

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ
«КРЫМСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПОСТДИПЛОМНОГО
ПЕДАГОГИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ»

Центр финансовой грамотности

**Методические рекомендации
по интеграции
финансовой грамотности
в систему общего образования**



Симферополь
2022

*Одобрено Ученым советом Государственного бюджетного
образовательного учреждения дополнительного профессионального образования
Республики Крым «Крымский республиканский институт последипломного
педагогического образования» (Протокол № 1 от 17.01.2022)*

Рецензенты: *Нехайчук Дмитрий Валерьевич*, заместитель директора Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова по научной работе, доктор экономических наук, доцент;
Ягунова Екатерина Анатольевна, профессор кафедры гуманитарных и социально-экономических дисциплин ФГБОУ ВО РГУП, доктор экономических наук, доцент.

Авторы-составители: *Рогатенюк Э. В.*, заведующий кафедрой естественно-математического образования и финансовой грамотности ГБОУ ДПО РК КРИППО, кандидат экономических наук, доцент;
Находкина Г. Г., и.о. заведующего центром финансовой грамотности ГБОУ ДПО РК КРИППО, кандидат экономических наук.

Методические рекомендации по интеграции финансовой грамотности в систему общего образования / Э. В. Рогатенюк, Г. Г. Находкина. – Симферополь: ГБОУ ДПО РК КРИППО, 2022. – 46 с.

Методические рекомендации подготовлены в соответствии с программой курса «Финансовая грамотность», рекомендуемой Министерством просвещения Российской Федерации к изучению в общеобразовательных организациях.

Методические рекомендации содержат теоретические и методические подходы к формированию знаний, умений и навыков в сфере финансов, а также перечень образовательных технологий, рекомендуемых к использованию при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста. При этом финансовая грамотность рассматривается через призму функциональной грамотности.

Методические рекомендации предназначены для педагогов общеобразовательных организаций, реализующих программы по финансовой грамотности в различных организационных формах.

© Центр финансовой грамотности
ГБОУ ДПО РК КРИППО, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 7 |
| 1.1. Формирование функциональной грамотности как одна из основных задач ФГОС общего образования | 7 |
| 1.2. Финансовая грамотность как неотъемлемый компонент функциональной грамотности | 9 |
| 1.3. Системный подход к формированию финансовой грамотности учащихся школьного возраста | 13 |
| РАЗДЕЛ II. МЕТОДИКА ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА | |
| 2.1. Компоненты финансовой грамотности | 15 |
| 2.2. Подходы к интеграции финансовой грамотности в систему общего образования | 25 |
| 2.3. Финансовая грамотность в системе начального общего образования | 28 |
| 2.4. Финансовая грамотность в системе основного общего образования | 31 |
| 2.5. Финансовая грамотность в системе среднего общего образования | 35 |
| РАЗДЕЛ III. ТЕХНОЛОГИИ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА | |
| 3.1. Формы организации учебных занятий по финансовой грамотности | 39 |
| 3.2. Педагогические технологии, используемые при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста | 40 |
| 3.3. Педагогические приемы и методы, используемые при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста | 42 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 43 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ | 44 |

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день ускоренное развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является закономерным процессом, поскольку надлежащий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и росту общественного благосостояния. Вместе с тем, регулярно проводимые исследования уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации выявляют проблемы, связанные с отсутствием в ряде случаев элементарных навыков использования различных банковских и страховых продуктов, неумением планировать семейный и личный бюджет, формировать финансовую подушку безопасности, планировать пенсионные накопления и пр. В этой связи, актуальной задачей становится внедрение программ финансовой грамотности в систему общего образования.

Целью изучения основ финансовой грамотности является формирование и развитие у учащихся школьного возраста:

- знаний о финансовой системе в пределах сферы взаимодействия потребителей финансовых услуг с миром финансов;
- установки на грамотное финансовое поведение в условиях неопределенности финансового рынка;
- базовых умений, связанных с поиском и обработкой финансовой информации, в том числе на сайтах государственных и финансовых организаций;
- компетенций финансовой грамотности по управлению личными финансами.

Результатами изучения основ финансовой грамотности является формирование:

- знаний, умений, навыков и установок финансово грамотного поведения, минимальный перечень которых определен в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы;
- финансовых компетенций согласно Единой рамке компетенций по финансовой грамотности, разработанной в целях реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы в качестве отправной методологической точки для всех заинтересованных сторон, занятых развитием финансовой грамотности населения в Российской Федерации;
- метапредметных компетенций, определённых Федеральными государственными образовательными стандартами (ФГОС), и полностью соответствующих международным рамкам компетенций.

Данные методические рекомендации подготовлены в соответствии с программой курса «Финансовая грамотность», рекомендуемой Министерством просвещения Российской Федерации к изучению в общеобразовательных организациях.

При разработке методических рекомендаций учтены положения и требования:

- Конституции Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020);
- Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- Приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 15.05.2012 № 413 «Об утверждении и введении в действие федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» (в редакции от 29.06.2017);
- Приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.07.2015 № 734 «О внесении изменений в Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по основным образовательным программам – образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 30.08.2013 № 1015»;
- Приказа Министерства образования Российской Федерации от 05.03.2004 № 1089 (в ред. Приказа от 23.06.2015 № 609) «Об утверждении федерального компонента государственных образовательных стандартов начального общего, основного общего и среднего (полного) общего образования»;
- Приказа Министерства просвещения Российской Федерации от 31.05.2021 № 286 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта начального общего образования»;
- Приказа Министерства просвещения Российской Федерации от 31.05.2021 № 287 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования»;
- Распоряжения Правительства Российской Федерации от 04.09.2014 № 1726-р «Об утверждении Концепции развития дополнительного образования детей» (в части поддержки внеурочной деятельности и блока дополнительного образования);
- Письма Министерства образования и науки РФ от 04.03.2010 № 03-413 «О методических рекомендациях по реализации элективных курсов»;
- Письма Министерства образования и науки РФ от 18.08.2017 № 09-1672 «О направлении методических рекомендаций по уточнению понятия и содержания внеурочной деятельности в рамках реализации основных общеобразовательных программ, в том числе в части проектной деятельности»;
- Письма Министерства образования и науки Российской Федерации от 18.08.2017 № 09-1672 «О направлении Методических рекомендаций по уточнению понятий и содержания внеурочной деятельности в рамках реализации основных общеобразовательных программ, в том числе в части проектной деятельности»;
- Письма Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 22.07.2021 № 02/14750-2021-24 «О подготовке образовательных организаций к новому 2021-2022 учебному году»;

- Закона Республики Крым от 06.07.2015 №131-ЗРК/2015 «Об образовании в Республике Крым»;
- Письма Министерства образования, науки и молодежи Республики Крым от 04.12.2014 №01-14/2014 «Об организации внеурочной деятельности»;
- Национальной стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, предполагающей создание эффективной системы финансового образования;
- Примерных основных образовательных программ начального общего образования и основного общего образования, внесенных в реестр образовательных программ, одобренных федеральным учебно-методическим объединением по общему образованию (протокол от 08.04.2015 № 1/15);
- Примерной основной образовательной программы среднего общего образования (одобренной решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию (протокол от 28.06.2016 № 2/16-з);
- Примерных рабочих программ по учебным предметам (проекты для обсуждения), выложенных на официальном сайте ФГБНУ «Институт стратегии развития образования РАО»;
- Методических рекомендаций по организации внеурочной деятельности в общеобразовательных организациях Республики Крым в соответствии с требованиями ФГОС СОО;
- Методических рекомендаций по преподаванию учебного курса «Индивидуальный проект» на уровне среднего общего образования (ФГОС) в общеобразовательных организациях Республики Крым.

Методические рекомендации состоят из трех разделов. *В первом разделе* изложены теоретические аспекты формирования основ финансовой грамотности в общеобразовательных организациях. Финансовая грамотность рассматривается через призму функциональной грамотности, как её неотъемлемый компонент. При этом подчеркивается важность системного подхода к формированию налоговой грамотности учащихся школьного возраста. *Во втором разделе* представлены методические рекомендации по обучению финансовой грамотности учащихся начальной, средней и старшей школы. *Третий раздел* посвящен технологиям обучения финансовой грамотности учащихся школьного возраста, а именно: формам организации учебных занятий, используемым педагогическим технологиям, педагогическим приемам и методам.

РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1. Формирование функциональной грамотности как одна из основных задач ФГОС общего образования

Согласно Федеральному закону «Об образовании в Российской Федерации», *качество образования* – это интегральная характеристика системы образования, отражающая степень соответствия реальных достигаемых результатов нормативным требованиям, социальным и личностным ожиданиям.

В связи с этим одной из задач для профессионального сообщества является создание национального инструментария и технологий, способствующих формированию способности применять полученные в процессе обучения знания для решения различных учебных и практических задач – формированию функциональной грамотности. Данная задача начала реализовываться в 2018 году в рамках инновационного проекта Министерства просвещения Российской Федерации «Мониторинг формирования функциональной грамотности обучающихся»¹, осуществление которого поручено ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования». Результаты мониторинга формирования функциональной грамотности будут учитываться при реализации проекта Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки, в основу которого положена Методология и критерии оценки качества общего образования в общеобразовательных организациях на основе практики международных исследований качества подготовки обучающихся (утверждена Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки, приказ от 06.06.2019 № 590 и Министерством просвещения Российской Федерации, приказ от 06.05.2019 № 590/219 с изменениями от 24.12.2019 № 1718/716).

Основная цель проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности» – повышение качества и конкурентоспособности российского образования. Главной задачей является разработка на основе системно-деятельностного подхода системы заданий для обучающихся 5-9-х классов. Эта система заданий направлена на обновление учебных и методических материалов с учетом переориентации системы образования на новые результаты, связанные с «навыками XXI века», функциональной грамотностью обучающихся и развитием позитивных личностных установок, мотивации обучения и стратегий поведения обучающихся в различных ситуациях.

Конкурентоспособность образования определяется не местом, которое страна занимает в рейтинге международных сравнительных исследований, подобных PISA, TIMSS и PIRLS, результаты которых учитываются при оценке качества образования согласно Методологии. Она определяется качеством и доступностью образования, способностью выпускников выдержать конкуренцию

¹ Мониторинг формирования функциональной грамотности обучающихся [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://skiv.instrao.ru/support/demonstratsionnye-materialya/>

в овладении новыми знаниями и технологиями, адаптироваться к изменяющимся условиям обучения, будущей профессиональной деятельности и жизни.

Функциональная грамотность обучающихся является предметом оценивания Международного мониторингового исследования качества образования *PISA*.

Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment – PISA) – это международное сопоставительное исследование качества образования, в рамках которого оцениваются знания и навыки учащихся общеобразовательных школ в возрасте 15-ти лет².

Исследование *PISA* проводит *Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)*.

Целью исследования PISA является оценка *функциональной грамотности* – уровня знаний, умений и навыков, обеспечивающих нормальное функционирование личности в системе социальных отношений, которые считаются минимально необходимыми для осуществления жизнедеятельности личности в конкретной культурной среде. Функциональная грамотность человека является основным условием качества его жизни и социальной безопасности общества.

Предмет исследования PISA:

Знание – освоенное (присвоенное, интериоризированное) учащимся понимание сущности определенных объектов, процессов и явлений.

