

**Программа «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования» в условиях реализации дополнительных общеобразовательных программ (школьные кружки в общеобразовательных организациях)**

**I. Пояснительная записка**

**1.1. Актуальность и назначение программы.**

Развитие современной рыночной экономики и обеспечение устойчивости финансовой системы требуют, среди прочего, высокого уровня финансовой грамотности и экономической активности населения. Эта активность может и должна проявляться через широкое участие различных категорий граждан в долгосрочных пенсионных, страховых и ипотечных программах, направленных на решение вопросов пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, жилищного обеспечения и образования.

Устойчивому развитию экономики страны и долгосрочному росту благосостояния российских граждан способствует активное сберегательное поведение населения, основанное на использовании накопительных и страховых инструментов. Для формирования такого поведения требуется наличие достаточно высокого уровня финансовой грамотности, который необходим при взаимодействии граждан с различными финансовыми институтами, осознанном использовании ими услуг банковского и страхового секторов, формировании стратегии пенсионного накопления.

Финансово-экономический кризис 2008-2009 гг. выявил дополнительные риски, связанные с недостаточным уровнем финансовой грамотности населения России. За прошедшие после этого кризиса годы существенного улучшения финансовой грамотности населения не произошло, и очередное осложнение текущей экономической ситуации делает ещё более

очевидной необходимостью подготовки детей к активному участию в финансовой сфере.

Ясно обозначилась необходимость государственного воздействия на следующие базовые проблемы:

- слабое знание гражданами базовых принципов и инструментов финансового рынка;

- недостаточная способность граждан к принятию обоснованных решений, направленных на повышение личной (семейной) финансовой устойчивости;

- необоснованно завышенные ожидания населения в отношении объемов государственной поддержки в случае финансовых потерь.

Вместе с тем, в последние годы наблюдается устойчивая тенденция роста доли граждан, которые хотели бы существенно изменить свою позицию в отношении управления личными финансами. Они хотят превратиться в активных участников финансового рынка, способных самостоятельно определять уровень устойчивости своих сбережений, выстраивать стратегию их роста и рационального использования. Это полностью согласуется и с политикой государства и общества в целом, которые заинтересованы в повышении финансовой стабильности для всех слоев населения.

Поэтому особую актуальность приобретает задача повышения финансовой грамотности населения, развития системы финансового образования и укрепления защиты прав потребителей финансовых услуг. Важно, как на уровне государства в целом, так и на уровне отдельных субъектов Российской Федерации вести активную информационную и просветительскую деятельность среди широких слоев граждан, основанную на использовании образовательных программ, разработанных в процессе реализации Проекта и ориентированных на различные целевые группы населения страны. Одной из таких целевых групп, для которых необходимо создавать программы обучения по формированию культуры грамотного финансового поведения, являются обучающиеся общеобразовательных

организаций. С одной стороны, школьники еще не в полной мере вовлечены в финансовые отношения, но с другой стороны, они уже имеют некоторый опыт осуществления финансовых действий (покупки товаров в магазине, оплата бытовых услуг, в том числе с использованием банковских карт, ведение личного бюджета и др.), а также у них уже сложились некоторые представления о финансовой сфере. Однако эти представления и способы действий носят исключительно бытовой характер и зачастую имеют искажённую форму. Знания и умения в финансовой сфере приобретаются детьми и подростками только в обыденных житейских ситуациях или передаются от финансово неграмотных родителей. При этом эти знания и умения могут оказаться бесполезными или непригодными в ситуациях, хотя бы немного отличающихся от традиционных и привычных.

Важно не только снабдить будущего потребителя финансовых услуг алгоритмами грамотного финансового поведения, но и привить ценности финансовой грамотности (обдумывать решения и их последствия, рассчитывать свои силы при принятии на себя финансовой ответственности, искать альтернативные варианты решения финансовых проблем и оценивать их с точки зрения оптимальности и целесообразности, критически относиться к рекламной информации, понимать свои права и обязанности при взаимодействии с финансовыми учреждениями и др.). Мировоззрение и ценностное отношение к миру, в том числе и к миру финансов, формируется в школьном возрасте (особенно в подростковый период). Поэтому чрезвычайно важным является сформировать культурные основы грамотного финансового поведения у обучающихся, именно в период школьного обучения.

Согласно положениям современных программно-нормативных документов российское образование должно быть организовано на основе компетентностного и деятельностного подходов, то есть не в системе ассоциативно-репродуктивного взаимодействия учителя и ученика, а через организацию учителем специальной образовательной деятельности и включение в нее учащегося в качестве субъекта этой деятельности. В

различных сферах образования особое значение придается метапредметным образовательным результатам – владению обучающихся способами осуществления познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, способами разрешения проблем; способами самостоятельного поиска методов решения практических задач, применению различных методов познания. Такое видение образовательных результатов предполагает широкое использование интерактивных форм образовательной деятельности.

