

# **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ШКОЛЬНИКА КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМПЕТЕНЦИИ**

**(Материалы стажировочной площадки  
для учителей истории и обществознания)**



Муниципальное казенное учреждение «Центр комплексного обслуживания  
и методологического обеспечения учреждений образования» г. Пензы

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ШКОЛЬНИКА КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМПЕТЕНЦИИ

(Материалы стажировочной площадки  
для учителей истории и обществознания)

## **ББК 74.266.5**

**Финансовая** грамотность школьника как составляющая его экономической компетенции (Материалы стажировочной площадки для учителей истории и обществознания) / Сост. Несчанская О.Д. – Пенза, 2019. – 63 с.

Составитель. **О.Д. Несчанская**, главный специалист муниципального казённого учреждения «Центр комплексного обслуживания и методологического обеспечения учреждений образования» г. Пензы.

Авторы материалов сборника: **О.Д. Несчанская**, главный специалист муниципального казённого учреждения «Центр комплексного обслуживания и методологического обеспечения учреждений образования» г. Пензы; **Л.Н. Тропина**, заместитель директора по УВР МБОУ СОШ № 66 г. Пензы; **Е.В. Прокошкина**, учитель истории и обществознания МБОУ СОШ № 66 г. Пензы; **Е.В. Семёнова**, учитель истории и обществознания МБОУ СОШ № 66 г. Пензы.

Под общей редакцией **Т.Б. Кремнёвой**, заместителя директора муниципального казённого учреждения «Центр комплексного обслуживания и методологического обеспечения учреждений образования» г. Пензы, заслуженного учителя РФ.

Рецензент **В.И. Никулин**, кандидат педагогических наук.

© Муниципальное казённое учреждение «Центр комплексного обслуживания и методологического обеспечения учреждений образования» г. Пензы, 2019 г.



*Л.Н. Тропина, заместитель директора по УВР  
МБОУ СОШ № 66*

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ ШКОЛЬНИКА**

Экономическая социализация – это процесс становления и развития экономического сознания личности, критерием которого является эффективное экономическое поведение. Экономическое поведение относится как к сфере простого потребления, так и к сфере производства. Исходя из этого, экономически социализированный человек будет как грамотным потребителем товаров и услуг, так и грамотным производителем (предпринимателем).

Важной составляющей экономически грамотного поведения является финансовая грамотность.

Знание ключевых финансовых понятий, умение использовать их на практике даёт возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами – вести учёт доходов и расходов, избегать задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. Всё это влияет как на деятельность отдельного человека, так и на экономические процессы на уровне страны.

Эффективным способом формирования финансовой грамотности школьников является проектная деятельность.

С этой целью в 2016 году в МБОУ СОШ № 66 г. Пензы стартовал проект «Дружи с финансами».

Фундаментальной основой проекта «Дружи с финансами» служит работа школы в рамках двух инновационных площадок: как опорной школы Проекта Центрального Банка РФ по апробации учебно-методического комплекта «Основы финансовой грамотности» и как базовой школы в рамках Проекта Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».

«Дружи с финансами» – это инновационная деятельность по реализации системного подхода к практико-ориентированному образованию. Проект «Дружи с финансами» интегрирует работу по следующим направлениям:

- реализация учебных и элективных курсов, учебных модулей;
- реализация курсов внеурочной деятельности;
- функционирование моделей сетевого взаимодействия «школа – вуз», «школа-финансовые организации»;
- создание коллективных и индивидуальных проектов разных типов;
- широкое участие школьников и педагогов в конкурсах, научно-практических конференциях и других форумах;
- широкая и разносторонняя диссеминация опыта по реализации проекта.

Алгоритм работы проекта наглядно представлен в виде интеллект-карты (Приложение 1).

Таким образом, система работы по участию в проекте «Дружи с финансами» состоит из взаимодополняющих друг друга компонентов, она динамична, возможны её изменения и/или дополнения новыми компонентами.

Проект по финансовой грамотности имеет ряд особенностей, главная из которых в практико-ориентированной направленности, так как его стратегическая задача – помочь обучающимся в грамотном «вхождении во взрослую жизнь».

Материал многих учебных и внеурочных занятий ориентирован на собственную семью. Занятия проходят с использованием региональных материалов. На занятиях обучающиеся решают специальные экономические задачи, подсчитывают на какой денежный вклад выгоднее положить деньги, чтобы получить больше дохода, как выгоднее обменять валюту одной страны на валюту другой и т.д.

Участниками проекта являются не только обучающиеся и педагоги. Проект реализуется в тесном сотрудничестве с родителями, которые становятся соведущими уроков и внеурочных занятий. Работники банков, работающие со школой по договорам сотрудничества, студенты экономических специальностей вузов г. Пензы, представители профессорско-преподавательского состава систематически привлекаются к работе по проекту, выполняя функции экскурсоводов, консультантов, экспертов и др.

В ходе проекта образовательная организация обеспечивает условия для реализации компетентного подхода, ориентированного на развитие качеств личности, отвечающих требованиям инновационной экономики и современной финансовой политике, на формирование общечеловеческих ценностей, на сохранение и укрепление физического, психологического и социального здоровья школьников.

В рамках реализации проекта 100 % обучающихся школы будет вовлечено в проектную деятельность; овладеет основами финансовых знаний и навыками их практического применения, способами личного грамотного финансового поведения в повседневной жизни.

Итогом реализации проекта станет выстраивание общеобразовательной организацией широкой и разнонаправленной системы работы по овладению школьниками знаниями, умениями, компетенциями, которые позволят им после завершения образования успешно адаптироваться к условиям современной жизни.

*Л.Н. Тропина, заместитель директора по УВР  
МБОУ СОШ № 66*

## **ПРОГРАММА ЭЛЕКТИВНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ «ДЕНЕЖНОЕ ПРОСТРАНСТВО»**

### **Пояснительная записка**

Учебный курс по финансовой грамотности «Денежное пространство» предназначен для предпрофильной подготовки обучающихся 9-х классов. Оптимальный объем курса – 17 часов. Курс позволяет вызвать интерес и желание глубже изучить

обществознание, в том числе экономические вопросы; призван помочь учащимся в самоопределении социально-экономического профиля обучения в средней школе и сознательном выборе будущей профессии.

Главная цель курса – развить идеи, заложенные в базовом курсе обществознания, значительно дополнить их новыми сведениями по финансовой грамотности, что существенно расширяет кругозор обучающихся, позволяет повысить учебную мотивацию обучающихся и проверить свои способности. Вместе с тем содержание курса позволяет ученику любого уровня включаться в учебно-воспитательный процесс.

Оригинальность курса состоит в том, что его можно использовать как межпредметный курс с целью социализации личности обучающегося и грамотного «вхождения во взрослую жизнь».

Курс разбит на отдельные темы. Предусмотрены активные формы проведения занятий и разнообразные формы контроля знаний. В основе лежит творческая, исследовательская работа обучающихся, используются технологии деятельностного подхода.

Структурно большинство тем курса построено по принципу: от теории к практике, от общего к частному. Такое структурирование тем и заданий позволяет ученику почувствовать себя активным участником изучаемого процесса.

Итоги работы по предлагаемому курсу определяются следующими параметрами умений и навыков обучающихся:

- знание ключевых обществоведческих (финансово-экономических) понятий;
- знание основных процессов, происходящих в сфере денежного пространства;
- умение проанализировать ситуации различной степени сложности, возникающие в сфере применения денег;
- умение грамотно на практике применить полученные знания.

Для итоговой проверки и закрепления полученных знаний и умений по окончании изучения курса на итоговых занятиях обучающиеся защищают свой проект.

## **Содержание курса**

### **Тема 1. История появления денег (1 час).**

Что выступало в роли первых денег. Изображение монет. Лидийцы. Китайцы. Деньги Древней Руси. Единая денежная система: понятие, примеры. Первая единая денежная система в нашей стране.

### **Тема 2. Что изучает наука нумизматика (1 час).**

Нумизматика как вспомогательная историческая дисциплина. История монет есть отпечаток истории страны.

### **Тема 3. Банки и банковское дело (1 час).**

Причины появления банков. Банкиры. Современное банковское дело. Банки России. Банки г. Пензы.

### **Тема 4. Многообразие денежного мира (1 час).**

Какие бывают деньги. Бумажные деньги. Банкноты. Казначейские билеты. Наличные денежные средства. Вексель. Чек. Самые удобные деньги.

**Тема 5. Банки и деньги в век электроники (1 час).**

Платежные карточки. Кредитная и дебетная карточки. Электронная (пластиковая) карточка.

**Тема 6. Валюта и валютные курсы (1 час).**

Понятие валюта и валютные курсы. От чего зависят курсы валют. Как вести себя в пунктах обмена валюты. Валюта настоящая и поддельная.

**Тема 7. Сколько стране нужно денег? (1 час).**

Экономическое понятие «скорость обращения денег». Закон Ирвинга Фишера. Эмиссия. Инфляция. Гиперинфляция. Стоимость жизни. Инфляционная психология.

**Тема 8. Как люди зарабатывают деньги (1 час).**

Мир профессий. Заработная плата. Премии, льготы и другие составляющие, влияющие на общий размер вознаграждения.

**Тема 9. Жизнь в долг (1 час).**

Кредиты. Виды кредитов. Где можно получить кредит. Займы. Проценты.

**Тема 10. Как сберечь и приумножить свой доход (1 час).**

Рантье. Золотое правило инвестора. Сберегательная книжка. Ликвидность.

**Тема 11. Денежные вклады (2 часа).**

Понятие денежного вклада. Разновидности денежных вкладов, их условия и выгодность. Проценты. Денежные вклады (по материалам банков г. Пензы).

**Тема 12. Мир денежных скидок (1 час).**

Денежная скидка, понятие. Мир скидок. Дисконтная система, ее разновидности. Социальная направленность мира скидок. Выгодность скидки.

**Тема 13. Моя семья – пользователь системы денежных скидок сети магазинов и пунктов службы быта г. Пензы (1 час).**

Спектр предлагаемых скидок (по материалам г. Пензы). Причины скидок. Характеристика своей дисконтной карты.

**Тема 14. Азартные игры (1 час).**

Что такое азартные игры. Причины азартных игр. Риск. Почему нельзя выиграть в азартной игре.

**Тема 15. Итоговое занятие «Я в денежном пространстве» (2 часа).**

Занятие обобщающего повторения. Защита проекта.

**Учебно-тематическое планирование**

№ п/п	Тема занятия	Кол-во часов	Форма занятия	Форма контроля
1	История появления денег	1	Вводная лекция с элементами практической работы по справочной и энциклопедической литературе	Сообщения обучающихся на основе данных справочников и энциклопедических словарей
2	Что изучает наука нумизматика	1	Практическая работа	Отчет по практической работе
3	Банки и банковское дело	1	Круглый стол по вопросу составления информационного справочника	Аналитические справки Отчет по работе круглого стола

№ п/п	Тема занятия	Кол-во часов	Форма занятия	Форма контроля
4	Многообразие денежного мира	1	Лекция с элементами эвристической беседы	Составление словаря терминов
5	Банки и деньги в век электроники	1	Круглый стол	Составление и защита словаря терминов
6	Валюта и валютные курсы	1	Семинар с практической частью по решению задач	Самостоятельная работа по составлению таблицы по валютам ведущих стран мира
7	Сколько стране нужно денег	1	Лекция, составление опорного конспекта	Защита опорного конспекта
8	Как люди зарабатывают деньги	1	Семинар	Опережающее задание
9	Жизнь в долг	1	Семинар	Сообщения
10	Как сберечь и приумножить свой доход	1	Защита творческого проекта	Творческий проект
11	Денежные вклады	2	Решение задач Практическая работа по материалам Пензенского края	Отчет по практической работе
12	Мир денежных скидок	1	Эвристическая беседа	Составление словаря терминов
13	Моя семья – пользователь системы денежных скидок	1	Практическая работа по анализу дисконтных карт	Отчет по практической работе
14	Азартные игры	1	Круглый стол	Сочинение на тему: «Как устоять перед искушением азартной игры?»
15	Итоговое занятие «Я в денежном пространстве»	2	Конференция	Защита проекта

### Литература (для обучающихся и учителя)

1. Автономов В.С. Введение в экономику. – М.: Вита – Пресс, 2004.
2. Крючкова П.В., Кузнецова Е.В. Основы потребительских знаний. Методические рекомендации. Часть I. – М.: Институт «Открытое общество», 1997.
3. Основы потребительских знаний / Под общ. ред. П.Крючковой. – М.: Вита-Пресс, 2001.
4. Основы экономической теории / Под ред. С.И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2004.
5. Липсиц И. Экономика без тайн. – М.: Дело-Вита-Пресс, 1994.
6. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: Вита-Пресс, 2005.
7. [www.mefodi.net](http://www.mefodi.net)
8. [www.megabok.ru](http://www.megabok.ru)
9. [www.rambler.ru](http://www.rambler.ru)
10. [www.hpc.nc.ru](http://www.hpc.nc.ru)
11. [www.text.uu.money.ru](http://www.text.uu.money.ru)
12. [www.econjmy.ru](http://www.econjmy.ru)
13. [www.pvbsbrf.ru](http://www.pvbsbrf.ru)

## Материалы для презентации

### Тема 6. Валюта и валютные курсы.

**Задачи:** продемонстрировать и расширить имеющиеся теоретические знания, а также сформировать практические навыки расчета валютного курса.

**Ожидаемые результаты:** умение разбираться в широком круге экономических вопросов, оценивать тенденции общественного развития, чтобы самостоятельно определять свою позицию в преобразованиях.

**Валюта** – это национальные деньги какого-либо государства, которые обязательны для приёма в оплату за любые товары, работы, услуги, продающиеся в этой стране.

Каждое государство имеет свою валюту.

**ЗАДАНИЕ.** Приведите примеры валют разных стран мира.

**Валютный курс** – пропорции обмена одной валюты на другую.

**ЗАДАНИЕ.** Назовите курс доллара и евро к рублю на сегодня в разных банках г. Пензы.

#### От чего зависит соотношение валютных курсов?

1. От покупательной способности каждой валюты.
2. От спроса и предложения на эту валюту.
3. От ограничений, которые налагает на операции по обмену валюты то или иное государство.

