

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

**«Красноярский государственный педагогический университет
им. В.П. Астафьева»**
(КГПУ им. В.П. Астафьева)

Институт психолого-педагогического образования
Кафедра экономики и менеджмента

Прокопович Анастасия Александровна

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

**Формирование финансовой грамотности обучающихся в системе
школьного образования**

направление подготовки 44.04.01 Педагогическое образование
направленность (профиль) образовательной программы
Экономика и управление в сфере образования

ДОПУСКАЮ К ЗАЩИТЕ:

И.о. заведующего кафедрой

д-р эк.наук, проф. Владимирова О.Н.

(дата, подпись)

Руководитель магистерской программы
к-т пед.наук, доцент Галкина Е.А.

(дата, подпись)

Научный руководитель

д-р эк.наук, проф. Владимирова О.Н.

(дата, подпись)

Обучающийся Прокопович А.А.

(дата, подпись)

Красноярск 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. Концептуальные основы формирования финансовой грамотности обучающихся в системе школьного образования	7
1.1. Теоретические подходы к формированию финансовой грамотности обучающихся в системе школьного образования.....	7
1.2. Проблемы обучения финансовой грамотности в системе школьного образования	14
1.3. Отечественный и зарубежный опыт формирования финансовой грамотности обучающихся в системе школьного образования.....	18
ГЛАВА 2. Анализ состояния проблем развития финансовой грамотности в КГБОУ КМЖГ.	28
2.1. Характеристика образовательного учреждения.....	28
2.2. Методические подходы к формированию финансовой грамотности обучающихся	37
ГЛАВА 3. Апробация методического подхода по организации курса «Финансовая грамотность» в КГБОУ КМЖГ	43
3.1. Результаты апробации программы «Финансовая грамотность».....	43
3.2. Эффекты от реализации программы «Финансовая грамотность»	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	52
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	54
ПРИЛОЖЕНИЯ	61

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

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

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

Вопросами повышения финансовой грамотности и экономической культуры занимались и занимаются такие педагоги, как Е.А.Абросимова, Г.В.Белехова, О.Г.Егоров и др. До сих пор вопрос, в основном, рассматривается с экономической точки зрения.

Исследования PISA-2015/2017 по естественнонаучной, математической, читательской и финансовой грамотности, а так же задания на решение проблем в сотрудничестве, показали, на сколько школьники готовы: понимать финансовую информацию; оценивать финансовые последствия; аргументировать свою позицию и принимать грамотные решения в области управления деньгами и покупками в отношении себя, других людей и общества в целом.

Объект исследования: формирование финансовой грамотности у обучающихся в КГБОУ КМЖГ.

Предмет исследования: процесс формирования финансовой грамотности обучающихся.

Цель исследования заключается в совершенствовании подходов к формированию финансовой грамотности обучающихся в КГБОУ КМЖГ.

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

1. Провести теоретико – методологическое исследование проблемы формирования у обучающихся финансовой грамотности;
2. Изучить и проанализировать состояние проблемы формирования экономической и финансовой грамотности учащихся в КГБОУ КМЖГ-и.
3. Разработать методические материалы для обучающихся в рамках курса финансовой грамотности.
4. Адаптировать предложенный методический подход и оценить его эффективность в деятельности КГБОУ КМЖГ-и.

Методы исследования:

теоретические (сравнительный анализ философской, социально-экономической и психолого-педагогической отечественной и зарубежной литературы по теме исследования, обобщение педагогического опыта, изучение программно-методической документации);

эмпирические (наблюдение за педагогическим процессом и обобщение опыта преподавания финансовой грамотности, анкетирование обучающихся для определения эффективности обучения финансовой грамотности, опытное обучение для проверки результативности использования курса «Финансовая грамотность»);

статистические (метод математической обработки данных и качественная обработка результатов исследования).

Теоретическая значимость заключается в совершенствовании теоретических основ формирования финансовой грамотности у школьников.

Практическая значимость работы состоит в разработке, апробировании и внедрении курса «Финансовая грамотность».

Теоретико-методологическую базу исследования составили труды таких российских и зарубежных специалистов. Различные аспекты этой проблемы решаются в исследованиях философов, социологов, экономистов, педагогов, психологов. Основополагающее значение для нашего исследования имели научные труды ученых в области образования, экономики, финансов А.П.Аксенова, Ю.В.Бреховой, А.П.Киреева, О.Е.Кузиной и других, которые раскрывают сущность, инструменты и технологии обучения финансовой грамотности.

Научные результаты.

Научный результат 1. Сформулировано определение финансовой грамотности.

Научный результат 2. Разработан курс «Финансовая грамотность».

Структура диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений.

В первой главе осуществляется описание существующих подходов к формированию финансовой грамотности, Отечественный и мировой опыт в области повышения уровня финансовой грамотности, дается понятие финансовой грамотности, определяются основные компоненты финансовой грамотности. Во второй главе содержится анализ состояния и проблем развития финансовой грамотности в КГБОУ КМЖГ-и. В третьей главе представлены результаты апробации курса «Финансовая грамотность» и эффекты от реализации программы.

ГЛАВА 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ В СИСТЕМЕ ШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

1.1. Теоретические подходы к формированию финансовой грамотности обучающихся в системе школьного образования

Поскольку объектом изучения является понятие финансовая грамотность, стоит определить это понятие. В научной литературе существуют следующие трактовки определения понятия финансовая грамотность.

Таблица 1 – Трактовка понятия финансовая грамотность

Автор	Определение «Финансовая грамотность»
Зеленцова А.В. [23]	Совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования, регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения;
Аксенов А.П. [7]	Достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.
Кузина О.Е. [32]	Это способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

Исходя из анализа научной литературы, можно сделать вывод, что существующие понятия в полной мере не отражают содержание финансовой грамотности, поэтому сформулируем авторское определение.

Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность также включает в себя

глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое планирование, механизмы работы кредитных инструментов, эффективные методы сбережения, права потребителей, а так же понимание взаимосвязей между различными экономическими процессами и событиями.

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

Поэтому финансовая грамотность предполагает, прежде всего, осознанность действий, связанных с деньгами, понимание последствий этих действий, а также и их рисков. С целью повышения наглядности своей личной финансовой деятельности грамотные люди используют такие инструменты, как личный финансовый план, семейный бюджет. С целью расширения своих знаний они осваивают новые финансовые инструменты, как самостоятельно, так и с помощью финансовых советников. Кстати,

профессия независимого финансового советника (Independent Financial Advisor – IFA) широко распространена в финансово развитых странах, но в России фактически только зарождается. Между тем на Западе финансово грамотный человек не принимает никакого сколь-нибудь важного решения, связанного с крупными вложениями или тратами, без консультации с IFA. Эти люди понимают ценность знаний, которыми владеют профессионалы, и знают, что деньги, затраченные на консультацию, оправдаются многократно, тогда, как непродуманное финансовое решение может привести к значительным убыткам. Финансово грамотный человек понимает: все, что он будет иметь завтра, он может заработать сегодня и, превратив заработанное в капитал, получать в будущем пассивный доход с этого капитала. Но, опять же, как и в случае с финансовой грамотностью, под этим понимают совершенно различные вещи. В дальнейшем будем обозначать этим термином доход, который не требует постоянной активной деятельности по его получению и, главное, который не останавливается сразу же после остановки действий, направленных на его получение [13].

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

В рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» была разработана система (рамка) финансовой компетентности населения, отражающая основные компоненты финансовой грамотности. Структура рамок для учащихся школьного возраста, разделена на 9 сфер (предметных областей) финансовой грамотности:

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр личностнозначимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.

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

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

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

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

6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения

сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

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

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

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

мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем.

Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами. В свою очередь, каждая из областей финансовой грамотности разделена на три составляющих:

-Знание и понимание - подразумевает набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений.

-Умения и поведение - включает компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способности к принятию финансового риска, а также умением предпринимать другие эффективные действия, для улучшения собственного финансового благосостояния.

-Личные характеристики и установки - содержит основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Данная структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти единый подход к преемственности (согласованию) рамок относительно разных целевых групп. При этом базовый уровень финансовой грамотности использован как единый ориентир для взрослых и школьников и с определенными различиями входит в обе рамки (в качестве продвинутого уровня для школьников и в качестве базового уровня для взрослых), что предполагает преемственность рамок компетенций для различных возрастных групп.

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

социальных ролей, сфер взаимодействия с окружающими людьми и социальными институтами, отнесены к продвинутому уровню.

При разделении компетенций на базовый и продвинутый уровни, использован подход от «простого к сложному», т.к. на базовом уровне должны быть сосредоточены более простые компетенции. При внедрении рамок компетенций для учащихся школьного возраста, компетенции продвинутого уровня необходимо увязывать с перечнем компетенций базового уровня. Предложенная рамка компетенций может быть использована для формирования курса по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста [27].

Процесс обучения финансовой грамотности стоит рассматривать исходя из имеющихся подходов к обучению, так например бихевиористская школа под влиянием Скиннера постулирует, что обучение – это изменение наблюдаемого поведения, вызванного внешними раздражителями в окружающей среде. Бихевиористы утверждают, что наблюдаемое поведение указывает, учил ли ученик что-то, а не то, что происходит в его голове в ходе обучения. Однако, не весь процесс обучения является наблюдаемым, и обучение дает больше возможностей, чем просто изменение в поведении. В результате произошел переход от бихевиористской теории к теории когнитивного, или познавательного, обучения [63].

Когнитивная психология утверждает, что обучение предполагает использование памяти, мотивации и мышления, и что рефлексия играет важную роль в обучении. Теоретики когнитивизма рассматривают обучение как внутренний процесс и утверждают, что количество усвоенной информации зависит от объема усилий, затраченных в процессе обучения, глубины обработки информации и существующей структуры знаний обучающегося [64].

В последнее время произошел переход от этой теории к конструктивизму. Теоретики-конструктивисты утверждают, что обучающиеся интерпретируют информацию и окружающую среду в

соответствии с их личной реальностью, которую они изучают посредством наблюдения, обработки и интерпретации, а затем персонализируют эту информацию в личных знаниях. Обучающиеся учатся лучше, когда они могут поместить в контекст то, что они изучают, т. е. непосредственно применить в жизни и наполнить личным смыслом [62].

При тщательном анализе бихевиористской, когнитивистской и конструктивистской школ обнаруживается много совпадений в идеях и принципах. Создание курсов по формированию финансовой грамотности может включать в себя принципы из всех школ. Стратегии бихевиористов могут быть использованы для обучения фактам; когнитивные стратегии – процессам и принципам, а конструктивистские стратегии могут быть использованы для обучения мышлению более высокого уровня.

Таким образом, мы пришли к научному результату, что определение финансовой грамотности звучит так. Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность также включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое планирование, сложные проценты, механизмы работы кредитных инструментов, эффективные методы сбережения, права потребителей, а так же понимание взаимосвязей между различными экономическими процессами и событиями.

1.2. Проблемы обучения финансовой грамотности в системе школьного образования

В настоящее время финансовый сектор в России представляет собой одну из наиболее быстро развивающихся отраслей экономики, поэтому об уровне финансовой грамотности населения судят по тому количеству

финансовых услуг, которыми оно пользуется [19]. Сегодня перед школой стоит задача подготовить гражданина, способного интегрироваться в современное общество и нацеленного на совершенствование этого общества; личность, способную к сотрудничеству с людьми разнообразных управленческих подходов, умеющую реализовать право свободного выбора взглядов и убеждений.

Формирование нового экономического мышления – важная задача школы. Создание необходимой обществу системы образования возможно при организации соответствующего образовательного пространства в школе.

