

Альхова Татьяна Александровна,

методист кафедры общественных дисциплин

ГБУ ДПО РО РИПК и ППРО

Методические аспекты формирования финансовой грамотности обучающихся в условиях реализации требований ФГОС ОО.

В Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы (утверждена распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р) отмечается, что в современных условиях расширения использования финансовых услуг, вопросы финансовой грамотности населения являются актуальными для большинства категорий населения. Это вызвано необходимостью рационального использования финансовых средств в условиях нестабильного экономического развития, усложнением финансовых инструментов, недостаточными знаниями населения в области финансовой грамотности. Целью настоящей Стратегии является создание формирования финансово грамотного поведения населения необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Финансово грамотный гражданин должен как минимум: следить за состоянием личных финансов, планировать свои доходы и расходы, формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств, иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию, жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним и др. Важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов. В рамках Стратегии особо выделяется группа обучающихся образовательных организаций как потенциал будущего развития России. С этой целью актуальным становится направление, связанное с внедрением элементов финансовой грамотности в образовательные программы на базе федеральных государственных образовательных стандартов и примерных основных образовательных программ различных уровней образования, а также внедрение элементов финансовой грамотности в основные и дополнительные образовательные программы. Именно поэтому в школах вводится курс «Основы финансовой грамотности».

Выделение учащихся общеобразовательных организаций в отдельную целевую группу программы продиктовано рядом факторов: отсутствием знаний и опыта в областях управления личными финансами и оценки финансовых рисков; сложностью социализации отдельных групп молодежи: выпускников детских домов, интернатов и др.; особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование; доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи Интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста; склонностью делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам; желанием заработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью Интернет-технологий.

Можно выделить несколько моделей преподавания содержания основ финансовой грамотности в образовательных организациях. В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» образовательная организация обладает автономией и свободна в определении содержания образования, выборе учебно-методического обеспечения образовательных программ учебных

предметов и соответственно, имеет право определять количество часов, выделяемых на изучение учебного предмета в части образовательной программы, формируемой образовательной организацией, вводить новые предметы, в том числе и основы финансовой грамотности. Реализация курса «Основы финансовой грамотности» в образовательных организациях возможна:

- 1) в рамках основной образовательной программы основного общего и/или среднего общего образования в интеграции с другими предметами: экономикой, математикой, информатикой, историей, обществознанием, правом, ОБЖ, иностранным языком и др. Интеграционные возможности учебных предметов могут быть представлены, например, следующим образом:

Учебный предмет	Основное общее образование	Среднее общее образование
Обществознание	Банковские услуги, предоставляемые гражданам: депозит, кредит, платежная карта, электронные деньги, денежный перевод, обмен валюты. Формы дистанционного банковского обслуживания: банкомат, мобильный банкинг, онлайн – банкинг. Экономические функции домохозяйства. Личный финансовый план. Сбережения	Банковская система. Основные операции коммерческих банков. Деятельность таких финансовых институтов как страховые компании, инвестиционные компании, пенсионные фонды. Рациональное экономическое поведение потребителя финансовых услуг. Как не стать жертвой финансовых махинаций.
Экономика		Включение отдельного модуля по основам финансовой грамотности в рабочую программу по экономике, включающей все темы курса
Право		Основы налогового законодательства для физических и юридических лиц. Разделы гражданского права, связанные с оказанием услуг финансовыми организациями. Защита прав потребителей финансовых услуг

Интеграция с содержанием учебного предмета «История» представлена в пособии «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России». Учебное пособие для 5 – 11 классов./ [Худокормов А.Г., Дроздов В.В., Калмыкова Е.Н. и др.]; под ред. Ю.Н.Калашникова при участии К.В. Левушкина – М.: Из-во Юрия Калашникова, Айти Агенство ОЗС, 2018. Пособие представляет

собой опыт разработки учебных материалов по финансовой грамотности для использования при изучении всеобщей истории и истории России в рамках курсов основного и среднего общего образования. Главы пособия синхронизированы с темами примерных основных образовательных программ основного и среднего общего образования, а также с параграфами учебников федерального перечня.

- 2) в виде отдельного курса, дисциплины за счет части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений.