Под *интерактивным обучением* понимается организация такого образовательного пространства, где обучающиеся являются субъектами собственной деятельности (учебной, исследовательской, проектной и др.), вступают во взаимодействие с учителем, друг с другом, а также с другими субъектами (в том числе за пределами школы) для решения различного рода задач (проектных, исследовательских, практических); в ходе обучения обучающиеся должны решать практические задачи через решение ряда учебных задач, что в свою очередь приводит к овладению обучающимися предметными знаниями и умениями, а главное – к формированию универсальной компетенции решения разного рода задач, с которыми сталкивается человек в своей повседневной жизни, а также в профессиональной деятельности (предполагающей интеллектуальное содержание работы).

При работе по формированию финансовой грамотности обучающихся эффективным является использование интерактивных форм образовательной деятельности. Одной из таких интерактивных форм образовательной деятельности является организация *проектной деятельности*<sup>1</sup> обучающихся.

---

<sup>1</sup> Проектная деятельность является одним из методов обучения, направлена на выработку самостоятельных умений: постановка проблемы, сбор и обработка информации, проведение экспериментов, анализ полученных результатов, способствует развитию творческих способностей и логического мышления, объединяет знания, полученные в ходе учебного процесса и приобщает к конкретным жизненно важным проблемам. Результатом проектной деятельности становится решение какой-либо проблемы, представленное в виде его подробного описания (проекта).

Другими формами интерактивного обучения, которые могут быть использованы при обучении финансовой грамотности разных категорий обучающихся, являются исследование, имитационно-ролевые и деловые игры, дискуссионные клубы, образовательные тренинги и др.

## **1.2. Место программы в системе образования.**

Формирование финансовой грамотности у обучающихся в условиях реализации дополнительных общеобразовательных программ обеспечивает их адаптацию к жизни в обществе и осуществляется в рамках дополнительных общеразвивающих программ (ст.75 Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ).

Образовательная деятельность по формированию финансовой грамотности у обучающихся в рамках реализации дополнительных общеобразовательных программ должна быть направлена на создание и обеспечение необходимых условий для личностного развития, социализацию и адаптацию учащихся к жизни в обществе; формирование общей культуры учащихся; удовлетворение иных образовательных потребностей и интересов учащихся, не противоречащих законодательству Российской Федерации, осуществляемых за пределами федеральных государственных образовательных стандартов и федеральных государственных требований. (Приказ Минобрнауки РФ от 29 августа 2013 г. № 1008 «О порядке организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»).

Содержание и сроки обучения по дополнительным общеразвивающим программам, предусматривающих формирование финансовой грамотности у обучающихся определяются образовательной программой, разработанной и утвержденной организацией, осуществляющей образовательную деятельность (ст.75 Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ).

Формирование финансовой грамотности у обучающихся в условиях реализации дополнительных общеобразовательных программ может

осуществляться в сетевой форме, что обеспечивает возможность освоения обучающимся образовательной программы с использованием ресурсов нескольких организаций, осуществляющих образовательную деятельность, в том числе иностранных, а также при необходимости с использованием ресурсов иных организаций (ст.15 Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ).

Формирование финансовой грамотности у обучающихся в условиях реализации дополнительных общеобразовательных программ может осуществляться в общеобразовательных организациях (ст.23 Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ).

Формировании финансовой грамотности у обучающихся в условиях реализации дополнительных общеобразовательных программ может реализовываться в объединениях по интересам, сформированных в группы учащихся одного возраста или разных возрастных категорий (разновозрастные группы), являющиеся основным составом объединения (например, клубы, кружки, лаборатории, студии, творческие коллективы) (далее - объединения), а также индивидуально.

Занятия по формированию финансовой грамотности у обучающихся в объединениях могут проводиться по дополнительным общеобразовательным программам социально-педагогической направленности. Занятия в объединениях могут проводиться по группам, индивидуально или всем составом объединения (Приказ Минобрнауки РФ от 29 августа 2013 г. № 1008 «О порядке организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»).

При формировании финансовой грамотности у обучающихся в условиях реализации дополнительных общеобразовательных программ:

- формы обучения определяются организацией, осуществляющей образовательную деятельность, самостоятельно,
- количество учащихся в объединении, их возрастные категории, а также продолжительность учебных занятий в объединении определяются локальным

нормативным актом организации, осуществляющей образовательную деятельность,

- используются различные образовательные технологии, в том числе дистанционные образовательные технологии, электронное обучение (Приказ Минобрнауки РФ от 29 августа 2013 г. № 1008 «О порядке организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»),

- может применяться форма организации образовательной деятельности, основанная на модульном принципе представления содержания образовательной программы и построения учебных планов, использовании соответствующих образовательных технологий,

- могут организовываться и проводить массовые мероприятия, создавать необходимые условия для совместного труда и (или) отдыха учащихся, родителей (законных представителей),

- могут предусматриваться как аудиторные, так и внеаудиторные (самостоятельные) занятия, которые проводятся по группам или индивидуально (Приказ Минобрнауки РФ от 29 августа 2013 г. № 1008 «О порядке организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»).