Если говорить простым языком, то финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование.

Современные исследования показывают, что финансово грамотные люди более эффективны и успешны в жизни вне зависимости от того в какой стране, на каких позициях и в какой сфере они работают. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей. Именно поэтому, обучение финансовой грамотности касается каждого лично [29].

Современные дети, подростки и молодежь являются активными потребителями и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток понимания и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни [22].

Программы, направленные на формирование финансовой грамотности подрастающего поколения, могут оказать воздействие при

соблюдении ряда ключевых условий, к которым относятся: доступность и увлекательная форма изложения, адаптация к возрастным особенностям восприятия, мотивация, непрерывность, массовость.

Программы, предназначенные для формирования финансовой грамотности молодежи, должны устанавливать прямую связь между получаемыми знаниями и их практическим применением, оказывать помощь в понимании и использовании финансовой информации в текущий момент и долгосрочном будущем, ориентироваться на жизненный цикл и жизненные стратегии участников, воспитывать ответственность за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия. Чтобы оказывать положительное и долговременное воздействие на участников, программы финансовой грамотности для детей должны быть основаны на современных и понятных примерах из реальной практики, подготовлены и представлены учащимся с участием представителей образования и профессионального сообщества [35].

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы. Цель финансового просвещения молодежи - доставка понятной качественной информации «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя [40].

Финансовая грамотность - это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни [37]. В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной

философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте. Важно помнить, что сегодняшние дети - это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте.

Хорошо информированные и грамотные потребители предъявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым не только способствуют повышению их качества, но и стимулируют здоровую конкуренцию среди их поставщиков, благоприятно влияют на политику цен, создают условия эффективному регулированию рынка, росту здоровой конкуренции среди продавцов финансовых продуктов и услуг. В перспективе все это приводит к снижению цен и контролю над уровнем инфляции.

В России, как и во всех других странах уровень финансового образования населения очень низок. Это является наследием времен социалистического периода, когда финансовое планирование семьи сдерживалось ограниченными возможностями потребления и относительной стабильностью доходов.

Современная школа обучает детей всему читать, писать, считать, но не готовит к реальной жизни, к трудностям на пути взросления и становления личности во всех сферах жизни, в особенности в вопросах финансового образования. Нельзя представить себе мир сегодня без денег. Деньги окружают человека с самого рождения и становятся одним из главных условий жизни. Поэтому уроки финансовой грамотности сегодня просто необходимы. Таким образом, школа, как один из важнейших социальных институтов, должна оказывать помощь учащимся в адаптации к современным экономическим условиям жизни и будущей профессиональной деятельности.

1.3. Отечественный и зарубежный опыт формирования финансовой грамотности обучающихся в системе школьного образования

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

В последние годы в России число инициатив в области финансового образования стало увеличиваться, многие из них осуществляются в самых разных регионах страны как государственными, так и частными и неправительственными организациями, охватывая различные слои населения [9].

В качестве примеров можно назвать введение тематики и модулей, связанных с финансовым образованием, в некоторые учебные программы по экономике для 10—11-х классов. В рамках таких учебных программ школьники часто изучают основы финансовых рынков. При этом воспитанию ответственных потребителей уделяется мало внимания, хотя эти темы рекомендуются в качестве одного из основных компонентов финансового образования большинством международных инициатив, направленных на повышение уровня финансовой грамотности [16].

В системе образования также проводятся неформальные внеклассные мероприятия, направленные на развитие финансового образования. К ним относятся конкурсы, факультативы, семинары и летние школы. Эти инициативы появились относительно недавно, и поэтому еще рано говорить об их эффективности. Кроме того, из-за нехватки финансирования,

отсутствия координации и механизмов обеспечения качества в системе образования эти инициативы осуществляются лишь в некоторых городах. При том, что неформальное образование уже доказало свою эффективность как инструмент формирования моделей поведения у молодежи (например, в США и Австралии), его фактическое воздействие зависит от качества разработки программы, включая постановку четких образовательных целей, правильный выбор целевой аудитории, проведение оценки результатов и т.д. К сожалению, в российской системе неформального финансового образования большинство вышеперечисленных факторов успеха отсутствуют.

Рост доходов населения в докризисный период и увеличение числа и сложности, предлагаемых гражданам финансовых продуктов и услуг дали толчок развитию различных частных инициатив. Частные учреждения вносят вклад в повышение уровня финансовой грамотности, однако их деятельность порой отличается узкой направленностью и незначительным охватом населения. Многие частные финансовые учреждения проводят обучение и предоставляют консультации гражданам. Большинство этих услуг являются платными и уделяют основное внимание инвестициям. Они, как правило, посвящены конкретным инвестиционным услугам и реже затрагивают проблемы прав инвесторов или разъясняют механизмы урегулирования конфликтов. Частные проекты в области повышения финансовой грамотности, прежде всего, адресованы более обеспеченным слоям населения. Их цель — сориентировать экономически активных клиентов в сфере индивидуальных инвестиций [22].

Лишь немногие из них освещают такие темы, как финансовое планирование, простое накопление сбережений, управление личным долгом или элементарная финансовая математика, которые рекомендованы как правильный путь к финансовому просвещению населения. Кроме того, опираясь на международный опыт, можно сказать, что людям необходимо финансовое образование в таких областях, как пенсионное обеспечение и

страхование. Основываясь на международном опыте, необходимо признать, что задачи программ по повышению финансовой грамотности населения шире, чем просто информирование о тех или иных продуктах и услугах. Речь идет об образовании населения на протяжении всей жизни, обучении умениям принимать ответственные и эффективные решения по использованию и управлению личными финансами. Умение ориентироваться в усложняющихся ситуациях и услугах и принимать грамотные решения позволяет минимизировать риски как для отдельных граждан, так и для финансового сектора и государства в целом [22].

Зарубежный опыт

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

-государства, где высока степень понимания проблемы финансового образования (США, Великобритания, Германия, Франция, Канада, Новая Зеландия, Сингапур);

-государства, где обозначены и решаются проблемы финансового образования, но недостаточно глубоко проработаны и не всегда имеют должную поддержку (Австрия, Голландия, Италия, Польша, Чехия, Индия);

-государства, в которых только начинается решаться и прорабатываться вопросы повышения финансовой грамотности, либо недавно начали реализовываться и (или) предприниматься шаги к осуществлению различных проектов или мероприятий (Россия, Китай).

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

Рассмотрим на примере таких стран как США и Польша, имеющих достаточный арсенал наработок, интересных подходов и методических материалов [12].

Так, Казначейство Соединенных Штатов еще в 2002 г. основало государственное Бюро по финансовым подразделениям. В сотрудничестве с Конгрессом США была организована Комиссия по финансовой грамотности и образованию, результатом чего послужила публикация в 2006 г. Национальной стратегии по финансовой грамотности. При этом с 1995 г. в США действует Коалиция JumpStart по обеспечению индивидуальной финансовой грамотности, которая обеспечивает помощь в области финансовой грамотности для молодежи с дошкольного до студенческого возраста [9].

Коалиция JumpStart является некоммерческой организацией, включающей около 150 национальных организаций-партнеров финансового сектора, правительственного сектора, ассоциации и др. На сайте организации представлены платные и бесплатные многомодульные и многопрофильные образовательные материалы для самой разной целевой аудитории. В качестве примеров назовем следующие:

-онлайн-обучение – «360 градусов финансовой грамотности». Это сайт, где потребители могут найти разнообразные свободные ресурсы, которые окажут помощь в принятии обоснованных финансовых решений на каждом этапе жизни с детского возраста до выхода на пенсию;

-информационный онлайн портал с множеством полезных рубрик под названием «Поток Свинья». Представленные на портале рубрики в виде игровых схем и рисунков содержат очень много полезных ссылок, направленных на пополнение копилки в виде виртуальной свиньи. Американцы называют это «кормить копилку». Рубрика ориентирована на целевую аудиторию в возрасте от 25 до 34 лет с целью формирования способности контролировать свои личные финансы. В рубрике активными

формами обучения являются такие образовательные инструменты, как калькуляторы, сценарии, советы;

- разработка планов уроков по финансовой грамотности для разных возрастных групп;

- использование интерактивных он-лайн игр для таких целевых пользователей, как студенты (для самостоятельного обучения), родители, учащиеся и учителя. Основным инструментарием являются видео иллюстрации с мультипликационными картинками, видеороликами с пошаговым инструктажем продвижения к поставленной цели с использованием вопросника с альтернативными вариантами ответов, которые постепенно направляют обучаемого к правильному варианту, но провоцируют его к аналитике;

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

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

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

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

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

Большое распространение в мире получил комплекс экономических программ образования школьников Junior Achievement, созданный в США еще в 1919 году. В рамках данной программы на сегодняшний день действует программа финансовой грамотности «Достижение молодых», в частности она действует и в России, согласно заключенному в 1991 г. соглашению с некоммерческой организацией Junior Achievement Inc. Главной методической базой программы являются экспериментальные компьютерные программы, ориентированные на конкретный возраст – от школьника до студента, с фокусировкой на ключевые темы: готовность к работе, предпринимательство, финансовая грамотность. Программа практикует следующие методы, применяемые при обучении, – работа в команде, работа малыми группами. Эффективность программы подтверждена более высоким уровнем критического мышления и появлением навыков решения финансовых проблем, чем у сверстников, не участвующих в программе.

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

на те проекты, которые направлены на действующие потребности всех групп домохозяйств и впоследствии могут пользоваться у них спросом [22].

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

Исследование опыта США также продемонстрировало следующие особенности финансовых программ:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- население с низкими доходами;

- организации всех средств массовой информации и их представителей в плане осознания ответственности за подачу финансовой информации и любое ее искажение. Основными целевыми группами являются: школы, учителя, семьи; журналисты и СМИ; интернет и социальные сети.

Центральный банк Польши от имени правительства разработал образовательные программы, направленные на повышение финансовой грамотности. Ежегодный фонд программы составляет порядка 7–10 млн. евро. Все образовательные программы основаны на частно-государственном партнерстве с совместным финансированием и координированием мероприятий. Бизнес-структуры предлагают практический опыт, высококлассные знания экспертов и других организаций для проведения различных обучающих мероприятий на добровольных началах.

Примечателен тот факт, что все образовательные программы коммерческих структур подвержены обязательной системе сертификации. Необходимость такой системы была обусловлена недопущением рекламных кампаний со стороны частного сектора и различных маркетинговых ходов с целью продвижения своих финансовых продуктов.

Таким образом, основной акцент в образовательных программах Польши сделан на сберегательную активность граждан, поскольку, по имеющимся оценкам, только 7 % населения сберегают, 35 % не осуществляют планирование личного бюджета, 40 % попустительски относятся к будущей пенсии, почти 50 % не имеют банковского счета. Во

всех образовательных программах государство стремится освободить информационный материал от рекламного характера или использовать его по минимуму. Планируя образовательные программы, направленные на повышение финансовой грамотности, польское государство позиционирует их как образовательную систему, а образовательные мероприятия поддерживает различными инициативами второго уровня для стимулирования некоего посыла информированности населения, таким образом деля образовательные «посылы» на два уровня:

-первый – углубленный, формируемый в результате обучения и формального образования;

-второй – мелкий – под воздействием всех средств массовых коммуникаций, подкрепленный образовательными ресурсами с элементами развлечения.