Понимание – знание об определенном объекте или явлении, процессе, выражающее суть этого объекта, выделяющее этот объект из всех других.

Умение – владение способом осуществления какой-либо конкретной деятельности в определенных условиях.

Компетенция – универсальное умение, выполняемое в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающее активное использование мышления.

Область оценивания PISA – основные направления *функциональной грамотности*: читательская грамотность; математическая грамотность; естественнонаучная грамотность.

В качестве *дополнительных направлений*, которые страны-участники могут выбрать по своему желанию, в исследование *PISA* включены: с 2012 года – финансовая грамотность; с 2015 года – креативность мышления; с 2018 года – глобальная компетентность; с 2022 года планируется исследовать критическое мышление, а с 2024 года – уровень владения 15-летними обучающимися иностранными языками.

Формирование конструкта функциональной грамотности осуществляется на базе ключевых элементов понятия функциональной грамотности.

Основными элементами, на основе которых разрабатывается инструментарий для формирования и оценки функциональной грамотности, в том

² Programme for International Student Assessment – PISA / OECD [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.oecd.org/pisa/>

числе финансовой как ее компоненты, являются способность человека действовать в современном обществе, решать различные задачи, используя при этом определенные знания, умения и навыки.

Решить проблему повышения функциональной грамотности обучающихся можно только при:

- системных комплексных изменений в учебной деятельности;
- переориентации системы образования на новые результаты, связанные с «навыками XXI века», функциональной грамотностью обучающихся и развитием позитивных стратегий поведения в различных ситуациях.

Соответствующие инструменты предусмотрены при разработке ФГОС для всех уровней общего образования. Идеология ФГОС, цели, содержание образования, условия реализации и механизм управления, заложенные его разработчиками, призваны создать базовую основу конкурентоспособной функциональной грамотности российских школьников.

Ресурсы, заложенные в основе ФГОС, призваны обеспечить существенный рост новых образовательных результатов как базовой основы для развития функциональной грамотности российских подростков.

Повышение уровня функциональной грамотности российских обучающихся может быть обеспечено успешной реализацией ФГОС общего образования. В основу ФГОС заложены возможности формирования функциональной грамотности школьников:

- за счет достижения планируемых предметных, метапредметных и личностных результатов;
- за счет реализации системно-деятельностного подхода, являющегося методологической основой ФГОС;
- за счет включения школьников в исследовательскую и проектную деятельность;
- за счет включения школьников в процесс решения различных классов учебно-познавательных и учебно-практических задач, задач на применение или перенос знаний и умений в нетипичные ситуации.

Функциональная грамотность проявляется в решении проблемных задач, выходящих за пределы учебных ситуаций, не похожих на те задачи, в ходе которых приобретались и отрабатывались знания и умения.

1.2. Финансовая грамотность как неотъемлемый компонент функциональной грамотности

Актуальной задачей общественного развития и неотъемлемой составляющей системы современного образования признано *финансовое образование*.

Результатом финансового образования является *финансовая грамотность* – сочетание осведомленности, знаний, умений, отношения и поведенческих моделей, необходимых для принятия взвешенных решений в сфере личных финансов. Сущность финансовой грамотности также можно определить

как способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всей жизни в соответствии с требованиями современного общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами.

В 2010 году ОЭСР разработала рекомендации по включению финансового образования в школьные программы – «Рекомендации ОЭСР по финансовому образованию в школах и принципы формирования учебных программ для такого образования»³. В данных рекомендациях выделены *содержательные блоки (тематические линии)*, необходимые для формирования базовой системы понятий в сфере финансовой грамотности:

1. Деньги и операции с ними (формы денег, источники денежных доходов семьи, возможности увеличения этих доходов).
2. Планирование и управление финансами семьи (включая формирование сбережений и управление расходами, привлечение кредитов и управление долгом семьи, разумное обоснование финансовых решений).
3. Финансовые риски, их возможные негативные последствия (включая описание типовых финансовых мошеннических схем и способов их распознавания).
4. Финансовый ландшафт современного государства (включая понимание прав потребителей, в том числе при потреблении финансовых услуг, равно как и их ответственности за свои финансовые решения, а также осознание общих закономерностей функционирования финансово-экономической и социальной систем современного общества).

Тестирование финансовой грамотности в рамках процедур PISA осуществляется по этим тематическим линиям. Конкретное наполнение учебных тем каждого из блоков дифференцировано в зависимости от возраста учащихся и типа учебного заведения, в котором проводятся занятия. По итогам тестирования определяется уровень финансовой грамотности (табл. 1).

Таблица 1 – Уровни финансовой грамотности в исследовании PISA

| Уровень А. Выживание | | | |
|----------------------|---|---|--|
| А1. Азбука финансов | <ul style="list-style-type: none"> • умение читать (финансовую информацию); • умение считать (счет, арифметические действия); • знание о том, что такое деньги (сущность, функции, виды) | А2. Элементарная финансовая грамотность | <ul style="list-style-type: none"> • способность осуществлять расчетно-кассовые операции; • способность защищаться от финансовых мошенников (фальшивомонетчиков, АТМ); • способность искоренить финансовые пороки (жадность, незаконные доходы, неумеренные траты, азартные игры) |

³ Рекомендации ОЭСР по финансовому образованию в школах и принципы формирования учебных программ для такого образования [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.oecd.org/financial/education/globalpartnerships/cis/Youth-Policy-Handbook-on-Financial-Education-CIS-RUS.pdf>

| Уровень В. Самостоятельность | | | |
|---|---|------------------------------|---|
| В1. Начала финансовой самостоятельности | <ul style="list-style-type: none"> • способность осуществлять личное и семейное финансовое планирование и управление текущим капиталом | В2. Финансовая независимость | <ul style="list-style-type: none"> • способность осуществлять планирование и управление резервным капиталом; • владение базовыми финансовыми инструментами – депозитом и кредитом |
| Уровень С. Свобода | | | |
| С1. Финансовая уверенность | <ul style="list-style-type: none"> • начала управления инвестиционным капиталом; • владение фундаментальными инструментами – страхованием и пенсией | С2. Экспертный уровень | <ul style="list-style-type: none"> • уверенное инвестирование; • собственный бизнес; • компетентность в налогах |

В 2015 году в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» ООО «Национальный институт конкурентоспособности» разработал Систему (рамку) финансовой компетентности для обучающихся 15-18 лет.

В 2021 году, в связи с запуском работы комитета по развитию образования при Межведомственной координационной комиссии Стратегии, Дирекция финансовой грамотности ФГБУ НИФИ Министерства финансов Российской Федерации дополнила и актуализировала Рамку. Обновленная Единая рамка компетенций по финансовой грамотности⁴ состоит из четырех предметных областей, в каждой из них расположены 20 разделов, которые так или иначе преемственны, хотя и не тождественны, 9 темам прежней рамки компетенций. Среди 20 тематических разделов Единой рамки 12 разделов представляют собой самостоятельные темы, сгруппированные по 4 предметным областям, а 2 тематические линии «Финансовая безопасность» и «Цифровая среда» проходят насквозь через каждую предметную область, образуя еще 8 разделов.

Образовательные результаты для каждой темы / раздела сгруппированы в соответствии с тремя следующими категориями:

Первая категория – «Осведомленность, знания и понимание» – относится к информации, которая получена лицом и которую оно может воспроизвести самостоятельно или актуализировать путем несложного для себя поиска. Образовательные результаты этой категории формулируются с помощью глаголов «Знать», «Понимать», «Иметь представление».

Вторая категория – «Умения, навыки и поведение» – описывает образовательные результаты, имеющие отношение как к привычным действиям, необходимым, чтобы действовать соответствующим образом для достижения положительных результатов, так и к моделям поведения, которые будучи сформированными, скорее всего, приведут к финансовому благополучию. Они

⁴ Единая рамка компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18922/edinaya-ramka-fg.pdf>

формулируются с помощью общего глагола «Уметь» или глаголов, характеризующих конкретные действия («Обращаться за советом», «Проверить», «Использовать», «Оценивать» и др.).

Третья категория – «Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)» – включает сложившиеся, устойчивые для данного индивида внутренние, психологические механизмы и убеждения, которые могут способствовать принятию правильных решений и достижения благополучия. Образовательные результаты этой категории формулируются с помощью слов и словосочетаний «Признавать», «Уважать», «Стремиться», «Быть убежденным», «Быть нацеленным», «Быть мотивированным», «Быть готовым» и др.

Наборы образовательных результатов, относящихся к определенной теме и категории, расположены вертикально на двух уровнях – базовом и продвинутом. Важно отметить, что образовательные результаты базового уровня являются приоритетными и обязательными для освоения компетенций продвинутого уровня. При этом, порядок, в котором образовательные результаты приведены в рамках конкретного уровня в таблице, не указывает на приоритет или относительную сложность их освоения (реальные приоритет и сложность будут различаться для каждой целевой группы обучающихся).

Некоторые образовательные результаты рамки включают в себя наглядные примеры, такие как, например, различные формы денег или финансовые продукты, чтобы обозначить контекст, о котором идет речь в данном случае. Однако в большинстве образовательных результатов такие примеры отсутствуют, что позволяет подстраивать их конкретное наполнение под складывающуюся на финансовом рынке практику взаимодействия между различными участниками⁵.

Общим моментом для грамотного финансового поведения в перечисленных предметных сферах, ядром системы финансовой грамотности является необходимость принятия взвешенных решений, то есть осуществление субъектом обоснованного выбора. «Модель обоснованного выбора является методологическим ядром, которое определяет суть культуры грамотного финансового поведения. Модель в себя включает как базовую ценностную установку – обдуманность, обоснованность, понимание последствий, необходимость сравнения и анализа альтернатив принятия решения во взаимодействии с финансовыми организациями, так и пошаговый алгоритм принятия обоснованных решений в сфере личных и семейных финансов»⁶.

Выделяются следующие *этапы обоснованного выбора*:

- 1) диагностика проблемы как установление противоречия между желаемым и действительным;
- 2) определение критериев выбора, которые определяются лично человеком и семьей, для разных людей они будут разными;
- 3) поиск и характеристика альтернатив решения проблемы;

⁵ Пояснительные комментарии к Единой рамке компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18932/metodpoyasnenie-k-edinoi-ramke.pdf>

⁶ Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения у обучающихся общеобразовательных организаций / Е.Б. Лавренова // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – Т.1. – № 2 (37). – С.8–21.

4) оценка альтернатив решения проблемы с точки зрения определенных ранее критериев;

5) осуществление выбора.

Таким образом, с точки зрения деятельностного подхода и теории учебной деятельности финансовая грамотность рассматривается как способ действия, а именно – как обоснованный выбор (поэтапное принятие решения), а предметные знания – как материал, как средства или как условия, обеспечивающие этапы обоснованного выбора.

Поскольку финансовое образование – это долгосрочный процесс, являющейся неотъемлемой составляющей системы современного образования, включение его в учебные программы должно начинаться в школьном возрасте. Необходимость и целесообразность такого подхода к обучению обусловлена тем, что:

1) в школьном возрасте возможно охватить обучением все слои населения независимо от социального и материального положения, что позволяет заложить основы знаний и навыков в масштабе целого поколения;

2) стремительно растет доля учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон, Интернет и т.д.);

3) именно в школьном возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

1.3. Системный подход к формированию финансовой грамотности учащихся школьного возраста

Формирование основ финансовой грамотности – целенаправленная образовательная деятельность по созданию психолого-педагогических и организационных условий для освоения учащимися культуры финансовой грамотности (преодоление финансовой безграмотности).