Дополнительная общеобразовательная программа «Формирование финансовой грамотности у обучающихся» (школьный кружок в общеобразовательной организации) может реализовываться в рамках региональной или муниципальной программы конкурсных мероприятий по формированию финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе дополнительного школьного и внешкольного образования.

**1.3. Цели образовательной деятельности (знания, предметные умения, метапредметные умения).**

**Цель программы:** формирование субъектности (самостоятельности, активности, ответственности, практичности, осознанности) обучающегося в финансовой сфере.

**Задачи программы:**

- формирование у обучающихся индивидуального ответственного поведения в финансовой сфере, субъективной значимости эффективного поведения на рынке финансовых услуг в качестве потребителя;
- обеспечение усвоения обучающимися основных понятий финансовой сферы (бюджет, расходы, доходы, кредитование, банки, инвестирование, банковские карты, страхование, мошенничество в финансовой сфере, финансовая безопасность, и т.п.);
- формирование у обучающихся представлений о бюджете домохозяйства и управлении личными финансами, о финансовых инструментах, об обеспечении финансовой безопасности;
- формирование у обучающихся компетенций эффективного поведения на рынке финансовых услуг в качестве потребителя, практического решения задач в области целеполагания и планирования индивидуальных и семейных расходов, в области кредитования, страхования, инвестирования, использования банковских карт, в области обеспечения финансовой безопасности и противодействия мошенничеству в финансовой сфере.

**Формируемые компетенции**

Структура образовательных результатов при формировании финансовой грамотности включает: личные характеристики и установки, представления и способы получения информации, способы решения актуальных повседневных задач в сфере индивидуальных финансов (отдельного человека, семьи).



**Личные характеристики и установки,** содержащие основные личностные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения включают:

- *личные характеристики и установки в области «Я – субъект финансовых отношений»* (на базовом уровне - осознание разницы между базовыми потребностями и желаниями, ориентированность на глубокое обстоятельное беспристрастное оценивание собственных возможностей в финансовой сфере, мотивированность на улучшение своего материального положения, осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, интериоризация индивидуальной ответственности в финансовой сфере, субъективная значимость эффективного поведения на рынке финансовых услуг в качестве потребителя; на продвинутом уровне – осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями, готовность брать ответственность за финансовые решения, осознание последствий этих решений, осознание разницы между потребностями и желаниями и соизмерение финансовых возможностей и потребностей, готовность к формулировке и достижению собственных финансовых целей, осознание последствий рискованного поведения);

- *личные характеристики и установки в области «Я – компетентный участник финансовых отношений»* (на базовом уровне - осознание важности сбережений, осознание и интериоризация правила «деньги должны работать», осознание необходимости использования страховых продуктов в различных сферах жизни, осознание необходимости хранения денежных средств в надежных организациях, осознание и интериоризация юридической защищенности прав потребителя, взвешенное отношение к рекламе финансовых продуктов и услуг; на продвинутом уровне – осознание влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность, осознание инвестиции как механизм долгосрочных сбережений, осознание

необходимости добровольного страхования в различных сферах жизни, готовность к отстаиванию своих прав потребителя);

- *личные характеристики и установки в области «Я – заинтересованный получатель финансовой информации»* (на базовом уровне - интерес к сфере повседневных финансов, мотивы повышения собственной финансовой грамотности, активность и инициатива в поиске и обновлении финансовой информации, обеспечивающей грамотное решение повседневных жизненных задач, осознание важности финансового образования, которое обеспечит повышение доходов; на продвинутом уровне – готовность к развитию у себя аналитических компетенций в области влияния экономической ситуации на личные финансы).