В рамках реализации проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» коллективом авторов разработаны программы и УМК для 2 – 11 классов и линейка учебно – методических комплектов по финансовой грамотности (издательство «Вита-Пресс»). Эти УМК имеют общую логику, связаны тематически и методически. Что создает возможность их использования как со 2-ого по 11 класс, так и с любого года обучения. При создании УМК учтены возрастные особенности обучающихся и их потребность в финансовой социализации. УМК включает материалы для учащихся (учебное пособие для учащихся для использования на занятиях и выполнения различных заданий самостоятельно и совместно с родителями), рабочую тетрадь (одноразовая тетрадь для выполнения заданий), учебную программу, методические рекомендации для учителя, материалы для родителей (учебное пособие для совместного изучения финансовой грамотности родителей и детей, а также для просвещения самих родителей). Электронные версии УМК размещены на сайте: shkola.vashifinansy.rf.

Освоение учебного курса может быть организовано в 8 – 9 классах на основе учебно – методического комплекта Чумаченко В.В. и Горяева А.П. «Основы финансовой грамотности», прошедшего экспертизу и одобренного Центральным банком Российской Федерации.

- 3) в рамках программы внеурочной деятельности (основа УМК Чумаченко В.В., Горяева А.П. / УМК издательства «Вита-Пресс»). Объем программы – 34 часа, но содержания учебного материала достаточно для преподавания основ финансовой грамотности в объеме 1 часа в неделю в 5-6, 7, 8-9 классах при увеличении часов в 2 раза. В 10 – 11 классах изучение основ финансовой грамотности проводится в качестве факультативного или элективного курса.

Целесообразно подойти к разработке рабочей программы комплексно: включить практические занятия, деловые игры, экскурсии, проектную работу и другие активные формы образовательной деятельности по данной тематике в программу внеурочной деятельности и тем самым реализовать практико-ориентированный подход к реализации программы в полном объеме.

На результативность процесса формирования финансовой грамотности обучающихся оказывает влияние форма организации учебной деятельности. Приоритетными являются такие формы работы, которые способствуют вовлечению учащихся в осмысление реалий современных экономических отношений (решение познавательных задач, проблемных ситуаций, проведение учебных занятий в форме «круглых столов», дискуссий), формированию навыков самоорганизации учебной деятельности (разработка индивидуального проекта, работа с источниками финансовой информации).

Так, например, изучение темы «Кредит» позволяет посвятить часть времени на решение задачи, которая не только связана с конкретной ситуацией, но и позволяет

проанализировать модель поведения конкретного человека с точки зрения альтернативных возможностей.

Приведем пример учебной задачи.

Взять кредит – это ответственное решение, вот и Сергей думал, что все рассчитал, так как несколько раз брал кредиты. Первый был самый легкий, на него купил ноутбук, второй кредит потратил на покупку мебели в квартиру, а третий – самый серьезный был связан с покупкой автомобиля. После оплаты всех кредитов у Сергея осталась сумма, которой хватало только на оплату коммунальных услуг и очень скромное питание. А еще нужны были деньги на оплату лекарств родственникам, мобильную связь, подарок на свадьбу сестре. Посоветуйте Сергею, какими финансовыми инструментами может он воспользоваться, чтобы каждый месяц платить меньше за кредиты. Оцените преимущества и недостатки каждого финансового инструмента. (В ответе учащиеся могут рассмотреть реструктуризацию, рефинансирование кредита, залоговый кредит).

Особое внимание необходимо уделить проведению уроков – практикумов. Достижение метапредметных результатов связано также с использованием интерактивных диалоговых методов обучения, обеспечивающих мотивационную составляющую учебного занятия, самостоятельность поисков решения проблемной ситуации, продуктивное взаимодействие в процессе работы. Особо результативен подход, при котором учащимся предлагается проанализировать финансовую жизненную ситуацию, что дает импульс познавательным процессам и вызывает личную заинтересованность учащихся в поиске оптимальной модели поведения. Эффективным является подход, когда реальная жизненная ситуация предшествует теоретическому содержанию темы, что позволяет лично заинтересовать обучающихся в поиске оптимальной модели поведения.

Рассмотрим на примере изучения отдельной темы возможности формирования финансовой грамотности, используя различные формы и методы обучения.