При проектировании системы формирования финансовой грамотности рекомендуется использование следующих положений теории обучения:

- усвоение школьниками теоретических знаний и соответствующих им умений происходит при решении учебных задач (решение таких задач позволяет школьникам усваивать нечто общее еще до усвоения его частных проявлений);

- в школьном обучении необходим метод введения детей в ситуацию учебных задач;

- первоначально учитель должен организовывать коллективную учебную деятельность (обучающие дискуссии), а затем создавать условия для постепенного ее превращения в индивидуальную;

- в ходе образовательной деятельности должна осуществляться корректирующая рефлексия, которая позволит учащимся закрепить освоенные знания.

Система формирования финансовой грамотности включает следующие элементы:

1) общие принципы построения;

- 2) характеристику структурных элементов, обеспечивающих формирование финансовой грамотности;
- 3) характеристику содержания финансовой грамотности;
- 4) характеристику организации форм и методов, в рамках которых должно осуществляться формирование финансовой грамотности у различных целевых групп обучающихся.

Общие принципы построения системы обучения финансовой грамотности.

1) усвоение материала учащимися осуществляется в зависимости от возраста учащихся, их особенностей и интеллектуальных возможностей;

2) характер и уровень сложности решаемых на уроках задач находится в прямой зависимости от характера практических задач, с которыми учащимся приходится иметь дело в повседневной жизни;

3) методические материалы для учителей, детей и родителей выстраиваются в единой логике, чтобы дети с родителями могли обсуждать исследуемые на занятиях проблемы;

4) учебно-методические комплекты носят матричный характер:

- по содержательной линии они будут разрабатываться в логике концентрического расширения материала по определенной теме, что обеспечит преемственность обучения в последующих классах, с одной стороны, и возможность построения индивидуальной траектории обучения – с другой;

- по уровневой линии они будут собираться в комплекты, формируя целостную программу повышения налоговой грамотности для определенного уровня образования.

Структурные элементы системы формирования финансовой грамотности:

- центральным элементом в подготовке учебно-методических материалов является учебное пособие для учащихся;

- *цифровой образовательный ресурс (ЦОР)* предназначен для более эффективного освоения понятий и знаний, а также для тренировки освоенных знаний в форме самостоятельной, а также проектной работы;

- *методические рекомендации для учителя* являются достаточно важным элементом в системе УМК. Задача методических рекомендаций – систематизировано, доступным языком объяснить учителю, как именно необходимо организовывать учебную деятельность учащихся, чтобы сформировать у них основы налоговой грамотности;

- *материалы для родителей.* Еще одним структурным элементом системы являются информационные и просветительские материалы, направленные на популяризацию и широкое продвижение разрабатываемых дополнительных образовательных программ среди педагогических и административных работников, родителей, а также других заинтересованных участников процесса формирования финансовой грамотности школьников. Без реализации такого компонента добиться высокой конечной результативности крайне трудно, так как родители не смогут стать активными участниками процесса в силу собственной низкой финансовой грамотности.

РАЗДЕЛ II. МЕТОДИКА ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА

2.1. Компоненты финансовой грамотности

Стартовым процессом для деятельности образовательной организации при вовлечении в активности по формированию финансовой грамотности является *проектирование содержания образования*. Такое проектирование может быть выражено как в формате отбора соответствующих результатов и их наполнения предметным контентом, так и в реальной разработке нового учебного материала, что реализуется в соответствии с существующими требованиями ФГОС.

Требования действующего законодательства и ФГОС определяют структуру образовательных результатов, состоящую из трех блоков: личностных, метапредметных и предметных. *Личностные результаты* направлены на возникновение осознанности, формирование мотивации и принятие ценностей и норм. *Метапредметные результаты* обеспечивают формирование умений для действия в реальных жизненных ситуациях (в том числе в незнакомых условиях). *Предметные результаты* обеспечивают формирование знаний и понимания, но трактуемого не как воспроизведение учебного материала, а как когнитивное присвоение необходимого предметного контента.

Формирование финансовой грамотности во многом связано с возникновением различных финансовых компетенций, которые, несмотря на свой метапредметный характер, тесно связаны с фактическими знаниями в области экономики, финансов, права и других общественных наук. В этой связи возникает необходимость определения *сквозных тематических линий*, которые для разных результатов и различных форм образовательной активности становятся учебной опорой.

Сквозные тематические линии финансовой грамотности учащихся школьного возраста:

1. Государство и его роль в обеспечении благосостояния граждан.
2. Семейный бюджет. Планирование доходов и расходов семьи.
3. Накопление и сбережение денежных средств семьи.
4. Финансовая безопасность: как защитить семейный бюджет.

Тематические линии определены на основе Единой рамки компетенций по финансовой грамотности, разработанной Дирекция финансовой грамотности ФГБУ НИФИ Министерства финансов Российской Федерации⁷, и с учетом Пояснительных комментариев к данному документу⁸.

Тематические линии финансовой грамотности учащихся школьного возраста и их компоненты представлены в таблице 2. Система компетенций финансовой грамотности учащихся школьного возраста, составленная с учетом сквозных тематических линий, представлена в таблице 3.

⁷ Единая рамка компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18922/edinaya-ramka-fg.pdf>

⁸ Пояснительные комментарии к Единой рамке компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18932/metodpoyasnenie-k-edinoi-ramke.pdf>

Таблица 2 – Тематические линии / модули финансовой грамотности для учащихся 1-11 классов и их компоненты

| Тематические линии / модули | Темы | Компоненты | Содержание компонентов |
|--|---|--|---|
| 1. Государство и его роль в обеспечении благосостояния граждан | Тема 1.1. Что и зачем мы платим в бюджет государства | Бюджет в государстве, для чего он нужен | <ul style="list-style-type: none"> • обязательства государства по обеспечению гражданских прав, бюджет государства, бюджетная система Российской Федерации, доходы и расходы бюджета, профицит и дефицит бюджета, сбалансированность бюджета, государственный (муниципальный) долг, ограниченность бюджетных ресурсов |
| | | Граждане и бюджет – наш вклад | <ul style="list-style-type: none"> • источники формирования доходов бюджета, понятие и виды налогов и сборов, принципы налогообложения, налоговые доходы, установление налогов, принципы закрепления налогов за бюджетами разных уровней власти, полномочия региональных и местных органов власти по установлению налогов и сборов |
| | Тема 1.2. Что и как мы получаем из бюджета государства | Что можно получить за счет средств бюджета | <ul style="list-style-type: none"> • публичные услуги, оплачиваемые за счет средств бюджета; помощь, оказываемая государством гражданам на разных жизненных этапах и в разных жизненных ситуациях |
| | | Какой бюджет за что платит и почему | <ul style="list-style-type: none"> • принципы разграничения полномочий: кто за какие услуги отвечает, межбюджетные трансферты |
| | | Как управлять бюджетными расходами – принципы методы инструменты | <ul style="list-style-type: none"> • взаимосвязь стратегического и бюджетного планирования, подходы к управлению бюджетными расходами, финансирование деятельности, финансирование результатов, обеспечение эффективного взаимодействия между различными организациями, оказывающими публичные услуги, процедуры и механизмы достижения результата, планирование бюджетных средств |
| | Тема 1.3. Как мы можем повлиять на бюджет государства | Где я могу узнать о бюджете | <ul style="list-style-type: none"> • чтение закона (решения) о бюджете, «Открытый бюджет», источники информации о бюджете |
| | | Как я могу повлиять на бюджет | <ul style="list-style-type: none"> • участие граждан в планировании бюджета на муниципальном уровне, участие граждан в процессе исполнения бюджета, инициативное бюджетирование, участие граждан в оценке исполнения бюджета, использование гражданами результатов внутреннего и внешнего финансового контроля |
| | 2. Семейный бюджет. Планирование доходов и расходов семьи | Тема 2.1. Доходы семьи | Доходы семьи |
| Источники доходов семьи | | | <ul style="list-style-type: none"> • труд, предпринимательская деятельность, личное подсобное хозяйство, страховые и социальные выплаты (трансферты), свободные денежные средства (капитал), имущество, природные ресурсы |
| Виды доходов семьи | | | <ul style="list-style-type: none"> • денежные доходы, получаемые от источника «труд»: заработная плата, премия, доплаты и выплаты, призы и подарки от работодателя; |

| | | | |
|--|-------------------------|------------------------------------|--|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> • денежные доходы, получаемые от источника «предпринимательская деятельность: прибыль»; • денежные доходы, получаемые от источника «личное подсобное хозяйство»: продукты питания, потребляемые членами домохозяйства, полученные в результате работы в личном подсобном хозяйстве; доход в денежной форме (после продажи продуктов питания, выращенных в личных подсобных хозяйствах); • денежные доходы, получаемые от источника «страховые и социальные выплаты»: пенсия, стипендия, пособия на детей, материнский капитал, пособие по безработице, пособие по инвалидности, различные дотации и другие выплаты; • денежные доходы, получаемые от источника «капитал»: проценты домохозяйствам в денежной форме, от размещенных в банках вкладов; дивиденды домохозяйствам в денежной форме, от приобретенных ценных бумаг; • денежные доходы, получаемые от источника «имущество»: арендная плата; • денежные доходы, получаемые от источника «природные ресурсы»: рента. |
| | | Благосостояние семьи | <ul style="list-style-type: none"> • способы повышения доходов семьи, способы снижения расходов семьи, избежание необоснованных трат, влияние рекламы на бюджет, влияние использование кредитов на бюджет |
| | Тема 2.2. Расходы семьи | Расходы семьи. Виды расходов семьи | <ul style="list-style-type: none"> • расходы семьи по целям использования: регулярные платежи, на удовлетворение личных потребностей, на формирование личных сбережений; • расходы семьи по степени регулярности: обязательные, постоянные, переменные, случайные (спонтанные расходы), непредвиденные расходы; • расходы семьи по степени необходимости: первоочередные (необходимые), второочередные (желательные), прочие (остальные). |
| | | Направления расходов семьи | <ul style="list-style-type: none"> • виды необходимых регулярных платежей: расходы на выплату налогов государству, расходы на оплату коммунальных услуг, расходы на оплату кредитов, долгов и т.п., расходы на оплату аренды жилья; • виды расходов на удовлетворение личных потребностей: расходы на питание, расходы на непродовольственные товары, расходы на услуги связи, расходы на транспорт, расходы на культурно-спортивные, образовательные и медицинские услуги; • виды расходов на формирование личных сбережений: расходы на накопление денег на отпуск, на долгосрочные покупки, инвестиции; пенсионные накопления и т.п.; расходы на создание подушки финансовой безопасности (для оплаты счетов, питания и других потребностей членов семьи) на случай возникновения внештатной ситуации, такой как внезапная потеря дохода, болезнь, чрезвычайная ситуация и т.п. |