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

С точки зрения организационных моментов и использования различных методик, образовательных ресурсов мировой опыт может быть

весьма полезен для России, вставшей на путь к финансовому просвещению и обратившейся к стратегии повышения финансовой грамотности населения. Тем не менее, в реализации отечественных программ и проектов следует учитывать национальный менталитет, национальное законодательство, особенности социальных установок в отношении финансового поведения и уровень развития финансового рынка. Конечно, не обойдется без «проколов», дублирования, нескоординированности действий. Но с этими проблемами сталкивались многие страны на пути к стратегии финансового образования и повышения финансовой грамотности. Пока рано делать выводы о результатах или перспективах тех или иных программ, которые у нас в России сравнительно недавно начали формироваться. В первую очередь в обществе стоит задача осуществить все необходимые меры для их успешной реализации.

Рассмотрев теоретические аспекты, необходимо проанализировать, как на практике осуществляется обучение финансовой грамотности на примере КГБОУ КМЖГ.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В КГБОУ КМЖГ

2.1. Характеристика образовательного учреждения КГБОУ КМЖГ

Официальное полное наименование Учреждения: краевое государственное бюджетное общеобразовательное учреждение «Красноярская Мариинская женская гимназия-интернат».

Сокращенное наименование Учреждения: КГБОУ «Красноярская Мариинская женская гимназия-интернат».

Организационно-правовая форма: учреждение.

Тип учреждения: бюджетное.

Тип образовательной организации: общеобразовательная организация.

Место нахождения – Красноярский край, г. Красноярск, улица Малиновского, дом 20 Г, строение 22 пом.7.

Краевое государственное бюджетное общеобразовательное учреждение «Красноярская Мариинская женская гимназия-интернат» – дважды победитель всероссийского конкурса образовательных учреждений, внедряющих инновационные образовательные программы. За высокие достижения в социальной, культурной, образовательной и благотворительной деятельности гимназия награждена Орденом Екатерины Великой III степени.

Педагогический коллектив гимназии представлен следующим рисунком (рис.1).



Рисунок 1. Структура кадрового обеспечения КГБОУ КМЖГ

В педагогическом коллективе гимназии работает 1 кандидат наук, 20 педагогов имеют высшую, 11 - первую квалификационную категорию. Педагоги гимназии награждены: Почетной грамотой министерства образования РФ – 9 чел.; имеют звания: «Почетный работник общего образования Российской Федерации» - 6 чел., «Отличник народного просвещения» - 1чел, «Отличник просвещения СССР» - 2чел., Заслуженный учитель России – 1чел., Заслуженный педагог Красноярского края - 5 чел.

Директор гимназии – Светлана Ивановна Ромащенко, Почётный работник общего образования РФ, Заслуженный педагог Красноярского края, награждена медалью русской православной церкви Святой Преподобной Евфросинии, Великой княгини Московской.

В 2018-2019 учебном году в гимназии обучается 314 воспитанниц. В гимназии высок престиж знаний: ежегодно на «4» и «5» занимаются 70% воспитанниц. В 2004 году состоялся первый выпуск, за 14 лет 76 воспитанниц окончили гимназию с золотой медалью.

Исследовательская, проектная, олимпиадная деятельность – ведущая в Мариинской гимназии. Воспитанницы – победители и призёры регионального этапа Всероссийской олимпиады школьников, Московской олимпиады «Ломоносов», «Покори Воробьевы горы!», краевой межкадетской конференции «Дети в мире науки», всероссийского конкурса исследовательских работ «Юность, наука, культура – Обнинск».

Воспитанницы гимназии – активные участники творческих конкурсов российского и краевого уровней: «Юные таланты Отчизны», «Таланты без границ», «Роза ветров», «Звездный берег детства», «Утренняя звезда».

В основу воспитательного процесса, являющегося приоритетным, положена культурно-образовательная и ценностно-смысловая среда, насыщенная общечеловеческими ценностями и нормами морали, заповедями и традициями, символами и ритуалами патриотического смысла.

Воспитанницы успешно осваивают проектную и исследовательскую деятельность. Объективным подтверждением стабильных положительных

результатов гражданского воспитания гимназисток является их активная жизненная позиция. Они являются:

- победителями краевого и лауреатами Всероссийского конкурса лидеров;
- участниками всероссийского движения общественно-активных школ;
- организаторами фестиваля общественно-активных школ;
- активными участниками социальных акций и проектов различного уровня: выступают сотрудничество с детскими домами, детским реабилитационным центром, госпиталем ветеранов Великой Отечественной войны, где выступают с концертными программами, оказывают посильную материальную помощь, посещают ветеранов.

Предназначение кадетского и женского гимназического образования (как единой образовательной системы в контексте общего образования края) – воспитание государственно мыслящих людей.

С одной стороны – это удовлетворение потребности края в государственно мыслящих людях с лидерской позицией и развитым чувством ответственности за судьбу края и страны, с другой – удовлетворение запросов населения края в доступном качественном общем образовании при педагогически обоснованной, психологически комфортной и содержательно наполненной жизнедеятельности для способных и одарённых детей, независимо от места их проживания на территории края и от их социального положения.

Особенности женского гимназического образования представляют собой совокупность реализуемых идей и специфических черт, в качестве основополагающих из них можно обозначить следующие:

-возрождение ценностей и традиций российского женского образования, основанное на изучении исторического опыта, его переосмыслении и применении в современном социально-культурном и образовательном контексте;

-раздельное обучение и воспитание девочек, культивирующее полоролевую дифференциацию в становлении Женщины, в основе которого

раздельно-параллельное образование мальчиков (кадетский корпус) и девочек (Мариинская гимназия) и создание общего для них воспитательного пространства и совместной воспитывающей деятельности (сфера дополнительного образования и проведения досуга);

-выделение в качестве базовых процессов женского гимназического образования процесса воспитания, процесса обучения, процесса жизнедеятельности, сочетающего пребывание воспитанниц на полном пансионе (полном и неполном пансионе), организуемого в режиме шестидневной учебной недели и полного учебного дня;

-приоритетность воспитания в женском гимназическом образовании, опирающегося на культурно-образовательную и ценностно-смысловую среду Гимназии, насыщенную общечеловеческими ценностями и нормами морали, заповедями и традициями, символами и ритуалами гражданско-патриотического толка, на пронизанную доброжелательностью семейную атмосферу сотрудничества и сотворчества воспитанниц и педагогов Гимназии;

-интеграция отвечающего современным требованиям общего образования и широкого спектра дополнительных образовательных услуг, среди которых выделяется инвариантный блок (этическая подготовка, хореографическая подготовка, подготовка по основам православной культуры, подготовка в области культуры дома и рукоделия, подготовка по истории женского образования в России), а также инвариантный блок, включающий программы по интересам и выбору воспитанниц, организации их занятости и содержательного досуга;

-пребывание воспитанниц в течение полного дня в детском коллективе, необходимость выстраивания отношений и коммуникаций разного содержания и характера в различных ситуациях с ровесницами, старшими и младшими гимназистками и со взрослыми, что требует принятия и понимания другого человека;

-постоянное комплексное сопровождение воспитанниц: педагогическое сопровождение, осуществляемое учителем, классной дамой (воспитателем), воспитателем интерната, оказание им адресной профессиональной поддержки и помощи психологического, социального и медицинского характера.

Цель женского гимназического образования – становление личности, нравственно, интеллектуально, творчески развитой; обладающей гражданско-патриотическим сознанием, личностной культурой, готовностью к образованию и самообразованию, к житнетворчеству и созиданию, к содержательно наполненному и здоровому образу жизни; способной к выполнению женских социальных ролей: благовоспитанной образованной деловой Дамы, духовно-богатой Женщины с развитой потребностью благотворительности, добросердечной любящей Матери, Жены и Друга в семье, умелой Хозяйки и Хранительницы домашнего очага.

Организационная структура КГБОУ КМЖГ представлена следующим рисунком (рис.2).

Единоличным исполнительным органом Гимназии является Директор, который осуществляет текущее руководство деятельностью Гимназии(п. 3.4 Устава КГБОУ КМЖГ).

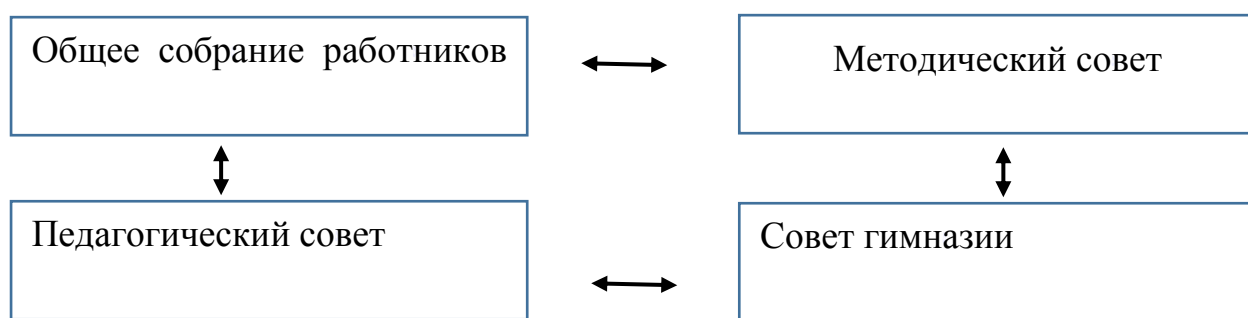


Рисунок 2. Коллегиальные органы управления гимназией

Органы управления действуют на основании Устава и положений об органах самоуправления.

В структуру Учреждения входит интернат для проживания иногородних обучающихся. В случае наличия свободных мест в интернате

местами в нем могут быть обеспечены обучающиеся, проживающие в месте его нахождения.

Красноярский край, г. Красноярск, улица Малиновского, дом 20 Г, строение 22 пом.4.

Красноярский край, г. Красноярск, улица Малиновского, дом 20 Г, строение 22 пом.12.

Управление Учреждением осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом.

Управление Учреждением строится на сочетании принципов единоначалия и коллегиальности.

Единоличным исполнительным органом Учреждения является руководитель (директор), который назначается и освобождается от должности Учредителем в соответствии с действующим законодательством. Учредитель заключает с руководителем Учреждения трудовой договор на неопределенный срок. По соглашению с руководителем Учреждения Учредитель вправе заключить срочный трудовой договор на срок не более пяти лет.

Директор Учреждения:

-без доверенности действует от имени Учреждения, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и иных организациях, в судах;

-осуществляет оперативное руководство деятельностью Учреждения;

-в пределах, установленных трудовым договором и Уставом, заключает сделки, договоры, соответствующие целям деятельности Учреждения, выдает доверенности, открывает лицевые счета в порядке, предусмотренном законодательством;

-принимает, увольняет работников Учреждения в соответствии с трудовым законодательством, утверждает их должностные обязанности;

-вправе сформировать совещательные органы Учреждения, функции и состав которых определяются положениями об этих органах, утвержденными руководителем Учреждения;

-утверждает годовую бухгалтерскую отчетность Учреждения и регламентирующие деятельность Учреждения внутренние документы, издает приказы, дает поручения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Учреждения; ж) утверждает в пределах своих полномочий штатное расписание и структуру Учреждения;

-обеспечивает сохранность и использование по назначению имущества, закрепленного за Учреждением на праве оперативного управления;

-обеспечивает использование по назначению земельного участка, предоставленного Учреждению на праве постоянного (бессрочного) пользования;

-представляет в установленные сроки все виды отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Красноярского края;

-обеспечивает своевременную уплату налогов и сборов в порядке и размерах, определяемых налоговым законодательством Российской Федерации;

-обеспечивает соблюдение законности в деятельности Учреждения, контролирует работу и обеспечивает эффективное взаимодействие структурных подразделений Учреждения;

-представляет в установленном порядке сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруга (супруги) и несовершеннолетних детей;

-проходит аттестацию, инициируемую Учредителем в соответствии с законодательством Красноярского края;

-выполняет иные функции, вытекающие из Устава.