Тема занятия «Финансовое мошенничество»

Рамка финансовой компетентности по теме.

Предметная область финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности
Финансовое мошенничество	Знание и понимание	Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают. Понимание, что все финансовые инструменты связаны с рисками. Знать признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц, признаки и виды финансовой пирамиды.
	Умения и поведение	Уметь защищать финансовую информацию, в том числе и в сети Интернет. Обладать навыками технологической безопасности, в том числе пользования пластиковой картой, банкоматом и т.д.
	Личные характеристики и	Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. Развивать критическое мышление по отношению к рекламе

	установки	финансовых продуктов и услуг. Осознавать последствия рискованного поведения.
--	-----------	--

Планируемые результаты

Предметные результаты:

- Выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц, признаки и виды финансовых пирамид

Метапредметные результаты:

- 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 (регулятивные УУД);
- определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии (познавательные УУД);
- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого, координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия (коммуникативные УУД).

Планирование изучения темы на основе учебно-методического комплекта Чумаченко В.В., Горяинова А.П. Основы финансовой грамотности. Москва. Просвещение. 2018

Урок 1 Финансовые махинации

Беседа с учащимися. Вопросы: Что такое финансовые махинации? Какие примеры финансового мошенничества из истории и литературы вы можете привести? Почему люди попадают на крючки мошенников?

Лекционная часть. Материал о типичных махинациях с банковскими картами: копирование в банкомате, копирование карты сотрудниками торговых точек, копирование при покупках в Интернете, получение данных о карте путем рассылки SMS, электронных и обычных писем от имени банка.

Работа в группах. Каждой группе дается один из способов махинаций с картой и задание придумать несколько способов защиты от данного мошенничества. Работа с пособием «Как защитить банковские карты?»

Практикум. Разработка алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества с банковской картой.

Урок 2 Махинации с кредитами

Проверочные вопросы по теме «Финансовые махинации».

- Почему люди продолжают попадаться на удочки мошенников?
- Какие виды махинаций наиболее опасны? Как противодействовать?

- Какие действия нужно предпринять в случае кражи средств с карты?

Работа в группах. Выполнение заданий (примеры в пособии).

Пример. Вам срочно нужны деньги в размере 25 000 рублей. Одна нефинансовая организация предлагает нужную Вам сумму в обмен на новый планшет стоимостью 45 000, который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга нефинансовая организация поможет списать «по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Решение познавательной задачи. «Кто брал кредит? Непридуманная история» (пособие)

Урок 3. Финансовые пирамиды (махинации с инвестициями)

Лекционный материал с презентацией «Что такое финансовая пирамида».

Финансовая пирамида — это организация, обеспечивающая свой доход и доход инвесторов за счет постоянного привлечения денежных средств. Первые вкладчики пирамиды получают доход за счет вкладов новых участников, а те - за счет вкладов последующих и так до полного ее краха. Как правило, истинный источник дохода организации скрывается. Как только пирамида лишается новых финансовых вкладов — она рушится.

Работа в группах. «Принципы функционирования финансовой пирамиды»

Анализ особенностей финансовых пирамид «Тяньши», «Властилина», «МММ» Сергея Мавроди, «Хопер Инвест», «Кэшбэри».

Задание. Ответьте на вопросы. 1) Мог ли основатель пирамиды расплатиться со всеми вкладчиками в любой отдельно взятый момент существования пирамиды? 2) Чем обеспечивался рост котировок билетов пирамиды? 3) В чем причины фиаско основателя пирамиды?

Составьте три вопроса, которые помогут распознать мошенническое инвестиционное предложение.

Практикум. Разработка алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошеннической инвестиционной компании.

Итог изучения темы – конкурс социальной рекламы «Осторожно! Финансовая Пирамида»

Эффективной также является практика использования кейс – технологии в обучении финансовой грамотности, преимуществами которой являются четкое описание финансовой ситуации, многовариантность решений, наличие системы оценки деятельности по решению кейса. Данная технология развивает умения анализировать ситуацию и определять проблему, подбирать аргументы для отстаивания своей позиции, учит взаимодействовать при работе в группе, принимать рациональное взвешенное решение с учетом конкретных условий и наличия фактической информации.

