное и многокомпонентное явление, включающее способность применять финансовые знания в реальных жизненных ситуациях, принимать обоснованные решения, а также формировать ответственное отношение к личным финансам и устойчивые модели финансового поведения. Рассмотрение государственной политики в области финансового просвещения выявило устойчивую тенденцию к смещению акцентов с передачи исключительно знаний на формирование устойчивых поведенческих паттернов и финансовой культуры населения. Анализ интерактивных методов обучения подтвердил их высокий потенциал в преподавании финансовой грамотности в сравнении с традиционными подходами, поскольку они обеспечивают вовлечение учащихся в активную познавательную деятельность, способствуют развитию самостоятельности и навыков принятия решений. Изучение предпосылок создания и развития ресурса «Финансовая культура» показало, что данный проект является закономерным этапом реализации государственной политики и предоставляет педагогам широкий спектр методических и обучающих материалов.

Практическая часть работы включала организацию и проведение педагогического эксперимента на базе МБОУ СШ № 51 г. Красноярск. В эксперименте приняли участие обучающиеся 10-х классов: контрольная

группа (20 человек) обучалась с применением традиционного метода (лекция), экспериментальная группа (17 человек) — с использованием интерактивной деловой игры «Отчаянные домохозяйства» из материалов ресурса «Финансовая культура».

Результаты контрольного этапа эксперимента убедительно доказали эффективность предложенного подхода. В контрольной группе значимых изменений зафиксировано не было: процент выполнения диагностической работы остался на уровне 49–50%, а средний балл анкетирования колебался в пределах 3,0–3,1. В экспериментальной группе наблюдалась выраженная положительная динамика: доля правильных ответов в диагностической работе возросла с 47% до 66%, а средний балл анкетирования повысился с 2,93 до 3,67, что свидетельствует о переходе обучающихся от низкого к уверенному среднему уровню финансовой грамотности. Полученные данные подтверждают, что применение интерактивных материалов ресурса «Финансовая культура» стимулирует более прочное усвоение предметных знаний, и, кроме того, способствует формированию рациональных финансовых установок.

На основе проведенного анализа были разработаны методические рекомендации для учителей по применению деловой игры «Отчаянные домохозяйства» в преподавании финансовой грамотности. Данная игра может использоваться при изучении тем, связанных с финансовой безопасностью, инвестиционными рисками и распознаванием финансовых пирамид. Ее применение позволяет выстроить практико-ориентированное обучение, способствующее формированию финансово грамотной и социально ответственной личности.

Таким образом, материалы проекта «Финансовая культура» могут быть эффективны в процессе формирования финансовой грамотности у старших школьников, а также могут благоприятно повлиять на формирование практических навыков финансового поведения.

Библиографический список

I. Нормативно-правовые акты

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. // Правительство России. - URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>.
2. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. // Правительство России. - URL: <http://government.ru/docs/all/150261/>.

II. Литература

3. Адошев, А.И. и др. Развитие системы образования – обеспечение будущего. Одесса, 2013.
4. Андропова, Т.А., Тарасенко, О.А. Активные и интерактивные формы проведения занятий для бакалавров и магистров. // Юридическое образование и наука. 2013. № 2.
5. Евстигнеева, А. Коммуникация как инструмент денежно-кредитной политики. // Банк России. 2023. URL: https://cbr.ru/statichhtml/file/146496/research_policy_notes_b_4_1.pdf.
6. Жук, А.И., Кошель, Н.Н. Активные методы обучения в системе повышения квалификации педагогов: учеб. пособ. М.: Аверсов, 2004.
7. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М., 2012.
8. Иванова, Т.Б. Повышение финансовой грамотности: обзор международного опыта. // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2012. № 1 (20).
9. Интерактивные формы занятий по финансовой грамотности: методический гид для учителя / авт.-сост. О.С. Уколова. Екатеринбург: ГАОУ ДПО СО «ИРО», 2021.
10. Калашников, В.Г., Смирнов, Д.Я., Булахова, С.С., Филатов, М.А., Пестряков, Д.А. Использование интерактивных методов обучения для

формирования финансовых навыков учащихся: интеграция экономических игр и симуляций. // Московский экономический журнал. 2024. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-interaktivnyh-metodov-obucheniya-dlya-formirovaniya-finansovyh-navykov-uchaschihsya-integratsiya-ekonomicheskikh-igr-i>.

11. Кашлев, С.С. Технология интерактивного обучения студентов педагогике. Минск: Беларусский верасень, 2005.

12. Кларин, М.В. Интерактивное обучение – инструмент освоения нового опыта. // Педагогика. 2000. № 7.

13. Кузина, О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России. // Мониторинг общественного мнения. 2008. № 4 (88).

14. Моисеева, Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: дис. ... канд. социол. наук. Волгоград, 2017. - URL: <http://www.volsu.ru/upload/iblock/022/>.

15. Овчинников, М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности. М.: Наука, 2008.

16. Орлова, О.В., Титова, В.Н. Геймификация как способ организации обучения. // Вестник Томского государственного педагогического университета. 2015. № 9.

17. Паатова, М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования. // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28).

18. Привалова, Г.Ф. Активные и интерактивные методы обучения как фактор совершенствования учебнопознавательного процесса в вузе // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 3. URL: <http://scienceeducation.ru/ru/article/view?id=13161>.

19. Суворова, Н. Интерактивное обучение: новые подходы. М.: Учитель, 2000. № 1.

20. Судакова, А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование. // Финансы и кредит. 2017. Т. 23, № 26.
21. Хэтти, Д. Видимое обучение. М.: Национальное образование, 2017.
22. Чернышева, Е.В., Иванова, А.А. Влияние финансовой культуры на финансовое поведение граждан. // Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика. 2024. №68. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finansovoy-kultury-na-finansovoe-povedenie-grazhdan>.
23. Atkinson, A. and Messy, F. (2012), “Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study”, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>.
24. Fernandes, D. Financial Literacy, Financial Education and Downstream Financial Behaviors (full paper and web appendix) / D. Fernandes, J. G. Lynch, Jr., R. G. Netemeye. 2014 January 6 URL: <http://ssrn.com/abstract=2333898>.
25. Finkelstein, J. Testing Financial Literacy: Evidence from the Field / J. Finkelstein, L. Satterson. Text: electronic. // Journal of Public Economics. URL: <https://gflec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory-evidence.pdf>.
26. Fung M.V. Developments in behavioral finance and experimental economics and post Keynesian finance theory / M. V. Fung. // Journal of Post Keynesian Economics. 2006. No 29 (1). URL: <http://www.jstor.org/stable/4539003>.
27. Herawati N.T. Factors that influence financial behavior among accounting students in Bali / N.T. Herawati, I.M. Candiasa, I.K. Yadnyana, N. Suharsono. // International Journal of Business Administration. 2018. Vol. 9. No 3. DOI: 10.5430/ijba.v9n3p30.