Директор Учреждения несет ответственность за свои действия (бездействие) в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством. Директор Учреждения может быть привлечен к материальной, дисциплинарной, административной и уголовной

ответственности в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Часть своих полномочий директор Учреждения может делегировать своим заместителям соответствующим локальным нормативным актом.

Заместители осуществляют непосредственное руководство направлениями деятельности Учреждения и несут ответственность за вверенное им направление в соответствии с законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами Учреждения, должностными инструкциями.

Общее собрание является постоянно действующим на бессрочной основе коллегиальным органом управления Учреждением и представляет интересы работников Учреждения. Общее собрание представляет собой собрание работников Учреждения. Общее собрание проводится не реже 2-х раз в год. На общем собрании путем открытого голосования избирается председатель и секретарь из числа работников Учреждения.

Общее собрание правомочно принимать решения, если в его работе участвуют не менее половины состава работников Учреждения. Общее собрание принимает решение открытым голосованием. Решение Общего собрания считается принятым, если за него проголосовало суммарно более пятидесяти процентов работников, присутствующих на его заседании. Решения оформляются протоколами.

Педагогический совет является коллегиальным органом управления Учреждением и создается в целях обеспечения коллегиальности в решении вопросов совершенствования организации образования в Учреждении. В состав Педагогического совета входят все педагогические работники Учреждения. Председателем Педагогического совета является директор Учреждения или его заместитель. Срок полномочий Педагогического совета один год.

Методический совет является коллегиальным органом управления Учреждением, создаваемым в целях организации методической работы. В

состав Методического совета включаются: заместитель директора по учебной работе, руководители профессиональных объединений педагогических работников (кафедр, тематических творческих групп, проектных групп, методических объединений) из состава учителей, методисты. Работой Методического совета руководит председатель – заместитель директора по учебной работе. Методический совет созывается по мере необходимости, но не реже 5-ти раз в год.

В КГБОУ КМЖГ-и 14 классов с 5го класса по 11 класс. Набор обучающихся с 5го класса является отличительной особенностью КГБОУ КМЖГ.

Таблица 2 – Характеристика образовательной деятельности

Класс	Профиль	Количество обучающихся, человек
5 «А»	Естественнонаучный	26
5 «Б»	Гуманитарный	25
6 «А»	Естественнонаучный	22
6 «Б»	Гуманитарный	24
7 «А»	Естественнонаучный	24
7 «Б»	Гуманитарный	25
8 «А»	Естественнонаучный	24
8 «Б»	Гуманитарный	24
9 «А»	Естественнонаучный	25
9 «Б»	Гуманитарный	20
10 «А»	Естественнонаучный	20
10 «Б»	Гуманитарный	18
11 «А»	Естественнонаучный	20
11 «Б»	Гуманитарный	18

Исходя из таблицы 2, можно сделать вывод, что профили классов в КГБОУ КМЖГ делятся между естественнонаучными и гуманитарными. В КГБОУ КМЖГ нет дисциплин и курсов, которые бы полностью раскрывали содержание финансовой грамотности. Поэтому было решено провести эксперимент, по освоению курса «Финансовая грамотность» в КГБОУ КМЖГ.

2.2. Методические подходы к формированию финансовой грамотности обучающихся в системе школьного образования

Исходя из направленности КГБОУ КМЖГ на точные и гуманитарные науки, возникает необходимость введения курса «Финансовая грамотность». Введение курса позволит обучающимся овладеть знаниями, умениями и навыками, которые способствуют решению задач, связанных с социально-экономической ролью в обществе. Освоение курса предполагает, что выпускники получат знания, умения и навыки в 9 модулях (личное финансовое планирование, депозит, кредит, расчетно-кассовые операции, страхование, инвестиции, пенсии, налоги, пирамиды и финансовое мошенничество).

Необходимо рассмотреть структуру кадрового обеспечения в КГБОУ КМЖГ, с целью выявления возможности преподавать курс «Финансовая грамотность».

Таблица 3 – Кадровое обеспечение в КМЖГ

Профиль	Количество учителей, человек
Русский язык и литература	6
Математика	4
История и обществознание	3
Иностранный язык	5
Химия	1
Биология	2
Физика	1
Физическая культура	1
Трудовое обучение	2
ИЗО	1
Информатика	1
Музыка	1

Исходя из таблицы 3, можно сделать вывод, что не хватает учителей, которые могли бы преподавать курс «Финансовая грамотность».

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

Компетентностный подход выступает в качестве основы для определения сущности финансовой грамотности, ее структуры и содержания, в также места в системе компетенций выпускника общеобразовательной школы. В рамках личностно-деятельностного подхода личность рассматривается как субъект деятельности, которая сама, формируясь в деятельности и в общении с другими людьми, определяет характер этой деятельности и общения.

Личностно-деятельностный подход к формированию финансовой грамотности предполагает, что в центре обучения находится сам обучающийся – его мотивы, цели, его неповторимый психологический склад, т. е. ученик, студент как личность. Исходя из интересов обучающегося, уровня его знаний и умений, учитель (преподаватель) определяет учебную цель занятия и формирует, направляет и корректирует весь образовательный процесс в целях развития личности обучающегося.

Соответственно, цель каждого урока, занятия при реализации личностно-деятельностного подхода формируется с позиции каждого конкретного обучающегося и всей группы в целом.

Контекстный подход обеспечивает сближение учебного процесса с реальной жизнью и ориентирует на использование финансового контекста в качестве содержательной основы для применения знаний, умений и способов деятельности из других предметных областей.

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

повседневной жизнью людей, проблемами, возникающими перед ними в процессе жизнедеятельности.

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

Субъектный подход подразумевает, в процессе формирования финансовой грамотности учащихся будут созданы условия для их личностного развития, выражающееся в способности успешно адаптироваться в постоянно изменяющуюся образовательную, социокультурную ситуацию, их потребности в проявлении активности и самостоятельности, в осознании ими ответственности за свое развитие.

Субъектность связана со способностью превращать собственную жизнедеятельность и свое образование в предмет практического преобразования и совершенствования. Сущностными признаками этого состояния являются его готовность и способность:

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

Совокупность принципов включает в себя социально-педагогические, психолого-педагогические и организационно-педагогические. Данные принципы позволяют полностью сформировать личность, которая в

социально-экономическом обществе будет отражать все имеющиеся навыки и знания.

Социально-педагогические принципы.

Социальный феномен обучения финансовой грамотности отражают следующие принципы:

-принцип природо- и культуросообразности обеспечивает реализацию идей становления природо- и культуросообразной личности.

-идеи необходимости природосообразности предполагают, что обучение молодежи финансовой грамотности должно:

-основываться на научном понимании естественных и социальных процессов;

-согласовываться с общими законами развития природы и человека как ее неотрывной части;

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

Конструктивно-финансовая активность определяется с двух позиций: как совокупное личностное образование, проявляющееся во внутренней готовности к конструктивному взаимодействию для устойчивого развития; как конструктивно-деятельностная форма отношений к социо-природной среде, что предполагает не пассивное усвоение молодым человеком той или иной социальной нормы на функционально-ролевом уровне, а активное овладение этой нормой. В рамках компетентностной парадигмы качественным выражением конструктивно-финансовой активности является социально-финансовая компетентность личности. «Отношенческая форма» активности сопряжена с актуализацией духовно-нравственных качеств личности, что означает не только предоставление возможности быть всесторонне развитой, гармоничной личностью, но и возложение на молодого человека ответственности за реализацию этой возможности.

Таблица 4 – Перечень принципов в обучении финансовой грамотности

Принцип	Содержание
Природосообразности	содержание, методы и формы обучения финансовой грамотности, стиль взаимодействия учителя и учащихся учитывали необходимость формирования у подрастающего поколения установки на ценности безопасного и здорового образа жизни и навыки следования им в своем поведении.
Культуросообразности	обучение и воспитание должно основываться на общечеловеческих ценностях культуры, строиться в соответствии с ценностями и нормами тех или иных национальных культур, их специфическими особенностями и присущими традициями.
Гуманистической направленности	последовательное отношение к молодежи как к ответственным и самостоятельным субъектам собственного развития, культивирование субъект-субъектных отношений в образовательном пространстве финансовой грамотности. В случае реализации данного принципа обучение финансовой грамотности может создать такие условия развития человека, которые помогут ему достичь баланса между адаптированностью в обществе и обособлением в нем, то есть в той или иной мере минимизировать степени становления его жертвой социализации
Вариативности	диктует необходимость создания многообразных видов и форм обучения финансовой грамотности; дифференциации содержания, средств, технологий и методов обучения применительно к видам и типам образовательных организаций, половозрастным особенностям и возможностям обучающихся, условиям и традициям отечественного и мирового опыта обучения финансовой грамотности.
Развития	отражает современные процессы «встраивания человека» в отношения с окружающей социо-природной средой. Принцип реализует идею субъектности, которая строится на признании осознанной, целенаправленной активности личности

Исходя из таблицы 4 можно сделать вывод, что овладение финансовой грамотностью, помогает обучающемуся осмыслить ценности гражданского общества, осознать свою сопричастность к судьбам Родины, уважать ценности иных культур, конфессий и мировоззрений. В соответствии с принципом культуросообразности задача обучения финансовой грамотности состоит в приобщении молодежи к различным пластам культуры – духовной, интеллектуальной, нравственной, бытовой, материальной,

экономической, финансовой, политической, которые, все вместе, определяют отношение человека к самому себе, к людям, к социуму, к миру.

Введение курса «Финансовой грамотности» является необходимым, так как в КГБОУ КМЖГ-и нет дисциплин, которые раскрывают содержание курса «Финансовая грамотность». Также не хватает специалистов, которые могли бы преподавать данный курс.

ГЛАВА 3. АПРОБАЦИЯ МЕТОДИЧЕСКОГО ПОДХОДА ПО ОРГАНИЗАЦИИ КУРСА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» В КГБОУ КМЖГ

3.1. Результаты апробации программы «Финансовая грамотность»

Рассмотрев существующие подходы по формированию финансовой грамотности обучающихся, предлагаем курс с учетом особенности учреждения КГБОУ КМЖГ-и.

Структура курса «Финансовая грамотность».

Введение

Программа курса состоит из 9 блоков, разделенных между собой темами – модулями. Каждый модуль предполагает итоговую работу, на закрепление основных понятий курса. Отличие от существующих программ состоит в том, что итоговые задания – это авторские разработки, которые показали свою эффективность (приложение 6).

Цель курса заключается в том, чтобы сформировать у школьников необходимые компетенции в области финансовой грамотности посредством индивидуальной траектории в процессе обучения, через учебно-исследовательскую деятельность на уроках и во внеурочной деятельности.

Исходя из вышесказанного необходимо решить следующие задачи:

1. Разработать систему учебно-исследовательской деятельности для воспитанниц Красноярской Мариинской женской гимназии.
2. Развить познавательные интересы учащихся.
3. Развить навыки исследовательской деятельности.
4. Развить общеучебные умения, навыки и способы познавательной деятельности.
5. Создать условия для повышения компетентности педагогов и родителей (законных представителей) в вопросах воспитания, становления

личности и развития природных задатков детей через учебно-исследовательскую деятельность.

6. Разработать и апробировать систему бизнес-уроков.

7. Принять участие в школе молодых предпринимателей со своими проектами.

Таблица 5 – Тематическое планирование курса «Финансовая грамотность»

Тема	Количество часов
Личное финансовое планирование	6 часов
Депозит	4 часа
Кредит	5 часов
Расчетно-кассовые операции	3 часа
Страхование	4 часа
Инвестиции	4 часа
Пенсии	2 часа
Налоги	3 часа
Финансовое мошенничество	4 часа

Исходя из таблицы 5 можно сделать вывод, что тематическое планирование курса «Финансовая грамотность» рассчитано на 35 часов.