| | | | |
|---|---|--|---|
| | Тема 2.3. Налоги и их влияние на бюджет семьи | Экономическая природа налогов | <ul style="list-style-type: none"> • понимание элементов налога, их содержания и применения (субъект, объект, налоговая база, единица измерения налоговой базы, порядок исчисления, налога, налоговые льготы, сроки и порядок уплаты налога, налоговая декларация) |
| | | Налоги, уплачиваемые гражданами | <ul style="list-style-type: none"> • налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на имущество физических лиц, транспортный налог, земельный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина |
| | Тема 2.4. Планирование доходов и расходов семьи | Семейный бюджет | <ul style="list-style-type: none"> • варианты ведения семейного бюджета: общий бюджет, смешанный бюджет, раздельный бюджет; сбалансированный бюджет, профицитный бюджет, дефицитный бюджет |
| | | Планирование доходов и расходов семьи | <ul style="list-style-type: none"> • необходимость составления семейного бюджета; процедура планирования доходов и расходов семьи; структура семейного бюджета: таблица доходов и расходов семьи. |
| 3. Накопление и сбережение денежных средств семьи | Тема 3.1. Деньги и их виды | Экономическая сущность денег | <ul style="list-style-type: none"> • происхождение денег; функции денег: мера стоимости, средство обращения, средства платежа, средство накопления и сбережения, мировые деньги; роль денег |
| | | Виды денег | <ul style="list-style-type: none"> • наличные деньги, безналичные деньги, электронные деньги, квазиденьги, криптовалюты |
| | Тема 3.2. Накопление и сбережение денежных средств семьи | Основы личного инвестирования | <ul style="list-style-type: none"> • накопления, сбережения, способы сбережения накоплений семьи, процесс принятия решения о способах распределения сбережений – личное инвестирование |
| | | Денежные способы сбережения накоплений семьи | <ul style="list-style-type: none"> • накопление сбережений в наличных деньгах, инфляция, риски обесценения сбережений в наличных деньгах |
| | | Неденежные способы сбережения накоплений семьи | <ul style="list-style-type: none"> • накопление сбережений в недвижимости, накопление сбережений в негосударственных пенсионных фондах и страховых фондах, накопление сбережений в ценных бумагах, накопление сбережений в драгоценных металлах |
| | Тема 3.3. Сбережение накоплений через оптимизацию бюджета семьи | Оптимизация семейного бюджета | <ul style="list-style-type: none"> • оптимизация семейного бюджета, способы оптимизации семейного бюджета: уменьшение расходов семьи, повышение доходов семьи |
| | | Налоговые вычеты | <ul style="list-style-type: none"> • стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные и профессиональные налоговые вычеты |
| | Тема 3.4. Накопление сбережений в банковских вкладах | Банки и семейный бюджет | <ul style="list-style-type: none"> • банк, принципы работы банка, виды банков, банковская система и ее роль в развитии экономики страны и росте благосостояния населения, банковский кредит (заем), банковские кредиты для физических лиц и их виды, потребительский кредит и его виды, расчет кредита (процентная ставка, переплата по кредиту, полная стоимость кредита, ежемесячный платеж), способы расчета потребительского кредита |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | | Банковские вклады | <ul style="list-style-type: none"> • банковские вклады до востребования: расчетные, универсальные; срочные банковские вклады: накопительные, сберегательные |
| | | Риски банковских вкладов | <ul style="list-style-type: none"> • риск банкротства банка, риск ликвидности, риск роста депозитных ставок для долгосрочных депозитов |
| | Тема 3.5. Финансовая подушка безопасности | Уровень жизни семьи и способы его повышения | <ul style="list-style-type: none"> • уровень жизни семьи: минимальный, удовлетворительный, средний, высокий; способы повышения уровня жизни семьи |
| | | Финансовая подушка безопасности | <ul style="list-style-type: none"> • финансовые риски; способы снижения потерь от возможных финансовых рисков: финансовая подушка безопасности, соблюдение финансовой гигиены и выполнение определенных правил |
| 4. Финансовая безопасность: как защитить семейный бюджет | Тема 4.1. Страхование и страховые услуги | Страхование как особый вид деятельности | <ul style="list-style-type: none"> • страхование, основные понятия страхования: страховые организации, страхователь, страховщик, застрахованный, страховой взнос, договор страхования, страховая выплата, |
| | | Страховой случай и его виды | <ul style="list-style-type: none"> • страховой случай, виды страховых случаев: имущественные, личные и социальные страховые случаи, страхование ответственности и рисков предпринимателей |
| | | Виды и формы страхования | <ul style="list-style-type: none"> • объекты страхования: имущество, жизнь и здоровье, ответственность за ущерб третьим лицам; виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности; формы страхования: добровольное, обязательное, необязательное |
| | Тема 4.2. Мошенничество в финансовой сфере | Мошенничество в финансовой сфере и его виды | <ul style="list-style-type: none"> • мошенничество, финансовое мошенничество, виды финансового мошенничества: недобросовестная микрофинансовая организация (МФО), кардинг, скотч-метод, скимминг, шимминг, трапинг, «ливанская петля», фишинг, звонки с незнакомого номера, подставной интернет-магазин |
| | | Финансовые пирамиды | <ul style="list-style-type: none"> • финансовая пирамида, признаки идентификации финансовых пирамид, виды финансовых пирамид |
| | | Способы защиты от мошенничества в финансовой сфере | <ul style="list-style-type: none"> • правила безопасных покупок в интернете, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), финансовый омбудсмен |

**Таблица 3 – Система компетенций финансовой грамотности учащихся школьного возраста
в рамках сквозных тематических линий / модулей**

| Тематические линии /модули | Начальное общее образование (учащиеся 1-4 классов) | Основное общее образование | | Среднее общее образование (учащиеся 10-11 классов) |
|--|--|---|---|--|
| | | (учащиеся 5-6 классов) | (учащиеся 7-9 классов) | |
| 1. Государство и его роль в обеспечении благополучия граждан | <p><u>Знания:</u> Что такое бюджет государства. Для чего он нужен. Знать какие функции в заботе о гражданах берет на себя государство.</p> <p><u>Умения:</u> Уметь различать доходы бюджета и расходы. Понимать какая помощь оказывается государством гражданам на разных жизненных этапах и в разных жизненных ситуациях.</p> <p><u>Навыки:</u> Осознавать значимость налогов для бюджета государства. Осознавать для чего люди и организации уплачивают налоги и что они получают взамен.</p> | <p><u>Знания:</u> Осознавать для чего люди и организации уплачивают налоги и что они получают взамен. -знать, что такое профицит и дефицит бюджета, сбалансированность бюджета</p> <p><u>Умения:</u> Уметь определять состояние бюджета, проведя простейшие расчеты. Уметь объяснить какая помощь оказывается государством гражданам на разных жизненных этапах и в разных жизненных ситуациях</p> <p><u>Навыки:</u> -осознавать, что ресурсы бюджета ограничены. -осознавать важность образования, которое обеспечит доходы</p> | <p><u>Знания:</u> -знать об обязательствах государства по обеспечению гражданских прав -знать, какие публичные услуги оплачиваются за счет средств бюджета -понимать ценность образования, проводить анализ и оценивать влияние образования на будущую личную стоимость как профессионала</p> <p><u>Умения:</u> -определять источники формирования доходов бюджета -различать налоги и сборы, уплачиваемые гражданами и налоги, уплачиваемые организациями</p> <p><u>Навыки:</u> -осознавать, что бюджетные средства необходимо планировать -осознавать, что граждане могут принимать участие в планировании бюджета на муниципальном уровне</p> | <p><u>Знания:</u> -знать об источниках информации о бюджете -знать, что такое бюджетная система Российской Федерации -знать, что такое государственный (муниципальный) долг -знать кто и как устанавливает налоги -знать принципы закрепления налогов за бюджетами разных уровней власти -знать полномочия региональных и местных органов власти по установлению налогов и сборов -знать принципы разграничения полномочий: кто за какие услуги отвечает, -знать, что такое межбюджетные трансферты -знать принципы методы инструменты управления бюджетными расходами</p> <p><u>Умения:</u> -определять виды доходов бюджета -находить, анализировать и интерпретировать нужную финансовую информацию</p> |

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| | | | | <ul style="list-style-type: none"> - различать подходы к управлению бюджетными расходами -уметь читать закон (решение) о бюджете <p><u>Навыки:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - осознавать взаимосвязь стратегического и бюджетного планирования -осознавать возможность участия граждан в процессе исполнения бюджета и в оценке исполнения бюджета - осознавать возможность граждан использовать результаты внутреннего и внешнего финансового контроля -развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы |
| <p>2. Семейный бюджет. Планирование доходов и расходов семьи</p> | <p><u>Знания:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода -понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения -понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды | <p><u>Знания:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения -понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами -понимать необходимость планирования доходов и расходов -иметь представление о влиянии налогов на бюджет семьи | <p><u>Знания:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -понимать необходимость вести учет доходов и расходов -понимать суть налогообложения -понимать, какими налогами облагаются доходы -понимать, что такое заработная плата и знать различные виды оплаты труда <p><u>Умения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода | <p><u>Знания:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -знать процедуру и способы планирования доходов и расходов семьи -знать способы повышения доходов семьи и снижения расходов семьи -знать, что процентные ставки и обменные курсы влияют на доходы семьи <p><u>Умения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход |

| | | | | |
|---|---|--|---|--|
| | <p><u>Умения:</u> -уметь различать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент</p> <p><u>Навыки:</u> -осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями -осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями</p> | <p>-понимать финансовую ситуацию семьи и ее возможности -понимать влияние инфляции на стоимость товаров и услуг.</p> <p><u>Умения:</u> -уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета -уметь вести запись доходов и расходов -уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты</p> <p><u>Навыки:</u> -брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений -осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов</p> | <p>-уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания -уметь оценить свои ежемесячные расходы -уметь рассчитать влияние инфляции на стоимость товаров и услуг -уметь составлять личный бюджет -уметь выделять плюсы и минусы использования кредита</p> <p><u>Навыки:</u> -осознавать разницу между потребностями и желаниями и соизмерять финансовые возможности и потребности -проявлять интерес к возможностям самостоятельного заработка</p> | <p>-рассчитывать доходы семьи с учетом налогов -уметь избегать необоснованных трат (спонтанных покупок), влияния рекламы</p> <p><u>Навыки:</u> -самостоятельно вести личный бюджет -различать виды и источники доходов семьи -различать виды и источники расходов семьи -осознавать влияние кредитов на бюджет -иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению -вести переговоры о работе, самостоятельно выяснять все вопросы, касающиеся финансовых условий трудовой занятости</p> |
| 3. Накопление и сбережение денежных средств семьи | <p><u>Знания:</u> -понимать природу денег, их назначение -понимать суть процесса накопления на минимальном сроке и на визуально понятных примерах -понимать важность благотворительности</p> <p><u>Умения:</u></p> | <p><u>Знания:</u> -понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат -понимать различия между дебетовой и кредитной картой</p> <p><u>Умения:</u> -уметь различать российские деньги и иностранную валюту -сравнивать цены перед покупкой и уметь экономить</p> | <p><u>Знания:</u> -осознавать, что сбережения могут приносить доход -осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме -иметь общее представление о различных способах сбережения -понимать суть налоговых вычетов как способа оптимизации бюджета семьи</p> | <p><u>Знания:</u> -понимать принцип хранения денег на банковском счете -понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты -понимать основные принципы кредитования понимать необходимость пенсионных сбережений</p> |