**ЗАДАНИЕ.** Назовите другие причины.

**«Особенные валюты»** – те, которые распространены не только в своей стране, но и в других (сразу нескольких) странах.

#### Причины существования особенных валют:

1. Торговые отношения между этими странами.
2. Собственная валюта менее устойчива (слабее).

**ЗАДАНИЕ.** Приведите примеры «особенных валют».

#### Цель покупки иностранной валюты:

1. Сбережение средств, если сильная инфляция собственной валюты.
2. Поездка за границу.
3. Получение прибыли через перепродажу валюты.

**ЗАДАНИЕ.** Назовите другие цели.

#### Главное правила обмена валюты:

Обмен нужно осуществлять в специальных обменных пунктах, где проверяется подлинность купюр.

**Комиссия** – это:

- 1 – фиксированная сумма за сам факт совершения операции;
- 2 – процент от обменной суммы, который зависит от этой суммы.

**Маржа** – разница между курсом покупки и курсом продажи валюты. Она принадлежит обменному пункту.

#### Задача.

Вам надо обменять доллары на рубли. В первом обменном пункте курс покупки валюты 28, 40 рубля за доллар, комиссия не взимается. Во втором обменном пункте

курс покупки составляет 28,45 рубля за доллар, но за операцию покупки валюты взимается комиссия в размере 5 рублей. В каком пункте выгоднее обменять валюту, если вы меняете 50 долларов? 100 долларов? 200 долларов?

*Л.Н. Тропина, заместитель директора по УВР,  
учитель истории и обществознания СОШ № 66*

## **ПРОГРАММА УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ 10, 11 КЛАССОВ**

Программа учебного курса «Основы финансовой грамотности» для обучающихся 10, 11 классов составлена в соответствии с ФГОС СОО.

Учебный курс «Основы финансовой грамотности» изучается на ступени среднего общего образования в качестве элективного курса в 10, 11 классах в общем объёме 35 часов (при 35 неделях учебного года), в 10-м классе – 17 часов, в 11-м – 18 часов.

### **Планируемые результаты изучения учебного курса «Основы финансовой грамотности»**

#### **1. Личностные результаты изучения курса:**

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

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

– готовность и способность обучающихся к саморазвитию и личностному самоопределению, выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

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

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

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

#### **2. Метапредметные результаты изучения курса.**

*Регулятивные универсальные учебные действия:*

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

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

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

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

*Познавательные универсальные учебные действия:*

– умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

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

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

*Коммуникативные универсальные учебные действия:*

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

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

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

**3. Предметные результаты изучения учебного курса «Основы финансовой грамотности» на базовом уровне.**

*Выпускник научится:*

– различать экономические явления и процессы общественной жизни;

– выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

– применять способы анализа индекса потребительских цен;

– анализировать несложные практические ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- называть и конкретизировать примерами виды налогов;
- характеризовать экономику семьи, анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- различать виды ценных бумаг;
- различать сферы применения различных форм денег;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- решать прикладные задачи на расчет процентной ставки по кредиту;
- формирование навыков разумного и безопасного финансового поведения;
- применять правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

*Выпускник получит возможность научиться:*

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

– разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности.

Сформированная у выпускника по итогам изучения учебного курса «Основы финансовой грамотности» система знаний об основных инструментах финансового рынка позволит ему эффективно выполнять социально-экономическую роль потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, обучающиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке.

## **Содержание учебного курса «Основы финансовой грамотности»**

### **10 класс**

#### **Введение (1 час).**

Финансовая грамотность: что, как, зачем. Актуальность финансовой грамотности для человека в условиях рыночной экономики.

#### **Глава I. Личное финансовое планирование (5 часов).**

Человеческий капитал: понятие, составляющие человеческого капитала - здоровье, интеллект, талант, способности и др.

Основные принципы обращения с человеческим капиталом: приумножать, конвертировать, беречь.

Принятие финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия. Активы, их виды: потребительские и инвестиционные. Пассивы. Чистый капитал. Доходы, источники доходов.

Расходы, их виды: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные.

Составление личного финансового плана.

Финансовые цели. Альтернативные способы достижения финансовых целей. Виды капитала: текущий, резервный, инвестиционный.

Повторительно-обобщающий урок.

#### **Глава II. Депозит (5 часов).**

Накопления. Цель накопления денег. Способы накопления. Инфляция.

Депозит: понятие, плюсы и минусы депозита, роль в личном финансовом планировании.

Условия депозита. Депозитный договор. Риски по депозиту.

Практическая работа «Депозиты». (Рекомендуется использовать региональный материал по реальным депозитным вкладам.)

Повторительно-обобщающий урок.

#### **Глава III. Кредит (5 часов).**

Кредит: понятие, виды банковских кредитов для физических лиц.

Классификация видов кредитов по цели (целевые и нецелевые), по сроку (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные) и другим критериям.

Главные характеристики кредита.

Принципы кредитования: платность, срочность, возвратность. Полная стоимость кредита (ПСК). Коллекторы.

Наиболее выгодный кредит. Условия кредитования. Как уменьшить стоимость кредита. Кредитная история. Ошибки при использовании кредита.

Махинации с кредитами.

Способы махинаций с кредитами. Алгоритм действий в случае, если стали жертвой мошенников.

Практическая работа «Кредиты» (*рекомендуется использовать региональный материал*) или практикум «Кейс «Покупка машины».

Урок итогового повторения (1 час).

## 11 класс

### **Глава IV. Расчётно-кассовые операции (5 часов).**

Хранение, обмен, перевод денег. Банковская ячейка. Валюта и валютный курс. Денежные переводы.

Виды платёжных средств. Наличные и безналичные деньги. Электронные деньги. Чеки. Банковские карты, их виды: дебетовая, кредитная. Овердрафт.

Дистанционное банковское обслуживание. Банкомат. Мобильный банкинг. Он-лайн-банкинг.

Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт. Алгоритм действий в случае, если стали жертвой мошенников.

Повторительно-обобщающий урок.

### **Глава V. Страхование (2 часа).**

Страхование и его виды.

Застрахованный, страховщик, страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховая выплата. Направления страхования: личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности.

Страхование в повседневной жизни.

Страховые компании. Страховой полис и правила страхования. Типичные ошибки при страховании.

### **Глава VI. Инвестиции (4 часа).**

Многообразие «мира инвестиций».

Инвестирование. Реальные и финансовые активы. Обезличенный металлический счёт. Ценные бумаги, акции, облигации. Риски и управление рисками при инвестировании. ПИФы.

Как делать инвестиции.

Инвестиционная стратегия. Инвестиционный портфель. Типичные ошибки инвесторов.

Махинации с инвестициями. Финансовые пирамиды.

Повторительно-обобщающий урок.

### **Глава VII. Пенсии (2 часа).**

Пенсии, пенсионные системы: солидарная, накопительная. ПФР. Корпоративные и частные пенсии.

Пенсионные сбережения.

Частная пенсия. НПФ. Правила накопления и приумножения пенсии.

### **Глава VIII. Налоги (1 час).**

Налоги, их виды. Налоговый вычет, налоговая декларация.

Повторительно-обобщающий урок по курсу «Основы финансовой грамотности» (1 час).

Урок итогового контроля (1 час).

Итоговый урок «Что дал мне курс «Основы финансовой грамотности» (1 час).

Резервный урок (1 час).

## **Тематическое планирование**

№ п/п	Название главы, темы	Количество часов
<b>10 класс</b>		
1	Введение. Финансовая грамотность: что, как, зачем	1
	<b>Глава I. Личное финансовое планирование</b>	<b>5</b>
2	Человеческий капитал	1
3	Принятие финансовых решений	1
4	Домашняя бухгалтерия	1
5	Составление личного финансового плана	1
6	Повторительно-обобщающий урок	1
	<b>Глава II. Депозит</b>	<b>5</b>
7	Накопления	1
8	Депозит	1
9	Условия депозита	1
10	Практическая работа «Депозиты»	1
11	Повторительно-обобщающий урок	1
	<b>Глава III. Кредит</b>	<b>5</b>
12	Кредит: понятие, виды	1
13	Главные характеристики кредита	1
14	Наиболее выгодный кредит	1
15	Махинации с кредитами	1
16	Практическая работа	1
17	Урок итогового повторения	1
<b>11 класс</b>		
	<b>Глава IV. Расчётно-кассовые операции</b>	<b>5</b>
18	Хранение, обмен, перевод денег	1
19	Виды платёжных средств	1
20	Дистанционное банковское обслуживание	1
21	Махинации с банковскими картами	1
22	Повторительно-обобщающий урок	1
	<b>Глава V. Страхование</b>	<b>2</b>
23	Страхование и его виды.	1
24	Страхование в повседневной жизни	1
	<b>Глава VI. Инвестиции</b>	<b>4</b>
25	Многообразие «мира инвестиций»	1
26	Как делать инвестиции	1
27	Махинации с инвестициями	1
28	Повторительно-обобщающий урок	1

№ п/п	Название главы, темы	Количество часов
	<b>Глава VII. Пенсии</b>	<b>2</b>
29	Пенсии, пенсионные системы	1
30	Пенсионные сбережения	1
	<b>Глава VIII. Налоги</b>	<b>1</b>
31	Налоги	1
32	<b>Повторительно-обобщающий урок по курсу «Основы финансовой грамотности»</b>	1
33	<b>Урок итогового контроля</b>	1
34	<b>Итоговый урок «Что дал мне курс «Основы финансовой грамотности»</b>	1
35	<b>Резервный урок</b>	1

**Приложения к программе учебного курса  
«Основы финансовой грамотности» для обучающихся 10, 11 классов**

*Приложение 1*

**Задания из КИМов ЕГЭ (10, 11 кл.)  
К главе 1. Личное финансовое планирование**

Гражданка Д. работает администратором в салоне красоты. Каждое лето она сдает в аренду дачу, которую получила в наследство от бабушки. Несколько лет тому назад она стала владелицей акций нефтеперерабатывающего завода. У гражданки Д. растет сын. Выберите в приведенном списке источники доходов гражданки Д. и запишите *цифры*, под которыми они указаны.

- 1) Пенсия бабушки
- 2) Заработная плата администратора салона
- 3) Социальные выплаты
- 4) Рента
- 5) Доходы от ценных бумаг
- 6) Материнский капитал

Ответ: 2, 4, 5.

**К главе 2. Депозит**

**Выберите верные суждения о банковской системе и запишите *цифры*, под которыми они указаны.**

- 1) Структурным элементом банковской системы являются страховые компании.
- 2) Прием вкладов у населения относится к активным операциям коммерческого банка.
- 3) Центральный банк – хранитель золотовалютных запасов страны.
- 4) Крупные предприятия открывают свои депозиты в Центральном банке.

5) К пассивным операциям коммерческого банка относится получение кредитов от других банков.

Ответ: 3, 5.

**Установите соответствие между функциями финансовых институтов и их видами: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую из второго столбца.**

Функции финансовых институтов	Виды финансовых институтов
А) Денежная эмиссия	1) Центральный банк
Б) Установление нормы обязательных резервов	2) Коммерческий банк
В) Привлечение депозитов	
Г) Выдача кредитов населению	
Д) Хранение золотовалютных запасов государства	

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Ответ:

А	Б	В	Г	Д
1	1	2	2	1

**Установите соответствие между функциями и осуществляющими их банками: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.**

ФУНКЦИИ	БАНКИ
А) осуществляет кредитование юридических лиц	1) центральные банки (отделения)
Б) проводит эмиссию банкнот и монет	2) коммерческие банки
В) проводит государственную валютную политику	
Г) регулирует деятельность кредитных институтов	
Д) осуществляют кредитование физических лиц	

Ответ:

А	Б	В	Г	Д
2	1	1	1	2

**Напиши план на тему «Банковская система РФ».**

Ответ:

1. Понятие «Банковская система». Банковская система в РФ.

1) Первый уровень – Центральный Банк РФ.

2) Второй уровень – коммерческие банки.

2. ЦБ РФ – проводник монетарной политики государства.

Функции ЦБ РФ:

1) Эмиссия денежных знаков.

2) Хранение золотовалютных запасов и осуществление международных финансовых операций государства.

3) Установление ключевой ставки и кредитование коммерческих банков.

4) Контроль за деятельностью коммерческих банков (установление нормы обязательных резервов, лицензирование и пр.).

5) Обслуживание финансовой деятельности государства и др.

3. Виды монетарной политики:

1) Стимулирующая (снижение ключевой ставки и нормы банковского резерва).

2) Сдерживающая (повышение ключевой ставки и нормы банковского резерва).

4. Функции коммерческих банков:

1) Привлечение депозитов.

2) Кредитование фирм и населения.

3) Межбанковские операции.

4) Операции с ценными бумагами и иностранной валютой и др.

5. Виды операций коммерческих банков:

1) Пассивные операции.

2) Активные операции.

#### **К главе 4. Расчётно-кассовые операции**

**Сергей решил открыть свое дело и обратился в банк за предоставлением кредита на приобретение материалов. Какие еще функции выполняют коммерческие банки? Выберите нужные позиции из приведенного ниже списка и запишите *цифры*, под которыми они указаны.**

1) Осуществление расчетов и платежей.

2) Предоставление страховых услуг.

3) Прием вкладов.

4) Регулирование денежного обращения.

5) Денежная эмиссия.

6) Поддержка курса национальной валюты.

Ответ: 1, 3.

**Назовите и проиллюстрируйте примерами три возможных риска использования потребителями безналичных денег.**

Ответ.

Содержание верного ответа (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла).

В правильном ответе могут быть названы три возможных риска использования потребителями безналичных денег и приведены примеры, допустим:

1) Потеря или отсутствие банковской карты (Анна забыла дома кошелек, в котором находилась банковская карта, и не смогла сделать покупку).

2) Код банковской карты может попасть к мошенникам (СМИ сообщили о раскрытии правонарушений хакеров, которые снимали деньги со счетов граждан после установления в банкомате устройства, считывающего код банковских карт).

3) Дороговизна обслуживания банком банковской карты (Светлана отказалась от использования банковской карты банка А. из-за того, что ежемесячная сумма за обслуживание карты показалась ей неоправданно высокой).