III. Интернет-ресурсы

28. Бровкина, Н.Е., Ризванова, И.А. Финансовая грамотность: проблемы и пути решения. // Экономика. Налоги. Право. 2022. №3. URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-problemy-i-puti-resheniya>.

29. Вышел первый номер обновленного научного журнала Банка России «Деньги и кредит». // Банк России. 2018. URL: <https://cbr.ru/Press/event/?id=1725>.

30. Игры по финансовой грамотности. // Финансовая культура. URL: <https://fincult.info/about/>.

31. Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап. // Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/.

32. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. // Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова - URL: https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf.

33. Методические рекомендации для педагогов по использованию интерактивных технологий и цифровых образовательных ресурсов при обучении финансовой грамотности для слушателей программы повышения квалификации «Формирование финансовой грамотности обучающихся с использованием интерактивных технологий и цифровых образовательных ресурсов» (продвинутый уровень). // НИУ ВШЭ: Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования». - URL: <https://fmc.hse.ru/data/2020/07/15/1597297482/MP%20для%20ПЕДАГОГОВ.pdf>.

34. Начал работу ресурс Банка России "Финансовая культура". // Информационно-правовой портал Гарант.ру. 2017. - URL: <https://www.garant.ru/news/1132502/>.

35. О сайте. // Финансовая культура. URL: <https://fincult.info/about/>.

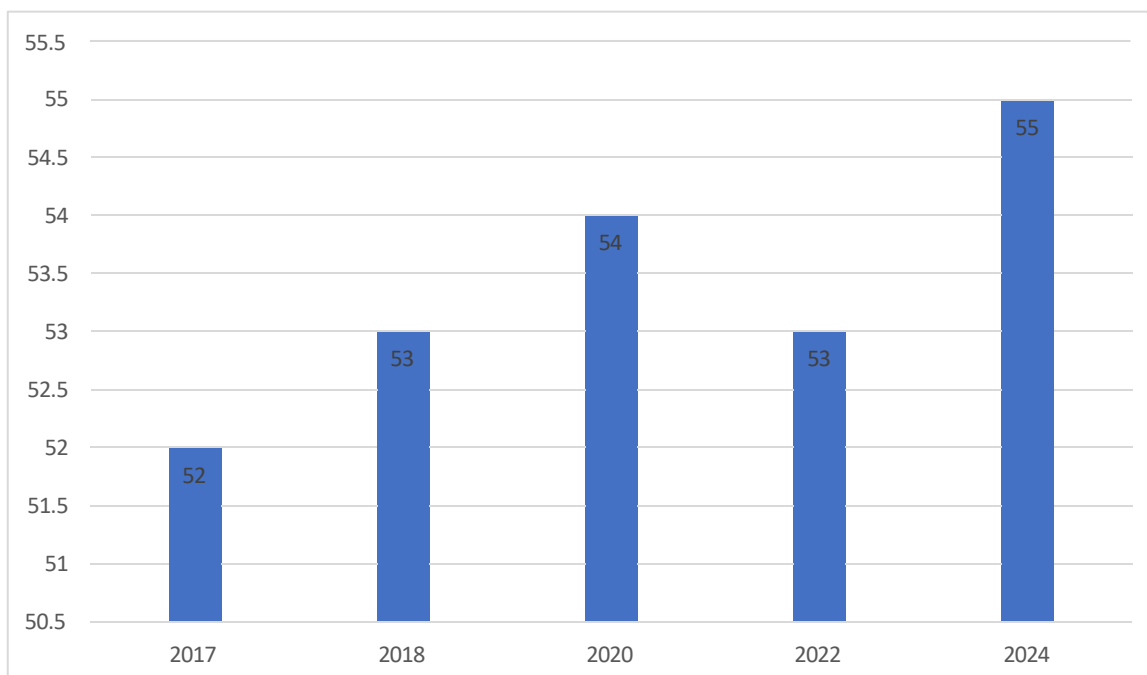
36. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2026 год и период 2027 и 2028 годов. // Банк России. 2025. URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2026_2028/.

37. Тесты и квизы. // Портал Мои Финансы – официальный просветительный ресурс – URL: <https://моифинансы.рф/quizes/>.

38. Финансовая грамотность россиян – 2023. // Аналитический центр НАФИ. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/>.

Диагностика РИФГ

Рисунок 1.1. Динамика РИФГ, данные в баллах



Источник: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/

Таблица 1.1. Количество опрошенных, соответствующих субиндексам, данные в %

Показатели	2017	2018	2020	2022	2024
Знания	59,7	60,7	60,6	62,4	63,7
Поведение	38,2	38,5	42	42,7	45,2
Установки	59	62	61,5	59,5	60,5

Источник: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/

Система оценивания выполненных диагностических работ и результатов анкетирования

Таблица 2.1. Система оценивания выполненных диагностических работ.

Уровень	очень низкий	низкий	средний	высокий
% выполнения	0-33%	33-58%	58-83%	83-100%
Балл	0-3	4-6	7-9	10-12

Таблица 2.2. Система оценивания результатов анкетирования.

Уровень	очень низкий	низкий	средний	высокий
% выполнения	0-25%	26-50%	51-75%	76-100%
Балл	5-15	16-30	31-45	46-60

Результаты констатирующего этапа педагогического исследования

Таблица 2.3. Диагностическая работа в контрольном классе, констатирующий этап

№ вопроса	кол-во правильных ответов	% правильных ответов
1	11	55
2	18	90
3	2	10
4	10	50
5	5	25
6	16	80
7	9	45
8	6	30
9	15	75
10	12	60
11	5	25
12	8	40
Всего	117 / 240	≈49%

Таблица 2.4. Диагностическая работа в экспериментальном классе, констатирующий этап

№ вопроса	кол-во правильных ответов	% правильных ответов
1	9	52
2	15	88
3	3	18
4	8	47
5	3	18
6	14	82
7	7	42
8	4	24
9	13	76
10	9	52
11	4	24
12	7	42
Всего	96 / 204	≈47%