**Представления и способы получения информации** – совокупность представлений потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия финансовых решений:

- *общие представления о финансовой сфере* (на базовом уровне - представления о различиях между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды, представления о принципах хранения денег на банковском счете, представления о различиях дебетовой и кредитной карт, представления о инвестировании, сбережении и кредитовании, представления о кредите и кредитных процентах, об основных принципах кредитования, представления о типах основных финансовых организаций, представления об основных задачах и принципах страхования, представления о финансовых рисках, представления об официальных финансовых документах (о выписке с банковского счета), представления о услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др., представления об изменении процентных ставок и обменных курсов; на продвинутом уровне - представления о заработной плате и различных видах оплаты труда, представления о последствиях безработицы, представления о налогах, представления о рисках, связанные с хранением сбережений в наличной

форме, представления о налогах (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.), представления о государственной системе страхования вкладов, представления о различных способах сбережения, представления о различных видах кредитов и различиях в процентной ставке, представления о выгодах и рисках, связанных с разными способами кредитования, представления о полной стоимости кредита, представления о особенностях ипотечного кредитования, представления о различиях инвестиционных рисков и рисков по банковским вкладам, представления о инфляции, представления о гарантиях доходности от инвестиций, представления об экономической обстановке в стране и ее влиянии на личное благосостояние, представления о различных видах страховых продуктов, представления о финансовых рисках, о связи с рисками финансовых инструментов);

- *общие представления об эффективном финансовом поведении* (на базовом уровне - представления о личных доходах и путях его повышения, представления о личных расходах и принципах управления ими, представления о необходимости ведения учета доходов и расходов, представления о формах оплаты товаров и услуг (наличная и безналичная), представления о сбережениях как способах повышения дохода, представления о влиянии рекламы и давления окружения на принятие решения о покупках, представления о необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат, представления о собственных правах на получение качественных услуг, представления о правилах инвестирования, представления о обязанностях и правах потребителя, представления о необходимости финансовой подушки безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций, представления о влиянии образования на последующую карьеру; на продвинутом уровне – представления об общем доходе семьи и его источниках, путях повышения дохода, представления о необходимости планирования доходов и расходов, представления о необходимости пенсионных сбережений, представления о кредитной истории и ее влиянии на решения банков о выдаче кредита, представления о правах и обязанностях

потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых, представления об адресах и процедурах обращения с жалобой на нарушение прав потребителей; представления об условиях страховых выплат в случае наступления страхового случая, представления о возможностях финансового мошенничества и способах защиты от мошенников).

**Способы решения актуальных повседневных задач в сфере индивидуальных финансов** (отдельного человека, семьи) - способы финансового поведения, способности к принятию финансового риска, а также умение предпринимать другие эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния:

- на базовом уровне (способы финансовой оценки расходов, способы оценки собственных ежемесячных расходов, владение информацией об обязательных ежемесячных тратах и актуальных потребностях на данный момент, способы ведения записей доходов и расходов, способы различения краткосрочных и долгосрочных потребностей и определения приоритетных трат, способы счета наличных денег (купюры и монеты), сдачи, способы различения российских денег и иностранной валюты, способы сравнения доходности различных инвестиционных продуктов, способы определения вида страховки, необходимой в той или иной жизненной ситуации, способы защиты личной информации, в т.ч. в сети Интернет, способы различения типов денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.), способы перевода стоимости валюты с помощью курсов, способы получения информации о продукте и осознания назначения этой информации, способы различения регулярных и нерегулярных источников дохода, способы откладывания денег на определенные цели, способы различения депозита (срочного вклада) и текущего счета, способы различения товаров и услуг, которые не могут быть приобретены на регулярный доход, способы выделения плюсов и минусов использования кредита, способы различения рекламы от информации о продукте или услуге);

- на продвинутом уровне (способы оценки степени риска конкретного инвестиционного продукта, способы сравнения различных видов страховых продуктов и способы выбора на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла, способы оценки степени финансового риска продуктов и услуг, способы обеспечения технологической безопасности от мошенников при пользовании пластиковой картой, банкоматом, платежами через Интернет и т.д., способы вычисления простых и сложных процентов в приложении к сбережениям и кредитам, способы проверки выписки с банковского счета, счетов за коммунальные услуги и других документов, способы сравнения абсолютных и относительных величин в экономике, способы составления жалоб на нарушение прав потребителей, способы разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д., способы различения зарплаты до и после уплаты подоходного налога, способы контроля спонтанных покупок, соблюдения рамок бюджета, способы выбора товара или услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями, способы составления личного бюджета, способы чтения и проверки банковской выписки, способы пользования сберегательной книжкой и дебетовой картой, чтения и понимания договора банковского обслуживания по вкладу, способы оценки материальных возможностей возврата кредита, способы выделения важной информации в кредитном договоре).

## II. Тематический план

№	Наименование модуля	Кол-во учебных часов	Формы обучения
1	<b>Модуль «Бюджет домохозяйства и управление личными финансами»</b>	<b>8</b>	
1.1.	Расходы и доходы семьи	2	Метод анализа конкретных ситуаций (анализ кейсов), дискуссия.