Указания по оцениванию	Баллы
Правильно названы и проиллюстрированы примерами три риска	3
Правильно названы два-три риска, два из которых проиллюстрированы примерами или правильно названы два риска, приведены три примера	2
Правильно названы один-три риска, один из которых проиллюстрирован примером ИЛИ правильно назван один риск, приведены два-три примера	1
Правильно названы только один-три риска или приведены только один-три примера, или приведены рассуждения общего характера, не соответствующие требованию задания или ответ неправильный	0
Максимальное количество баллов	3

### К главе 6. Инвестиции

**Приведите 3 примера, отражающие различные источники финансирования бизнеса.**

Ответ.

Содержание верного ответа (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла).

В ответе могут быть приведены следующие примеры:

- 1) Хозяин автомастерской направил часть полученной прибыли на приобретение нового оборудования.
- 2) Владелец сети продовольственных магазинов взял в банке кредит и использовал его для покупки современной установки.
- 3) Фермер получил средства из государственного фонда поддержки малого бизнеса для закупки дополнительной партии кормов.
- 4) Могут быть приведены и иные примеры.

Указания по оцениванию	Баллы
Приведены 3 примера	3
Приведены 2 примера	2
Приведен 1 пример	1
Ответ неправильный	0
Максимальное количество баллов	3

**В условиях экономического спада владелец фирмы изучил возможности финансирования своего бизнеса. Укажите три источника финансирования, которыми мог воспользоваться владелец фирмы. К каким видам относятся названные Вами источники?**

Ответ.

Содержание верного ответа (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла).

В правильном ответе могут быть названы три возможных риска использования потребителями безналичных денег и приведены примеры, допустим:

- 1) Источники финансирования, например: прибыль фирмы, амортизационные отчисления, банковский кредит, использование средств различных финансовых учреждений.
- 2) Определение вида: внутренний (прибыль фирмы, амортизационные отчисления), внешний (банковский кредит, использование средств различных финансовых учреждений).

Указания по оцениванию	Баллы
Указаны три источника, определен вид каждого указанного источника	3
Правильно указаны два источника, определен вид каждого источника или правильно указаны три источника, определен вид одного-двух из них	2
Правильно указаны только три источника или указаны один-два источника, определены виды каждого из них	1
Указаны только один-два источника или определены только виды, или приведены рассуждения	0
Максимальное количество баллов	3

### **Напиши план на тему «Банковская система РФ».**

Ответ.

1. Понятие «Банковская система». Банковская система в РФ:

1) Первый уровень – Центральный Банк РФ.

2) Второй уровень – коммерческие банки.

2. ЦБ РФ – проводник монетарной политики государства. Функции ЦБ РФ:

1) Эмиссия денежных знаков.

2) Хранение золотовалютных запасов и осуществление международных финансовых операций государства.

3) Установление ключевой ставки и кредитование коммерческих банков.

4) Контроль за деятельностью коммерческих банков (установление нормы обязательных резервов, лицензирование и пр.).

5) Обслуживание финансовой деятельности государства и др.

3. Виды монетарной политики:

1) Стимулирующая (снижение ключевой ставки и нормы банковского резерва).

2) Сдерживающая (повышение ключевой ставки и нормы банковского резерва).

4. Функции коммерческих банков:

1) Привлечение депозитов.

2) Кредитование фирм и населения.

3) Межбанковские операции.

4) Операции с ценными бумагами и иностранной валютой и др.

5. Виды операций коммерческих банков:

1) Пассивные операции.

2) Активные операции.

### **К главе 8. Налоги**

#### **Выбери верные суждения о налогообложении.**

1. Пропорциональное налогообложение означает, что налог зависит от величины дохода.

2. При пропорциональном налогообложении с высоких доходов взимается больший процент, чем с низких.

3. При прогрессивной системе по мере возрастания дохода увеличивается ставка налога.

4. При регрессивном налогообложении семья с меньшими доходами платит больший процент своих доходов, чем семья с высокими доходами.

5. Как правило, при регрессивном налогообложении доходы делятся на части, каждая из которых облагается по своей ставке.

Ответ: 3, 4, 5.

**Гражданин А. является владельцем дачи. Ежегодно он уплачивает налог на этот имущественный объект. Что еще, помимо налога на имущество, относится к прямым налогам? Выберите нужные позиции из приведенного ниже списка и запишите *цифры*, под которыми они указаны.**

- 1) Налог на наследство.
- 2) Акцизный налог.
- 3) Личный подоходный налог.
- 4) Таможенная пошлина.
- 5) Налог на прибыль.
- 6) Налог с продаж.

Ответ: 1, 3, 5.

**Гражданин Д., владелец двухкомнатной квартиры, сотрудник частного охранного предприятия, выиграл автомобиль в рекламной акции и подарил его своей невесте. Выберите в приведенном списке прямые налоги налогоплательщика Д. и запишите *цифры*, под которыми они указаны.**

- 1) Налог на добавленную стоимость.
- 2) Налог на выигрыш.
- 3) Налог на дарение.
- 4) Налог на доходы физических лиц.
- 5) Налог на имущество.
- 6) Налог на прибыль.

Ответ: 2, 4, 5, 9.

**Какие налоги уплачивает только предприятие? Найдите в приведенном списке нужные позиции и запишите *цифры*, под которыми эти налоги указаны.**

- 1) Налог на прибыль.
- 2) Налог на добавленную стоимость.
- 3) Налог на доходы физических лиц.
- 4) Налог на наследство.
- 5) Единый социальный налог.

Ответ: 1, 5.

**Найдите в приведенном списке налоги, взимаемые с физических лиц, и запишите *цифры*, под которыми они указаны.**

- 1) Налог на имущество предприятий.
- 2) Единый социальный налог.
- 3) Налог на имущество.
- 4) Налог на прибыль.
- 5) Подоходный налог.
- 6) Налог на дарение

Ответ: 3, 5, 6.

**Выберите верные суждения о правах и обязанностях налогоплательщика и запишите *цифры*, под которыми они указаны.**

1) К обязанностям налогоплательщика относится выполнение законных требований налогового органа об устранении нарушений.

2) Обязанностью налогоплательщика является получение от налоговых органов бесплатной информации о действующих налогах.

3) Важная обязанность налогоплательщика состоит в уплате законно установленных налогов в бюджет и во внебюджетные фонды.

4) При выплате налогов налогоплательщик имеет право получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит.

5) Одно из прав налогоплательщика состоит в представлении налоговым органам и их должностным лицам документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов.

Ответ: 1, 3, 4.

**Установите соответствие между положением, отражающим права или обязанности налогоплательщика, и соответствующей группой положений: к каждой позиции, данной в первой столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.**

Положения	Группы положений
А) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений	1) права налогоплательщика 2) обязанности налогоплательщика
Б) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах	
В) представлять налоговым органам и их должностным лицам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов	
Г) уплачивать законно установленные налоги в бюджет и во внебюджетные фонды	
Д) использовать при наличии оснований налоговые льготы	

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Ответ:

А	Б	В	Г	Д
2	2	1	2	1

**«Налог на шляпы повысит цены шляп, налог на обувь – цену обуви. В противном случае такой налог был бы, в конце концов, уплачен фабрикантом: его прибыль упала бы в сравнении с общей нормой, и он покинул бы свой промысел», – написал английский экономист Д. Рикардо. О каком виде налогов говорится в этом высказывании? Поясните свой ответ и укажите, кто является сборщиком, а кто плательщиком этого налога.**

Ответ.

Содержание верного ответа (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла).

Правильный ответ должен содержать следующие элементы:

1) Ответ на вопрос: косвенные налоги.

2) Пояснение: это налог на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу (собственник предприятия, производящего товары или оказывающего услуги, продает их по цене (тарифу) с учетом надбавки).

3) Указаны сборщик (собственник предприятия, производящего товары или оказывающий услуги) и плательщик (покупатель).

Указания по оцениванию	Баллы
В ответе присутствуют все три элемента	3
В ответе присутствуют два элемента	2
В ответе присутствует один элемент	1
В ответе отсутствуют данные элементы	0
Максимальное количество баллов	3

## Приложение 2

### Темы эссе

№ п/п	Глава курса	Название темы
1	Личное финансовое планирование	«Лучшие инвестиции – это инвестиции в самого себя» (Уоррен Баффетт) «Богат не тот, кто имеет много денег, а тот, кто умеет ими распоряжаться» (народная мудрость) «Деньги – это ничтожные бумаги или металлы, но они дают их владельцу законное право на огромное количество хлеба или пива, бриллиантов или автомобилей. Да и мало ли на что ещё» (Г. Шоу) «Моя проблема состоит в примирении дорогих привычек, к более чем скромным доходам» (Эррол Флин) «Бюджет никогда не сохраняет равновесия» (Г. Флобер) «Человек с множеством достоинств добавит к ним ещё два, если окажется способным заработать и разумно потратить большие деньги» (Э. Севрул) «Жадность до денег, если она ненасытна, гораздо тягостней нужды, ибо чем больше растут желания, тем бóльшие потребности они порождают» (Демокрит) «Богатство не в обладании сокровищами, а в умении ими пользоваться» (Наполеон I) «Нажить много денег – храбрость, сохранить их – мудрость, а умело расходовать их – искусство» (Б. Ауэрбах) «Не бойтесь больших расходов, бойтесь маленьких доходов» (Дж. Рокфеллер) «Не экономить нужно, а искать новые источники дохода» (А. Кончаловский) «Бережливость – важнейший источник благосостояния» (Цицерон)
2	Депозит	«Для того чтобы взять, сначала следует дать» (Лао-Цзы, древнекитайский философ, V в. до н.э.) «Инфляция – одна из форм налогообложения, не нуждающаяся в законодательном одобрении» (Милтон Фридман)
3	Кредит	«Время – дорогая трата» (Теофраст, древнегреческий философ) «Время и деньги большей частью взаимозаменяемы» (Уинстон Черчилль) «Деньги составляют средство для людей умных, цель – для глупцов» (П. Декурель)
4	Расчётно-кассовые операции	«В финансах наказание за оплошность идёт по пятам» (Роберт Ли Фрост)

№ п/п	Глава курса	Название темы
	Страхование	«Была бы моя воля, я написал бы слово «страховаться» над дверью каждого дома и в записной книжке каждого человека, поскольку я убеждён, что ценою малых жертв семьи могут обезопасить себя от катастроф, которые иначе раздавили бы их навсегда» (Уинстон Черчилль)
6	Инвестиции	«Не кладите все яйца в одну корзину» (английская пословица) «Если вы счастливы, сидя на одном месте и не идя на риск, вы останетесь сидеть на этом месте следующие двадцать лет» (Дэвид Рубенштейн) «Если вы собираетесь охотиться на слонов, не надо сбиваться с пути ради кроликов» (Т. Бун Пикенс) «Никогда не вкладывайте денег в идею, которую вы не можете объяснить на пальцах» (Питер Линч) «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их» (Ф. Дойл)
7	Пенсии	
8	Налоги	«Неизбежны только смерть и налоги» (Бенджамин Франклин) «Налоги для государства то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее вести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его» (Екатерина II Великая) «Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе» (О. Холмс) «В деле налогов следует принимать в соображение не то, что народ может дать, а то, что он может давать всегда» (Ш.Л. Монтескье) «Налоги не должны мешать производству» (Ф.С. Нитти) «Производство, издавая законы и устанавливая налоги, подобно врачу, который должен при лечении избирать наименьшее зло (Бентам)



***Е.В. Прокошкина, учитель истории  
и обществознания СОШ № 66***

### **УЧИМСЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ОШИБКАХ И УСПЕХАХ ЛИТЕРАТУРНЫХ ГЕРОЕВ**

Первым и обязательным шагом на пути к финансовой грамотности является воспитание привычки выделять в своей повседневной жизни события и решения экономического свойства и оценивать их возможные последствия. Художественная литература служит отличным материалом для формирования и отработки этого навыка.

Использование примеров из художественной литературы на уроках истории, обществознания на базовом уровне, экономики на профильном уровне и на уроках

финансовой грамотности открывает путь к более глубокому осмыслению ряда вечных вопросов, связанных с ролью денег в жизни человека.

Невозможно представить жизнь современного человека, пользующегося благами цивилизации, без денег.

Если поразмышлять на эту тему, то выяснится, что каждый человек сказочно богат. Но богат, как правило, не деньгами, а данными с рождения способностями, талантами, здоровьем и внешностью, которые со временем он может дополнять знаниями, навыками и опытом. Все это и составляет основной капитал молодого человека – так называемый человеческий капитал. Человеческий капитал и есть то, что можно конвертировать в деньги.

В рамках интегрированного урока (литература, история, обществознание, экономика) в профильном 10-м классе социально-экономической направленности по теме «А есть ли выбор?» возможно рассмотреть использование человеческого капитала литературными героями «Преступления и наказания» Ф.М. Достоевского и сделать выводы на основе этой информации, которые помогут не допустить ошибки главных героев в реальной жизни.

В научной литературе понятие «человеческий капитал» появилось во второй половине XX века. Именно человеческий капитал, привнося инновации, является главным двигателем экономического роста. Эту теорию разрабатывали в разные годы американские ученые Теодор Шульц, Гари Беккер и Саймон Кузнец, за что каждый из них получил Нобелевскую премию. Сторонники этой теории считают, что именно человеческий капитал составляет основную долю национального богатства развитых стран.

Даже одна черта характера, если ее правильно и целенаправленно использовать, может стать хорошим стартовым капиталом.

Любая черта человеческой природы имеет экономическое значение.

В понятие «человеческий капитал» входят даже такие категории, как возраст и темперамент. «Лучшие инвестиции – это инвестиции в самого себя», – сказал однажды Уоррен Баффет, один из самых известных в мире инвесторов.

На уроке необходимо рассмотреть принципы инвестирования.

**1. Капитал надо приумножать.** Если вам дан от рождения, например, уникальный голос, считайте, вам повезло. Основная масса людей имеет средние способности. Однако очень часто обычные люди развивают свои способности так, что могут составить конкуренцию любому гению. Если мы инвестируем свое время, энергию, умственные способности в собственное образование, то наш человеческий капитал станет больше. Если мы не вкладываемся в свой человеческий капитал, он будет сокращаться. Например, если мы не занимаемся регулярно зарядкой, то рискуем нанести серьезный вред здоровью. А это одна из главных составляющих человеческого капитала.