Рисунок 2.1. Результаты диагностической работы, констатирующий этап

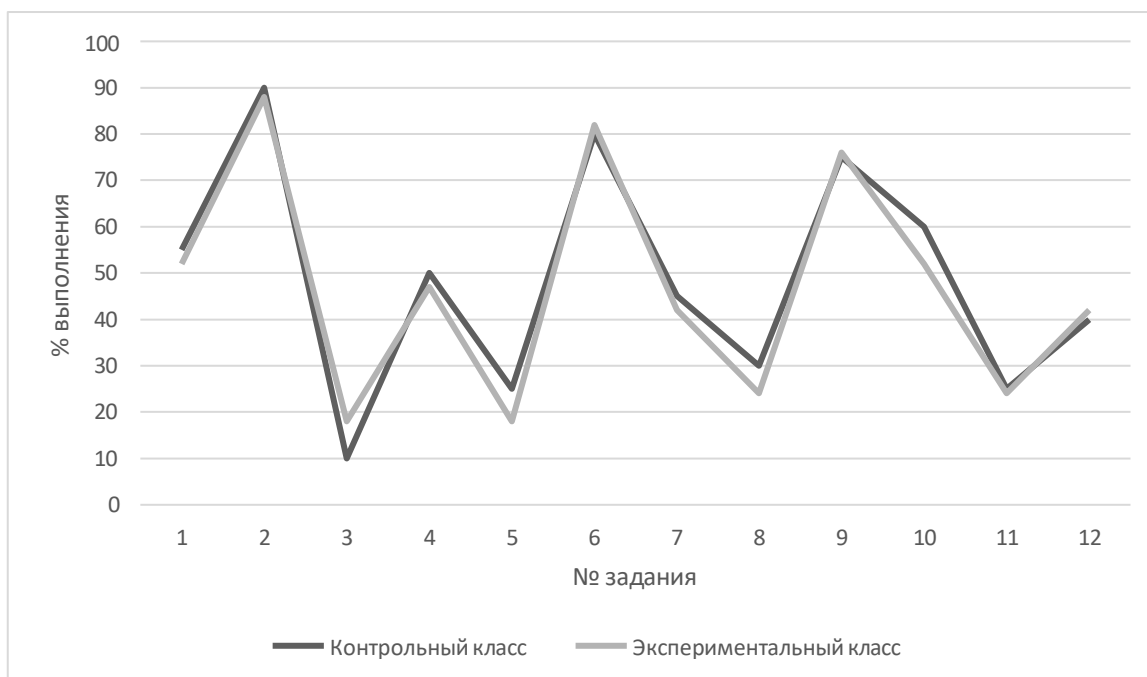


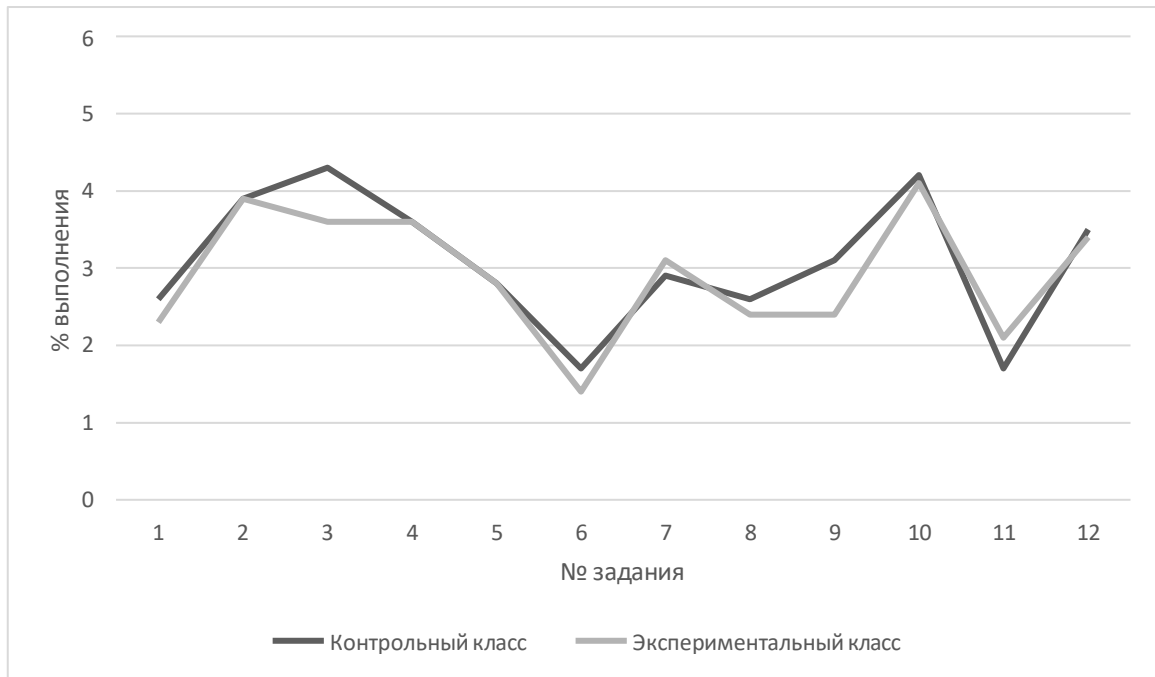
Таблица 2.5. Анкетирование в контрольном классе, констатирующий этап

№ вопроса	1	2	3	4	5	6
ср. балл	2,6	3,9	4,3	3,6	2,8	1,7
№ вопроса	7	8	9	10	11	12
ср. балл	2,9	2,6	3,1	4,2	1,7	3,5

Таблица 2.6. Анкетирование в экспериментальном классе, констатирующий этап

№ вопроса	1	2	3	4	5	6
ср. балл	2,3	3,9	3,6	3,6	2,8	1,4
№ вопроса	7	8	9	10	11	12
ср. балл	3,1	2,4	2,4	4,1	2,1	3,4

Рисунок 2.2. Результаты анкетирования, констатирующий этап



Результаты контрольного этапа педагогического исследования

Таблица 2.7. Диагностическая работа в контрольном классе, контрольный этап

№ вопроса	кол-во правильных ответов	% правильных ответов
1	13	65
2	17	85
3	4	20
4	9	45
5	5	25
6	14	70
7	10	50
8	8	40
9	13	65
10	13	65
11	4	20
12	10	50
Всего	120 / 240	≈50%

Таблица 2.8. Диагностическая работа в экспериментальном классе, контрольный этап

№ вопроса	кол-во правильных ответов	% правильных ответов
1	13	76
2	16	94
3	8	47
4	12	71
5	7	41
6	15	88
7	10	59
8	9	53
9	15	88
10	11	65
11	8	47
12	11	65
Всего	135 / 204	≈66%