| | | | | |
|---|--|--|--|---|
| | <p>-различать номинал денежных знаков, находить признаки настоящих денег</p> <p>-уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.)</p> <p>-уметь считать наличные деньги (купюры и монеты)</p> <p>-уметь правильно сосчитать сдачу</p> <p><u>Навыки:</u></p> <p>- осознавать, что знание основ финансовой грамотности поможет защитить личные финансы от преступных действий мошенников</p> | <p>-рассчитываться банковской картой (дополнительной к карте родителей, данная услуга доступна для детей в возрасте 6–14 лет)</p> <p><u>Навыки:</u></p> <p>-самостоятельно принимать решение о том, как потратить карманные деньги и обосновывать это решение</p> <p>-расширять свои зоны ответственности, в том числе и в финансовых вопросах (способен справиться с покупками к школе, организацией досуга, накоплением на подарки друзьям)</p> <p>-запомнить и применить основные правила финансовой безопасности при использовании карты, телефона, при осуществлении платёжных операций в компьютерных играх</p> | <p>-знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени</p> <p><u>Умения:</u></p> <p>-уметь пользоваться дебетовой картой</p> <p>-понять суть кредитования и необходимость платы за использование кредита</p> <p>-соотносить выгоды от сиюминутного приобретения и переплаты по кредиту</p> <p>-уметь откладывать деньги на определенные цели</p> <p>-регулярно сберегать 10–30% личного бюджета</p> <p>-уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов</p> <p><u>Навыки:</u></p> <p>-осознавать важность сбережений</p> <p>-делать накопления с использованием банковского счета совместно с родителями</p> | <p>-знать о существовании государственной системы страхования вкладов</p> <p><u>Умения:</u></p> <p>-уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет</p> <p>-уметь читать и проверять банковскую выписку</p> <p>-уметь пользоваться сберегательной книжкой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладам</p> <p>-уметь считать простые и сложные проценты</p> <p>-уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов</p> <p><u>Навыки:</u></p> <p>-рассчитывать доходность по депозитам</p> <p>-рассчитывать доходность по вкладам с учетом инфляции (реальную доходность)</p> <p>-рассчитывать сумму кредита к возврату с учетом процентов</p> <p>-планировать в среднесрочной перспективе от 6 месяцев до 1,5 лет, а также осуществлять накопления и инвестиции для движения к поставленным финансовым целям с помощью родителей</p> |
| <p>4. Финансовая безопасность: как защитить семейный бюджет</p> | <p><u>Знания:</u></p> <p>-знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не</p> | <p><u>Знания:</u></p> <p>-понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права</p> | <p><u>Знания:</u></p> <p>-понимать, что такое финансовый риск</p> | <p><u>Знания:</u></p> <p>-понимать особенности договорных отношений, и знать собственные права и</p> |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | <p>стать жертвой мошенников</p> <p><u>Умения:</u></p> <p>-уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет.</p> <p>-обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом</p> <p><u>Навыки:</u></p> <p>-осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте</p> | <p>-понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций</p> <p>-понимать основные задачи и принципы страхования</p> <p><u>Умения:</u></p> <p>-обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. платежами через интернет</p> <p>-уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации</p> <p>-уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге</p> <p><u>Навыки:</u></p> <p>-развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг</p> <p>-быть способным реально оценивать свои возможности.</p> <p>-осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность</p> | <p>-знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг</p> <p>-знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей</p> <p>-понимать значение финансовой подушки безопасности</p> <p><u>Умения:</u></p> <p>-уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.</p> <p>-уметь различать различные виды финансовых мошенничеств</p> <p>-уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации</p> <p><u>Навыки:</u></p> <p>-осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни</p> <p>-осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни</p> <p>-распознавать рекламные манипуляции и уметь противостоять им</p> <p>-осознание последствий рискованного поведения</p> <p>-осознавать, что права потребителя защищены</p> | <p>обязанности в качестве потребителя финансовой услуги</p> <p>-знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками</p> <p>-знать, в какие организации нужно обращаться для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг</p> <p><u>Умения:</u></p> <p>-уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг</p> <p>-уметь составить жалобу на нарушение прав потребителей.</p> <p>-уметь защититься от различных видов финансовых мошенничеств, включая финансовые пирамиды</p> <p><u>Навыки:</u></p> <p>-разбираться в возможностях финансовых инструментов, доступных по возрасту</p> <p>-проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя</p> |
|--|--|--|--|---|

2.2. Подходы к интеграции финансовой грамотности в систему общего образования

Организация образовательного процесса по формированию финансовой грамотности в школе может осуществляться с использованием разнообразных моделей (вариантов): контекстной, предметной, внеурочной, проектной.

Контекстная модель предполагает включение финансовых модулей/тем в курсы общеобразовательных и профильных дисциплин. Предметная модель ориентирована на обучения финансовой грамотности в рамках элективных курсов. В рамках внеурочной модели финансовое просвещение осуществляется в процессе проведения различных мероприятий, клубной работы и др. Проектная форма предполагает вовлечение школьников в активный самостоятельный поиск и решения различных проблем, связанных с финансовой грамотностью.

Все варианты интеграции финансовой грамотности в систему общего образования взаимосвязаны между собой и могут быть синхронизированы в случае, когда обучающийся вовлечен во все направления, чтобы не происходило дублирование, а напротив, обеспечивался комплексный подход. При этом каждое из направлений может быть достаточно самостоятельным, обеспечивая различные потребности и запросы обучающихся в части формирования финансовой грамотности.

Вариант № 1: интеграция учебного материала по финансовой грамотности в содержание школьных предметов

| Предмет | НОО | ООО | СОО |
|-----------------------|-----|-----|-----|
| Окружающий мир | + | | |
| Математика | + | + | + |
| Технология | + | | |
| ОБЖ | | + | + |
| Обществознание | | + | + |
| История | | + | + |
| Литература | | + | + |
| География | | + | + |
| Информатика | | + | + |
| Экономика | | | + |
| Право | | | + |
| Индивидуальный проект | | | + |

Вариант № 2: внедрение финансовой грамотности как самостоятельного курса (внеурочная деятельность, факультатив, электив)

Под внеурочной деятельностью в рамках реализации ФГОС НОО, ФГОС ООО, ФГОС СОО следует понимать образовательную деятельность, осуществляемую в формах, отличных от классно-урочной, и направленную на достижение планируемых результатов освоения основной образовательной программы НОО, ООО, СОО.

В качестве учебно-методического обеспечения преподавания финансовой грамотности в качестве компонента основных школьных предметов

и как самостоятельного предмета рекомендуется использование УМК, разработанных в рамках образовательных проектов:

- РЭШ «Финансовая грамота» – <http://www.fgramota.org/about/project/>
- Министерство финансов РФ «МоиФинансы.ру» – <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/>
- Банк России «ФинансоваяКультура» – <https://fincult.info/>
- Роспотребнадзор «ХочуМогуЗнаю» – <https://xn--80afmshcb2bdox6g.xn--p1ai/>
- Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» НИУ ВШЭ – <https://fmc.hse.ru/>

Вариант № 3: внедрение финансовой грамотности в дополнительное образование

1. Кружки, клубы, в рамках которых проводятся регулярные занятия по финансовой грамотности с использованием различных интерактивных образовательных технологий.

2. Профильные тематические смены в детских лагерях дневного пребывания на базе образовательных организаций.

3. Выездные оздоровительно-просветительские детские лагеря (тематические смены).

4. Образовательные события: Всероссийская неделя финансовой грамотности – <https://vashifinancy.ru/mymoneyfest/>, Семейный фестиваль по финансовой грамотности «Семья – инвестиции в будущее!» – <https://finfestykt.ru/>, Всероссийская неделя сбережений – <http://www.sberden.ru/>, Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в образовательных организациях» – <https://dnifg.ru/materials/> и др.

Учебно-методические материалы:

- Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов организаций дополнительного образования детей, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей – <https://fg.mgpu.ru/wp-content/uploads/2018/10/2.-Pererabotannoe.-MP.-Azbuka-finansovoj-gramotnosti.-2018.pdf>

- Библиотека школы вожатых «Азбука финансовой грамотности» / Тематическая смена по финансовой грамотности / ВЧФГ – https://fincup.ru/biblioteka_shv/

- Библиотека школы вожатых «Азбука финансовой грамотности» / Кружок по финансовой грамотности / ВЧФГ – https://fincup.ru/biblioteka_shv/

- Образовательное занятие-игра «Марафон финансовой грамотности» / Лига вожатых – <https://xn--80admnw0a7d.xn--p1ai/kopilka-znaniy>

- Проект Банка России «ДОЛ-игра» для закрепления знаний по финансовой грамотности – <https://doligra.ru/>

- Проект Банка России «Онлайн-уроки по финансовой грамотности» – <https://dni-fg.ru/>

- Рабочая программа кружка «Финансовая грамотность детей старшего дошкольного возраста – <https://infourok.ru/rabochaya-programma-kruzhka-finansovaya-gramotnost-detej-starshego-doshkolnogo-vozrasta-4460604.html>

- Финансовый лагерь для школьников 5-8 классов / Финансовый лагерь для школьников 10-11 классов / Образовательные проекты ПАКК – <http://xn--80aggjplzz3f.xn--p1ai/>

Вариант №4: внедрение финансовой грамотности в программы воспитания и социализации

1. В рамках классных мероприятий классного руководителя. Педагогу необходимо выделить наиболее интересные темы и проводить классные занятия, в том числе экскурсии в банки, Минфин РК, УФНС по РК и др., организовывать просмотр научно-популярных фильмов, мультфильмов, чтение книг и их обсуждение.

2. В рамках образовательных событий общеобразовательной организации (олимпиады, чемпионаты, игры, квесты, ярмарки, соревнования по финансовой грамотности как разовые или периодические мероприятия).

Учебно-методические материалы, книги, видеоматериалы

- Азбука финансовой грамотности. ВСЕ серии – Смешарики 2D – <https://www.youtube.com/watch?v=sCDrF1wQZ6s>
- Видеоматериалы по истории Банка России – <https://www.cbr.ru/bankmuseum/>
- Всероссийская олимпиада по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг – <https://www.fin-olimp.ru/>
- Всероссийская онлайн-олимпиада по финансовой грамотности для учащихся 5-11-х классов и студентов среднего профессионального образования – <https://olimpiada.oc3.ru/#main>
- Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности (ВЧФГ) – <https://fincup.ru/>
- Мани-фест. Десять лучших книг о деньгах для детей: что почитать ребенку вместо сказки на ночь – <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10490839>
- Онлайн-олимпиада «Юный предприниматель и финансовая грамотность» для учеников 1-9 классов – https://olympiads.uchi.ru/olymp/bizuchi/?utm_source=BR_press_release&utm_medium=partner&utm_campaign=UP-13-04_partner_BR_press_release
- Пряничный домик. Фильм об истории денег в России / Телеканал Культура – <https://www.youtube.com/watch?v=Is0UcNBBMR8>
- Пряничный домик. Копеечное дело / Телеканал Культура – <https://www.youtube.com/watch?v=S4ZqYcdvXrA>
- Российский рубль. 700 лет истории (фильм) – <https://www.youtube.com/watch?v=CLcUWtGgztg>
- Финансовая познавательная игра «Финквест» – <http://finquest.tilda.ws/>
- Экскурсия «Российские деньги: путешествие во времени». Музей истории денег – https://www.youtube.com/watch?v=_j-dw1RlZJg
- 13 мультфильмов, которые научат детей обращаться с деньгами – <https://www.sravni.ru/text/13-multikov-kotorye-nauchat-detej-obrashhatsja-s-dengami/>

2.3. Финансовая грамотность в системе начального общего образования

ФГОС НОО⁹ содержит ряд требований к образовательным результатам, которые могут успешно достигаться в рамках изучения вопросов финансовой грамотности. К таким требованиям напрямую относятся следующие предметные результаты:

по математике:

- использование начальных математических знаний для описания и объяснения окружающих предметов, процессов, явлений, а также оценки их количественных и пространственных отношений;
- приобретение начального опыта применения математических знаний для решения учебно-познавательных и учебно-практических задач.