**2. Капитал можно конвертировать.** Полученные знания и навыки можно реализовать (продать) другим людям или компаниям, получая за это денежное вознаграждение. Таким образом происходит конвертация, или обмен, человеческого капитала (знаний и навыков) на финансовый капитал (деньги). Возможны и другие варианты конвертации капитала. Например, умение играть на гитаре (человеческий

капитал) поможет приобрести новых друзей и расширить круг общения (социальный капитал). А это, в свою очередь, может вывести человека на новый уровень применения его музыкальных способностей.

**3. Капитал надо беречь.** Любой капитал конечен. Это в равной степени относится к человеческому капиталу (время, здоровье, знания, способности и т.п.), финансовому капиталу (деньги, ценные бумаги и т.п.) и социальному капиталу (друзья, знакомые, сообщества и т.д.). Осознание конечности своего капитала заставляет нас более тщательно выбирать цели и способы его использования. Любые инвестиции должны себя оправдывать.

Итак, человеческий капитал – это интеллект, здоровье, природные таланты и приобретенные способности каждого человека и всего населения страны. Человеческий капитал можно приобретать и развивать, но на это будут влиять условия и степень развития общества, социальное положение человека и его семьи.

В социально-экономических условиях и социально-политических переменах реформ Александра II мы находим героев Ф. М. Достоевского. С одной стороны, молодым и талантливым людям (Раскольникову и Разумихину) реформы открывают большие возможности, с другой, нестабильная, переходная пореформенная ситуация осложняет их выбор.

Достоевский изображает Раскольникова как умного и перспективного: *«Занимался он усиленно, не жалея себя, за это его все уважали, но никто не любил». «Иным товарищам его казалось, что он смотрит на них на всех, как на детей, свысока, как будто он всех их опередил и развитием, и знанием, и убеждениями, и что на их убеждения и интересы он смотрит как на что-то низшее».*<sup>1</sup>

Раскольников был грамотным и владел немецким лучше, чем Разумихин: *«Во-первых, я в орфографии плох, а во-вторых, в немецком иногда просто швах, так что все больше от себя сочиняю...»*<sup>2</sup>

Кроме того и Разумихин, и Раскольников были бедными людьми и время от времени подрабатывали тем, что занимались с купеческими детьми: *«... И что уроки и прочие средства твои прекратились!»*<sup>3</sup>

Итак, капитал надо приумножать. Раскольников наделен от природы хорошей грамотностью, переводческим талантом. Он усидчив, усерден, и очевидно, от природы умный и способный молодой человек. Но, перестав учиться в университете на юриста, перестав давать уроки и не захотев заниматься переводами, он искал более легкий путь, тем самым сокращая свой капитал.

Капитал можно конвертировать. Полученные знания и навыки можно реализовать (продать) другим людям или компаниям, получая за это денежное вознаграждение. Если бы Раскольников согласился участвовать вместе с Разумихиным в его издательском проекте, начиная с переводов, то конвертировал бы свой талант (человеческий капитал) в финансовый капитал. *«Коли хочешь, так бери сейчас текст.*

---

<sup>1</sup>Ф.М. Достоевский. Преступление и наказание. – М.: Э, 2016. – С. 58.

<sup>2</sup>Ф.М. Достоевский. Преступление и наказание. – М.: Э, 2016. – С. 122.

<sup>3</sup>Ф.М. Достоевский. Преступление и наказание. – М.: Э, 2016. – С. 35.

*Перьев бери, бумаги – все это казенное – бери три рубля: так как я за весь перевод взял, за первый и за второй лист, то стало быть, три рубля прямо на твой пай и придутся. А кончишь лист – еще три целковых получишь. Напротив. Только что ты вошел, я уж и рассчитал. Чем ты мне будешь полезен».*

Кроме того, будь он повнимательнее и пообщительнее с Разумихиным, связи Дмитрия могли бы способствовать и расширению круга общения и приобретению новых друзей. А социальный капитал мог бы вывести Раскольникова на новый уровень применения его способностей, например, к открытию частной адвокатской конторы.

Дмитрий Разумихин, как и Родион Раскольников, очень беден, но не проедал деньги матери и сестры, а *«решительно сам, один, содержал себя, добывая кой-какими работами деньги. Он знал бездну источников, где мог почерпнуть, разумеется заработком»*.<sup>1</sup>

*«Это был необыкновенно веселый и общительный парень, добрый до простоты. Впрочем, под эту простотой таились и глубина, и достоинство. Лучшие из его товарищей понимали это, все любили его. Был он очень неглуп, хотя иногда простоват. Наружность его была выразительная – высокий, худой. Всегда худо выбрит, черноволосый. Иногда он буянил и слыл за силача. Однажды ночью. В компании, он одним ударом ссадил одного блюстителя вершков двенадцати росту. Пить он мог до бесконечности, но мог и совсем не пить; иногда проказил даже непозволительно, но мог и совсем не проказить. Разумихин был еще тем замечательным, что никакие неудачи его никогда не смущали и никакие дурные обстоятельства, казалось, не могли придавить его. Он мог квартировать хоть на крыше, терпеть адский голод и необыкновенный холод»*.<sup>2</sup>

Итак, Разумихин всегда весел и энергичен. Дмитрий независимо от обстоятельств, твердо следует своим убеждениям и идет к своей намеченной цели. Он из-за безденежья был вынужден бросить университет, но решительно нацелен восстановиться там как можно скорее. Обычные студенческие подработки – уроки и переводы – знакомы ему очень хорошо. У него почти всегда есть работа, причем не только для себя: он и с Раскольниковым, своим товарищем, легко делится ею. То есть, не гнушается никакого труда и любой оплаты труда. Все это позволяет Разумихину самосовершенствоваться в своих знаниях и умениях. Примечательно, что настойчивость и упорство в этих трудах наводят Разумихина на «золотую жилу»: на Толкучем рынке ему встречается книготорговец Херувимов, издатель научно-популярной литературы. Разумихин становится для Херувимова не только переводчиком и редактором, но и отчасти консультантом. *«...Херувимов, это уж сам в своем роде урок. Я его теперь и на пять купеческих уроков не променяю»*.

Разумихин удачно конвертирует свой человеческий капитал в проект. Показательно, что Разумихин может воспользоваться деньгами своего дяди, но не спешит делать это. *«Вот в чем дело: есть у меня дядя (я вас познакомлю; прескладной и препотенный старичонка!), а у этого дяди есть тысячарублей капиталу, а сам*

<sup>1</sup>Ф.М. Достоевский. Преступление и наказание. – М.: Э, 2016. – С. 58.

<sup>2</sup>Ф.М. Достоевский. Преступление и наказание. – М.: Э, 2016. – С. 58.

*живет пенсионом и не нуждается. Второй год как он пристаёт ко мне, чтоб я взял у него эту тысячу, а ему бы по шести процентов платил. Я штуку вижу: ему просто хочется мне помочь; но прошлого года мне было не надо, а нынешний год я только приезда его поджидал и решил взять».*<sup>1</sup>

Он берет деньги только тогда, когда понимает, что деньги будут приносить прибыль. А ведь можно было вложить их в первую попавшуюся предпринимательскую идею, не дожидаясь, пока накопится необходимый опыт и возникнет удобный момент. Разумихин рассудил трезво и ни в какую авантюру не ввязался. Хотя осторожностью, хладнокровием, терпением он не отличался.

Он собирается переводить и издавать иностранную литературу. В эту деятельность Разумихин хочет вовлечь и Раскольникову, и его сестру Авдотью: *«нужно много труда, но мы будем трудиться, вы, Авдотья Романовна, я, Родион... Будем и переводить, и издавать, и учиться, всё вместе»*. На первых порах, как можно понять, предполагается издать пять-шесть книг, для чего необходим бюджет две тысячи рублей. То есть, Разумихин использует социальный капитал друга, и удачно его умственные и финансовые возможности конвертирует в проект.

Таким образом, Разумихин на страницах романа демонстрирует бережливость, терпение, внимательность, стремление быть экспертом в одной области, сознание широкого круга доступных возможностей. А это те черты, которые составляют человеческий капитал и полезны любому человеку.

Терпение и постоянная работа над собой помогает Разумихину восстановиться в университете, и от своей цели он отступать не собирался.

В «Преступлении и наказании», да и в других книгах он открыто восхищается самообладанием и целеустремленностью людей, способных разумно и дальновидно управлять материальными средствами, не теряя при этом человечности. Разумихин, пожалуй, самый яркий из героев этого рода.

Разобрав такие финансовые инструменты, как личный и социальный капитал главных героев «Преступления и наказания», обучающиеся делают выводы о том, как правильно использовать, конвертировать и приумножать свои возможности, способности и таланты.

Рассмотрев жизненные позиции героев романа в различных социально-экономических условиях, можно сделать вывод о том, что эти условия влияют на развитие личного капитала и необходимости социального капитала. Но, несмотря на влияние этих условий на личный и социальный капиталы, стоит помнить, что из любой, даже самой сложной экономической ситуации можно найти выход. Так, на примере Разумихина Достоевский показывает, что неудачи и тяжелые условия быта – не оправдание для тех, кто унывает, ожесточается, предает себя, бежит от жизни или теряет идеалы.

Изучение ошибок в области финансовой грамотности, совершенных героями романа Ф.М. Достоевского «Преступление и наказание», поможет обучающимся не только избежать их в собственной жизни, но и глубже освоить умение распоряжаться капиталом.

---

<sup>1</sup>Ф.М. Достоевский. Преступление и наказание. – М.: Э, 2016. – С. 331.

## Литература

1. *Достоевский Ф.М.* Преступление и наказание. – М.: Э, 2016.
2. *Чумаченко В.В., Горяев А.П.* Основы финансовой грамотности. – М., Просвещение: 2017.

*Е.В. Прокошкина, учитель истории и обществознания СОШ № 66*

### ПРОГРАММА МОДУЛЬНОГО КУРСА «БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА»

#### Пояснительная записка

Рыночная экономика требует формирования у молодежи правильного отношения к деньгам, умения их зарабатывать и правильно с ними обращаться в своих интересах, в интересах своей семьи и общества, что, без преувеличения, будет способствовать формированию экономически грамотного, социально динамичного и активного молодого поколения. Первым и обязательным шагом на пути к финансовой грамотности является образование привычки выделять в своей повседневной жизни события и решения экономического свойства и оценивать их возможные последствия.

**«Банковская система»** является модульным курсом, реализующим интересы обучающихся 10 классов в сфере экономики денег и банковской сферы. Курс рассчитан на 12 учебных часов и может служить модулем в учебном курсе «Экономика» в разделе «Деньги и банковская система» за счет сокращения резервного времени самого учебного курса.

**Цель модульного курса «Банковская система»:** формирование практических умений и компетенций по основам финансовой грамотности, позволяющих эффективно осваивать базовые финансово-экономические понятия и взаимодействовать с таким финансовым институтом, как коммерческие банки.

#### **Задачи модульного курса:**

**научить** применять полученные знания и умения для решения вопросов в области личных и семейных финансов;

**привить** навыки рационального использования и планирования своих ресурсов (человеческого, социального, финансового капитала);

**развить** навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;

**сформировать** устойчивую потребность быть финансово-независимым и самостоятельным семьянином, потребителем и гражданином;

**воспитать** ответственного члена общества за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

#### **Основные содержательные линии курса:**

- Центробанк и коммерческие банки.
- Различные формы платежных систем.

- Формы дистанционного банковского обслуживания.
- Депозит. Условия депозита.
- Управление рисками по депозиту.
- Кредит. Как выбрать наиболее выгодный кредит.
- Как уменьшить стоимость кредита.
- Типичные ошибки при составлении кредита.
- Расчетно-кассовые операции.
- Финансовые махинации в сфере банковских карт и кредита.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников. Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в финансовых отношениях. Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории, географии, обществознания и литературы.

В процессе изучения составляются практико-ориентированные проекты (настольные игры, просветительские сайты по основам финансовой грамотности).

### **Планируемые результаты.**

#### **1. Личностные результаты изучения курса:**

- осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- понимание финансовых инструментов и участие в их обсуждении;
- овладение навыками адаптации в мире финансовых отношений;
- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

#### **2. Метапредметные результаты изучения курса.**

##### ***Регулятивные универсальные учебные действия:***

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих и настоящих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

##### ***Познавательные универсальные учебные действия:***

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

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

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

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

***Коммуникативные универсальные учебные действия:***

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

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

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

**Таким образом, программа модуля позволит обучающемуся:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план, используя финансовые инструменты;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика, поручителя, вкладчика;

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с валютными кредитами и депозитами;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров;

- овладеть навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке;

Сформированная у выпускника по итогам изучения модуля «Банковская система» система знаний об основных инструментах финансового рынка позволит ему эффективно выполнять социально-экономическую роль потребителя, вкладчика, заемщика.

## Содержание модульного курса «Банковская система»

### Тема 1. Центральный и коммерческие банки.

Центральный банк. Цели и функции Центрального банка. Баланс Центрального банка. Операции на открытом рынке. Учетная ставка процента. Норма обязательного резерва. Собственность на активы Центрального банка.

Роль банков в рыночной экономике. Функции банка. Пассивные операции банка. Активные операции банка. Баланс коммерческого банка. Прибыль банка.

### Тема 2. Депозит.

Накопления и инфляция. Зачем и как копить деньги? Причины инфляции. Личная инфляция. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк. Депозит. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Управление рисками по депозиту. Ликвидность.

### Тема 3. Кредит.

Банковский кредит. Заемщик. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита. Принципы кредитования. Виды кредитов. Банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит), кредит в личном финансовом плане. Микрофинансирование. Как выбрать наиболее выгодный кредит. Возможности уменьшения стоимости кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.

### Тема 4. Расчетно-кассовые операции.

Хранение, обмен и перевод денег. Расчетно-кассовые операции. Банковская ячейка. Обмен валюты. Определение валютного курса. Совершение денежного перевода. Различные виды платежных средств. Дорожный чек, его преимущества. Банковские карты. Виды банковских карт (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом). Электронные деньги. Формы обслуживания дистанционного банковского обслуживания. Банкомат. Мобильный банкинг. Онлайн-банкинг. Риски при пользовании банкоматом. Риски при использовании Интернет-банкинга.