В КГБОУ КМЖГ были представлены в результате итоговых занятий авторские разработки заданий, среди которых «экономический кроссворд», «пенсионный ребус», «великие о страховании», «мошенники в сказках», «выгодный курс». Данные практикумы позволили в полной мере раскрыть и закрепить тему занятий.

Одной из основных направлений курса является проектно-исследовательская деятельность.

Проектно-исследовательская деятельность - это технология, основанная на научном методе познания, которая предполагает решение учениками разнообразных задач исследовательско-творческого характера под руководством педагога.

Проектно-исследовательская деятельность учащихся в рамках ФГОС. Современная педагогика невозможна без проектно-исследовательской деятельности, поскольку только во время неё формируются необходимые навыки самостоятельного мышления и принятия решений. Деятельностный подход является базовым для современной педагогической науки, и лучше всего он реализуется именно благодаря продуманной проектно-исследовательской деятельности.

Во многом она является самостоятельной, особенно для учащихся старших классов. Самостоятельная организация собственного процесса обучения позволяет школьнику планировать и отслеживать свои действия.

Личностные результаты изучения программы:

1. сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

2. сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

3. готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

4. готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

5. ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

6. мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

7. осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные результаты изучения программы:

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

Регулятивные универсальные учебные действия:

1. умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;

2. умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

3. умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

4. формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

Познавательные универсальные учебные действия:

1. умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи,

строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

2. умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

3. находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

Коммуникативные универсальные учебные действия:

1. осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

2. формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

3. координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Выпускник научится:

1. характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;

2. различать экономические явления и процессы общественной жизни;

3. выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

4. понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;

5. применять способы анализа индекса потребительских цен;

6. анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

7. объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;

8. знать и конкретизировать примерами виды налогов;
9. различать сферы применения различных форм денег;
10. характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
11. формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
12. грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
13. различать виды ценных бумаг;
14. находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
15. определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
16. различать виды кредитов и сферу их использования;
17. уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
18. разумному и безопасному финансовому поведению;
19. применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
20. выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

3.2.Эффекты от реализации программы «Финансовая грамотность»

Оценка эффективности и адекватность предлагаемого курса осуществлена на основе тестирования обучающимися. Репрезентативность выборки: обучающиеся классов 9 «А», 9 «Б», возраст 15-16 лет, 45 человек. Тестирование состояло из двадцати вопросов, разделенных тематикой преподаваемого курса. Двум классам, один из них контрольный, было предложено пройти входное и выходное тестирование.

Эксперимент проводился на базе КГБОУ «КМЖГ-и», было выявлено посредством входного тестирования, что уровень знаний по финансовой грамотности недостаточный в сравнении обучающихся двух классов 9 «А», 9 «Б».

Обучающиеся 9 «Б» класса прошли полностью и освоили курс «Финансовая грамотность». Было проведено повторное тестирование, результаты обозначены на рисунке 3.

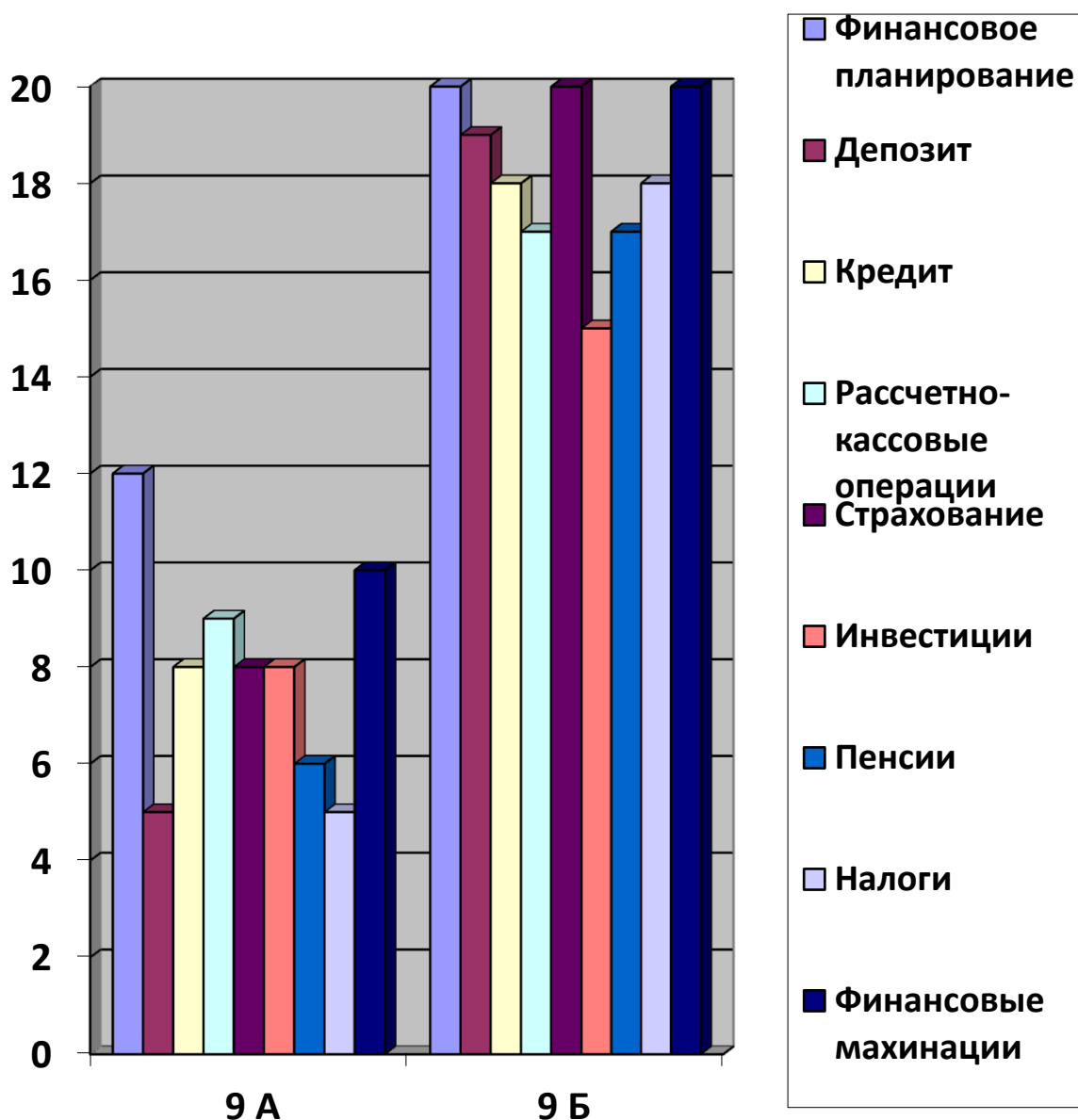


Рисунок 3. Результаты тестирования классов 9 «А» и 9 «Б»

Результаты показывают, что обучающиеся 9 «Б» класса полностью освоили модули курса «Финансовая грамотность» финансовое планирование, страхование, финансовые махинации, депозит, кредит и налоги.

Таблица 6 – Освоение модулей «Финансовая грамотность»

Тема	9 «А», человек	9 «Б», человек
Личное финансовое планирование	12	20
Депозит	8	19
Кредит	8	18
Расчетно-кассовые операции	9	17
Страхование	8	20
Инвестиции	8	15
Пенсии	6	17
Налоги	5	18
Финансовое мошенничество	10	20

Исходя из таблицы 6, сделан вывод, что обучающиеся 9 «Б» класса, по сравнению с контрольным 9 «А» классом, показали наилучшие результаты. Именно обучающиеся 9 «Б» класса изучили модули курса «Финансовая грамотность» по авторским практическим разработкам.

Эффективность курса «Финансовая грамотность»:

- рост численности обучающихся, получающих доступные качественные знания;

- уменьшение финансовых рисков у молодежи;

- повышение уровня финансовой грамотности;

- увеличение количества молодежи, разбирающихся в тонкостях финансовых махинаций.

Основные знания, умения, навыки выпускника:

- знать возможности финансовых инструментов в сегодняшнем мире и уметь ими пользоваться;

- уметь выбирать участников, предоставляющих услуги и финансовые продукты;

-ориентироваться в финансовых продуктах, которые помогут сформировать инвестиционные проекты, пенсионные накопления, достичь финансовых целей;

-уметь составлять личный финансовый план и делать необходимые расчеты;

-вести учет и тщательное планирование своих финансовых средств;

-знать, какие финансовые продукты помогут сформировать долгосрочные накопления, например в пенсионный фонд;

Экономическая эффективность от реализации предложенного курса предлагается рассмотреть на основе двух альтернативных вариантов. Первый вариант – введение дополнительной штатной единицы. Второй вариант – без расширения штатного расписания, с установлением дополнительной надбавки.

Таблица 7 – Расчет затрат на оплату труда штатной единице

Должность	Количество часов	Оклад (с учетом надбавок),руб	Надбавки		Всего на 1 ставку, руб	Стоимость 1 часа, руб	Зарплата на оплату труда персонала, руб
			Северный коэффициент (30%), руб	Районный коэффициент (30%), руб			
Руководитель курса «Финансовая грамотность»	35	6000	4500	4500	15000	220	7 480
Итоговый фонд заработной платы							7480
Страховые платежи (30,2%)							2244
ИТОГО							9724

Таким образом, было предложено два альтернативных варианта реализации курса «Финансовая грамотность».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе был исследован процесс формирования финансовой грамотности обучающихся КГБОУ КМЖГ.

Анализ научной литературы по исследуемой проблеме позволяет сделать вывод, что программы финансовой грамотности для обучающихся должны быть основаны на современных и понятных примерах из реальной практики. Также необходимо понимать, что формировать у школьников финансовую грамотность необходимо, потому что финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций.

Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счёт распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Целями изучения программы «Финансовая грамотность» выступают формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

В работе сформулированы два научных результата.

Одним из них является определение понятия финансовая грамотность.

Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность также включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое

планирование, механизмы работы кредитных инструментов, эффективные методы сбережения, права потребителей, а так же понимание взаимосвязей между различными экономическими процессами и событиями.

Второй научный результат – предложение двух альтернативных вариантов внедрения курса «Финансовая грамотность», с расширением штатного расписания и без расширения штатного расписания, но с установлением персональной надбавки.

Цели и задачи настоящей работы реализованы.

В перспективе реализация программы позволит:

-повысить доверие населения к финансовым инструментам и финансовой системе; нынешние выпускники в будущем сформируют средний класс, то есть класс частных инвесторов;

-снизить количество мошеннических операций на финансовом рынке; вследствие чего, повысятся стандарты жизни россиян

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016);
2. Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577;
3. Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. № 413 Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1645, от 31.12.2015 № 1578;
4. Приказ Минобрнауки России от 30 августа 2013 г. № 1015 Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам - образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования в ред. Приказа Минобрнауки России от 13.12.2013 № 1342.
5. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., юридический профиль / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 160 с.
6. Аликперова, Н.В. Динамика инвестиционно-сберегательной активности населения России [Текст] / Н.В.Аликперова // Народонаселение. – 2015. – №3(69). – С. 85-92.
7. Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов и др. - М. : КНОРУС: ЦИПСИР, 2015. - 456 с
8. Алымов, Ю., Кисель, С. Финансовая грамотность как управленческая система / Ю. Алымов, С. Кисель // Банковский вестник. - 2012. - №28 (573). - С. 53-59.

9. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения / А. А. Столярова, Г. Э. Шахназарян // Финансы и кредит. - 2014. - № 34. - С. 72-78

10. Белехова, Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения / Г.В. Белехова // Проблемы развития территории. - 2012. - № 4 (60). - С. 96-109.

11. Безюлева, Г.В. Эмоциональная устойчивость как критерий профессиональной компетентности педагога [Текст] / Г.В. Безюлева // Новые педагогические исследования. - 2005. - № 4, прил. - С. 37-39.

12. Борануков, А.В. Современная экономическая парадигма как социокультурная поколенческая проблема [Текст] / А.В. Борануков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2013. – №1. – С. 391-396.

13. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с.

14. Бухвалов, А. В. Лекции по избранным вопросам классических финансовых моделей / А.В. Бухвалов, Е.А. Дорофеев, В.Л. Окулов. - М.: Высшая школа менеджмента, 2015. - 352 с.

15. Гасанов, К. К. Международное право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / К. К. Гасанов и др.; под ред. К. К. Гасанова, Д. Д. Шалягина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2012. - 479 с.

16. Гендина, Н.И. Информационная грамотность и информационная культура личности: международный и российский подходы к решению проблемы [Текст] / Н.И. Гендина // Открытое образование. – 2010. – № 5. – С. 58-69.

17. Герасимов, В.М. Общественное мнение: ценности и оценки электорального поведения: Монография / В. М. Герасимов, К. А. Иваненко. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. -224 с.

- 18.Дубков, С. О роли повышения банковского сектора в финансовой грамотности населения / С.В. Дубков // Банковский вестник. - 2012. - №31 (576). - С. 7-11
- 19.Европейский Союз: Основопологающие акты в редакции Лиссабонского договора с комментариями / Отв. ред. С.Ю. Кашкин. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 698 с.
- 20.Европейский Союз: Основопологающие акты в редакции Лиссабонского договора с комментариями / Отв. ред. С.Ю. Кашкин. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 698 с.
- 21.Егоров, О. Г. Проблемы развития современной школы (Из опыта работы): монография / О. Г. Егоров. - 2-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2013. - 408 с.
- 22.Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения / С. Р. Шibaев, Ю. А. Шадрина // Финансы и кредит. - 2015. - № 24. - С. 27-31.
- 23.Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. - М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. - 112 с.
- 24.Кайзер, Ф.-Й. Методика преподавания экономических дисциплин. Книга для учителя [Текст] / Ф.-Й. Кайзер. СПб: Вита-Пресс, 2012 г. 184 с.
- 25.Карпович, О. Г. Глобальные проблемы и международные отношения: монография / О. Г. Карпович. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. - 503 с.
- 26.Киреев А. П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А. П. Киреев. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 368 с.
- 27.Ковалева Н. Б. Свобода выбора и самоопределение учащихся в образовательных программах личностного развития // Проблемы современного образования. 2016. № 3. С. 59–65.

28.Ковалевская Е.В. Стимулирование познавательной активности старшеклассников в условиях интерактивного обучения // Мир Науки. 2015. № 4. С.1-4.

29.Короткевич, А. И. Деньги, кредит, банки / А.И. Короткевич. - М.: ТетраСистемс, 2018. - 160 с.

30.Кузина, О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России [Текст] / О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимова // Мониторинг общественного мнения. 2018. № 4 (88). С.14-25.

31.Кузина, О.Е. Финансовая грамотность молодежи [Текст] / О.Е.Кузина // Мониторинг общественного мнения. 2009. № 4 (92). С. 157-177.

32.Кузина, О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России [Текст] / О.Е.Кузина // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129-148.

33.Лавренова Е.Б.Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения у обучающихся общеобразовательных организаций // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т. 1, № 2. С. 8–21.

34.Липсиц, И.В. Финансовая грамотность. 8-9 кл. [Текст]: методические рекомендации для учителя / И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова, О. Рязанова. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 145 с.

35.Машинистова Г. Е. Проблемы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации // Учет и контроль. 2016. № 8. С. 48–57.

36.Международный бизнес: Учебное пособие / В.К. Поспелов, Н.Н. Котляров, Н.В. Лукьянович, Е.Б. Стародубцева; Под ред. В.К. Поспелова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 256 с.

37.Меньшиков С.Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Фондовый рынок». 10–11 классы, СПО / С. М. Меньшиков. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 128 с.

38.Михайленко, Т.М. Игровые технологии как вид педагогических технологий [Текст] / Т.М. Михайленко // Педагогика: традиции и инновации: материалы междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2011 г.). Челябинск, 2011. С. 142-148.

39.Овчинников, М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности [Текст] / М. Овчинников. М.: Наука, 2014. 215 с.

40.Онушкин, В.Г. Проблема грамотности в контексте социальных перемен [Текст] / В.Г. Онушкин, Е.И. Огарев // Человек и общество. 2015. № 8-9. С. 44-49.

41.Паатова, М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования [Текст] / М.Э.Паатова, М.Ш.Даурова // Вектор науки ТГУ. – 2014. – № 2 (28). – С.173-175.

42.Подболотова, М.И. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы: структура и содержание [Текст] / М.И.Подболотова, Н.В.Демина //Академический вестник. – 2014. – № 1 (14). – С. 10-16.

43.Развитие системы инноваций в непрерывном финансовом образовании / Н. Г. Кузнецов, К. В. Кочмола [и др.] // Финансы и кредит. - 2010. - N 41. - С. 2-12.

44.Рутковская Е. Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования //Преподавание истории и обществознания в школе. 2014. № 4. С. 36–45.

45.Рыжановская, Л.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития [Текст] / Л.Ю. Рыжановская // Финансовый журнал. 2010. № 4. С. 151 -158.

46.Савицкая, Е.В. Уроки экономики в школе / Е.В. Савицкая, С.Ф. Серегина. Кн. 2 [Текст]: пособие для учителя. М.: Вита-Пресс, 2010. 448 с.

47.Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения / Е. В. Савицкая. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 224 с.

48.Сергеев, И.С. Основы педагогической деятельности: учебное пособие / И.С. Сергеев. СПб.: Питер, 2014. 316 с.

49.Смирнов С. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Финансовые риски». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / С. Н. Смирнов, А. И. Сидоренко. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 80 с.

50.Солодков В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Банки».10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 176 с.

51.Стахович Л. Возможности использования в России зарубежного опыта разработки и внедрения программ и продуктов в области финансового образования населения // Финансы и кредит. 2010. №28. С. 63.

52.Столярова А. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2010. №34. С. 72.

53.Татарченкова, С.С. Урок как педагогический феномен [Текст]: учебно-методическое пособие / С.С. Татарченкова. СПб.: КАРО, 2015. 78 с.

54.Уксусова М.С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 12.С.45.

55. Фетисов, В. Д. Финансовый менеджмент физических лиц: науч. издание / В. Д. Фетисов, Т. В. Фетисова. - М.: ЮНИТИДАНА, 2012. - 167 с.

56.Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 208 с.

57. Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с.

58.Хвесеня, Н.П. Методика преподавания экономических дисциплин [Текст] / Н.П. Хвесеня, М.В. Сакович. Минск: БГУ, 2016. 116 с.

59.Шевченко, Д.А. Финансовая грамотность населения как фактор сберегательного поведения домашних хозяйств [Текст] / Д.А.Шевченко, А.В.Давыденко // Terra Economicus. – 2013. – Т. 11. – № 4-2. – С. 139-144.

60.Шевяков М. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. 2011. №1(10-11). С. 30-35.

61.Чернецов, С. А. Развитие финансовой системы Российской Федерации. Учебное пособие / С.А. Чернецов. - М.: Магистр, Инфра-М, 2017. - 320 с.

62.Moore, D. Survey of Financial Literacy in Washington State: Knowledge, Behavior, Attitudes, and Experiences: Technical Report / D. Moore. – Washington, Social and Economic Sciences Research Center, Washington State University 2003. – 61 p.

63.Skinner, B. F. About behaviorism. New York: Knopf. 1974.

64.Rooij, M.C.J. Financial Literacy and Retirement Planning in the Netherlands [Text] / M.C.J.Rooij, A.Lusardi, R.J.M.Alessie // Journal of Economic Psychology. – 2011. – № 32. – P. 593-608.

65.Xiao J. J., O'Neill B. Consumer financial education and financial capability // International Journal of Consumer Studies. 2016. Vol. 40, issue 6. P. 712–721.

Программа курса «Финансовая грамотность»

Название модуля	Основные понятия	Проекты, исследование, практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности
<p>«Личное финансовое планирование» 6 часов</p>	<p>Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.</p>	<p>Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса; Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана; Проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».</p>
<p>«Депозит» 4 часа</p>	<p>Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски,</p>	<p>Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»; Проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в</p>

	ликвидность.	зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий); Исследование. «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».
«Кредит» 5 часов	Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.	Практикум. «Заключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора»; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»; Проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов

		<p>начисления процентов и других условий)»);</p> <p>Исследование.</p> <p>«Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».</p>
<p>«Расчетно-кассовые операции»</p> <p>3 часа</p>	<p>Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.</p>	<p>Практикум.</p> <p>«Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты.</p> <p>Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты»;</p> <p>Проект.</p> <p>«Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».</p>
<p>«Страхование»</p> <p>4 часа</p>	<p>Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.</p>	<p>Практикум.</p> <p>Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;</p> <p>Тренинг.</p> <p>Развитие навыков планирования и прогнозирования.</p> <p>Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг;</p> <p>Проект.</p> <p>«Заключаем договор страхования» - сбор информации</p>

		<p>о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора;</p> <p>Проект.</p> <p>«Действия страховщика при наступлении страхового случая».</p>
<p>«Инвестиции»</p> <p>4 часа</p>	<p>Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги</p> <p>(акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.</p>	<p>Практикум.</p> <p>Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;</p> <p>Тренинг.</p> <p>Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей;</p> <p>Проект.</p> <p>«Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»;</p> <p>Исследование.</p> <p>«Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»;</p> <p>Исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга-инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».</p>

<p>«Пенсии»</p> <p>2 часа</p>	<p>Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.</p>	<p>Тренинг.</p> <p>Развитие навыков планирования и прогнозирования;</p> <p>Исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».</p>
<p>«Налоги»</p> <p>2 часа</p>	<p>Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.</p>	<p>Практикум.</p> <p>Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц;</p> <p>Практикум.</p> <p>Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.</p>
<p>«Пирамиды и финансовое мошенничество»</p> <p>4 часа</p>	<p>Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.</p>	<p>Тренинг.</p> <p>Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.</p>

Тематическое планирование курса «Финансовая грамотность»

«Личное финансовое планирование»

6 часов

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений - 2 ч.

2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета - 1 ч.

3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения - 1 ч.

4. Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет - 2ч.

«Депозит»

4 часа

1. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов -1 ч.

2. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах - 2 ч.

3. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту - 1 ч.

«Кредит»

5 часов

1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность) - 1 ч.

2. Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах - 2 ч.

3. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности - 1 ч.

4. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс «Покупка машины» - 1 ч.

«Расчетно-кассовые операции»

3 часа

1. Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц - 1 ч.

2. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги - правила безопасности при пользовании банкоматом - 1ч.

3. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом - 1 ч.

«Страхование»

4 часа

1. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования - 1 ч.

2. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц - 1 ч.

3. Как использовать страхование в повседневной жизни - 1 ч.

4. Практикум. Кейс «Страхование жизни» - 1 ч.

«Инвестиции»

4 часа

1. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций - 1 ч.

2. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков - 1 ч.

3. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане - 1 ч.