Пример задания. Работа с кейсом «Покупка планшета Apple iPad»

Описание ситуации. Ольге - 16 лет, в будущем году она заканчивает школу и собирается поступать в институт иностранных языков. У нее есть старший брат Антон, которому 24 года. Ольга, безусловно, любит своего брата, но иногда ей кажется, что из-за него она вынуждена мириться с тем, что родители отказывают ей в покупке необходимых вещей. Как только она заговаривает с отцом или матерью о покупке нового айфона или

модной одежды, в ответ Ольга слышит: «Денег нет, ты разве не видишь, что мы едва сводим концы с концами, твои занятия с репетиторами английского и французского языков стоят дорого, ты уже взрослая и должна понимать такие простые вещи, а у тебя поступление в вуз не за горами, надо что-то откладывать на твоё обучение».

Но вот что Ольга действительно не понимает, почему родители так много работают, а денег никогда в семье нет. Она никогда не интересовалась размерами заработков своих мамы и папы, ей не понятно, куда родители тратят заработанные деньги. Все объяснения родителей выглядят очень неубедительными.

В настоящее время у Ольги есть мечта – ей очень хочется иметь последнюю модель планшета, в нём большая оперативная память, высокий уровень функциональных характеристик, тем более все равно придется покупать другой планшет, когда она станет студенткой.

Данные к ситуации. Планшет стоит 70 тысяч рублей. Каждый месяц бабушка дает Ольге по 3 тыс. руб. на карманные расходы. Родители на карманные расходы Ольге выдают по 700 рублей в неделю. На каждый день рождения Ольга получает в качестве подарков от родственников деньги, которые она откладывает по настоянию родителей на будущее обучение в вузе, в настоящее время скопилось 50 000 рублей, но родители запрещают брать деньги из копилки. Впереди 3 месяца каникул и Ольга все лето пробудет в городе, она обдумывает вариант устройства на работу.

Постановка задачи. Вам необходимо предложить варианты решения возникшей проблемы и помочь семье Морозовых, а точнее – Ольге Морозовой - решить данную проблему. Для выполнения задания вам предлагается:

- 1). Оценить временной период и личные финансы Ольги с точки зрения возможности осуществления её мечты.
- 2). Разработать личный финансовый план Ольги для реализации ее мечты.
- 3). Составить план действий Ольги по реализации финансового плана.

При организации работы обучающихся с кейсами учителю рекомендуется:

- 1) Объяснить учащимся, что для успешной работы нужно самостоятельно прочесть учебный материал и ознакомиться с дополнительной литературой.
- 2) Подчеркнуть, что единственного верного ответа не существует и решений проблемы может быть несколько, все варианты можно обсуждать и аргументировать.
- 3) Напомнить, что решение кейса нужно начинать с постановки проблемы
- 4) Продумать и отобрать материалы для кейса, это могут быть текстовые и видеокейсы, мультфильмы с соответствующим содержанием, видеоклипы, фрагменты кинофильмов и др.
- 5) Предложить учащимся памятку последовательности этапов решения проблемной ситуации в соответствии с учебной деятельностью: знакомство с содержанием кейса, постановка учебной задачи, освоение теоретического материала, выдвижение альтернативных решений, анализ и выбор оптимального решения, планирование разрешения проблемы, решение проблемной ситуации и презентация решения.

Прием «Логическая цепочка» помогает освоить большой объем информации, осмыслить фактический материал, выявить последовательность действий для принятия грамотного финансового решения.

Например при изучении темы «Кредит» логическая цепочка может быть

представлена следующим образом: определение вида кредита (экспресс-кредит, потребительский кредит) – сбор информации об условиях кредитования (например, Интернет сайты- агрегаторы) – составление шорт-листа лучших предложений - сравнение кредитных предложений с точки зрения стоимости – определение лучшего кредитного предложения с помощью кредитного калькулятора – уточнить все условия кредитования непосредственно в банке – рассчитать размер полной стоимость кредита и сумму переплаты – изучить кредитный договор – принять решение и сделать выбор.