по окружающему миру:

- осознание норм здоровьесберегающего поведения в природной и социальной среде. Традиционно в учебных материалах для начальной школы раскрывается здоровьесберегающее поведение в его природном проявлении. Освоение же рационального, финансово грамотного поведения школьниками может и должно рассматриваться как освоение моделей здоровьесберегающего поведения в социальной среде

по технологии:

- получение первоначальных представлений о созидательном и нравственном значении труда в жизни человека и общества. Многие вопросы, предлагаемые к изучению в области финансовой грамотности, позволяют конкретизировать изучаемые аспекты, связанные с трудом, сделать их максимально актуальными для школьников (к примеру, в рамках вопросов о формировании семейного бюджета, планирования собственной будущей деятельности, знакомства с основами предпринимательства).

ФГОС НОО содержит перечень личностных характеристик выпускника – «портрет выпускника начальной школы», среди которых зафиксированы следующие характеристики:

- любознательный, активно и заинтересованно познающий мир;
- готовый самостоятельно действовать и отвечать за свои поступки перед семьёй и обществом;
- выполняющий правила здорового и безопасного для себя и окружающих образа жизни.

На занятиях с учащимися начальных классов могут и должны быть рассмотрены самые общие вопросы, позволяющие ввести ребенка в мир финансов (таблица 2, таблица 3).

В ходе образовательной деятельности учителю начальных классов необходимо:

- рассказать о видах денег, объяснить, что бывают деньги наличные и безналичные;

⁹ ФГОС НОО, утвержденный приказом Министерства просвещения РФ от 31.05.2021 № 286 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400807193/>

- объяснить, откуда в семье берутся деньги, то есть какие существуют источники поступления денег;
- научить детей договариваться с родителями о покупке желаемых им благ при понимании ограниченности денежных средств, которыми располагают родители;
- объяснить, на что тратятся семейные доходы и почему у семей возникают либо сбережения, либо долги;
- объяснить на понятийном и арифметическом уровне невозможность для семьи тратить денег больше, чем она получает доходов и имеет сбережений.

В результате освоения учебного материала по финансовой грамотности у учащихся начальной школы должны быть сформированы умения:

- произвести безналичный платеж, внося денежные купюры в платежный терминал;
- аргументированно обосновать целесообразность приобретения желаемого блага в условиях ограниченности семейного бюджета;
- научить детей договариваться с родителями о покупке желаемых им благ при понимании ограниченности денежных средств, которыми располагают родители;
- понимать, что у семьи бывают расходы обязательные и неотложные, а бывают желательные, но не обязательные;
- замечать в жизни семьи возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений.

В качестве учебно-методического обеспечения рекомендуется использовать УМК «Введение в финансовую грамотность» для начальной школы, разработанный ФГБНУ ИСРО РАО по заказу Банка России в соответствии ФГОС НОО и примерной основной образовательной программой начального общего образования¹⁰.

УМК предусматривает возможность встраивания содержащихся в нем тем по финансовой грамотности в уроки по таким предметам, как «Окружающий мир», «Математика» и «Технология», а из предложенных учебных материалов учитель может составить как сценарий целого урока, так и его фрагмент.

Содержательно, УМК включает в себя:

- Введение в финансовую грамотность: учебное пособие для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и др.]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 96 с. – https://fincult.info/upload/iblock/c2e/Uchebnoe_posobie.pdf
- Методические рекомендации для учителей начальной школы к учебно-методическому комплексу «Введение в финансовую грамотность» / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, Е.С. Королькова, А.А. Козлова и др.]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 56 с. – https://fincult.info/upload/iblock/2a8/Metodicheskie_rekomendatsii.pdf

¹⁰ Примерная основная образовательная программа начального общего образования, одобренная федеральным учебно-методическим объединением по общему образованию, протокол от 08.04.2015 № 1/15 (ред. от 28.10.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fgosreestr.ru/poop/primernaya-osnovnaya-obrazovatel'naya-programma-nachalnogo-obshhego-obrazovaniya-2>

- Введение в финансовую грамотность: практикум к учебному пособию для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и др.; стихи М.А. Лангер]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 72 с. – <https://fincult.info/upload/iblock/091/Praktikum.pdf>

- Введение в финансовую грамотность: рабочая тетрадь 1 для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова; стихи М.А. Лангер]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 20 с. – https://fincult.info/upload/iblock/fff/Rabochaya_tetrad_1_kl.pdf

- Введение в финансовую грамотность: рабочая тетрадь 2 для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и др.]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 28 с. – https://fincult.info/upload/iblock/0a5/Rabochaya_tetrad_2_kl.pdf

- Введение в финансовую грамотность: рабочая тетрадь 3 для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и др.; стихи М.А. Лангер]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 24 с. – https://fincult.info/upload/iblock/73f/Rabochaya_tetrad_3_kl.pdf

- Введение в финансовую грамотность: рабочая тетрадь 4 для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и др.]; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 28 с. – https://fincult.info/upload/iblock/4ab/Rabochaya_tetrad_4_kl.pdf

Также можно использовать материалы учебного курса по финансовой грамотности для учащихся 2-3 классов – <https://fmc.hse.ru/2-3forms> и 4 классов – <https://fmc.hse.ru/4forms>, подготовленные в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»:

- Корлюгова, Ю.Н., Гоппе, Е.Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 2-3 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2020. – 32 с.

- Федин С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2-3 классы общеобразоват. орг. В 2 ч. Ч. 1. – М.: ВАКО, 2020. – 112 с.

- Федин С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2-3 классы общеобразоват. орг. В 2 ч. Ч. 2. – М.: ВАКО, 2020. – 80 с.

- Корлюгова, Ю.Н., Гоппе, Е.Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2-3 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2020. – 112 с.

- Корлюгова, Ю.Н., Гоппе, Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2-3 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.

- Корлюгова, Ю.Н., Гоппе, Е.Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2-3 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2020. – 64 с.

- Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 4 класс общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 32 с.

- Гловели Г.Д., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 112 с.

- Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 4 класс общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 120 с.
- Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 4 класс общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 48 с.
- Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е. Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 4 класс общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 56 с.

2.4. Финансовая грамотность в системе основного общего образования

В средней школе при достижении возраста 14 лет, согласно законодательству Российской Федерации подросткам этого возраста разрешается работать по найму, а банки могут выдавать им дебетовые карты. В связи с этим школьникам данной возрастной группы необходимо получить знания и выработать умения, которые позволят решать более широкий круг финансовых задач.

ФГОС ООО ставит задачу приобретения обучающимися «теоретических знаний и опыта их применения для адекватной ориентации в окружающем мире, выработки способов адаптации в нем, формирования собственной активной позиции в общественной жизни»¹¹.

ФГОС ООО содержит ряд требований к образовательным результатам, которые могут успешно достигаться в рамках изучения вопросов финансовой грамотности на уроках математики и информатики, истории и географии, обществознания, русской и зарубежной литературы, ОБЖ.

ФГОС ООО фиксирует среди основных характеристик выпускника («портрет выпускника школы») следующие:

- осознающий себя личностью, социально активный, уважающий закон и правопорядок, осознающий ответственность перед семьей, обществом, государством, человечеством;
- осознанно выполняющий и пропагандирующий правила здорового, безопасного и экологически целесообразного образа жизни;
- подготовленный к осознанному выбору профессии, понимающий значение профессиональной деятельности для человека и общества.

В ходе образовательной деятельности учителю 5-6 классов необходимо:

- объяснить (более развернуто, чем в начальной школе) устройство денежного хозяйства и помочь понять, что деньги — это символический инструмент и что ценность денег как средства платежа может меняться со временем под влиянием инфляции;
- помочь сформировать представление о разнообразии источников семейных доходов и объяснить роль трудовых заработков как основного источника доходов российских семей;

¹¹ ФГОС ООО, утвержденный приказом Министерства просвещения РФ от 31.05.2021 № 287 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/401333920/>

- объяснить полезность регулярного контроля семейных расходов, а также значимость различных статей семейных расходов и их доли в бюджете семьи;
- показать целесообразность построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи;
- помочь осознать возможность возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребенка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные случаи), которые могут привести к снижению благосостояния; рассказать, как можно смягчить негативные финансовые последствия таких ситуаций с помощью сбережений и страхования;
- объяснить, зачем нужны налоги, почему их надо платить и почему за неуплату налогов предусмотрены различные санкции;
- рассказать, в каких случаях гражданин России может рассчитывать на социальное пособие, от чего зависит величина пособий, каковы их размеры.

В результате освоения учебного материала по финансовой грамотности у учащихся 5-6 классов должны быть сформированы умения:

- воспринимать информацию о росте цен как факторе, влияющем на благосостояние семьи;
- понимать причины различий в заработках и уровнях благосостояния семей;
- участвовать в обсуждении очередности и размеров семейных расходов, а также фиксировать, на что тратятся получаемые от родителей карманные деньги;
- составлять на бумаге или с помощью компьютера простейший бюджет семьи;
- понимать информацию на сайтах страховых компаний;
- проверить на сайте налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи.

В ходе образовательной деятельности учителю 7-9 классов необходимо:

- объяснить устройство денежного хозяйства страны, чтобы школьники понимали, как в современной экономике осуществляется эмиссия денег, кем и как определяется количество денег, которое обращается в экономике страны. Подростки должны понимать причины инфляции, как она регулируется государством и влияет на уровень реальных доходов семей;
- рассказать о необходимости поиска устойчивых источников дохода в своей жизни; факторах, влияющих в России на размер доходов из различных источников;
- объяснить структуру семейных расходов и ее изменение в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;
- ознакомить с правилами составления и ведения семейного бюджета и причины возникновения его дефицита и задолженности;
- ознакомить с правилами использования услуг банков и других финансовых организаций для повышения благосостояния семей, а также с рисками, которые сопровождают использование таких услуг; возможностями решения финансовых задач семьи на разных стадиях ее жизненного цикла с помощью программ сбережения и инвестирования семейных средств;

- рассказать о возможностях повышения своего благосостояния путем создания собственного бизнеса и трудностях, которые необходимо преодолеть при выборе такого варианта карьеры; об источниках средств для создания бизнеса и способах защиты от банкротства;
- рассказать о типах валют, которые существуют в мире, и возможностях использования валютных инструментов, доступных на российском рынке, для защиты семейного бюджета от инфляционных рисков и для накопления сбережений;
- рассказать о конституционной обязанности граждан уплачивать налоги, различиях в механизмах исчисления налогов, которые могут взиматься с доходов и имущества физических лиц;
- рассказать о необходимости формировании финансовой подушки безопасности на случай болезни или непредвиденных обстоятельств, пенсионных накоплений, необходимых в преклонном возрасте, а также границы участия государства в решении этих проблем.