1.2.	Бюджет домохозяйства	2	Имитационно-ролевая игра, проектная сессия, образовательный тренинг
1.3.	Управление личными финансами: целеполагание, планирование	3	Метод анализа конкретных ситуаций (анализ кейсов), конкурсная программа (командное состязание), сюжетно-ролевая игра, проектная сессия
1.4.	Личные сбережения	1	Метод анализа конкретных ситуаций (анализ кейсов), рейтинг знатоков
2	<b>Модуль «Финансовые инструменты»</b>	<b>6</b>	
2.1.	Кредитование как финансовый инструмент	2	Проектная сессия, метод анализа конкретных ситуаций (анализ кейсов), учебный эксперимент, творческое задание, дискуссия
2.2.	Инвестирование как финансовый инструмент»	2	Метод анализа конкретных ситуаций (анализ кейсов), проектная сессия, деловая игра, дискуссия
2.3.	Страхование как финансовый инструмент	1	Метод анализа конкретных ситуаций (анализ кейсов), проектная сессия, деловая игра
2.4.	Вычисление простых и сложных процентов	1	Лабораторно-практическое занятие, образовательный тренинг
3	<b>Модуль «Финансовая безопасность»</b>	<b>2</b>	
3.1.	Защита от финансового мошенничества	1	Учебное исследование, проектная сессия
3.2.	Защита прав потребителей	1	Учебное исследование, метод анализа конкретных ситуаций (анализ кейсов), образовательный тренинг
	Итого	16	

### III. Содержание образования

№ п/п	Наименование дидактической единицы	Учебная единица	Содержание раздела	Знаниевые и компетентностные компоненты
1	Модуль «Бюджет домохозяйства и управление личными финансами»	Метод анализа конкретных ситуаций (анализ кейсов), тесты, имитационно-ролевая игра, проектная сессия, образовательный тренинг, кейс, конкурсная программа, сюжетно-ролевая игра, рейтинг знатоков	Расходы и доходы семьи. Домохозяйство как субъект финансовых отношений. Расходы семьи: направления использования, приоритеты, рациональность. Доходы семьи: источники, структура. Управление личными финансами: целеполагание, планирование. Планирование как обязательный элемент ведения домашнего хозяйства. Виды планирования. Принципы формирования семейного бюджета. Личные сбережения. Необходимость создания страховых фондов семьи. Порядок формирования и расходования.	Представления о различиях между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды, представления о заработной плате и различных видах оплаты труда, представления о налогах, представления о личных доходах и путях его повышения, представления о личных расходах и принципах управления ими, представления об общем доходе семьи и его источниках, путях повышения дохода, представления о влиянии рекламы и давления окружения на принятие решения о покупках, представления о необходимости ведения учета доходов и расходов, представления о необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат, представления о необходимости финансовой подушки

			<p>Расчеты в управлении личными финансами.</p>	<p>безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций, представления о необходимости планирования доходов и расходов, способы финансовой оценки расходов, способы оценки собственных ежемесячных расходов, владение информацией об обязательных ежемесячных тратах и актуальных потребностей на данный момент, способы различения товаров и услуг, которые не могут быть приобретены на регулярный доход, способы различения регулярных и нерегулярных источников дохода, способы счета наличных денег (купюры и монеты), сдачи, способы выбора товара или услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями, способы составления личного бюджета, способы контроля спонтанных покупок, соблюдения рамок бюджета, способы различения зарплаты</p>
--	--	--	------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



				до и после уплаты подходного налога
2	Модуль «Финансов ые инструмент ы».	Проектная сессия, учебный эксперимент, творческое задание, аквариумная дискуссия. Метод анализа конкретных ситуаций, деловая игра, дискуссия Лабораторно- практическое занятие, образовательны й тренинг	Кредитование. Роль кредита в экономической системе. Функции кредита. Участники кредитных отношений. Формы кредита. Инвестирование. Инвестиции как экономическая категория. Источники инвестиций. Формы инвестиций. Эффективность инвестиций. Страхование. Неопределеннос ть как характеристика функционирован ия финансово- экономической системы. Риски, возникающие при осуществлении финансово- экономической деятельности. Управление рисками. Страхование в системе управления рисками. Финансовые расчеты в кредитовании,	Представления о инвестировании, сбережении и кредитовании, представления о кредите и кредитных процентах, об основных принципах кредитования, представления о различных видах кредитов и различиях в процентной ставке, представления о финансовых рисках, о связи с рисками финансовых инструментов; представления о типах основных финансовых организаций, представления о выгодах и рисках, связанных с разными способами кредитования, представления о полной стоимости кредита, представления о особенностях ипотечного кредитования, представления о кредитной истории и ее влиянии на решения банков о выдаче кредита, представления о инвестировании, сбережении, представления о гарантиях доходности