Рисунок 2.3. Результаты диагностической работы, контрольный этап

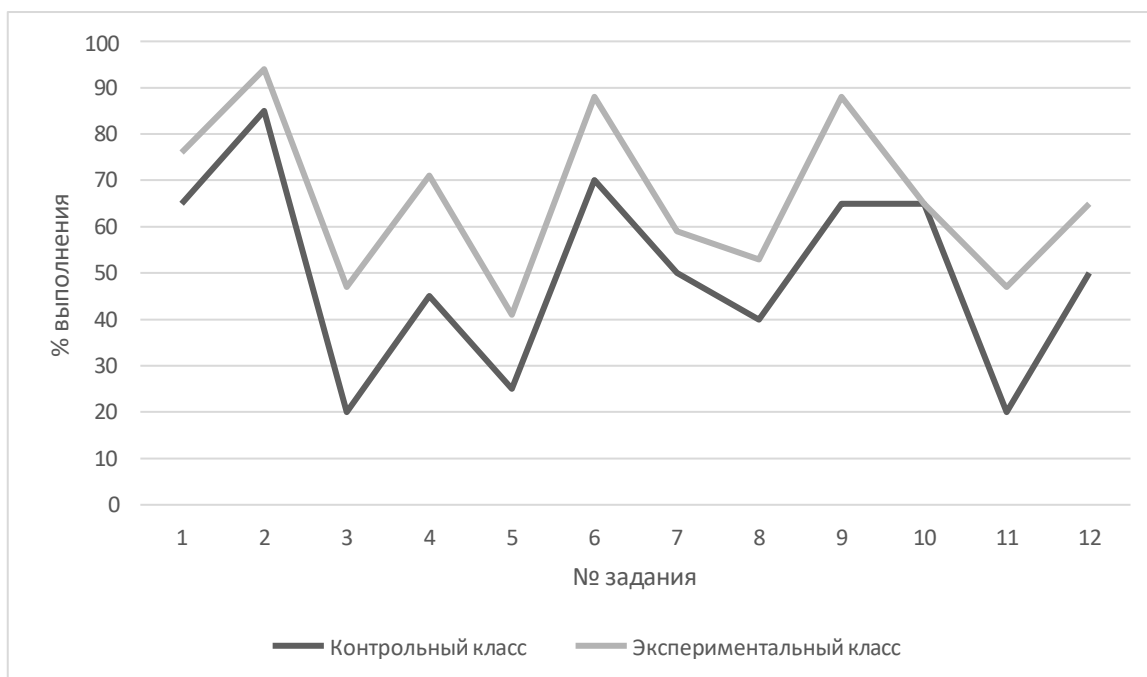


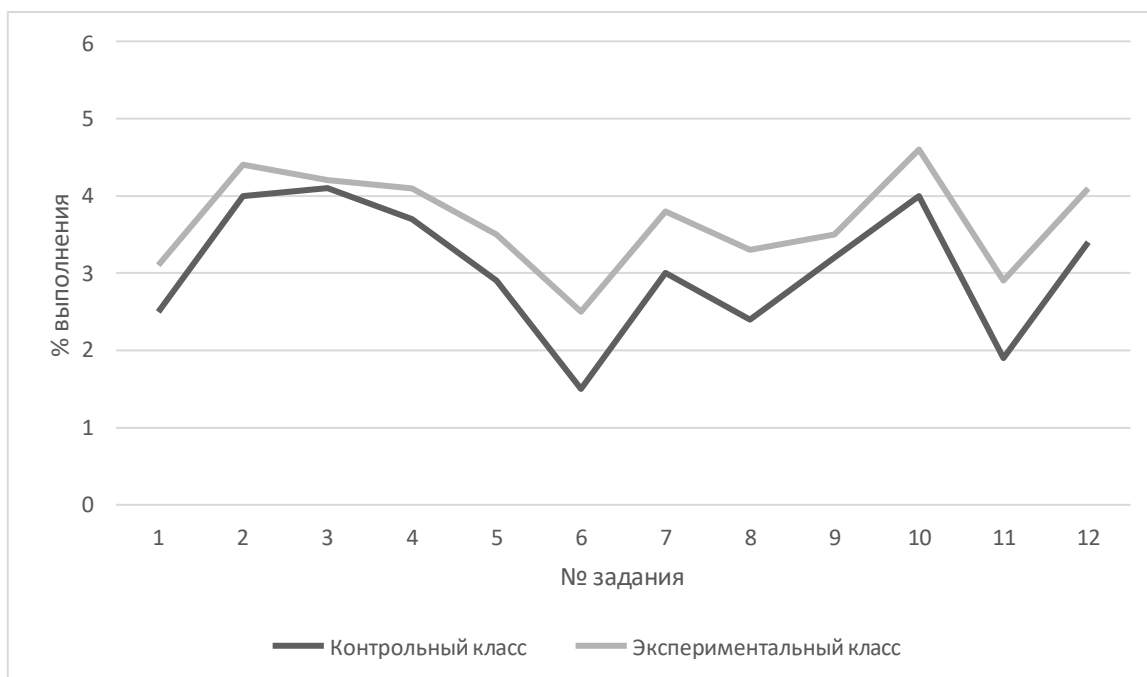
Таблица 2.9. Анкетирование в контрольном классе, контрольный этап

№ вопроса	1	2	3	4	5	6
ср. балл	2,5	4,0	4,1	3,7	2,9	1,5
№ вопроса	7	8	9	10	11	12
ср. балл	3,0	2,4	3,2	4,0	1,9	3,4

Таблица 2.10. Анкетирование в экспериментальном классе, контрольный этап

№ вопроса	1	2	3	4	5	6
ср. балл	3,1	4,4	4,2	4,1	3,5	2,5
№ вопроса	7	8	9	10	11	12
ср. балл	3,8	3,3	3,5	4,6	2,9	4,1

Рисунок 2.4. Результаты анкетирования, контрольный этап



Диагностическая работа по финансовой грамотности

Вопрос №1. ЧТО ИЗ УКАЗАННОГО ЯВЛЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ АКТИВАМИ? ВЫБЕРИТЕ НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ОТВЕТА.

- ценные бумаги;
- квартира, сдаваемая в аренду;
- квартира, используемая для проживания;
- банковские депозиты;
- личный автомобиль;

Правильный ответ: ценные бумаги; квартира, сдаваемая в аренду; банковские депозиты.

Вопрос №2. СТАВКА НАЛОГА НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ РФ НА ТЕКУЩИЙ МОМЕНТ СОСТАВЛЯЕТ:

- 6%
- 13%
- 17%
- 36%
- затрудняюсь ответить.

Правильный ответ: 13%

Вопрос №3. ВЫ КУПИЛИ КВАРТИРУ ЗА 3 МЛН РУБЛЕЙ И ЗА ГОД ПОЛУЧИЛИ ОФИЦИАЛЬНЫЙ ДОХОД 500 ТЫС. РУБЛЕЙ. КАКУЮ СУММУ НАЛОГА В РУБЛЯХ МОЖНО ВЕРНУТЬ ЗА ЭТОТ ГОД ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ИМУЩЕСТВЕННОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА?

- 65 тысяч;
- 130 тысяч;
- 260 тысяч;
- 3 миллиона;

Правильный ответ: 65 тысяч

Вопрос №4. НА КАКОЙ ИЗ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ДАННЫЙ МОМЕНТ В РОССИИ:

- депозиты физических лиц;
- депозиты юридических лиц;
- депозиты как физических, так и юридических лиц;

- 270 000 рублей;

Правильный ответ: депозиты физических лиц

Вопрос №5. УКАЖИТЕ СУЩЕСТВУЮЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА РАЗМЕР СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ?

- никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;

- не более 270 тысяч рублей;

- не более 1,4 миллиона рублей;

- не более 3 миллионов рублей;

Правильный ответ: не более 1,4 миллиона рублей

Вопрос №6. ПО КАКИМ ИЗ ПРЕДСТАВЛЕННЫХ ПРИЗНАКОВ МОЖНО ОПРЕДЕЛИТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ:

- обещания высокой доходности;

- сложная или скрытая стратегия инвестирования;

- отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.;

- все эти признаки;

- ни один из этих признаков;

Правильный ответ: все эти признаки

Вопрос №7. ОВЕРДРАФТ ПОЗВОЛЯЕТ ПОТРАТИТЬ ПО БАНКОВСКОЙ КАРТЕ БОЛЬШЕ СРЕДСТВ, ЧЕМ ЕСТЬ НА СЧЁТЕ. К КАКОМУ ВИДУ КРЕДИТА ОН НАИБОЛЕЕ БЛИЗОК ПО СВОЕЙ СУТИ?