В результате освоения учебного материала по финансовой грамотности у учащихся 7-9 классов должны быть сформированы умения:

- усваивать информацию об инфляции из общедоступных источников и учитывать ее при принятии собственных финансовых решений, связанных с расходами и сбережениями;
- сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком отрезке жизненного пути и в длительной перспективе;
- понимать суть различной значимости и обязательности семейных расходов и необходимость ранжирования очередности и размеров различных видов расходов в зависимости от их значения для обеспечения семейного благополучия;
- составлять бюджет семьи, понимать, как изменение доходов семьи сказывается на покрытии различных типов семейных расходов;
- искать и понимать информацию о финансовых услугах, а также осознавать возможные риски на рынке финансовых услуг;
- выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, и типы рисков, угрожающие такому бизнесу;
- понимать значения курсов валют, осознавать возможности их колебания в силу влияния многих факторов;
- просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
- рассчитать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

В качестве учебно-методического обеспечения рекомендуется использовать УМК «Основы финансовой грамотности», разработанный по заказу

Банка России в соответствии ФГОС ООО и примерной основной образовательной программой основного общего образования¹².

УМК «Основы финансовой грамотности» является составной частью УМК по курсам «Обществознание» и «Экономика». УМК прошел предварительную экспертизу в Российской академии образования и может быть использован в образовательной программе основного общего образования.

Содержательно, УМК включает в себя:

- Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие. 8-9 классы. – 4-е изд. – М. «Просвещение», 2019. – 272 с.
- Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: методические рекомендации. 8-9 классы. – М. «Просвещение», 2019. – 112 с.
- Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: рабочая тетрадь. 8-9 классы. – М. «Просвещение», 2020. – 64 с.

Также можно использовать материалы учебного курса по финансовой грамотности для учащихся 5-7 классов – <https://fmc.hse.ru/5-7forms> и 8-9 классов – <https://fmc.hse.ru/8-9forms>, подготовленные в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»:

- Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова – М.: ВАКО, 2018. – 40 с.
- Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 280 с.
- Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 240 с.
- Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 80 с.
- Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5-7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 160 с.
- Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 32 с.
- Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с.
- Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 152 с.
- Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 76 с.

¹² Примерная основная образовательная программа основного общего образования, одобренная федеральным учебно-методическим объединением по общему образованию, протокол от 08.04.2015 № 1/15 (ред. от 04.02.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://fgosreestr.ru/poop/%D0%BF%D0%BE%D0%BE%D0%BF_%D0%BE%D0%BE%D0%BE_06-02-2020

- Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: Рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 60 с.

2.5. Финансовая грамотность в системе среднего общего образования

В связи с тем, что к концу обучения в старшей школе молодые люди начинают взрослую жизнь либо как наемные работники, либо как студенты вузов или СПО, обучение финансовой грамотности на этом этапе должно выходить на уровень, который специалисты именуют *уровнем «полной компетентности»*.

ФГОС СОО¹³ содержит ряд требований к образовательным результатам, которые могут успешно достигаться в рамках изучения вопросов финансовой грамотности на уроках математики и информатики, истории и географии, обществознания, экономики и права, русской и зарубежной литературы.

ФГОС СОО содержит перечень личностных характеристик выпускника – «портрет выпускника школы», среди которых зафиксированы следующие характеристики:

- креативный и критически мыслящий, активно и целенаправленно познающий мир, осознающий ценность образования и науки, труда и творчества для человека и общества;
- владеющий основами научных методов познания окружающего мира; мотивированный на творчество и инновационную деятельность;
- готовый к сотрудничеству, способный осуществлять учебно-исследовательскую, проектную и информационно-познавательную деятельность;
- осознающий себя личностью, социально активный, уважающий закон и правопорядок, осознающий ответственность перед семьей, обществом, государством, человечеством;
- мотивированный на образование и самообразование в течение всей своей жизни.

В ходе образовательной деятельности учителю 10-11 классов необходимо:

- объяснить правила и возможности использования физическими лицами банковских услуг и продуктов как способа повышения своего благосостояния и улучшения управления им;
- рассказать о страховых услугах, которые доступны на рынке России; достоинствах и проблемах различных страховых программ;
- объяснить, что рынок ценных бумаг может рассматриваться в качестве источника дополнительных возможностей повышения семейного благосостояния, но ему сопутствуют риски потери денег;
- рассказать о налоговых обязательствах и льготах для граждан России, а также налоговых и прочих санкциях за уклонение от исполнения обязательств;

¹³ ФГОС СОО, утвержденный приказом Минобрнауки России от 17.05.2012 № 413 (ред. от 11.12.2020) [Электронный ресурс] – Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131131/f09facf766fbeeec182d89af9e7628dab70844966/

- объяснить преимущества и недостатки различных способов сохранения благосостояния в преклонном возрасте и возможности накопления средств с помощью государства и в негосударственных финансовых компаниях для поддержания привычного образа жизни после прекращения активной трудовой деятельности;

- познакомить с правилами создания собственного бизнеса и возможности защиты его от банкротства за счет грамотного управления доходами и расходами фирмы;

- рассказать о рисках, которые сопровождают операции с денежными средствами, а также наиболее распространенные схемы обмана граждан финансовыми мошенниками.

В результате освоения учебного материала по финансовой грамотности у учащихся 10-11 классов должны быть сформированы умения:

- находить и анализировать информацию об условиях банковского обслуживания для принятия рационального решения при выборе банка и круга предоставляемых им услуг;

- выбрать программу страхования, адекватную этапу жизненного цикла, на котором человек находится в данное время;

- понимать смысл предложений, направляемых гражданам различными финансовыми фирмами, и отличать предложения с обычным для фондового рынка уровнем риска от авантюрных или мошеннических предложений, чреватых неизбежными финансовыми потерями;

- предвидеть возникновение у семьи обязательств по уплате налогов и понимать, какие и как могут быть получены льготы по уплате налогов;

- сравнивать уровни благосостояния в преклонном возрасте при пассивном и активном управлении своими сбережениями и имуществом для продления периода получения высоких доходов;

- составить простейший бизнес-план нового предпринимательского проекта, продумать возможные источники его финансирования, защитить проект при обсуждении в классе;

- различать разумные и жульнические предложения финансовых услуг и финансовых продуктов.

В качестве учебно-методического обеспечения рекомендуется использовать учебные и методические пособия, разработанные по заказу Банка России в соответствии ФГОС СОО и примерной основной образовательной программой среднего общего образования¹⁴:

- Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10-11 кл. – 5-е изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 400 с.

- Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы для учащихся 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.

¹⁴ Примерная основная образовательная программа среднего общего образования, одобренная федеральным учебно-методическим объединением по общему образованию, протокол от 28.06.2016 № 2/16-з [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fgosreestr.ru/poop/primernaya-osnovnaya-obrazovatel'naya-programma-srednego-obshhego-obrazovaniya>

Также можно использовать материалы учебного курса по финансовой грамотности для учащихся 10-11 классов – <https://fmc.hse.ru/10-11forms>, подготовленные в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»:

- Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 36 с.
- Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 384 с.
- Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 180 с.
- Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 160 с.
- Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 176 с.
- Канторович, Г.Г. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. Математический профиль / Г. Г. Канторович. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.
- Канторович Г.Г. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. Математический профиль / Г. Г. Канторович. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 96 с.
- Канторович Г.Г. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. Математический профиль. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.
- Канторович Г.Г. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 классы общеобразоват. орг. Математический профиль. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 8 с.
- Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. Экономический профиль. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 32 с.
- Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. Экономический профиль. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 368 с.
- Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. Экономический профиль. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 224 с.
- Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. Экономический профиль. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 160 с.

- Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 классы общеобразоват. орг. Экономический профиль. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 88 с.

Также в качестве учебно-методического обеспечения обучения финансовой грамотности школьников разных возрастных групп можно использовать материалы, представленные на портале Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования»:

- специальные модули по математике, общественно-научным дисциплинам (обществознанию, экономике и праву), английскому языку, географии, ОБЖ – <https://fmc.hse.ru/specialmod>, Всеобщей истории и истории России – <https://fmc.hse.ru/history> ;

- специальные курсы по финансовой грамотности – целостные учебные курсы для дополнительного образования: «Страхование», «Банки», «Фондовый рынок», «Собственный бизнес» – <https://fmc.hse.ru/special>. Для каждого курса создан УМК, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей. Учебные материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

- Банк методических разработок (Лучшие проектные работы региональных и межрегиональных центров в 2020-2021 годах) – <https://fmc.hse.ru/methbank>;

- Банк видеолекций по финансовой грамотности – <https://fmc.hse.ru/video>;

- Библиотеку открытых уроков – <https://fmc.hse.ru/openlesson>.

РАЗДЕЛ III. ТЕХНОЛОГИИ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА

3.1. Формы организации учебных занятий по финансовой грамотности

В ходе организации учебной деятельности рекомендуется использовать различные *формы уроков*:

- урок-лекция: основная задача учителя – рассказать о проблемах, с которыми учащийся будет иметь дело в будущем или уже встречается сейчас, объяснить, к чему может привести незнание элементарных основ финансовой грамотности;
- урок-планирование: основная задача урока (вернее, его части, посвященной планированию) – определить, что именно необходимо знать для решения практических задач определенного типа, и спланировать изучение данного материала. Главное – научить учащихся ставить финансовые цели и планировать их достижение;
- урок-практикум: данный урок может осуществляться в форме индивидуальной и/или групповой работы; назначение урока – отработка практических умений и самостоятельное решение поставленной практической задачи;
- урок-игра: данный урок осуществляется в форме моделирования какой-либо жизненной ситуации с целью отработки модели поведения и приобретения опыта такого рода деятельности;
- урок-семинар: назначение семинара – обсуждение каких-либо сложных проблем, связанных с поведением в сфере финансов, формулирование и высказывание учащимися собственного мнения;
- урок-контроль: назначение – проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция.

Оценка результатов обучения может осуществляться в форме:

1) текущего контроля (на уроках-семинарских и уроках-практикумах). Текущий контроль проверяет конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в решении практических задач;

2) промежуточного контроля (в заключение изучения раздела или модуля). Промежуточный контроль направлен на проверку степени освоения знаний и умений по значительному кругу вопросов, объединенных в одном разделе (модуле). Важнейшая задача – выявить у учащихся умение решать практические задачи, знание способов действий по изученным финансовым проблемам.