			инвестировании, страховании.	от инвестиций, представления о различиях инвестиционных рисков и рисков по банковским вкладам, представления об инфляции, представления о финансовых рисках, представления об изменении процентных ставок и обменных курсов, представления о государственной системе страхования вкладов, представления о правилах инвестирования, представления о необходимости пенсионных сбережений, представления о финансовых рисках, о связи с рисками финансовых инструментов; представления о различных видах страховых продуктов, представления о типах основных финансовых организаций, представления об основных задачах и принципах страхования, представления о государственной системе страхования вкладов, представления о
--	--	--	------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др., представления о формах оплаты товаров и услуг (наличная и безналичная), представления об условия страховых выплат в случае наступления страхового случая, способы различения типов денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.), представления о кредитных процентах, способы различения товаров и услуг, которые не могут быть приобретены на регулярный доход, способы выделения плюсов и минусов использования кредита, способы получения информации о продукте и осознания назначения этой информации, способы оценки материальных возможностей возврата кредита, способы выделения важной информации в кредитном договоре, способы оценки степени финансового риска продуктов и услуг, способы получения информации о</p>
--	--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>продукте и осознания назначения этой информации, способы перевода стоимости валюты с помощью курсов, способы различения российских денег и иностранной валюты, способы сравнения доходности различных инвестиционных продуктов, способы оценки степени риска конкретного инвестиционного продукта, способы чтения и проверки банковской выписки, способы оценки степени финансового риска продуктов и услуг, способы получения информации о продукте и осознания назначения этой информации, способы определения вида страховки, необходимой в той или иной жизненной ситуации, способы сравнения различных видов страховых продуктов и способы выбора на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла, способы оценки степени финансового риска продуктов и услуг, способы вычисления простых и</p>
--	--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				сложных процентов в приложении к сбережениям и кредитам
3	Модуль 3. «Финансовая безопасность».	Учебное микроисследование на тему «Анатомия мошенничества», учебное микроисследование на тему «Финансовые пирамиды», проектная сессия «Финансовая безопасность в обращении с банковскими картами», учебное микроисследование на тему «Информирование покупателя», анализ ситуаций защиты прав потребителя, упражнение «Что читать на этикетке товара?».	Финансовая безопасность. Основные направления обеспечения собственной финансовой безопасности. Права потребителя. Нормативно-правовая база. Защита прав потребителей. Экономика и финансовая арифметика. Основы финансовых вычислений. Простой и сложный процент. Дисконтирование.	Представления о финансовых рисках, о связи с рисками финансовых инструментов; представления о типах основных финансовых организаций, представления о возможностях финансового мошенничества и способах защиты от мошенников, представления о правах и обязанностях потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых, представления об адресах и процедурах обращения с жалобой на нарушение прав потребителей; представления о собственных правах на получение качественных услуг, представления о способах защиты личной информации, в т.ч. в сети Интернет, способы оценки степени финансового риска продуктов и услуг, способы обеспечения технологической безопасности от мошенников при пользовании

				пластиковой картой, банкоматом, платежами через Интернет и т.д., способы составления жалоб на нарушение прав потребителей
--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### **IV. Материально-технические условия реализации дополнительной общеобразовательной программы**

Реализация дополнительной общеобразовательной программы «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования» выдвигает ряд требований к материально-техническим условиям общеобразовательной организации.

Наличие учебных кабинетов, оснащенных модульной учебной мебелью, позволяющей организовывать различные форматы учебных занятий (презентация, «круглый стол», «деловая игра» и т.п.) из расчета 1 учебный кабинет на 1 группу обучающихся численностью от 15 до 25 человек. Занятость кабинета одной учебной группой 2 часа в неделю в течение одного полугодия (три месяца).

Требуется оборудованность учебных кабинетов компьютерной техникой, обеспечивающей возможность набирать, распечатывать и копировать тексты, работать с таблицами, демонстрировать мультимедийные материалы (презентации, видеофрагменты, документы). Необходимо соответствующее программное обеспечение для персональных компьютеров. Актуальным является обеспеченность выходом в Интернет для поиска и анализа информации, размещаемой финансовыми организациями, для работы в индивидуальных блогах обучающихся. Повышение образовательных результатов при реализации дополнительной общеобразовательной

программы можно обеспечить за счет использования дистанционных форм, для этого необходимы веб-камеры.

Целесообразно оснащение кабинета фото и видеоаппаратурой, дающей возможность осуществлять фото и видеосъемку в ходе занятий.

Кроме одного учебного кабинета на учебную группу, необходимо предусмотреть возможность использования помещений актового зала или иных больших помещений для проведения итоговых мероприятий – примерно 1 раз в месяц (3-4 мероприятия) в ходе всей дополнительной образовательной программы.