- ипотечный кредит;

- образовательный кредит;

- потребительский кредит;

- автомобильный кредит;

Правильный ответ: потребительский кредит

Вопрос №8. КУДА МОЖНО ОБРАТИТЬСЯ С ЖАЛОБОЙ ИЛИ ПРЕТЕНЗИЕЙ ПРИ НАРУШЕНИИ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ? ВЫБЕРИТЕ НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ОТВЕТА.

- Банк России;

- Роспотребнадзор;

- Спортлото;

- общества защиты прав потребителей;

- Госдума;

Правильный ответ: Банк России; Роспотребнадзор; общества защиты прав потребителей

Вопрос №9. КАКОЙ УРОВЕНЬ УРОВНЕ ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА НА ОДНОГО ЧЛЕНА СЕМЬИ НАДО ИМЕТЬ, ЧТОБЫ НАЧИНАТЬ ДОЛГОСРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА?

- 39 000 рублей в месяц;
- 70 000 рублей в месяц;
- 120 000 рублей в месяц;
- более 120 000 рублей;
- уровень дохода неважен;

Правильный ответ: уровень дохода неважен

Вопрос №10. КАКОЙ ВИД СТРАХОВАНИЯ ОБЫЧНО СОПРОВОЖДАЕТ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ? ВЫБЕРИТЕ ОДИН ВАРИАНТ ОТВЕТА.

- страхование имущества;
- страхование банковской карты;
- страхование жизни;
- страхование ответственности;

Правильный ответ: страхование ответственности

Вопрос №11. КАКИЕ ПЛАТЕЖИ НЕ УЧИТЫВАЮТСЯ ПРИ РАСЧЕТЕ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА ИЛИ ЗАЙМА:

- платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);
- плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);
- по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

Правильный ответ: платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа)

Вопрос №12. В КАКОЙ ВАЛЮТЕ РЕКОМЕНДУЕТСЯ ОФОРМЛЯТЬ КРЕДИТ, ЧТОБЫ СНИЗИТЬ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ?

- в рублях;
- в иностранной валюте;

- отчасти в рублях, отчасти в другой валюте;

- в той валюте, в которой приходят доходы и осуществляется большая часть расходов;

Правильный ответ: в той валюте, в которой приходят доходы и осуществляется большая часть расходов.

Сценарий деловой игры

1. Описание деловой игры

«Отчаянные домохозяйства» — в которой домохозяйства (в роли которых выступают группы обучающихся) сталкиваются с предложениями различных инвестиционных организаций.

Цель мероприятия – сформировать у обучающихся устойчивое понимание опасности финансовых пирамид и готовность отказываться от участия в сомнительных инвестиционных схемах.

Задачи:

1. Научить обучающихся распознавать признаки финансовой пирамиды.
2. Познакомить участников с типичными способами воздействия, которые используют мошеннические финансовые организации.
3. Смоделировать психологическую ситуацию финансового выбора, что позволит более критично относиться к сомнительным инвестиционным предложениям.

В игре представлены четыре коммерческих предприятия (инвестиционного и финансового характера), каждый из которых моделирует деятельность финансовой пирамиды и характеризуется собственными особенностями мошеннического поведения. Все предприятия предлагают своим «клиентам» внешне привлекательные инвестиционные условия, доступные для участников игры.

Игра рассчитана на 12–16 обучающихся, которые объединяются в четыре команды по 3–4 обучающихся. Задачей участников является накопление наибольшей суммы денежных средств к концу мероприятия. Соревновательный элемент стимулирует вовлеченность обучающихся в ход деловой игры. Стоит отметить, что смысл игры предполагает заведомо неблагоприятный результат для тех команд обучающихся, которые решают вложить средства в представленные предприятия, что позволяет сформировать финансовые установки на ответственное инвестиционное поведение и осознание опасности финансовых пирамид и идеи быстрого обогащения.

Для проведения мероприятия необходимо 4 игротехника, представляющих пирамиды (обучающиеся, обладающие выраженными лидерскими качествами либо продемонстрировавших высокий уровень подготовки в ходе обучения), преподаватель осуществляет общую координацию игры и отслеживает время.

План деловой игры:

1. Деление на команды – 3 минуты.
2. Проведение инструктажа – 7 минут.

3. Основной этап игры – 30 минут (3 игровых периода по 10 минут каждый).
4. Подведение итогов – 5 минут.

Требования к обеспечению локаций игры представлены в таблице 2.11.

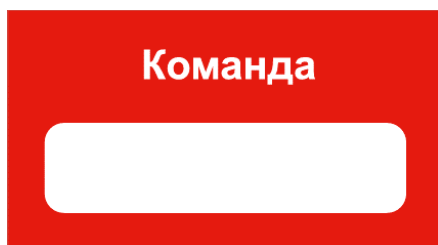
Таблица 2.11. Требования к обеспечению локаций игры

Номер	Название локации	Требования к обеспечению локации
1	«Бобер-инвест»	Для каждой локации потребуется стол, стул, калькулятор, ручка, плакат, расчетная таблица, задачи для участников, задачи с ответами.
2	«Инвестиции 24»	
3	«Честные вклады»	
4	«Космос»	

Источник: <https://doligra.ru/40>

Команды получают бейджи (см. рисунки 1-4) и бланки команды (см. рисунок 5).

Рисунок 2.5. Бейдж команды 1



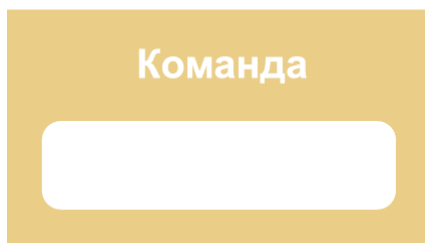
Источник: <https://doligra.ru/40>

Рисунок 2.6. Бейдж команды 2



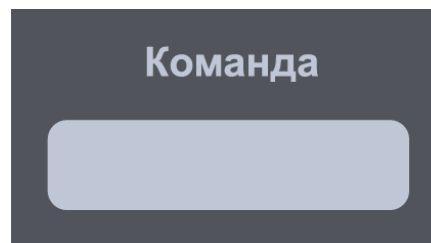
Источник: <https://doligra.ru/40>

Рисунок 2.7. Бейдж команды 3



Источник: <https://doligra.ru/40>

Рисунок 2.8. Бейдж команды 4



Источник: <https://doligra.ru/40>

Рисунок 2.9. Бланк команды

Название команды _____	Стартовый капитал	Конечный капитал
	1 000 денежные единиц	

1 игровой период:					2 игровой период:					
№ п/п	Название фин. организации	%	Сумма вложений	Итого за период	№ п/п	Название фин. организации	%	Сумма вложений	Сумма изъятий	Итого за период
1.	Бобер-инвест	15			1.	Бобер-инвест	15			
2.	Инвестиции 24	20			2.	Инвестиции 24	20			
3.	Честные вклады	30			3.	Честные вклады	30			
4.	Космос	50			4.	Космос	50			

3 игровой период:			
№ п/п	Название фин. организации	Сумма изъятий	Итого за период
1.	Бобер-инвест		
2.	Инвестиции 24		
3.	Честные вклады		
4.	Космос		

Бланк решения задач:

Номер задачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Решена (да/нет)																		

Источник: <https://doligra.ru/40>

Игротехники заполняют расчетную таблицу (см. рисунок б).