## Тематическое планирование

№ п/п	Содержание	Количество часов
	<b>Тема 1. Центральный и коммерческие банки</b>	
1	Центральный банк	1
2	Коммерческие банки	1

№ п/п	Содержание	Количество часов
<b>Тема 2. Депозит</b>		
3	Накопления и инфляция	1
4	Условия депозита	1
5	Управление рисками по депозиту	1
<b>Тема 3. Кредит</b>		
6	Основные характеристики кредита	1
7	Выгодный кредит	1
8	Стоимость кредита и как ее уменьшить	1
<b>Тема 4. Расчетно-кассовые операции</b>		
9	Хранение и обмен и перевод денег	1
10	Различные виды платежных средств	1
11	Формы дистанционного банковского обслуживания	1
12	Итоговое повторение. Банковская система	1

#### Источники

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Просвещение, 2017.
2. Сайт ЦБ РФ – <http://www.cbr.ru>
3. <http://www.banker.ru>
4. <http://www.credits.ru>
5. <http://www.advis.ru> – «Эксперт РА»

***Е.В. Прокошкина, учитель истории и обществознания СОШ № 66***

### ПРОГРАММА КУРСА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ 9 КЛАССА

#### Пояснительная записка

Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» для 9 класса составлена в соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования (приказ Минобрнауки России от 17.12.2010 № 1879) на основе требований к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования.

Данная программа раскрывает социальное направление развития личности.

**Цель курса:** формирование практических умений и компетенций по основам финансовой грамотности, позволяющих эффективно осваивать базовые финансово-экономические понятия и взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес и др.

#### **Задачи курса:**

**научить** применять полученные знания и умения для решения элементарных вопросов в области личных и семейных финансов;

**привить** навыки рационального использования и планирования своих ресурсов;

**развить** навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;

**сформировать** устойчивую потребность быть финансово-независимым и самостоятельным семьянином, потребителем и гражданином;

**воспитать** ответственного члена общества за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях. Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в финансовых отношениях. Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории, географии, обществознания и литературы.

Данный курс изучается на ступени основного общего образования в качестве курса внеурочной деятельности в 9 классе и рассчитан на 17 часов в год (1 час в неделю).

## **Планируемые результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»**

### **1. Личностные результаты:**

- осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении;
- понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение навыками адаптации в мире финансовых отношений;
- планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

### **2. Метапредметные результаты изучения курса.**

#### ***Регулятивные универсальные учебные действия:***

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

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

***Познавательные универсальные учебные действия:***

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

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

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

***Коммуникативные универсальные учебные действия:***

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

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

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

**Таким образом, программа курса позволит обучающемуся:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;

- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять факторы, влияющие на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров;
- овладеть навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке.

Сформированная у выпускника по итогам изучения курса «Основы финансовой грамотности» система знаний об основных инструментах финансового рынка позволит ему эффективно выполнять социально-экономическую роль потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, инвестора.

### **Содержание курса «Основы финансовой грамотности»**

#### **Тема 1. Личное финансовое планирование (4 часа).**

Вводная часть. О чем и для чего этот предмет. О Центральном банке (Банке России) – независимом регуляторе финансовой системы РФ и защитнике прав потребителей финансовых услуг.

Человеческий капитал. Принципы инвестирования в самого себя. Эффективные решения по управлению личными финансами. Способы и этапы принятия эффективного решения по управлению личными финансами. Финансовые цели. Домашняя бухгалтерия. Активы (потребительские и инвестиционные) и пассивы. Доходы и расходы. Источники дохода. Статьи семейных расходов. Правила составления бюджета. Дефицит, профицит, баланс. Составление личного финансового плана. «Эффект латте».

**Кейс.** Использование SWOT-анализа для выбора будущей профессии.

**Защита мини-проектов.** Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Сравнительный анализ сберегательных альтернатив.

#### **Тема 2. Депозит (2 часа).**

Накопления и инфляция. Зачем и как копить деньги? Причины инфляции. Личная инфляция. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк. Депозит. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Управление рисками по депозиту. Ликвидность.

**Практикум.** Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

#### **Тема 3. Кредит (3 часа).**

Банковский кредит. Заемщик. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита. Принципы кредитования. Виды кредитов. Банковская карта (дебетовая,

кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит). Кредит в личном финансовом плане. Микрофинансирование. Как выбрать наиболее выгодный кредит. Возможности уменьшения стоимости кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.

**Кейс.** Покупка машины.

**Практикум.** Заключаем кредитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.

#### **Тема 4. Расчетно-кассовые операции (3 часа).**

Хранение, обмен и перевод денег. Расчетно-кассовые операции. Банковская ячейка. Обмен валюты. Определение валютного курса. Совершение денежного перевода. Различные виды платежных средств. Дорожный чек, его преимущества. Банковские карты. Виды банковских карт (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом). Электронные деньги. Формы обслуживания дистанционного банковского обслуживания. Банкомат. Мобильный банкинг. Онлайн-банкинг. Риски при пользовании банкоматом, Риски при использовании интернет-банкинга.

**Практикум.** Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

#### **Тема 5. Инвестиции (2 часа).**

Инвестирование. Формы инвестиций. Реальные и финансовые активы – инвестиционные инструменты. Ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность. Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками. Валютная и фондовая биржи. ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

**Кейс.** Куда вложить деньги?

#### **Тема 6. Налоги (2 часа).**

Налоговый кодекс РФ. Налоги, виды налогов. Субъект, предмет и объект налогообложения. Ставка налога, сумма налога. Системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная). Налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

**Практикум.** Налоги в личном финансовом плане. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.

**Итоговое занятие.** Защита мини-проекта. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.

## Тематическое планирование курса «Основы финансовой грамотности»

№ п/п	Тема	Кол-во часов	Основные виды деятельности обучающихся
	<b>Тема 1. Личное финансовое планирование</b>	<b>4</b>	
1	Основы финансовой грамотности	1	<b>Объяснять</b> значимость в современном мире основ финансовой грамотности. <b>Оценивать</b> развитие современной экономики и свое место в ней на данный момент и <b>прогнозировать</b> свое финансово независимое будущее
2	Человеческий капитал	1	<b>Сравнивать</b> основные этапы принятия финансовых решений. <b>Анализировать</b> свои личные активы и пассивы. <b>Классифицировать</b> свои активы и пассивы как потребительские или (и) инвестиционные (составить таблицу). <b>Перечислять</b> жизненные задачи, которые помогает решать личный финансовый план ( <b>составить</b> схему приоритета собственных жизненных задач). <b>Соотносить</b> доходы и расходы в возрастном диапазоне и <b>делать выводы и прогнозы собственных возможностей</b> . <b>Объяснять</b> роль резервного и инвестиционного капиталов в личном финансовом плане
3	Составление личного финансового плана	1	<b>Защита</b> групповых мини-проектов: «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей», «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив»
4	Практикум. Кейс «SWOT-анализ для выбора будущей профессии»	1	<b>Решение</b> кейса: использование SWOT-анализа для выбора будущей профессии. <b>Анализ</b> ситуации и <b>прогноз</b> событий других сценариев кейса
	<b>Тема 2. Депозит</b>	<b>2</b>	
5	Депозит. Роль депозита в личном финансовом плане	1	<b>Сравнить</b> процесс хранения денег в копилке и на депозите (составить сравнительную таблицу преимуществ и недостатков). <b>Различать</b> официальную и личную инфляцию. <b>Уметь</b> рассчитать свою инфляцию и прогнозировать изменения личного финансового плана. <b>Давать</b> сравнительную характеристику условиям депозита, определив самостоятельно параметры сравнения. <b>Оценивать</b> преимущество сложного процента перед простым процентом.
6	Деловой практикум. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора	1	<b>Принимать</b> решения при учебном заключении депозитного договора. <b>Оценивать</b> свои решения. <b>Прогнозировать</b> последствия своих решений на состояние личного финансового плана. <b>Демонстрировать</b> умения работать в команде при принятии коллективного решения в той или иной социальной роли учебного заключения депозитного договора

№ п/п	Тема	Кол-во часов	Основные виды деятельности обучающихся
	<b>Тема 3. Кредит</b>	<b>3</b>	
7	Кредит. Роль кредита в личном финансовом плане	1	<b>Оценивать</b> условия принятия решений использования кредита. <b>Объяснять</b> из чего складывается плата за кредит. <b>Сравнивать</b> обеспеченные и необеспеченные кредиты. <b>Давать</b> сравнительную характеристику условиям кредита, определив самостоятельно параметры сравнения. <b>Объяснять</b> , типичные ошибки при использовании кредита
8	Практикум. Кейс «Покупка машины»	1	Решение кейса. <b>Анализ</b> ситуации и <b>прогноз</b> событий других сценариев кейса
9	Деловой практикум. Заключаем кредитный договор	1	<b>Принимать</b> решения при учебном заключении кредитного договора; <b>Оценивать</b> свои решения; <b>Прогнозировать</b> последствия своих решений заключения кредитного договора на состояние личного финансового плана. <b>Демонстрировать</b> умения работать в команде при принятии коллективного решения в той или иной социальной роли учебного заключения кредитного договора
	<b>Тема 4. Расчетно-кассовые операции</b>	<b>3</b>	
10	Расчетно-кассовые операции	1	<b>Знать</b> и <b>объяснять</b> формы расчетно-кассовых операций. <b>Описывать</b> условия и необходимость расчетно-кассовых операций
11	Виды платежных средств	1	<b>Знать</b> все виды платежных средств. <b>Сравнивать</b> преимущества и недостатки платежных средств (составить сравнительную таблицу). <b>Составить</b> рейтинг личного предпочтения видов платежных систем. <b>Выяснить</b> какие виды платежных систем пользуются наибольшим спросом в регионе (групповой мини-проект)
12	Деловой практикум. Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты	1	<b>Принимать</b> решения при учебном заключении договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты. <b>Оценивать</b> свои решения и риски. <b>Прогнозировать</b> последствия своих решений на состояние личного финансового плана. <b>Демонстрировать</b> умения работать в команде при принятии коллективного решения в той или иной социальной роли учебного заключения договора банковского обслуживания

№ п/п	Тема	Кол-во часов	Основные виды деятельности обучающихся
	<b>Тема 5. Инвестиции</b>	<b>2</b>	
13	Инвестирование	1	<b>Понимать</b> цель инвестирования. <b>Сравнивать</b> преимущества и недостатки инвестирования в различные формы активов. <b>Оценивать</b> преимущества и недостатки долевых и долговых финансовых инструментов. <b>Объяснять</b> , как определить свои инвестиционные предпочтения и как выбрать финансового посредника
14	Практикум. Кейс «Куда вложить деньги»	1	<b>Принимать</b> решения при вложении собственных средств. <b>Оценивать</b> свои решения и риски. <b>Прогнозировать</b> последствия своих решений на состояние личного финансового плана. <b>Демонстрировать</b> умения работать в команде при принятии коллективного решения в той или иной социальной роли учебного инвестирования
	<b>Тема 6. Налоги</b>	<b>2</b>	
15	Налоги в РФ	1	<b>Объяснять</b> пользу знаний о налогах, взимаемых с физических лиц. <b>Сравнивать</b> плоскую и прогрессивную шкалу налогообложения и <b>прогнозировать</b> влияние на личный финансовый план. <b>Описывать</b> механизм уменьшения налоговых платежей при продаже и покупке (кредит) недвижимости
16	Деловой практикум. Налоги в личном финансовом плане	1	<b>Принимать</b> решения при составлении учебной налоговой декларации. <b>Оценивать</b> свои решения и риски. <b>Прогнозировать</b> последствия своих решений на состояние личного финансового плана. <b>Демонстрировать</b> умения работать в команде при принятии коллективного решения в той или иной социальной роли учебного налогообложения
17	<b>Итоговое занятие.</b> Защита проекта «Разработка собственной стратегии инвестирования в регионе в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»	2	<b>Принимать</b> решения при вложении собственных средств. <b>Оценивать</b> свои решения и риски. <b>Прогнозировать</b> последствия своих решений на состояние личного финансового плана. <b>Демонстрировать</b> умения работать в команде при принятии коллективного решения в той или иной социальной роли учебного инвестирования

*Е.В. Семенова, учитель истории и обществознания  
СОШ № 66*



## **ВНЕУРОЧНАЯ ВОСПИТАТЕЛЬНАЯ РАБОТА В РАМКАХ ПРОЕКТА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»: О НЕКОТОРЫХ ИТОГАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ «ФИНАНСОВАЯ АЗБУКА» В 5 КЛАССАХ МБОУ СОШ № 66**

Сегодняшний день поставил перед системой образования в нашей стране ряд сложных задач, среди которых – формирование основ финансовой грамотности и правовой культуры населения является одной из основных. Работа над распространением финансовых знаний в школе отвечает трем основным актуальным задачам.

В настоящий момент, когда Россия находится на пути выхода из тяжелейшего мирового экономического кризиса и переживает его последствия, одним из методов решения возникших из-за этого проблем правительство Российской Федерации рассматривает повышение финансовой грамотности населения. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [1] рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики.

Цель работы – показать, как во время внеурочной работы с использованием уже имеющихся знаний в области экономики, формируются основы финансовой грамотности в основной школе на примере МБОУ СОШ № 66.

К большому сожалению, последние исследования показали, что одной из главных причин низкого уровня финансовой грамотности населения можно назвать отсутствие осознания большинством людей важности и значимости финансового планирования своего бюджета. Последние исследования НАФИ показывают, что не более 10 процентов российских семей планируют свои расходы на срок более месяца, на втором месте стоит ситуация, когда люди не знают, куда они могут обратиться за защитой своих прав в случае недобросовестного оказания им финансовых услуг, а также имеется масса других пробелов в знаниях данной области.

Этот просчет призван решить новый ФГОС, в котором в качестве одного из важных качеств выпускника определено «владение умениями применять полученные знания в повседневной жизни, прогнозировать последствия принимаемых решений» [2]. Очевидно, что повышение уровня финансовой грамотности современных школьников, с одной стороны, является задачей государства, а с другой – отвечает социальному запросу – заказу обучающихся и их родителей.

Данный социальный заказ включает в себя следующие компоненты:

- государственный заказ (нормативы ФГОС);
- потребности учеников, ожидания родителей;

- профессионально-педагогические потребности учителей;
- ожидания образовательных учреждений.

Таким образом, цели программы внеурочной работы «Финансовая АЗБУКА» отвечают всем требованиям времени, а также реализуют не только межпредметные, но и метапредметные связи в расчете на создание основной базы, с помощью которых в старших классах курс предмета «Финансовой грамотности» станет для учеников заметно легче.