## **V. Учебно-методическое обеспечение программы**

Учебно-методическое обеспечение программы «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования» включает два вида документов:

- первая группа документов, призваны обеспечить образовательный процесс в отдельной учебной группе (дополнительная общеобразовательная программа, комплект пособий для обучающихся, пособие для преподавателя),
- вторая группа документов, призваны обеспечить организационно-методические условия для включения учебных групп в сетевой региональный или муниципальный проект конкурсных мероприятий формирования финансовой грамотности у обучающихся.

Сетевой региональный или муниципальный проект *конкурсных мероприятий формирования финансовой грамотности у обучающихся* предназначен для вовлечения обучающихся общеобразовательных организаций отдельной территории (субъекта Российской Федерации или муниципального образования). Программа объявляется органом управления образования (муниципального или регионального) уровня – разрабатывается положение о конкурсе.

Для участия образовательные организации (общеобразовательные организации) подают заявки и регистрируются, затем из обучающихся формируют команды и приступают к их подготовке к участию в первом конкурсном состязании, затем проводится публичный конкурс, определяются победители первого этапа. Затем по аналогичной схеме осуществляется второе, третье и четвертое конкурсное состязание. В течении года такой проект разворачивается в годовой (полугодовой) цикл конкурсных соревнований и подготовки к ним, которые могут быть дополнены другими образовательными событиями: обучающие занятия, встречи с интересными людьми, он-лайн консультации. Ежегодный финал предусматривает подведение итогов награждение победителей. Каждой команде – участнице программы назначается тренер из педагогических работников образовательной организации.

Конкурсными состязания могут быть такими:

- познавательная интеллектуальная игра (на владение информацией о финансовом поведении граждан),
- анализ конкретных финансовых ситуаций (соревнование в грамотном анализе и принятии взвешенных решений в сфере личных финансов),
- конкурс исследовательских работ - проведение и обработка социологического исследования (стратегии современных российских семей в сфере финансов - формирование и расходование семейного бюджета),
- конкурс проектов («Стратегическое планирование финансов молодой семьи»),
- конкурс информационно-просветительских материалов о взаимодействии граждан с кредитными организациями (листовок, газет, брошюр, интернет страниц и т.п.),
- конкурс блогов о работе команды в течении года,
- конкурс просветительских проектов в среде сверстников «Дети – родителям об эффективном финансовом поведении».



## **VI. Краткая характеристика форм обучения**

**Образовательный тренинг (комплекс упражнений)** – способ организации образования, при котором в интерактивном режиме обучающиеся осуществляют действия многократно (упражняются), при этом обучающиеся осваивают отдельные способы решения задач (как в группе, так и индивидуально), в ходе образовательного тренинга происходит изменение ценностных отношений обучающихся, обогащение их представлений, закрепляются поведенческие сценарии.

**Метод анализа конкретных ситуаций (“case study”, метод кейсов)** один из активных методов обучения, когда в активном процессе обсуждения или решения конкретной ситуации, когда учащиеся закрепляют представления о способах принятия решений на реальных ситуациях. Особое значение имеет подбор соответствующего реального материала, а учащиеся должны решить поставленную проблему и получить оценку окружающих (членов других групп и преподавателя) своих действий. Задача преподавателей состоит в обеспечении активного обмена мнениями обучающихся с помощью проблемных вопросов, в побуждении обучающихся отказаться от поверхностного мышления, в вовлечении всех участников в процесс анализа кейса и поиска вариантов решения.

**Имитационно-ролевая игра** - интерактивный динамический «спектакль», участники которого принимают роли, осуществляют действия, исходя из логики имитируемой ситуации (сюжета), имитационно-ролевая игра имеет несколько вариантов окончания, развитие игры обусловлено действиями игроков. Имитационно-ролевая игра позволяет свести к минимуму противоречие между академическим содержанием образования и реальным характером образовательной деятельности путем интеграции учебно-игровой и реальной действительности в систему сложных отношений. Решение игровых задач приводит участников к необходимости вырабатывать

стратегию и тактику поведения, содействует освоению метапредметных компетенций – сравнения, синтеза, анализа, обобщения, конкретизации.

**Деловая игра** – метод осуществления образования, при котором имитируется принятие решений руководящими работниками или специалистами в различных деловых ситуациях, нередко при наличии конфликтных ситуаций или информационной неопределённости обучающиеся, принимая функцию группы лиц (лица), принимающих решения, вступают в диалог с организатором игры или с персональным компьютером, который предьявляет им последствия принятого ими решения, задавая новый цикл «проблема - решение – последствие (проблема) и т.д.».