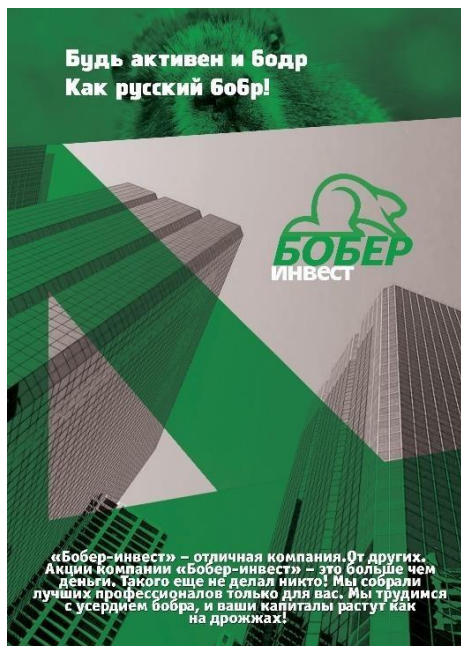
Рисунок 2.10. Расчетная таблица

№ п/п	Команда (вписать название)	1 период	2 период				3 период			
		Сумма вложения	Сумма вложения за 2 период	Начислено процентов (высчитать сумму процентов за первый период)	Сумма изъятия	Итого (вложения 1 период + сумма вложений во 2 периоде + начисленные проценты за 1 период - изъятие)	Сумма вложения за 3 период	Начислено процентов (высчитать сумму процентов из суммы ИТОГО 2-го периода)	Сумма изъятия	Итого (Итого 2-го периода + сумма вложений в 3 периоде + начисленные проценты за 2 период - изъятие)
0	Пример	100	200	50	0	350	100	175	200	425
1				0		0		0		0
2				0		0		0		0
3				0		0		0		0
4				0		0		0		0
5				0		0		0		0
6				0		0		0		0
7				0		0		0		0
8				0		0		0		0
9				0		0		0		0

Источник: <https://doligra.ru/40>

Локации каждой финансовой организации имеют собственное графическое сопровождение (см. рисунки 6–9).

Рисунок 2.11. Плакат «Бобер-инвест»



Источник: <https://doligra.ru/40>

Рисунок 2.13. Плакат «Космос»



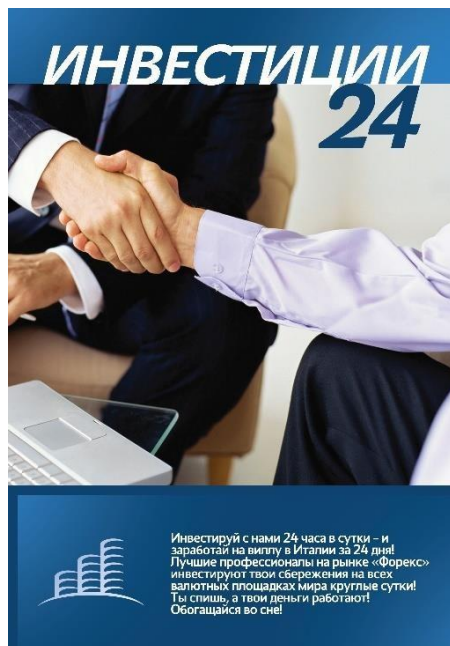
Источник: <https://doligra.ru/40>

2. Ход мероприятия

2.1. Деление на команды – 3 минуты

Участники, в соответствии со своими личными предпочтениями, объединяются в команды по 3–4 человека. Такой способ формирования групп позволяет снизить возможные

Рисунок 2.12. Плакат «Инвестиции 24»



Источник: <https://doligra.ru/40>

Рисунок 2.14. Плакат «Честные вклады»

Честные вклады Вы очень будете рады!



Мы – уникальный банк! Обычные банки хранят деньги, а мы на них зарабатываем! Беспрецедентно высокие ставки только для первых 100 вкладчиков. Мы ценим доверие, успеете войти в круг избранных, и уже через месяц вам будут завидовать все, кто не успел!

Источник: <https://doligra.ru/40>

трудности в коммуникации и обеспечить эффективное принятие коллективных решений в ограниченные временные рамки.

2.2. Проведение инструктажа – 7 минут

Учитель объясняет основные правила игры.

«В сегодняшней игре у вас будет возможность почувствовать себя инвесторами. Каждая команда представляет собой домохозяйство, у которого есть начальные денежные средства – 1000 единиц, ваша задача – сохранить их и приумножить к концу игры.

В игре есть четыре финансовые организации, которые предлагают вам инвестировать в них свои денежные средства. Куда их размещать – решать вам. Информацию о том, чем занимаются финансовые организации, вы можете получить на плакатах и у игротехников.

Игра будет идти по игровым периодам – тактам, всего за время игры пройдет три игровых периода. О смене тактов и их продолжительности я буду делать объявления.

Вы будете играть командами по четыре человека.

Это основные правила, теперь давайте пройдемся по деталям.

Вы можете вкладывать денежные средства в финансовые организации».

Учитель представляет игровые локации и размещенные на них коммерческие предприятия, представляет игротехников, работающих в данных предприятиях.

«Сколько денежных средств вложить, на какое количество периодов – решаете вы сами. Для того чтобы осуществить вложение, необходимо обратиться на локацию к игротехнику. Уровень доходности финансовой организации вы можете уточнить у игротехника».

Помимо денежных средств, вы получите бейдж для своей команды. В течении двух минут придумайте название для своей команды и запишите его в бейдж команды».

Учитель отвечает на уточняющие вопросы обучающихся и просит организовать команды. Обучающимся предлагается выбрать название для своих команд и зафиксировать их в бейджах.

2.3. Основной этап игры – 30 минут

В начале игры командам выдается стартовый капитал в размере 1 000 условных единиц, а также бейджи и бланки для фиксации решений. Урок включает три игровых периода, в рамках которых осуществляются все действия команд.

По сценарию все представленные организации являются финансовыми пирамидами, хотя для участников они выступают как коммерческие предприятия с разными условиями инвестирования и уровнем доходности. Информацию о вложениях команды получают у игротехников, представляющих соответствующие организации.

Для размещения средств команда выбирает организацию, определяет сумму вложения, сообщает решение игротехнику и фиксирует данные в бланке. Игротехник, в свою очередь, заносит сведения в расчетную таблицу.