Программа ориентирована на учеников 5 класса, носит прикладной и практический характер, включает в себя различные формы работы не только для учеников, но и их родителей.

*Основные содержательные линии курса в 5 классе:*

- Деньги, их история, виды, функции.
- Семейный бюджет.

*Но кто же такой «финансово грамотный человек»? В это понятие по различным источникам включен ряд качеств, среди которых можно назвать:*

- ведение учёта собственных доходов и расходов;
- умение ориентироваться в мире финансов (понимает основные финансовые термины, знает, где найти нужную информацию из надёжных источников и как использовать её с максимальной выгодой для себя);
- рациональный выбор финансовых услуг, следит за надёжностью финансовых организаций, чтобы не потерять свои деньги. Знает, как защищены права потребителя финансов, куда нужно обратиться, если его права на финансовом рынке нарушены;
- умение тратить меньше, чем зарабатывать, т.е. имеет собственный резервный фонд – «подушку безопасности» (на случай непредвиденных обстоятельств) и другие.

То есть «финансово грамотный человек» это тот, которому не страшен любой кризис.

В китайском языке слово «кризис» пишется с помощью двух иероглифов: опасность и возможность. То есть всегда есть возможность обойти опасность кризиса. Любого.

И, на мой взгляд, именно в воспитании подрастающего поколения можно найти выход из кризиса, охватившего мировое экономическое пространство. Воспитывать финансовую культуру нужно с детства, так как это пора – тот самый момент, когда можно начать работу над воспитанием финансовой культуры и психологии успеха. Детство – время, когда ребенок формирует свои представления о материальном мире и проявляет интерес к обучению взаимодействию с энергиями денег. В этот период можно сформировать у ребенка правильное представление и посадить зерно богатства, которое вырастет вместе с ребенком, и сможет помочь ему стать самостоятельным и успешным человеком. В этом и есть секрет того, как в рамках воспитательной работы, сочетающей в себе два начала – управляемое и стихийное от последнего – силы разрушающей – можно перейти к силе созидающей – творчеству. А творчество, в свою очередь, даст ребенку понять, что он сам способен решить в своей жизни многое уже в этом возрасте. 5 класс – благоприятный рубеж еще и по-

тому, что пропедевтический курс экономики дается в рамках предмета «Окружающий мир» уже в начальной школе. Этот материал в весьма доступной для учащихся форме содержат учебники А.А. Плешакова «Мир вокруг нас». 3 класс (раздел «Чему учит экономика», который поможет учащимся разобраться в том, для чего люди занимаются хозяйством); О.Т. Поглазовой «Окружающий мир». 3 класс (в разделе «Изменение быта и культуры наших предков» выделены несколько тем, связанных с экономикой, который поможет учащимся разобраться в том, как развитие торговли влияет на экономику, как люди совершали обмен, не используя деньги, как появились первые деньги) и др.

В начальной школе умения и навыки формируются в процессе упражнений, выполнения различных заданий, общественных поручений, самостоятельной работы экономического содержания. Повседневная действительность показывает, что изучение экономики в начальных классах становится реальностью современной школы.

Но есть еще один момент, на котором хотелось бы остановиться. Дело в том, что воспитывать миллионера нужно не только с детства, но и с семьи. Именно поэтому мы решили посоветоваться по вопросу начала работы по программе «Финансовая АЗБУКА» и содержанию ее занятий в 5 классе с семьями самих учеников. С этой целью на одном из собраний, посвященном внеурочной работе, мы провели анкетирование родителей учащихся нашей школы (*Приложение 1*), после которого получили следующие результаты.

Всего было опрошено 58 человек, из которых смогли дать довольно полное понятие «финансовой грамотности» 52 % опрошенных, считают важным учет личных финансовых средств 65 %, поддерживают новую программу 87 %, учитывают свои денежные средства только 38 %, готовы помогать своим детям осваивать финансовую грамотность 86 %.

Мы видим, что родители чаще всего сами не могут начать процесс формирования азов финансовой культуры, а потому при составлении тем занятий учитывался именно этот фактор, то есть тематика выбиралась «необходимая для взрослой жизни».

Мы были обрадованы тем, что родители задавали множество вопросов о программе, о проекте «Финансовая грамотность», спрашивали совета, как им самим подойти к планированию бюджета семьи. Ведь в свое время они в качестве «повзрослевших детей» сами столкнулись с рядом проблем. Большинство детей, оставшись без попечения родителей, выходит в жизнь, не умея распоряжаться финансами даже после того, как они начинают зарабатывать собственные деньги. Действительность, с которой они сталкиваются, оказывается гораздо сложнее, чем это можно было предположить, живя на полном обеспечении родителей-воспитателей, и жить на собственные деньги получается не так просто. Происходит это потому, что за весь период взросления никто так и не научил воспитанников рассчитывать, сколько денег нужно на жизнь и как решать проблемы выживания.

Вместе с пониманием значения слова «деньги», их функций ребенок впитывает эмоциональное отношение членов семьи к деньгам. Это является более важной деталью в формировании взглядов ребенка в этой области. Внутреннее значение слова, его глубокое личностное понимание по большей части зависит от той не всегда уловимой «семейной культуры», которая имеется дома. Фоновые влияния, действия

воздействуют на ребенка не менее сильно, чем основные, «целевые», «сюжетные» [3]. Сейчас, к сожалению, 77 процентов российских семей, имеющих детей, вообще не разговаривают с ними о деньгах [4]. Нет такой традиции, нет и практических навыков.

Поэтому еще до начала апробации программы «Финансовая АЗБУКА» началась реализация практики комплексного подхода к финансовому образованию по схеме «дети–родители–педагоги», предусматривающая одновременную работу на всех трех направлениях при формировании программ, мероприятий и информационно-образовательных продуктов. К ним можно отнести занятия с детьми в рамках самой программы, открытые для родителей игры и практические задания, над которыми дети работают дома, материалы для родителей в рамках проекта «Дружи с финансами!».

Финансовая грамотность – это инструмент, и наша задача – научить школьников пользоваться этим инструментом, чтобы извлечь из этих занятий пользу. Отсюда вытекает еще одна цель программы – стратегическая, направленная на успешную социализацию учащегося в дальнейшем. Поэтому особое внимание вызывало содержание программы.

*Содержание курса* учитывало и запросы ФГОС, и запросы родителей. Так осуществился выбор тем занятий, «необходимых для взрослой жизни»:

1. Что я знаю о бюджете.
2. Деньги и их функции.
3. Доходы семьи.
4. Расходы семьи.
5. Семейный бюджет и его планирование.
6. Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи.

Так как участники программы – ученики 5 класса, то мы остановились на одной из самых популярных форм работы у данной возрастной группы – игре. Но в пользу этого выбора была и еще одна причина. В самом начале занятий мы провели с детьми анкетирование (*Приложение 3*), которое ясно показало, что молодежная культура направлена, в первую очередь, на потребление, а не на сбережение. Как следствие, молодые люди подвержены влиянию рекламы, совершают импульсивные траты и склонны к принятию эмоциональных и часто ошибочных финансовых решений, таких, например, как накапливание долговых обязательств. Для некоторых из них – все это – большая игра, и именно поэтому нельзя не учитывать этот фактор при организации работы по программе.

Игра является одной из форм активного обучения. Игровые виды деятельности учащихся на уроках создают атмосферу естественного общения. При этом у детей снимается ненужное напряжение и повышается интерес к учебному процессу. Именно игра позволяет найти спрятанные возможности, которые непременно приводят школьника к успешному освоению материала. Позволяют они и сформировать необходимые навыки и умения. В игре как в особом виде общественной практики воспроизводятся нормы человеческой жизни и деятельности. Играя, ученики изучают работу аукционов, бирж, выпускают свои карты, составляют семейный бюджет, сталки-

ваются с финансовыми задачами, которые решают взрослые в повседневной жизни, и в игре им очень легко удается соотносить происходящее с реальностью. Это тренирует навыки обращения с деньгами и воспитывает финансовую ответственность. Такие игры основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Среди занятий по программе можно назвать игры различного характера: проигрывание жизненных ситуаций – Play Real («Что мы знаем о бюджете?»); моделирование – Make It Real («Товарный обмен или начало торговли»), которые впоследствии при переходе в старшие классы превратятся в игры, направленные на применение навыков в реальной жизни – Get Real, её элементы используются уже и в 5 классе. Например, такие занятия: «Как распланировать отпуск?», «Мои траты на неделю» и другие, на которых учениками обсуждается и анализируется, сколько юный вкладчик может положить на счет и сколько потратить, чтобы не остаться с пустыми карманами.

В настоящий момент апробация программы «Финансовая АЗБУКА» еще не окончена, но о результатах мы уже можем говорить. Мы решили проверить продуктивность наших занятий не только с помощью детей, но и с помощью одного из наших «заказчиков» – родителей, а потому в начале февраля провели еще одно анкетирование (*Приложения 3,4*).

88 % родителей отметили, что занятия по программе их детям очень нравятся. 92 % родителей сказали, что активно обсуждают с детьми узнанное ими на занятиях; и практически все (96 %) отметили перемены в поведении детей по отношению к финансам в лучшую сторону.

На детские анкеты ответило 74 человека. Результаты анкетирования показывают, что после занятий у большей части детей изменилось отношение к деньгам. Во-первых, теперь они точно знают, что это такое. Если до обучения на вопрос, что такое деньги, они отвечали, что это бумажки, материальные блага, зло, вещь и т. п., то после обучения большая часть опрошенных ответила, что деньги – это средство обмена, средство для достижения целей.

Очень показательны ответы на вопрос о том, как бы вы потратили 1000000 рублей?

Треть детей потратила бы на себя, на вещи, машины, путешествия, некоторые не ответили, так как не знали, 9 % отдали бы родителям и только 18 % вложили бы в учебу, акции, в банк. После занятий только 9 человек из 74 потратили бы деньги на себя и то частично, остальные инвестировали бы в разные финансовые инструменты.

Это говорит о том, что направленность в отношении денег у учеников поменялась. Раньше они воспринимали деньги как средство для покупок и только. После занятий 60 % родителей ответили, что их ребенок может грамотно распоряжаться деньгами, 58 % родителей уточнили, что у ребенка есть знания о том, как грамотно тратить деньги. Стали планировать свои расходы 81 % учащихся (до занятий – 43 %).

Очень важным считаем то, что обучающиеся стали ставить перед собой цели, планировать, видеть жизненную перспективу успешного развития своего сценария жизни. Очень показательны ответы учащихся на вопрос о том, где можно хранить деньги. До занятий только 8 % детей сказали о том, что деньги можно вкладывать в

недвижимость, акции, 64 % учащихся хранили бы деньги в банке, 28 % – дома. После обучения цифры заметно изменились в пользу финансовых инструментов.

На вопрос, хочешь ли ты жить лучше, чем живешь сейчас, 96 % обучающихся ответили утвердительно. Если до обучения на вопрос, что ты для этого сделаешь, 82 % детей отвечали – выучусь и найду высокооплачиваемую работу (самый популярный ответ), то ответы детей после обучения изменились: 46% – правильно распределять свои деньги; 28 % – грамотно вести бюджет, 14% – ставить цели, добиваться их выполнения; 12 % – пополнять финансовые знания.

Формирование навыков успешности в финансовой сфере надо уметь построить в нужном для успешного достижения результата ключе. В тридцатые годы, когда экономическая ситуация в стране тоже была достаточно сложной, один человек учил своих ребят такому принципу: «Если у тебя чего-то нет – научись и сделай, потому что это нужно прежде всего самому тебе». Это был Антон Семенович Макаренко. В коммуне, которую он возглавлял, в распоряжении его и его воспитанников оказался целый завод, который стал известен на весь Союз благодаря выпускаемым на нем фотоаппаратам «ФЭД». 3/8 зарплаты каждого коммунара была в три раза больше, чем у рабочего в стране. Это ли не доказательство эффективности «действия» финансовой грамотности, которую мы сейчас хотим воспитать в каждом своем ученике? Все, что связано с финансами, – это наша с вами реальность, это успешное развитие карьеры, достаток, спокойствие и уверенность в завтрашнем дне.

Перефразируя А.С.Макаренко, хочется сказать в конце следующие слова: «Мы должны научить своих учеников всему, что пригодится им потом в жизни».

## Литература

1. *Арефьева Т.А.* Дети и деньги. – М.: Речь, 2006.
2. *Вигдорчик Е.А.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
3. *Гаврилова Т.П.* Эмпатия и ее особенности у детей младшего и среднего школьного возраста [Текст]: автореф. дис. канд. психол. наук. – М., 1977.
4. *Зеленцова А.В.* Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – М., 2012.
5. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс] //Режим доступа: [http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnostinaseleniyarf#\\_Toc2313584511](http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnostinaseleniyarf#_Toc2313584511)
6. *Мельникова В.В.* Дети и деньги: Практические советы родителям. – СПб.: Издательский Дом «Литера», 2012.
7. *Овчинников М.* Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности. – М., 2008.
8. Результаты социологического исследования НАФИ (по заказу Всемирного банка), 2008 г.

9. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р.

10. Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] //Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140174/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/)

11. ФГОС / Основное среднее образование / Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования: приказ Минобрнауки России от 17.05.2012 № 413 (ред. от 31.12.2015).

Приложение 1

## **АНКЕТА ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ**

**(перед началом реализации программы)**

**1. Как Вы считаете, что означает понятие "финансовая грамотность"?**  
(Можно выбрать несколько ответов.)

- а) умение эффективно управлять личными финансами;
- б) умение грамотно вести учет своих доходов и расходов;
- в) умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг;
- г) умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения;
- д) это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни;
- е) затрудняюсь ответить.

**2. Как Вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?**

- а) да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- б) скорее да;
- в) скорее нет;
- г) нет, в этом нет необходимости;
- д) затрудняюсь ответить.

**3. Как Вы относитесь к введению в группе нового курса по финансовой грамотности?**

- а) считаю его необходимым, так как данный курс соответствует взглядам, потребностям и интересам ребенка;
- б) положительно;
- в) отрицательно;
- г) не готов оценить значимость курса.

**4. Как Вы думаете, с какого возраста нужно обучать детей экономике и финансам?**

- а) начиная с 3-х лет;
- б) в старшем школьном возрасте;
- в) в средней школе;
- г) не вижу необходимости в таком обучении.