4. Практикум. Кейс «Куда вложить деньги» - 1 ч.

«Пенсии»

2 часа

1. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают -1 ч.

2. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане - 1ч.

«Налоги»

2 часа

1. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц - 1 ч.

2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты - 1 ч.

«Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

4 часа

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами - 1 ч.

2. Махинации с кредитами - 1 ч.

3. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды - 1 ч.

4. Практикум. Кейс «Заманчивое предложение» - 1 ч.

Итоговое занятие - 1 ч. Итого - 35 часов

Тест по финансовой грамотности

Выполнил(а) ученик(ца) _____ класса

(фамилия, имя)

1. Прочитайте приведённый ниже текст, в котором некоторые слова пропущены. Выбери из предлагаемого списка слова, которые необходимо вставить в пробелы. Слова даны в именительном падеже.

- риски
- сбережения
- грамотность
- благополучие
- безопасность

Финансовая _____ способствует принятию правильных решений, минимизирует _____ и тем самым способна повысит финансовую _____ населения. Она помогает нам мыслить более рационально, планировать своё будущее. Её нельзя недооценивать, ведь от неё зависит _____ человека. Именно финансовая грамотность учит нас, как правильно копить, приумножать, Создавать свои _____.

2. Обязательный платёж в пользу государства называется:

- а) процент
- б) дань
- в) налог
- г) рента

3. Определи какие виды товара можно вернуть в магазин, а какие - нельзя, в соответствии со статьёй №25 Закона «О защите прав потребителей»

- а) Комнатное растение которое у вас вызвало аллергию.
- б) Сапоги в которых вы обнаружили заводской брак, через три месяца носки.

в) Одноразовую посуду.

г) Кольцо с топазом, которое не подошло по размеру.

д) Крем для рук.

Можно вернуть: _____ Нельзя вернуть: _____

4. Финансовая «подушка безопасности» – это заранее накопленная и помещённая в безопасное место (например в банк) сумма денежных средств, которых будет достаточно для того, чтобы вести свой привычный образ жизни при наступлении финансового кризиса.

а) Верно б) Неверно

5. Страхование – это: ____.

а) деятельность предприятий по продвижению товаров на рынок;

б) направление государственной экономической политики;

в) элемент производственных отношений, связанный с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства;

г) операции с ценными бумагами, осуществляемые Центральным банком и коммерческими банками на открытом рынке.

6. К какому понятию относится данное определение: «Предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование»?

а) к понятию «страховой случай»;

б) к понятию «страховой интерес»;

в) к понятию «страховой риск»;

г) к понятию «страховой полис».

7. Страховщик – это...

а) посредник на бирже;

б) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы;

в) специализированная организация, проводящая операции страхования;

г) организация, занимающаяся продажей недвижимости.

8. Страхователь – это...

а) специализированная организация, проводящая страхование;

- б) владелец акций какого-либо предприятия;
- в) частное лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью;
- г) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы.

9. Денежные средства, которые члены семьи получают от посторонних лиц или организаций и могут использовать для оплаты собственных расходов – это:

- а) Бюджет семьи;
- б) Заработная плата;
- в) Семейные доходы;
- г) Прибыль.

10. Структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени – это:

- а) Бюджет семьи;
- б) Заработная плата;
- в) Семейные доходы;
- г) Личный финансовый план.

11. Все финансовые поступления в бюджет семьи – это:

- а) Номинальные доходы;
- б) Реальные доходы;
- в) Расходы;
- г) Личный финансовый план.

12. Количество товаров и услуг, которые семья может приобрести на номинальные доходы – это:

- а) Номинальные доходы;
- б) Реальные доходы;
- в) Расходы;
- г) Личный финансовый план.

13. Размер ресурсов (денежных средств), использованных за определенный период – это:

- а) Номинальные доходы;

б) Реальные доходы;

в) Расходы;

г) Личный финансовый план.

14. Вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты – это:

а) Рента;

б) Дивиденды;

в) Процентный доход;

г) Заработная плата.

15. Инструмент, который позволяет разработать стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся на сегодня финансовых инструментов, исходя из его финансового состояния – это:

а) Личный финансовый план;

б) Бюджет семьи;

в) Инвестиционный план;

г) Моделирование покупательского потребления.

16. Сумма выплаты за ненадлежащее исполнение обязательств – это:

а) Пеня;

б) Штраф;

в) Доплата;

г) Наценка.

17. Определенный процент, начисляемый за просрочку платежа – это:

а) Пеня;

б) Штраф;

в) Доплата;

г) Наценка.

18. Ивану исполнилось 14 лет, и он решил официально трудоустроиться на летних каникулах. Ивана предупредили о необходимости при

трудоустройстве иметь при себе СНИЛС, поскольку работодатель будет отчислять страховые взносы на будущую пенсию. Подскажите Ивану, какие факторы могут оказать существенное влияние на величину его будущей пенсии?

- а) размер заработной платы;
- б) престиж занимаемой должности;
- в) годовые оценки в школе за истекший год;
- г) всё вышесказанное верно.

19. Перечислите виды бюджета: _____

20. Виды благосостояния человека _____

Оценочный лист уровня имеющихся знаний по финансовой грамотности

1. Скажите, пожалуйста, ведете ли Вы учет своих расходов?
 - Да, я веду учет расходов
 - Нет, я не веду учета
 - Затрудняюсь ответить
2. Скажите, пожалуйста, какие вопросы о финансовом рынке, Вам сейчас особенно необходимы?
 - Банковские услуги, в частности получение образовательного кредита
 - Консультации по планированию личного бюджета
 - Консультации по жилищному вопросу
 - Функционирование пенсионной реформы
3. Скажите, пожалуйста, считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?
 - Да
 - Скорее да
 - Скорее нет
 - Нет
4. Скажите, пожалуйста, нуждаетесь ли Вы в повышении финансовой грамотности?
 - Да
 - Скорее да
 - Скорее нет
 - Нет
 - Затрудняюсь ответить
5. Скажите, пожалуйста, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности в школе?
 - Да
 - Скорее да
 - Скорее нет
 - Нет
 - Затрудняюсь ответить
6. Скажите, пожалуйста, в какой форме необходимо изучение основ финансовой грамотности в школе?
 - В виде факультативных занятий
 - В виде элективных курсов
 - Нужны занятия по финансовой грамотности в рамках предмета «экономика»
 - Во внеурочное время
 - Затрудняюсь ответить

Анкета обучающихся для оценки своей работы

1. Осмысление проблемы проекта и формулирование цели и задач проекта или исследования:

1.1. Проблема

Понимает проблему	1 балл
Объясняет выбор проблемы	2 балла
Назвал противоречие на основе анализа ситуации	3 балла
Назвал причины существования проблемы	4 балла
Сформулировал проблему, проанализировал ее причины	5 баллов

1.2. Целеполагание:

Формулирует и понимает цель	1 балл
Задачи соответствуют цели	2 балла
Предложил способ убедиться в достижении цели	3 балла
Предложил способы решения проблемы	4 балла
Предложил стратегию	5 баллов

1.3. Планирование:

Рассказал о работе над проектом	1 балл
Определил последовательность действий	2 балла
Предложил шаги и указал некоторые ресурсы	3 балла
Обосновал ресурсы	4 балла
Спланировал текущий контроль	5 баллов

1.4. Оценка результата:

Сравнил продукт с ожидаемым	1 балл
Сделал вывод о соответствии продукта замыслу	2 балла
Предложил критерии для оценки продукта	3 балла
Оценил продукт в соответствии с критериями	4 балла
Предложил систему критериев	5 баллов

1.5. Значение полученных результатов:

Описал ожидаемый продукт	1 балл
Рассказал, как будет использовать продукт	2 балла
Обосновал потребителей и области использования продукта	3 балла
Дал рекомендации по использованию продукта	4 балла
Спланировал продвижение или указал границы применения продукта	5 баллов

Количество баллов – _____ (максимальное кол-во – 25)

2. Работа с информацией (количество новой информации использованной для выполнения проекта, степень осмысления использованной информации)

2.1. Поиск информации

Задаёт вопросы по ходу работы	1 балл
Называет пробелы в информации по вопросу	2 балла
Назвал виды источников, необходимые для работы	3 балла
Выделил вопросы для сравнения информации из нескольких источников	4 балла
Выделил вопросы для сравнения информации из нескольких источников	5 баллов

2.2. Обработка информации

Воспроизвел аргументы и вывод	1 балл
Привел пример, подтверждающий вывод	2 балла
Сделал вывод и привел аргументы	3 балла
Сделал вывод на основе критического анализа	4 балла
Подтвердил вывод собственной аргументацией или данными	5 баллов

Количество баллов – _____ (максимальное кол-во – 10)_____

3. Оформление работы

Не соблюдает нормы	1 балл
Неточное соблюдение норм	2 балла
Соблюдает нормы, заданные образцом	3 балла
Использует вспомогательную графику	4 балла
Изложил тему со сложной структурой, использовал вспомогательные средства	5 баллов

Количество баллов – _____ (максимальное кол-во – 5)_____

4. Коммуникация

4.1. Устная коммуникация

Речь не соответствует норме	1 балл
Речь соответствует норме, обращается к тексту	2 балла
Подготовил план, соблюдает нормы речи и регламент	3 балла
Использовал предложенные невербальные средства или наглядные материалы	4 балла
Самостоятельно использовал невербальные средства или наглядные материалы	5 баллов

4.2. Продуктивная коммуникация

Односложные ответы	1 балл
Развернутый ответ	2 балла
Привел дополнительную информацию	3 балла
Привел объяснения или дополнительную информацию	4 балла
Апеллировал к данным, авторитету или опыту, привел дополнительные аргументы	5 баллов

4.3. Владение рефлексией

Высказал впечатление от работы	1 балл
Назвал сильные стороны работы	2 балла
Назвал слабые стороны работы	3 балла
Указал причины успехов и неудач	4 балла
Предложил способ избегания неудач	5 баллов

Количество баллов – _____ (максимальное кол-во –15)_____

5. Степень самостоятельности в выполнении различных этапов работы над проектом

Самостоятельно не справился с работой, последовательность нарушена, допущены большие отклонения, работа имеет незавершённый вид	1 балл
Самостоятельно не справился с работой, последовательность частично нарушена, допущены отклонения	2 балла
Работа не выполнена в заданное время, самостоятельно, с нарушением последовательности	3 балла
Работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с соблюдением последовательности, допущены небольшие отклонения	4 балла

Количество баллов – _____ (максимальное кол-во – 4)_____

6. Дизайн, оригинальность представления результатов

Количество баллов – _____ (максимальное кол-во – 5) _____

Таким образом, максимальное количество баллов составляет 65 баллов.

Перевод сумм баллов за работу по следующей схеме:

Оценка «5»(отлично) выставляется за сумму баллов от 85% и выше

Оценка «4»(отлично) соответствует сумме баллов от 71%до 84%

Оценка «3» соответственно от 50% до 70%

Работа, содержащая информацию менее 50% оценивается как неудовлетворительная.

Разработанные авторские практикумы по курсу «Финансовая грамотность»

«Пенсионные ребусы»



2. О



Ответы:

1. Пенсия;
2. Накопление;
3. Страхователь.

Зайдите на сайт Пенсионного фонда Российской Федерации по ссылке <http://www.pfrf.ru> и ознакомьтесь с информацией о страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (СНИЛС). По группам дайте характеристику СНИЛС по следующим вопросам:

1. Зачем нужен СНИЛС.
2. С какого возраста выдают СНИЛС.
3. Как получить СНИЛС.
4. На какой срок выдаётся СНИЛС.
5. Что делать при утрате СНИЛС.