Возврат средств возможен не ранее следующего игрового периода после вложения. Для этого команда обращается к представителю организации и получает задачу. Ее номер фиксируется в бланке, а после выполнения игротехник отмечает, решена она верно или нет. При выдаче заданий учитывается, какие задачи команда уже выполняла ранее.

Если задача не была решена, повторно обратиться за возвратом только в следующем игровом периоде. Правильное решение задачи дает участникам право запросить возврат всей вложенной суммы либо ее части. Однако фактически возврат средств может быть не осуществлен, если по сценарию финансовая пирамида уже ограничила или прекратила выдачу денег.

Игротехники действуют в соответствии со сценарием, представленным в таблице 2.12, в ней представлены данные по обещаемой доходности и поведение каждого коммерческого предприятия в каждый игровой период. Использование задач, представленных ниже, позволяет упорядочить обращения к игровым локациям и смоделировать ситуацию затрудненного возврата средств, характерную для финансовых пирамид.

Таблица 2.12. Сценарии коммерческих предприятий

Финансовая организация	«Бобер-инвест»	«Инвестиции 24»	«Честные вклады»	«Космос»
Ставка доходности (за игровой период)	15%	20%	30%	50%
Игровой период 1	Принимает вложения			
Игровой период 2	Выдает вложенные средства, проценты обещает вернуть позднее		Выдает 80% вложенных средств, остальное обещает вернуть позднее	Выдает половину вложенных средств, остальное обещает вернуть позднее

Игровой период 3	Возвращает половину вложенных средств (без процентов)	Пропадают, ничего не возвращают
---------------------	---	---------------------------------

Источник: <https://doligra.ru/40>

2.4. Подведение итогов – 5 минут

После завершения основного игрового этапа учитель призывает перейти к подведению итогов. Каждая команда подсчитывает количество денежных средств, оставшихся у нее к концу игры, после чего передает их учителю. Полученные суммы заносятся в общую таблицу результатов. Для проверки точности подсчетов игротехники дополнительно пересчитывают денежные средства команд и при необходимости вносят уточнения в итоговые показатели.

Учитель организует обсуждение итогов игры с обучающимися. В ходе разбора он формулирует вопросы, связанные с содержанием игровой ситуации, анализирует ответы участников, обобщает высказанные мнения и при необходимости дополняет их пояснениями. Вопросы и ответы представлены в таблице 2.13.

Таблица 2.14. Вопросы и ответы по итогам урока

Вопрос учителя	Ответ учеников
Что представляли собой финансовые организации?	Эти организации только выглядели как разные инвестиционные предприятия. На самом деле все они были финансовыми пирамидами.
Как вы поняли, что это финансовые пирамиды?	На это указывали несколько признаков: слишком активная реклама, обещание очень высокой доходности, отсутствие понятного объяснения, за счет чего увеличиваются деньги, а также постоянное привлечение новых вкладчиков.
Какие риски возникают при вложении денег в финансовые пирамиды?	Главный риск заключается в том, что вложенные деньги можно не вернуть. Финансовая пирамида выплачивает средства за счет новых участников. Пока новые люди продолжают приносить деньги, выплаты возможны. Когда этот поток уменьшается или прекращается, вкладчики начинают терять свои средства.
Какая стратегия игры была выигрышной?	Лучшим решением было не вкладывать деньги в предложенные организации. Если все варианты вложений похожи на мошеннические схемы, безопаснее отказаться от участия и сохранить свои средства.

Источник: <https://doligra.ru/40>

3. Легенды коммерческих предприятий

В начале игры коммерческие предприятия борются за клиентов. Игротехники активно общаются с участниками, опираясь на легенды своих организаций и рекламные слоганы с плакатов. Обещают клиентам высокий доход и большую прибыль. Участников торопят с решениями, указывая на ограниченное время. Предложение подается как уникальное и особенно выгодное. Кроме того, игротехники сравнивают свои условия с банковскими вкладами: утверждают, что их проценты выше, и обещают защиту от инфляции.

Легенды коммерческих предприятий представлены 2.13.

Таблица 2.14. Легенды коммерческих предприятий

Название	Легенда
«Бобер-инвест»	Организация позиционирует себя как управляющая компания, осуществляющая инвестирование в фондовые активы. Участникам сообщается, что доход формируется за счет вложений в высокодоходные инструменты, а риски отсутствуют, поскольку управлением средствами занимаются профессионалы.
«Инвестиции 24»	Организация позиционирует себя как управляющая компания, осуществляющая операции по купле-продаже валюты. Участникам сообщается, что доход формируется за счет вложений в высокодоходные активы, а риски являются минимальными благодаря диверсификации средств между несколькими мировыми валютами.
«Честные вклады»	Организация позиционирует себя как новый коммерческий банк, предлагающий населению вклады под повышенные проценты. Участникам сообщается о гарантированной высокой доходности и беспрецедентно выгодных ставках, якобы доступных в рамках привлечения новых клиентов. При возникновении вопросов о лицензии, договоре или иных подтверждающих документах игротехник должен уклоняться от прямого ответа.
«Космос»	Организация позиционирует себя как компания, разрабатывающая инновационную систему питания. Согласно представленной легенде, ее продукт должен обеспечивать человека необходимыми питательными веществами и быть удобным для употребления в любых условиях. Участникам сообщается, что проект находится на этапе запуска и нуждается в первоначальных инвестициях. При этом представители организации утверждают, что проведенные

	<p>маркетинговые исследования и выпуск тестовой партии уже подтвердили высокий интерес потребителей к продукту. Для перехода к массовому производству компании требуется значительный объем вложений, взамен которых инвесторам обещается крупная прибыль в ближайшее время.</p>
--	--

Источник: <https://doligra.ru/40>

4. Задачи инвесторам

1) В 19 веке учитель предложил своим ученикам найти сумму всех целых чисел от 1 до 100. Ученики начали складывать числа одно за другим. Однако один из них нашел совсем другой, более быстрый подход. Каким способом он решил задачу?

Ответ: Он выделил 49 пар чисел: 99 - 1, 98 - 2, 97 и 3 ... 51 - 49. При сложении каждая пара чисел давала 100, оставалось два непарных числа: 50 и 100. Следовательно, $49 * 100 + 50 + 100 = 5050$.

2) Вы находитесь в магазине. Консультант предлагает два варианта скидки: 20% сразу либо 10% сразу и еще 10% на кассе. Какой вариант скидки выгоднее выбрать?

Ответ: первый вариант.

В данной задаче важно учитывать порядок расчета скидки. Если товар стоит 100 у. е. и применяется скидка 20%, покупатель платит 80 у. е. Если сначала применяется скидка 10%, цена снижается до 90 у. е., а дополнительная скидка 10% на кассе рассчитывается уже от этой суммы и составляет 9 у. е. В результате итоговая стоимость товара во втором случае составляет 81 у. е. Следовательно, выгоднее выбрать первый вариант скидки.