Промежуточный контроль может осуществляться с использованием различных типов заданий:

- тематический тест – проверка усвоения предметных знаний по данному разделу (модулю), формулируется в виде вопроса с несколькими вариантами ответа;

- тематические задания – проверка усвоения предметных знаний и формирование умений, формулируются в виде заданий с открытым ответом;
- практические мини-задачи – проверка овладения умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности; формулируются в виде описания практической жизненной ситуации с указанием конкретных жизненных обстоятельств, в которых учащимся необходимо найти решения, используя освоенные знания и умения;

3) итогового контроля (по результатам изучения целого курса/модуля). Итоговый контроль направлен на проверку умений и навыков реально действовать в сфере финансов (сформированная компетентность, навыки). Может осуществляться в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся реально может применить все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Также итоговый контроль может осуществляться в форме контрольной работы, включающей различные типы заданий.

3.2. Педагогические технологии, используемые при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста

К эффективным педагогическим технологиям, используемым при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста, можно отнести следующие:

1. Блочно-модульная технология обучения:

- учебный материал разбит на модули (тематические линии);
- каждый модуль объединен общим содержанием и практической задачей или группой практических задач;
- изучение учебного материала имеет логическое начало – проблему в сфере личных финансов и логическое завершение – решение;
- проблемы (или группы проблем, освоение способа решения подобного рода проблем);
- завершение изучение модуля может проходить в различных формах презентации учебных достижений.

Суть блочно-модульной технологии обучения заключается в концентрировании учебной деятельности на изучении (исследовании) конкретных явлений. Учебный материал отбирается таким образом, чтобы максимально полно исследовать именно финансовые отношения и таким образом создать условия для освоения учащимися способов действия в этих сферах. При этом блочно-модульная структура будет сочетаться с *концентрическим принципом преподавания*, позволяющим постепенно углублять понимание учащимися тем и вопросов инвариантного блока. Это должно создать все условия для успешного освоения наиболее важных аспектов финансовой грамотности, напрямую влияющих на качество жизни каждого гражданина.

Особое предпочтение следует отдавать *интерактивной деятельности и методам ее организации в учебных заведениях*. Целесообразность этого

определяется тем, что групповая работа, живые дискуссии, реализация небольших проектов с ориентацией на конкретный результат гораздо эффективнее с точки зрения усвоения учебных материалов и навыков, чем привычная форма изложения теоретического материала в виде урока с последующим домашним заданием.

2. Игровые технологии. Игра – это вид деятельности в условиях ситуаций, направленных на воссоздание и усвоение общественного опыта, в котором складывается и совершенствуется самоуправление поведением.

По характеру педагогической деятельности и ее целям:

- обучающие (составление бюджета семьи),
- тренинговые (выбор банка для оформления кредита),
- обобщающие (разработка личного финансового плана),
- контролирующие (презентация проектов собственного бизнеса).

По игровой технологии:

- настольные (игра «Не в деньгах счастье»),
- интеллектуальные (Что? Где? Когда?),
- деловые (разработка модели пенсионного обеспечения),
- имитационно-ролевые (кейс-игра для профильной смены детского оздоровительного лагеря).

3. Кейс-технология – интерактивная технология обучения, на основе реальных, направленная не столько на освоение знаний, сколько на формирование у учащихся новых качеств (способов деятельности) и умений.

Особенности кейсов на занятиях по финансовой грамотности:

- направлены на исследование и разработку решений относительно будущих возможных событий, а не уже свершившихся;
- имеют ярко выраженный личностно-значимый характер;
- вариант решения зависит от личных предпочтений и финансовых установок обучающегося;
- имеют большой воспитательный потенциал, поскольку направлены на формирование финансовой культуры.

4. Технология творческой мастерской. Мастерская – это технология, при которой учитель-мастер вводит своих учеников в процесс познания через создание эмоциональной атмосферы, включение учащихся в продуктивную деятельность, в которой ученик может проявить себя как творец.

Особенности технологии творческой мастерской на занятиях по финансовой грамотности:

- знания не даются (не предъявляются в готовом виде), а добываются самостоятельно и выстраиваются самими учениками в паре или группе с опорой на свой личный опыт;
- учитель-мастер направляет, предоставляет ученикам необходимый материал в виде заданий и возможных способов их выполнения;
- должен быть материализованный конечный продукт учебной деятельности (плакат, фильм, сказка, рассказ, манифест, театральная постановка и др.).

3.3. Педагогические приемы и методы, используемые при обучении финансовой грамотности учащихся школьного возраста

Педагогические приемы:

- использование актуальной для обучающегося тематики (например, тему банковских карт);
- использование инфографики (схемы, таблицы, мультфильмы);
- использование сайтов для поиска информации;
- привлечение знаний из других областей знания;
- театрализация, использование художественных образов;
- включение духа соревнования в учебную деятельность;
- моделирование содержания темы (позволяет удерживать общий смысл);
- анализ материалов СМИ;
- исправление ошибок в тексте финансового характера;
- создание какого-то творческого продукта своими руками (плакаты, буклеты и др.);
- подбор иллюстраций к финансовой проблеме;
- подбор афоризмов, цитат, пословиц и поговорок;
- разработка алгоритмов грамотного финансового поведения;
- придумывание проблемных ситуаций (как положительных, так и отрицательных);
- анализ или поиск финансовых вопросов (тем, моделей поведения и др.) в фильмах, мультфильмах, литературе;
- трансформация финансового текста в таблицу, график, диаграмму;
- написание эссе;
- разработка вопросов, заданий для других команд.

Методы обучения определяются целью обучения, способом усвоения учебного материала, характером взаимодействия учеников.

Репродуктивные методы:

- рассказ учителя по финансовой тематике;
- рассказ-беседа с актуализацией опыта учащихся;
- работа с учебным текстом (смысловое чтение, пересказ);
- иллюстрация / демонстрация финансовых явлений и процессов;
- решение репродуктивных тестов, задач, заданий.

Продуктивные методы:

- проблемно-поисковые (найти способ решения проблемы, найти ответ на практическую задачу);
- исследовательско-поисковые (проведение соцопросов, замеров, наблюдений, расчетов и др.)
- проектные (создание проекта в области личных, семейных финансов с учетом расчетов по всем обязательным выплатам).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовое образование является неотъемлемой составляющей системы современного образования. Результатом финансового образования является финансовая грамотность, которая заключается в способности максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всей жизни в соответствии с требованиями современного общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами.

С точки зрения процессного подхода, финансовое образование мотивирует обучающихся на образование и самообразование в течение всей жизни. При этом стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни закладываются в школьном возрасте.

Интеграция финансовой грамотности в систему общего образования позволяет охватить обучением все слои населения независимо от социального и материального положения, заложить основы знаний и навыков в масштабе целого поколения, подготовить молодых людей к принятию осознанных финансовых решений во взрослой жизни.

Организация образовательного процесса по формированию финансовой грамотности в школе может осуществляться с использованием разнообразных моделей (вариантов): контекстной, предметной, внеурочной, проектной. Однако каждая из них имеет ряд ограничений и для ее реализации необходимо создавать в образовательной организации определенные кадровые, организационно-технические условия. Поэтому при выборе модели внедрения финансовой грамотности в систему общего образования необходимо учитывать несколько факторов:

1. Создание администрацией образовательной организации условий для реализации программ по финансовой грамотности.

2. Подготовка педагогов к работе по программам обучения финансовой грамотности школьников.

3. Возможности интегрирования учебного материала по финансовой грамотности в содержание образовательных программ исходя из профиля обучения.

4. Наличие технических условий для использования электронного варианта УМК по финансовой грамотности.

5. Наличие помещений и технических условий для внедрения той или иной модели интеграции финансовой грамотности в систему общего образования.

Проанализировав возможности образовательной организации, ее администрация совместно с педагогами сможет принять решение о наиболее подходящей на данном этапе модели внедрения финансовой грамотности в образовательную практику. А на следующем этапе – подобрать соответствующие программы обучения, УМК и вспомогательные образовательные ресурсы, уделяя больше внимание современным цифровым возможностям обучения.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовая литература

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: фед. закон от 02.12.1990 № 395-1, в ред. от 05.04.2016 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (последняя редакция) [Электронный ресурс]: фед. закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200497/
4. О защите прав потребителей (ред. от 18.07.2019) [Электронный ресурс]: закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/
5. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях (последняя редакция) [Электронный ресурс]: фед. закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: фед. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ, в ред. от 30.12.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
8. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации (последняя редакция) [Электронный ресурс]: фед. закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/
9. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации (последняя редакция) [Электронный ресурс]: фед. закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107289/
10. Об организации страхового дела в Российской Федерации (последняя редакция) [Электронный ресурс]: фед. закон от 27.11.1992 № 4015-1 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

11. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс]: фед. закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/

12. Распоряжение Правительства РФ от 30.01.2014 № 93-р «Об утверждении Концепции открытости федеральных органов исполнительной власти» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/rasporjazhenie-pravitelstva-rf-ot-30012014-n-93-r/#100069>

13. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации на 2017-2023 годы». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/

Основная литература

1. Единая рамка компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18922/edinaya-ramka-fg.pdf>

2. Пояснительные комментарии к Единой рамке компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18932/metodpoyasnenie-k-edinoi-ramke.pdf>

3. Пояснительные комментарии к Единой рамке компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18932/metodpoyasnenie-k-edinoi-ramke.pdf>

4. Основы финансовой грамотности: методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/teaching/metodicheskie-rekomendatsii-po-razrabotke-i-realizatsii-programmy-kursa-osnovy-finansovoy-gramotnost/>

5. Электронное пособие в схемах «Системно-деятельностный подход к организации процесса обучения основам финансовой грамотности» (часть 1) / Под общей редакцией Н.И. Берзона и П.К. Бондарчука. – Москва, 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/polmat>

6. Электронное пособие в схемах «Содержательное наполнение и методические подходы к организации процесса обучения основам финансовой грамотности. Финансовое мошенничество и финансовые пирамиды» / Под общей редакцией С.Г. Вагина. – Москва, 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/polmat>

Дополнительная литература

1. Дортман С.Р. Международный обзор разработки и реализации национальных стратегий повышения финансовой грамотности // Вестник экспертного совета. – 2018. – №3(14). – С. 86-89.

2. Винокуров Е. Ф., Винокурова Н. А. Новый задачник по экономике с решениями. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2013. — 224 с.

3. Лучшие региональные практики по финансовой грамотности. Каталог на 2022 год грамотности [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/19822/katalog-lucsix-praktik-15.pdf>

4. Международный опыт внедрения финансовой грамотности [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/world>

5. Паатова М.Э., Даурова М.Ш. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования // Вектор науки ТГУ. — 2014. — № 2 (28). — С. 173-175.

6. Рутковская Е.Л. Факторы формирования финансовой грамотности школьников // Отечественная и зарубежная педагогика. — 2017. — Т.1. — № 2(37). — С. 44-54.

Электронные образовательные ресурсы

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. — Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. — Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>

3. Официальный сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/>

4. Официальный сайт Центра финансовой грамотности ГБОУ ДПО РК КРИППО — Режим доступа: <http://cenfingram.ru/>

5. Мои финансы — образовательный портал Минфина России. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/>

6. Финансовая грамота — образовательный портал РЭШ. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://fgramota.org/about/project/>

7. Финансовая культура — образовательный портал ЦБ РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://fincult.info/>

8. Финансы просто — интернет-портал ПАО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.finprosto.ru/

9. Хочу. Могу. Знаю — образовательный портал Роспотребнадзора. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://хочумогузнаю.рф/>