Вопросам повышения финансовой грамотности и формированию финансовой культуры уделяется большое внимание в Ростовской области. Постановлением Правительства Ростовской области от 05.04.2021 № 281 утверждена Программа повышения финансовой грамотности в Ростовской области на 2021 – 2023 годы, целью которой является содействие формированию рационального финансового поведения, защищенности интересов граждан как потребителей финансовых услуг. Ежегодно обучающиеся муниципальных общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций Ростовской области принимают участие во Всероссийском онлайн-зачете по финансовой грамотности, Всероссийской Олимпиаде по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг, конкурсе «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев», экономическом диктанте, акции «Дни финансовой грамотности», Всероссийской неделе финансовой грамотности для детей и молодежи, Всероссийской онлайн-олимпиаде по финансовой грамотности для учащихся 5 – 11-х классов и студентов среднего профессионального образования и др. В рамках мероприятий по повышению финансовой грамотности проводятся беседы, лекции, деловые игры, практические занятия, «круглые столы», экскурсии и другое. Кроме того, обучающиеся общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций с 2016 года участвуют в проекте Центрального банка Российской Федерации «Онлайн-уроки финансовой грамотности». Данный проект включает уроки для учащихся 6 – 11-х классов и студентов, в ходе которых эксперты рассказывают о личном финансовом планировании, инвестировании и страховании, о взаимодействии с налоговыми органами и пенсионной системе, об особенностях кредитования и др.

Электронные ресурсы по финансовой грамотности

№ п/п	Ресурсы	Характеристика ресурса
1.	vashifinancy.ru Портал «Дружи с финансами»	На портале представлены информационные и методические материалы по темам курса по основам финансовой грамотности, защите прав потребителей финансовых услуг, а также тесты по финансовой грамотности, адаптированные для разного уровня сложности и образования. Тесты классифицированы по темам и уровню образования
2.	Сайт: hochumoguznaю.рф	Материалы сайта содержат нормативные документы, информацию о правах потребителей финансовых услуг, интерактивные материалы для организации учебных занятий.
3.	https://fmc.hse.ru	Сайт для руководителей образовательных организаций, методистов, учителей содержит рекомендации по

	Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования»	использованию УМК по финансовой грамотности, электронные учебники, банк методических разработок по программным темам учебного курса, материалы межрегиональных конференций. На сайте представлен международный опыт реализации национальных стратегий по развитию финансового образования.
4.	Сайт Центрального банка России: http://cbr.ru - раздел «Защита прав потребителей финансовых услуг», навигация по разделу «Финансовая грамотность»	Раздел содержит множество методических и обучающих материалов по самым разным темам, которые можно найти на образовательном портале «Финансовая культура» (fincult.info): учебные пособия, методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях, презентации по темам учебного курса, аудиолекции «Финансовая культура».
5.	Сайт http://финграмотностьвшколе.рф	Проект финансовая грамотность – содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов ОО в области финансовой грамотности Материалы сайта содержат банк разработок, включающий банк видеоматериалов по темам курса основы финансовой грамотности, банк методических и управленческих проектов.
6.	Сайт «Дружи с финансами» finance.instrao.ru	Сайт содержит большой пакет тестовых материалов, предложение пройти тестирование и определить свой уровень финансовой грамотности. На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, можно проверить и определить уровень своей финансовой грамотности, связанной с ведением семейного бюджета, управлением денежными средствами, владением способами достижения финансовых целей и защиты от финансовых мошенников.

Литература

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р 2015 [Электронный ресурс] // - URL: <http://government.ru/docs/29441/>

Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/>

Программа повышения финансовой грамотности в Ростовской области на 2021 – 2023 годы. Приложение к постановлению Правительства Ростовской области от 05.04.2021 № 281 [Электронный ресурс] // URL: www.donland.ru

Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для образовательных организаций. Москва. Просвещение. 2018

Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации к учебному пособию. Москва. Просвещение. 2018

Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Современный мир. Учебное пособие / Е.Б.Лавренова, О.Н.Лаврентьева// Москва, Просвещение, 2019, с.208

Городецкая Н.И., Рутковская Е.Л. Формирование финансовой грамотности учащихся основной школы в современных условиях //ПАОШ. 2019. № 3, 4.

Подшивайлова И.В. Модуль по финансовой грамотности в курсе обществознания. VII класс. //ПАОШ. 2018. № 5. С. 73 - 80