3) Имеется 9 кг сахара, чашечные весы и две гири массой 50 г и 200 г. Необходимо за три взвешивания отмерить ровно 2 кг сахара.

Ответ: Сначала нужно разделить весь сахар на две равные части по 4,5 кг. Затем одну из полученных частей массой 4,5 кг необходимо снова разделить пополам, получив две части по 2,25 кг. После этого от одной части массой 2,25 кг следует отмерить 250 г с помощью двух гирь — 50 г и 200 г. В результате останется ровно 2 кг сахара.

4) Перед вами лежит пачка из 80 купюр. За каждые 7 секунд можно пересчитать 8 купюр. Какое минимальное количество времени потребуется, чтобы отсчитать 56 купюр?

Ответ: 21 секунда. $80 - 56 = 24$ купюры, которые надо отсчитать. Если за 7 секунд можно отсчитать 8 купюр, то $24 / 8 = 3$ отсчета купюр по 7 штук, $7 * 3 = 21$.

5) Возвращаясь домой с реки, рыбак встретил приятеля, который спросил его об улове. Рыбак любил загадки, и ответил так: «Если к количеству пойманной мною рыбы

добавить половину улова и еще десяток рыбин, то мой улов составил бы ровно сотню рыб». Сколько рыбы поймал рыбак?

Ответ: 60 рыб. Если к улову рыбака добавить половину этого же количества, мы получим «полтора улова». Далее к этим «полтора уловам» добавляется ещё 10 рыб, и только тогда получается 100. Значит, без этих 10 рыб «полтора улова» составят 90 рыб. «Полтора улова» — это $3/2$ улова. Если $3/2$ — это 90 рыб, то $2/2$ (целый улов) — это 60 рыб.

6) Васе и Мише купили по упаковке печенья, в каждой из которых было по 15 печенюшек. Вася съел несколько печенюшек из своей упаковки, а Миша съел ровно столько печенюшек, сколько после этого осталось у Васи. Сколько печенюшек осталось у ребят вместе?

Ответ: 15 печенюшек.

7) Чашка кофе вместе с альтернативным молоком стоит 2 евро 50 центов. При этом известно, что кофе дороже добавки альтернативного молока на 2 евро. Определите стоимость кофе и стоимость альтернативного молока.

Ответ: Кофе стоит 2 евро 25 центов, а альтернативное молоко — 25 центов.

8) Если сегодня ровно в полночь идет дождь, можно ли ожидать, что через 96 часов будет солнечная погода?

Ответ: Нет, ведь через 96 часов снова наступит полночь.

9) Строитель купил металлическую трубу длиной 4 метра. Чтобы добраться домой, ему нужно воспользоваться автобусом, однако правила перевозки запрещают провозить предметы длиннее 3 метров. Как можно упаковать трубу, чтобы перевезти ее без нарушения правил и не повредить?

Ответ: трубу необходимо поместить в коробку длиной 3 метра и шириной 2,7 метра, расположив ее по диагонали коробки.

10) Дима и Аня договорились встретиться в кинотеатре ровно в 7 часов вечера. Однако часы у обоих показывают неправильное время. Часы Васи отстают на 3 минуты, но он думает, что они спешат на 2 минуты. Часы Димы отстают на 4 минуты, но он уверен, что они спешат на 1 минуту. Часы Ани, наоборот, спешат на 1 минуту, но она считает, что они отстают на 4 минуты. Кто из них опоздает на встречу?

Ответ: Дима опоздает на 5 минут, а Аня, наоборот, придет на 5 минут раньше.

11) Лист А4 сложили пополам 6 раз. Затем посередине сложенного листа сделали пару отверстий. Сколько отверстий будет на листе после того, как его полностью развернут?

Ответ: Каждое складывание пополам удваивает количество слоев, то есть, получится 64 слоя бумаги. Два отверстия умножаем на 64 слоя: $2 * 64 = 128$ отверстий.

12) Мужчины спросили о его возрасте. Он ответил: «Я уже совсем не молод. Некоторые мои родственники младше меня почти в 600 раз». Может ли такая ситуация быть реальной?

Ответ: Может. Если мужчине, к примеру, 50 лет, а его внуку или внучке 1 месяц. В году 12 месяцев, значит, его возраст в месяцах: $50 * 12 = 600$ месяцев.

13) Когда маме было 29 лет, ее дочери было 11 лет. Сейчас мама старше дочери вдвое. Сколько лет дочери теперь?

Ответ: 18 лет. Разница между возрастом матери и дочери составляет 18 лет. Если дочери 18 лет, ее маме 36, в два раза больше.

14) В пакете лежит шесть мандаринов. Нужно разделить их между шестью друзьями так, чтобы каждый получил по мандарину, но при этом один мандарин остался в пакете. Как это сделать?

Ответ: одному из участников нужно отдать шестой мандарин вместе с пакетом.

15) Имеется 10 мешков, в каждом из которых находится одинаковое количество монет. В девяти мешках лежат настоящие серебряные монеты, а в одном — поддельные. Масса настоящей монеты составляет 6 грамм, а поддельной — 5 грамм. Как определить мешок с поддельными монетами, если можно выполнить только одно взвешивание на весах с точностью до грамма?

Ответ: сначала необходимо пронумеровать мешки от 1 до 10. Затем из первого мешка нужно взять 1 монету, из второго — 2 монеты, из третьего — 3 монеты и так далее до десятого мешка. Всего будет взято 55 монет. Если бы все они были настоящими серебряными, их общий вес составил бы 330 грамм. После взвешивания нужно определить, на сколько граммов фактический вес меньше 330 грамм. Если не хватает 1 грамма, значит, поддельные монеты находятся в первом мешке; если 2 грамма — во втором; и так далее до 10-го мешка.

16) Имеется круглое глубокое озеро диаметром 100 метров. У самой воды на берегу растет дерево, а второе дерево находится на небольшом островке в самом центре озера. Человеку, который не умеет плавать, необходимо попасть на островок. В его распоряжении есть веревка длиной немного больше 100 метров. Как можно организовать переправу?

Ответ: один конец веревки нужно привязать к дереву, растущему на берегу. Затем необходимо обойти озеро по окружности так, чтобы веревка прошла вокруг дерева, находящегося на островке, и после этого привязать второй конец веревки к первому дереву. В результате между берегом и островком получится натянутая сдвоенная веревка, по которой можно перебраться.

17) В распоряжении есть два фитиля. Каждый фитиль, если поджечь его с одного конца, полностью сгорает за 80 минут. При этом скорость горения у фитилей неравномерная. Как с помощью двух фитилей и зажигалки отмерить 60 минут?

Ответ: Первый фитиль нужно поджечь одновременно с двух концов. В этом случае он полностью сгорит за 40 минут. Одновременно с ним второй фитиль необходимо поджечь только с одного конца. Когда первый фитиль догорит, пройдет 40 минут. После этого второй фитиль нужно поджечь с другого конца. Оставшаяся часть второго фитиля сгорит за 20 минут. Таким образом, общее время составит 60 минут.