Дополнительный вопрос: А вы уже получили СНИЛС? Если получили, возьмите эту зелёную пластиковую карточку и внимательно изучите, какие данные о вас на ней указаны.

«Великие о страховании».

Прочитайте высказывание и объясните, как вы его понимаете

Страхование — это парашют, если у Вас его нет в нужный момент, больше он Вам не понадобится.

Смильян Мори

Действительно странно, что люди, страхуя свои дома, мебель, автомобили, корабли и иное имущество, сомневаются в необходимости страхования собственной жизни, которая, несомненно, есть самое ценное, к тому же ее гораздо легче лишиться или повредить.

Бенджамин Франклин

Полное спокойствие может дать человеку только страховой полис.

Илья Ильф и Евгений Петров. Золотой теленок

Страховой полис - ремень безопасности от финансовых рисков.

Константин Мадей

Придумать синквейн на тему «Страхование: кратко о главном».

Пример ответа обучающегося:

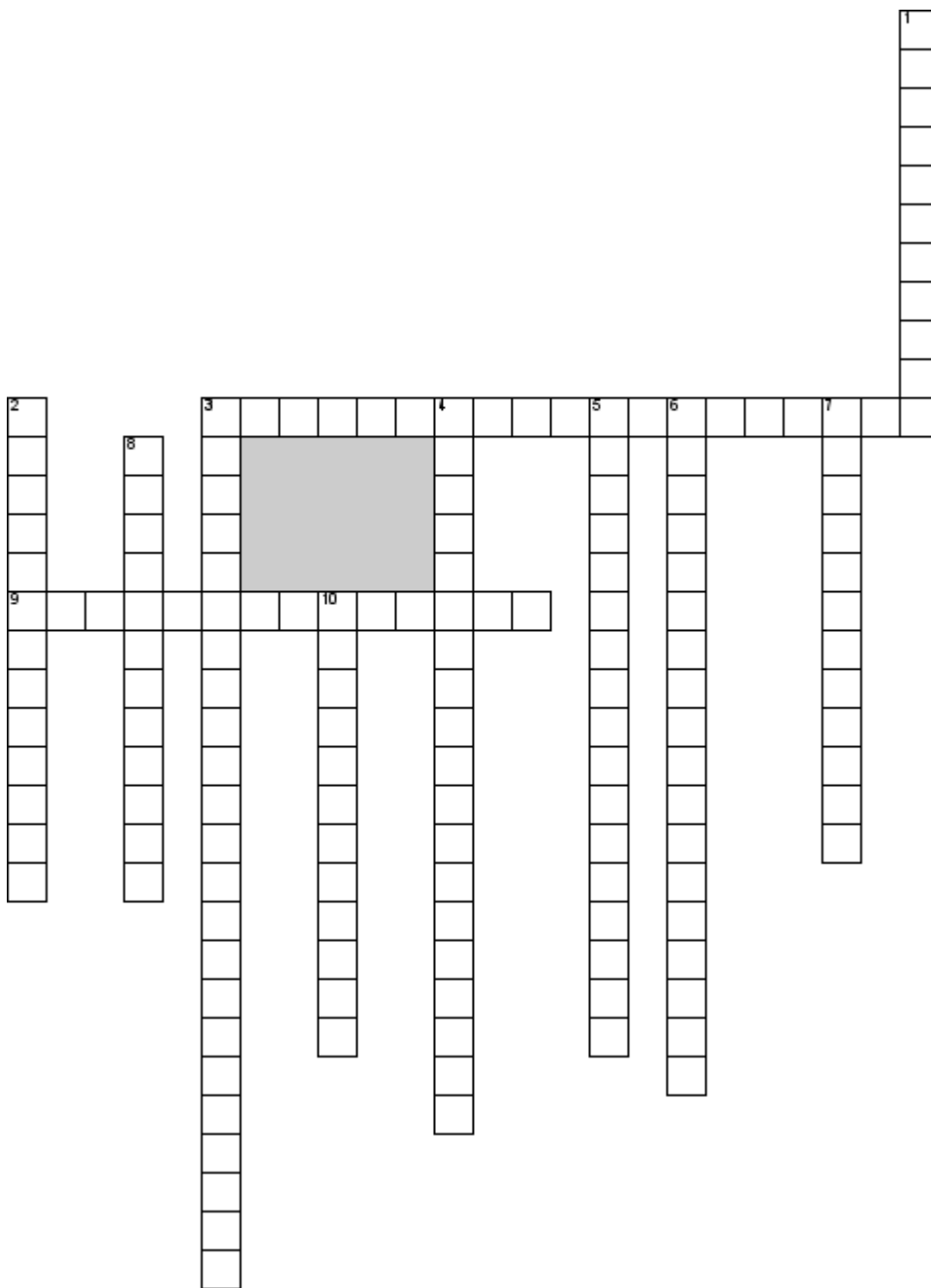
Опора.

Постоянная, надёжная.

Поддерживает, защищает, отвечает.

Это то, что надо.

Мне это близко.



«Экономический кроссворд»

По горизонтали

3. Действительная, фактическая стоимость имущества для целей страхования
9. Наибольшее число объектов, которые могут быть охвачены страхованием

По вертикали

1. Физическое или юридическое лицо, страхующее свои ценности, заключающее со страховщиком договор страхования
2. Отрасль страхования, где в качестве объекта страхования выступает имущество в различных формах
3. Причины и последствия случившегося
4. Как называется физическое или юридическое лицо получающее страховую выплату по договору страхования
5. Экономическая потребность, заинтересованность в страховании
6. Имущественные интересы, не противоречащие закону и могущие быть застрахованными или подлежащие страхованию
7. Синоним слова полисосодержатель
8. Вид страхования, осуществляемый в силу закона
10. Система, позволяющая оформить документы о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции с целью последующего получения страховой выплаты по осаго.

Тест "Риски в мире денег"

Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:

- А) Форс-минор
- Б) Естественная ситуация
- В) Рядовая ситуация
- Г) Форс-мажор

Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:

- А) Из Фонда обязательного медицинского страхования РФ
- Б) Пенсионного фонда РФ
- В) Фонда социального страхования РФ
- Г) Фонда страхования на предприятии

Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- А) В службе занятости по месту жительства
- Б) Пенсионном фонде по месту жительства
- В) Фонде социального страхования по месту жительства
- Г) Министерстве труда и социальной защиты

Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов:

- А) Страховой договор
- Б) Страховая премия
- В) Страховой случай
- Г) Страхование

Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

- А) На всех граждан России со дня их рождения
- Б) На граждан России, достигших 14 лет
- В) На всех жителей России со дня их рождения
- Г) На всех жителей страны с 18 лет

Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

- А) Финансовые убытки
- Б) Финансовые отношения
- В) Финансовые риски
- Г) Финансовое мошенничество

Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- А) Административный проступок
- Б) Финансовое мошенничество

- В) Финансовые риски
- Г) Особые жизненные ситуации

«Мошенники в сказках»

Ознакомьтесь с текстом известного литературного произведения. Можно ли поведение кота и лисы назвать мошенничеством? Какие виды современного мошенничества появились на основе таких ситуаций? Сформулируйте советы герою, как ему стоит поступить, чтобы сохранить свои деньги!

Текст.

«ЛИСА АЛИСА: Добренький Буратино, подай милостыню бедному слепому!

У тебя ведь есть деньги?

БУРАТИНО: У меня есть 5 золотых. Но я их должен отдать Папе Карло!

ЛИСА АЛИСА: Глупенький Буратино, у тебя всего 5 золотых!

Ведь у тебя их может быть гораздо больше!

БУРАТИНО: Как это?

ЛИСА АЛИСА: А вот так! Мы знаем, как это сделать! Если хочешь, мы тебе расскажем!

БУРАТИНО: Как?

ЛИСА АЛИСА: Надо лунной ночью, а сегодня как раз лунная ночь...

Так вот, надо лунной ночью пойти на Поле Чудес в Страну Дураков и зарыть там свои монеты, и произнести слова : «Крэкс, Фэкс, Пэкс!» . Потом полить водой, а утром вырастет дерево, на котором будет монет видимо-невидимо!»

Вариант 1. Вложение денег в банк под проценты

Вложение денег в банк под проценты Банковский депозит - самый популярный способ инвестирования, заключающийся в том, что банк выплачивает инвестору определенный процент за размещение вклада в банке. Привлекательность депозитов для населения заключается в их

доступности и понятности – требуется только паспорт и денежные средства, причем, вклады могут быть не только рублевыми, но и валютными. Кроме того, вклад можно открыть даже на ребенка и застраховать - в случае наступления страхового случая вкладчику будет выплачено 100% вложений, если сумма депозитов не превышала 100 тысяч рублей и 90% от остальной суммы, если сумма депозитов была больше 100 тысяч рублей. Основной недостаток банковского вклада заключается в низком проценте доходности. При этом, чем надежнее банк, тем ниже процентная ставка, которая чаще всего не покрывает даже инфляцию. Более того, процентная ставка по банковскому депозиту фиксируется в момент подписания договора вклада, а при текущей нестабильности в мировой экономике инфляцию практически невозможно предсказать. Наибольший процент предлагается банками по вкладам, размещенным на длительный срок с невозможностью снятия даже части вклада, что является еще одним минусом такого вида инвестиций.

Вопросы:

1. В чем вы видите плюсы и минусы данного способа сохранения сбережений?

2. В чем состоят риски данного способа сохранения сбережений?

Вариант 2. Вложение денег в золото и другие драгоценные металлы

Действительно, ценность золота, серебра, палладия и платины не зависит от времени и вложение в драгметаллы можно назвать надежной инвестицией, однако и у него есть свои минусы. Покупку инвестиционных монет, драгоценностей и мерных слитков нельзя назвать лучшим способом для краткосрочного инвестирования. Кроме того, все указанные приобретения сопряжены с дополнительными расходами, либо с низкой ликвидностью. Так, стоимость монет, выпускающихся к памятным датам, превышает рыночную цену на металл. Ювелирные украшения довольно трудно быстро продать, кроме того, в их цену входит работа ювелира. Слитки так же необходимо изготавливать и выплачивать с их стоимости

18% НДС. Способ инвестиций для «продвинутых» - обезличенные металлические счета, когда инвестор конвертирует вложенные им средства в граммы металла, т.е. не в конкретный слиток, а в условные граммы. Все инвесторы сходятся во мнении, что инвестирование в драгметаллы является надежным способом сохранить крупную сумму в течение длительного времени (более 5 лет). В краткосрочной же перспективе цены на драгметаллы подвержены сильным колебаниям и высок риск потерять свой капитал. Что касается цен на покупку и продажу, то разница между ними не покрывает не только инфляцию, но порой даже цену приобретения такого актива.

Вопросы:

1. В чем вы видите плюсы и минусы данного способа сохранения сбережений?

2. В чем состоят риски данного способа сохранения сбережений?

Вариант 3. Вложение денег в недвижимость

С наступлением мирового финансового кризиса большая часть вариантов вложения средств в недвижимость стала экономически невыгодной. Покупка недвижимости за рубежом и покупка земельных участков постепенно выходят из рейтинга популярных видов финансовых вложений. Мелкие инвесторы также перестали вкладывать деньги в строящееся жилье из-за низкого уровня доходности. Одним из выгодных способов остается вложение средств в коммерческую недвижимость, однако такой вид инвестирования является долгосрочным и риск того, что с ростом количества коммерческой недвижимости новый торговый или бизнес центр не станет популярным, очень высок.

Вопросы:

1. В чем вы видите плюсы и минусы данного способа сохранения сбережений?

2. В чем состоят риски данного способа сохранения сбережений?