**5. Принято ли в Вашей семье вести учет общих и личных доходов и расходов?**

- а) да, у нас в семье принято вести учет всех доходов и расходов;
- б) да, у нас в семье ведётся учёт, но не все поступления и расходы фиксируем;
- в) нет, у нас в семье не принято вести учет всех доходов и расходов, но в целом мы знаем, сколько было денег и сколько мы тратим за месяц;
- г) нет, у нас в семье не ведётся учёт всех доходов и расходов.

**6. Как вы думаете, каких целей может достичь Ваш ребенок при работе по программе «Финансовая АЗБУКА»? (Можно выбрать несколько ответов.)**

- а) планирование личного бюджета;
- б) дать представление о сфере финансов и финансовых продуктах;
- в) сформировать ответственное отношение к личным финансам;
- г) научить копить денежные средства и инвестировать их;
- д) дать практические знания и навыки;
- е) способствовать разумному финансовому поведению;
- ж) затрудняюсь ответить.

**7. Готовы ли Вы вместе с детьми участвовать в обучающей программе по изучению финансовой грамоты?**

- а) готовы;
- б) не готовы;
- в) возможно.

*Приложение 2*

### **Памятка для родителей Как «познакомить ребенка с бюджетом»**

Современные дети нормально ориентируются в окружающей действительности, и лучше, если вы будете обсуждать с ними вопросы материального бытия. Важно объяснить, что есть в семейном бюджете расходы, которые нельзя сокращать. Это траты на питание, на обучение, на коммунальные платежи, погашение кредита. Но в то же время есть расходы, которые можно менять в сторону уменьшения или увеличения. Например, в этом месяце мы не покупаем понравившиеся обновы, а делаем ремонт на кухне.

Как же это реализовать на практике? С момента поступления в школу у ребёнка появляется первая серьёзная материальная ответственность. Вы покупаете ему массу школьных принадлежностей: учебники, ручки, карандаши, тетради, альбомы, линейки и т.д. Эти затраты нужно обязательно объяснить, ведь они являются частью семейного бюджета.

Во-первых, дети хорошо знают, что им требуется купить для занятий в школе, и смогут без труда составить список необходимых покупок. Во-вторых, вы научите их в магазине выбирать запланированные товары соответствующей цены и качества. В-третьих, они ощутят себя взрослыми, и у них повысится чувство ответственности. В-четвёртых, впоследствии они легко будут справляться с покупкой школьных принад-

лежностей самостоятельно. Поэтому этот процесс очень важный, на нём следует остановиться подробнее.

В процессе покупок можно обратить внимание ребёнка на то, что аналогичные предметы имеют разную стоимость. Есть повод показать ему способы экономии. Если ребёнку очень понравилась дорогая красивая тетрадь, то предложите купить её при условии, что пенал или альбом, которые ему также необходимы, вы приобретёте более дешёвые, чем планировалось, и в этом случае вы не выйдете за рамки оговорённой суммы.

Научите ребёнка не выбирать для покупки самые дешёвые или очень дорогие товары. Объясните, что совсем дешёвые вещи, как правило, плохого качества и быстро сломаются. А очень дорогие покупать неразумно, потому что жизнь письменных принадлежностей в руках даже очень бережливого ребёнка недолговечна.

Совместные покупки школьных принадлежностей – это лучший способ научить ребёнка рационально расходовать деньги. Если вы в результате похода в магазин купили все требующиеся для занятий в школе товары и израсходовали оговорённую сумму денег, то можете поставить себе оценку «отлично».

*Приложение 3*

### **Анкета для участников программы «Финансовая АЗБУКА»**

1. Напиши своими словами, что такое деньги?

---

---

2. Как бы ты потратил 1000000 рублей?

---

---

3. Где можно хранить деньги?

---

---

4. Хочешь ли ты жить лучше, чем живешь сейчас?

---

---

5. Что ты для этого сделаешь?

---

---

*Приложение 4*

### **Анкета для родителей (промежуточный мониторинг)**

**1. Нравится ли Вашему ребёнку изучать финансовую грамоту?**

- а) да, он проявляет живой интерес;
- б) да, но курс является сложным для его восприятия;
- в) нет;
- г) затрудняюсь ответить.

**2. Обсуждаете ли Вы со своим ребенком темы, изученные на занятиях по финансовой грамотности?**

- а) да;
- б) нет;
- в) иногда.

**3. Как изменилось поведение детей после изучения финансовой грамоты?**

- а) ничего не изменилось в поведении ребенка;
- б) ребенок стал задавать вопросы, связанные с экономикой и финансами;
- в) ребенок стал употреблять слова, относящиеся к экономике и финансам;
- г) ребенок с удовольствием выполняет экономические задания, в его рисунках появились сюжеты, связанные с экономикой и финансами;
- д) ребенок стал бережнее относиться к вещам и предметам;
- е) ребенок проявляет интерес и участвует в планировании покупок и семейного бюджета.

***Спасибо за Ваши ответы на вопросы анкеты!***

*Приложение*

РАССМОТРЕНО:

на заседании методического объединения учителей

\_\_\_\_\_ Е.В. Прокошкина

протокол № \_\_\_\_\_

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора по учебно-воспитательной работе

\_\_\_\_\_ Л.Н. Тропина

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

ОБСУЖДЕНО:

на заседании педагогического совета МБОУ СОШ № 66 г. Пензы

протокол № \_\_\_\_\_

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

УТВЕРЖДЕНО:

приказом директора

МБОУ СОШ № 66 г. Пензы

Директор школы \_\_\_\_\_

Авдониная И.Э.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

№ \_\_\_\_\_

**Программа мероприятий  
внеурочной воспитательной работы в рамках проекта  
«Финансовая грамотность». Курс «Финансовая АЗБУКА». 5 класс**

**Пояснительная записка**

Финансовая грамотность – это то, что отличает богатого человека от бедного. Статистика утверждает, если у финансово грамотного человека нет денег – они у него скоро появятся. И наоборот, если у финансово неграмотного человека есть деньги – он вскоре обязательно их лишится.

Отсутствие финансовой грамотности может привести к принятию неразумных финансовых решений, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое состояние человека и даже загнать его в долговую яму.

Одной из важнейших потребностей школы является воспитание делового человека, личности с развитием экономического мышления, готовой к жизни и хозяйственной деятельности в условиях рыночных отношений. Рано или поздно любой человек, которому не все равно, что происходит с его деньгами сейчас, и что будет происходить с ними в ближайшем и далеком будущем, задается тривиальным вопросом – как мне правильно обращаться с моими финансами? Финансовая грамотность – понимание основных финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте.

Средний школьный возраст – самый благоприятный для творческого развития. В этом возрасте учащимся нравится решать проблемные ситуации, находить сходство и различие, определять причину и следствие. Ребятам интересны внеклассные мероприятия, в ходе которых можно высказать свое мнение и суждение. Самому решать проблему, участвовать в дискуссии, отстаивать и доказывать свою правоту. Именно поэтому курс финансовой грамотности «Финансовая АЗБУКА» мы хотим начать с 5 класса, когда, при опоре на уже имеющиеся данные, ребенок начинает выстраивать свою собственную систему финансовых знаний, а также формировать ряд компетенций, необходимых как и в старших классах, так и по окончании школы.

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

**Основные содержательные линии курса:**

- Деньги, их история, виды, функции.
- Семейный бюджет.

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории, географии, обществознания и литературы. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, построение графиков и диаграмм, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

**Планируемые результаты.**

**Личностные результаты:**

- осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;

- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;

- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;

- участие в принятии решений о семейном бюджете.

### **Метапредметные результаты:**

#### *Познавательные:*

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;

- умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее – ИКТ) в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;

- умение определять назначение и функции различных экономических институтов;

- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);

- овладение логическими действиями – сравнение, анализ, синтез, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей, построение рассуждений, отнесение к известным понятиям;

- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

#### *Регулятивные:*

- умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности;

- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;

- самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность;

- понимание цели своих действий;

- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;

- проявление познавательной и творческой инициативы;

- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;

- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

#### *Коммуникативные:*

- составление текстов в устной и письменной формах;

- умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;

- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности;
- адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Изучение курса «Азбука экономики» может быть организовано в следующих формах учебной деятельности.

1. Экономический анализ, является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Школьный экономический анализ может проводиться:

- для всестороннего и детального изучения на основе всех имеющихся источников информации проблемы;
- для оценки состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.

2. Учебная дискуссия:

- обмен взглядами по конкретной проблеме;
- упорядочивание и закрепление материала;
- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных особенностей характера, мышления, темперамента.

3. Деловые игры:

- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.

4. Использование проблемных методов обучения (проблемное изложение, частично-поисковый метод):

- развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;
- активация их познавательной активности;

5. Встречи со специалистами финансовых организаций и институтов.

6. Экскурсионная деятельность:

- музеи предпринимательства и меценатства, денег, музейно-экспозиционный фонд Банка России;
- предприятия и объекты инфраструктуры города;
- учебные музеи образовательных организаций среднего и высшего профессионального образования.

## **Содержание программы и примерный перечень компетенций**

### **Раздел 1. Введение (1 час).**

#### ***Занятие 1. Что я знаю о бюджете.***

Занятие проходит в игровой форме и имеет целью определение уровня уже имеющихся знаний в области таких понятий, как бюджет, доход, расход, планирование и т.д. Определяются направления, на которых в ходе следующих занятий необходимо сделать акцент.

## **Раздел 2. Доходы и расходы семьи (7 часов).**

### **Занятия 2, 3. Деньги и их функции.**

Люди обмениваются товарами и услугами. Прямой обмен неудобен из-за несовпадения интересов и определения ценности. Товарные деньги обслуживают обмен, но имеют собственную ценность. Драгоценные металлы и монеты из них являются товарными деньгами. Металлические монеты сложно изготавливать и опасно перевозить. Бумажные деньги являются символическими деньгами. Безналичные деньги представляют собой информацию. Денежной системой страны управляет Центральный банк.

#### *Основные понятия.*

Деньги и их история. Обмен. Товарные деньги. Символические деньги. Драгоценные металлы. Монеты. Купюры. Наличные деньги. Безналичные деньги. Гознак. Центральный банк. Банки. Фальшивые деньги.

#### *Компетенции:*

- Объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена.
- Описывать свойства предмета, выполняющего роль денег.
- Перечислять виды денег.
- Приводить примеры товарных денег.
- Сравнить преимущества и недостатки разных видов денег.
- Составлять задачи с денежными расчётами.
- Объяснять, почему бумажные деньги могут обесцениваться.
- Знать, что денежной системой страны управляет центральный банк.
- Объяснять, почему изготовление фальшивых денег – преступление.

### **Занятия 4-5. Доходы семьи.**

Доходами семьи являются: заработная плата, доходы от владения собственностью, социальные выплаты и заёмные средства. Размер заработной платы зависит от образования, профессии, квалификации. Владение недвижимостью (квартирой, домом, гаражом, участком земли) может приносить арендную плату. Деньги, положенные в банк, приносят проценты. Владельцы акций могут получать дивиденды. Предприниматель получает прибыль. Государство выплачивает пенсии, стипендии, пособия. Банки предоставляют кредиты.

#### *Основные понятия.*

Заработная плата. Собственность. Доходы от собственности. Арендная плата. Проценты. Прибыль. Дивиденды. Социальные выплаты. Материнский капитал. Кредиты.

#### *Компетенции:*

- Описывать и сравнивать источники доходов семьи.
- Описывать виды заработной платы.
- Сравнить условия труда совершеннолетних и несовершеннолетних.
- Объяснять, как связаны профессии и образование.
- Объяснять, чем руководствуется человек при выборе профессии.
- Объяснять причины различий в заработной плате.
- Приводить примеры кредитов.

### **Занятие 6. Расходы семьи.**

Семьи тратят деньги на товары и услуги. Расходы можно разделить на три группы: обязательные, желательные и лишние. Коммунальные услуги должны оплачиваться ежемесячно. На крупные покупки деньги можно накопить или занять. Долги надо отдавать в назначенный срок. В разных магазинах цены на одни и те же товары различаются. Расходы можно сократить, выбрав магазин с более низкими ценами или воспользовавшись скидками.

*Основные понятия.*

Предметы первой необходимости. Товары текущего потребления. Товары длительного пользования. Услуги. Коммунальные услуги.

*Компетенции:*

- Объяснять причины, по которым люди делают покупки.
- Описывать направления расходов семьи.
- Классифицировать виды благ.
- Рассчитывать расходы семьи на условных примерах.
- Сравнивать и оценивать виды рекламы.
- Обсуждать воздействие рекламы и промоакций на принятие решений о покупке.
- Рассчитывать доли расходов на разные товары и услуги.

### **Занятие 7. Семейный бюджет и его планирование.**

Финансовые цели и определение их в порядке приоритета, составление личного финансового плана достижения этих целей. Доходы и расходы следует планировать. План доходов и расходов называется бюджетом. Превышение доходов над расходами позволяет делать сбережения. Сбережения обычно хранятся в банке. Превышение расходов над доходами сокращает сбережения или приводит к образованию долгов.

*Основные понятия.*

Семейный бюджет, дефицит семейного бюджета, сбережения, долги, финансовое планирование, норма сбережения, уровень жизни, прожиточный минимум. Кредит. Проценты по кредиту. Долги. Сбережения. Вклады. Проценты по вкладам.

*Компетенции:*

- Составлять семейный бюджет на условных примерах.
- Сравнивать доходы и расходы и принимать решения.
- Объяснять причины, по которым люди делают сбережения.
- Описывать формы сбережений.
- Описывать последствия превышения расходов над доходами.
- Сравнивать потребительский и банковский кредиты.
- Объяснять, при каких условиях можно одалживать и занимать деньги.

### **Занятие 8. Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи.**

*Основные понятия.*

Семейный бюджет, дефицит, энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии.

## Тематический план

Наименование разделов, тем	Формы проведения	Всего часов
<b>Введение</b>		1
Что я знаю о бюджете	Деловая игра	1
<b>Доходы и расходы семьи</b>		7
Деньги и их функции	Мини-исследование	2
Доходы семьи	Ролевая игра	2
Расходы семьи	Ролевая игра	1
Семейный бюджет и его планирование	Составление личного финансового плана	1
Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи	Мини-исследование	1
<b>Итого</b>		<b>8</b>

## Тематическое планирование

Название темы	Кол-во часов	Результаты обучения	Особенности реализации	Формы контроля
<b>1. Введение</b>				
Что я знаю о бюджете	1	Познакомиться с понятием финансовой грамотности. Определение уровня уже имеющихся знаний в области таких понятий, как бюджет, доход, расход, планирование и т.д. Определяются направления, на которых в ходе следующих занятий необходимо сделать акцент	Деловая игра	Выполнение практических заданий
<b>2. Доходы и расходы семьи</b>				
1. Деньги и их функции	2	<p><b>Знать:</b> Виды денег: наличные, безналичные. Этапы развития денег; изменение ценности денег в связи с инфляцией. <b>Личностные характеристики и установки:</b> Понимание того, что деньги – средство обмена, а не благо. Понимание сути современных денег; понимание роли инфляции в семейных доходах.</p> <p><b>Уметь:</b> Считать наличные деньги (купюры и монеты); произвести безналичный платеж, внося денежные купюры в платежный терминал; правильно сосчитать сдачу. Различать товарные и символические деньги.</p> <p><b>Компетенции:</b> Различать виды денег. Оценивать стоимость денег в связи с ситуационными обстоятельствами</p>	Мини-исследование. Использование презентации «Деньги и их история»	Общее обсуждение; практическая работа – анализ источников (исторических текстов), выполнение исследовательских работ

Название темы	Кол-во часов	Результаты обучения	Особенности реализации	Формы контроля
2. Доходы семьи	2	<p><b>Знать:</b> Виды источников денежных поступлений в семье, заработная плата, прибыль, процент, рента; социальные пособия.</p> <p><b>Личностные характеристики и установки:</b> Понимание происхождения доходов, понимание того, что деньги зарабатываются трудом, а не берутся из ниоткуда. Понимание того, что могут существовать различные источники доходов; понимание роли трудового заработка в современной российской действительности.</p> <p><b>Уметь:</b> Считать общую сумму доходов. Соотносить вид дохода и фактор производства, от которого получается этот доход; рассчитывать личные доходы и доходы семьи.</p> <p><b>Компетенции:</b> Различать виды денежных поступлений. Различать регулярные и нерегулярные источники доходов, строить план доходов; иметь навыки финансовой и технологической безопасности при пользовании деньгами.</p>	Ролевая игра	Общее обсуждение; групповая практическая работа с представлением результатов и защитой выводов
3. Расходы семьи	1	<p><b>Знать:</b> Виды потребностей, виды расходов семьи. Статьи расходов городских и деревенских семей.</p> <p><b>Личностные характеристики и установки:</b> Понимание безграничности потребностей и ограниченности ресурсов (денег). Понимание причин роста семейных расходов вследствие инфляции; понимание полезности регулярного контроля расходов семьи и личных расходов.</p> <p><b>Уметь:</b> Понимать разницу между базовыми потребностями и желаниями. Рассчитывать расходы.</p> <p><b>Компетенции:</b> Аргументированно обосновать целесообразность приобретения желаемого блага в условиях ограниченности семейного бюджета.</p>		

Название темы	Кол-во часов	Результаты обучения	Особенности реализации	Формы контроля
		Готовность участвовать в обсуждении очередности и размеров семейных расходов, анализировать структуру личных затрат	Использование материалов сайта <a href="http://fingramota.onedu.ru/video/">http://fingramota.onedu.ru/video/</a>	Общее обсуждение; игровая деятельность
	1	<p><b>Знать:</b>  Виды потребностей, виды расходов семьи.  Статьи расходов городских и деревенских семей  <b>Личностные характеристики и установки:</b>  Понимание безграничности потребностей и ограниченности ресурсов (денег).  Понимание причин роста семейных расходов вследствие инфляции.  Понимание полезности регулярного контроля расходов семьи и личных расходов.  <b>Уметь:</b>  Понимать разницу между базовыми потребностями и желаниями.  Рассчитывать расходы.  <b>Компетенции:</b>  Аргументированно обосновать целесообразность приобретения желаемого блага в условиях ограниченности семейного бюджета.  Готовность участвовать в обсуждении очередности и размеров семейных расходов, анализировать структуру личных затрат</p>	Использование материалов сайта <a href="http://fingramota.onedu.ru/video/">http://fingramota.onedu.ru/video/</a>	Общее обсуждение; игровая деятельность
4. Семейный бюджет и его планирование	1	<p><b>Знать:</b>  Структура семейного бюджета.  Источники сбережения семейного бюджета.  <b>Личностные характеристики и установки:</b>  Понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды.  Понимание целесообразности построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи.  <b>Уметь:</b>  Составлять на бумаге или с помощью компьютера простейший бюджет семьи, рассчитывать дефицит семейного бюджета.</p>	Использование материалов сайта <a href="http://fingramota.onedu.ru/video/">http://fingramota.onedu.ru/video/</a>	Кроссворд 1. «Доходы и расходы семьи»

Название темы	Кол-во часов	Результаты обучения	Особенности реализации	Формы контроля
		<p><b>Компетенции:</b>            Решать задачи по избеганию дефицита семейного бюджета; замечать в жизни семьи возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений.            Составлять личный бюджет и оценивать способы его изменения для более полного удовлетворения своих потребностей</p>		
5. Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи	1	<p><b>Знать:</b>            Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи.  <i>Личностные характеристики и установки:</i>            Понимание значимости энергоэффективности и ресурсосберегающих технологий в бюджете семьи.  <b>Уметь:</b>            Отличать энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии от неэффективных технологии.  <b>Компетенции:</b>            Оценивать энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи</p>	Использование материалов сайта <a href="http://fingramota.onedu.ru/video/">http://fingramota.onedu.ru/video/</a>	
Итого	8			

### Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение курса «Финансовая азбука». 5 класс

#### Литература

1. Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность. 5–7 классы: материалы для учащихся. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5–7 классы: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5–7 классы: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5–7 классы: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И. Финансовая грамотность. 5–7 классы: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
6. Тропина Л.Н. Основы Предпринимательства для 10, 11 классов. Программа. 2012, 2014 гг.

### **Интернет-источники**

1. Сайт журнала «Семейный бюджет» – <http://www.7budget.ru>;
2. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» – <http://www.dostatok.ru>
3. Журнал «Работа и зарплата» – <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal-rabota-i-zarplata>;
4. Портал «Профориентир». «Мир профессий» – [http://www.cls-kuntsevo.ru/portal\\_proforientir/mir\\_professii\\_news\\_prof.php](http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php)
5. Сайт «Все о пособиях» – <http://subsidi.net/>
6. Сайт «Все о страховании» – <http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniay.php>
7. Сайт <http://fingramota.onedu.ru/video/>
8. Сайт «Налоги России» / Ставки налогов в России в 2013 г. – <http://www.taxru.com/blog/2013-02-10-10>

***М.Е. Кабакова, учитель истории и обществознания СОШ № 36***

### **ВАРИАНТЫ РЕШЕНИЯ ЗАДАНИЙ КЕЙСА «КУДА ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ»**

В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. Учебное пособие по финансовой грамотности.

*Ответ на вопрос 1.*

Для меня наиболее убедительным показался аргумент Вадима о том, что грузовик это реальный актив, который можно продать в случае необходимости и рассчитаться по долгам. А фондовый рынок подвержен сильным колебаниям. Если он упадёт, как это было в 2008 году, то едва ли кто-то сможет вернуть деньги. При этом он приносит им стабильный доход. Также очень убедителен аргумент Полины о том, что небольшие инвестиции не так рискованны, хоть и приносят нестабильный высокий доход, ведь как показывает почти 20-летняя история российского фондового рынка, индекс с лихвой перекрывает инфляцию.

*Вопрос к кейсу.* Какое бы решение вы приняли на месте Вадима и Полины? Почему?

*Ответ на вопрос 2.*

1) Фондовый рынок очень нестабилен, поэтому если выбирать между решением Вадима по поводу вложения денег в бизнес и решением Полины вложить деньги в ПИФ, то первое оказывается более надёжным, нежели второе.

2) Если будет инфляция, то Васе будет легче справиться с его бизнесом, нежели Полине с её инвестициями в паевой инвестиционный фонд, так как это фонд, основанный на доверительном управлении деньгами вкладчиков

*Вопрос к кейсу.* За какое количество месяцев окупятся денежные средства Вадима и Полины, если они вложат деньги в бизнес Васи? При том, что они должны будут отдать долги и часть вложений Полины.

Ответ: за 23 месяца.

### *Ответ на вопрос 3.*

Я поддерживаю точку зрения Полины. Покупать акции можно на деньги, которые не являются для их молодой пары критичной суммой, которую они могут потерять. Т.е. вложения Полины могут представлять любую сумму, которую они захотят сами вложить. Во-вторых, они могут вкладывать средства не только в акции, но и в облигации, и банковские вклады. Это является стабильным доходом. Здесь присутствует такой диапазон риска, как "максимально возможная надёжность "до" достаточно безопасно с небольшим допустимым риском колебаний". Таким образом, мы можем вложить 10–15 % наших средств в акции и 10 % мы "окупим" небольшим доходом за счёт депозита и получим возможность заработать больше за счёт вложений в фондовый рынок.

Есть также критическое замечание по предложению Вадима. Здесь необходимо вложить конкретную сумму, а именно 400000 рублей. И как мы видим, данной суммы у них нет, и им придётся влезать в долги, занимать у родителей и друзей, это не совсем удобно. К тому же он утверждает, что деньги необходимо вкладывать туда, где что-либо понимаешь. Но почему он уверен, что Полина не понимает в инвестициях? Она получила хорошее образование и хорошую должность в банке, поэтому она разбирается в этом деле. К тому же, если с грузовиком что-нибудь случится, то продашь его по гораздо меньшей стоимости, и, возможно, этих денег не хватит, чтобы выплатить долги.

### *Вопрос к кейсу.*

Подсчитать прибыль, которую получают Вадим и Полина от вложений в грузовик и от инвестиций в фондовый рынок с учётом всех возможных рисков.

### *Ответ на вопрос 4.*

1) По моему мнению, более разумной является точка зрения Полины. Я считаю, что любые инвестиции являются более надёжным вкладом, чем вложения в какой-либо бизнес друга. Рисков при вложении денег в ПИФ намного меньше, их даже можно избежать. Я полностью согласна с тем, что инвестиции в акции сразу нескольких компаний куда надёжнее, чем вклад в один грузовик и попадание всех денег в одно место, а также возможная последующая потеря всех средств сразу. Также следует уточнить, какая организация и фирма у друга.

Если это общество с ограниченной возможностью, то есть ООО, и друг является учредителем, то уставной капитал составляет от 10 тысяч. Максимальная граница этого показателя в законодательстве не обозначена. Если же мы имеем дело с ИП, тогда официально организация имеет одного владельца. По закону она будет принадлежать лишь одному человеку, значит причастность Вадима к бизнесу друга чистая формальность, все закреплено только, образно говоря, рукопожатием. Все строится на дружбе и доверии. Кто знает, ведь завтра друг может сказать, что Вадим не давал ему никаких денег, и Вадиму будет хоть и сложно, но возможно, через суд доказать, что он внес определенную сумму и то, что он является совладельцем фирмы, то есть и претендует также на что-то, будь то определенная прибыль. Дабы избежать вероятность поломки автомобиля и последующих проблем, друзьям придется оформить ОСАГО и КАСКО, что в любом случае подразумевает под собой затраты на это страхование.

2) В качестве альтернативы для инвестиций я бы предложила Полине и Вадиму положить деньги в банк под проценты. На мой взгляд, это наиболее выгодно, надежно и удобно. Так же можно было бы вложить деньги в недвижимость, купить квартиру в Москве (город играет огромную роль, например, в Пензе это не так актуально, и предложение намного превышает спрос) и сдавать ее квартирантам, получать стабильный доход.

3) В составлении и обмозговании стратегии я бы посоветовала руководствоваться одной великой пословицей: тише едешь – дальше будешь. По моему мнению, пусть небольшой, но стабильный доход куда лучше, чем то наличие, то полное отсутствие прибыли. Я бы посоветовала не гнаться за большими деньгами, думать рационально и взвешенно. Конечно, предпринимательские способности, то есть готовность идти на риск, никто не отменял, однако все нужно делать с умом.

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Тропина Л.Н.</i> Финансовая грамотность как составляющая экономической социализации школьника.....	3
<i>Тропина Л.Н.</i> Программа элективного курса по финансовой грамотности «Денежное пространство».....	4
<i>Тропина Л.Н.</i> Программа учебного курса «Основы финансовой грамотности» для обучающихся 10, 11 классов.....	9
<i>Прокошкина Е.В.</i> Учимся финансовой грамотности на ошибках и успехах литературных героев.....	23
<i>Прокошкина Е.В.</i> Программа модульного курса «Банковская система».....	28
<i>Прокошкина Е.В.</i> Программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» для обучающихся 9 класса.....	32
<i>Семенова Е.В.</i> Внеурочная воспитательная работа в рамках проекта «Финансовая грамотность»: о некоторых итогах реализации программы «Финансовая азбука» в 5 классах МБОУ СОШ № 66.....	40
<i>Кабакова М.Е.</i> Варианты решения заданий кейса «Куда вложить деньги».....	59

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ШКОЛЬНИКА  
КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЕГО  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМПЕТЕНЦИИ  
(Материалы стажировочной площадки  
для учителей истории и обществознания)**

**Пенза 2019**

Ответственный за выпуск **Т.Б. Кремнёва**

Редактор **З.В. Танькова**  
Корректор **З.В. Танькова**  
Компьютерный набор – **О.Ю. Привалова, Д.С. Голодяев**  
Компьютерная верстка – **О.Ю. Привалова, Д.С. Голодяев**  
Дизайн обложки – **О.Ю. Привалова**

Подп. в печать 13.05.2019 г.  
Формат 60 × 90/8. Печать офсетная. Бумага офсетная  
Печ. л. 8,0. Тираж ... экз. Заказ...

Муниципальное казённое учреждение  
«Центр комплексного обслуживания и методологического  
обеспечения учреждений образования» г. Пензы  
440011, г. Пенза, ул. Карпинского, 31

Отпечатано с готового оригинала-макета