**Проектная сессия** – метод осуществления образования, при котором осуществляется проектирование деятельности по решению реально существующей проблемы, обучающиеся становятся командой проекта включаясь в интенсивный тип производственного совещания, который, используя специальные способы проектирования, позволяет продвинуть проект вперёд.

**Исследовательская деятельность школьников** обеспечивает активную познавательную деятельность учеников, вовлекает в поиск решения сложных, проблемных вопросов, актуализируя знания, вырабатывая навыки анализа, умение абстрагировать, делать выводы, обобщать. Технология исследовательской деятельности школьников включает: постановка учебной проблемы для всей темы, составление методики решения проблема, изучение и конспектирование учебной и дополнительной литературы, решение проблемы и выдвижение гипотез, практическая проверка полученных гипотез, применение полученных решений для решения других проблем, внесения дополнений в учебную информацию по результатам исследований, защита выполненной работы.

**Учебный эксперимент** – это воспроизведение в образовательном процессе с помощью специальных процедур социального явления в условиях, наиболее удобных для его изучения.

**Дискуссия** – метод осуществления образования, при котором периодически организуется дискуссионная площадка, обучающиеся становятся участниками дискуссий, таким образом постепенно вырабатываются регламенты осуществления обсуждения - независимого, объективного анализа тех или иных социальных процессов, в качестве участников дискуссий могут приглашаться эксперты, специалисты, исследователи.

**Конкурсная программа (состязание)** представляет собой специфическое коллективное действие, смысл которого состоит в сравнении деятельности и/или качеств конкурсантов для их оценивания. Важным элементом (атрибутом) конкурса является сравнение - процедура, позволяющая судить о сходстве или различии объектов, с помощью выявления количественных и качественных характеристик; сопоставляются объекты и определяются их отношения (больше, лучше, качественней, ярче и т.п.).

Чтобы интерактивная форма занятия была эффективной и продуктивной, необходимо соблюдать несколько важных условий:

- 1) в работу должны быть вовлечены все участники;
- 2) необходимо использовать технологии, позволяющие включить всех участников семинара в процесс обсуждения;
- 3) следует позаботиться о психологической подготовке участников: полезно постоянно поощрять учащихся за активное участие в работе, предоставлять возможности для их самореализации;
- 4) в технологии интерактива не должно быть много обучающихся; оптимальное количество участников – 25 человек. Только при этом условии возможна продуктивная работа в малых группах.

## **VII. Формы презентации учебных достижений обучающихся, формы оценки достижений, включая критерии оценивания**

### **7.1. Формы презентации учебных достижений обучающихся.**

При реализации дополнительной общеобразовательной программы «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования» в условиях реализации дополнительных общеобразовательных программ в качестве формы презентации учебных достижений обучающихся предусматриваются конкурсные состязания: познавательная интеллектуальная игра, анализ конкретных финансовых ситуаций, конкурс исследовательских работ, конкурс проектов, конкурс информационно-просветительских материалов о взаимодействии граждан с кредитными организациями, конкурс блогов о работе команды в течение года, конкурс просветительских проектов в среде сверстников.

## **7.2. Формы оценки достижений обучающихся.**

При реализации дополнительной общеобразовательной программы «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования» применяются следующие формы оценки достижений обучающихся:

- итоговая оценка достижений обучающихся в форме подведения итогов участия в конкурсных состязаниях, презентация индивидуальных портфолио обучающихся,

- оценка достижений обучающихся по модулю в форме оценки участия обучающихся в занятиях и конкурсных состязаниях в рамках модуля,

- текущая оценка достижений обучающихся на занятии осуществляется преподавателем путем анализа активности обучающегося на занятии, качества выполненных работ, инициатив, идей и предложений, высказанных в ходе занятия.

Предлагается ориентироваться на индивидуальные траектории участия обучающихся в дополнительной общеобразовательной программе, поэтому

следует поддерживать специализацию отдельных обучающихся на таких вариантах деятельности как:

- ведение блога по тематике программы, фотографирование мероприятий,
- выполнение обучающимся функций организатора в учебной группе,
- сбор дополнительной информации, предъявление на занятиях интересных сведений, полученных обучающимся в ходе самостоятельной работы,
- оформление индивидуальных и групповых результатов проектной или исследовательской работы, организация пространства, оформление помещений,
- активная работа в среде сверстников и младших.

### 7.3. Критерии оценивания достижений обучающихся.

Критерии оценивания	Высокий	Допустимый	Низкий
Степень усвоения основных понятий («расходы», «доходы», «бюджет», «личные сбережения», «кредитование», «инвестирование», «страхование», «банковская карта», «финансовая безопасность», «права потребителя», «банк»)	Обучающийся усвоил не менее 3/4 всех понятий, осмыслено использует понятия в речи, при использовании ошибок не допускает	Обучающийся усвоил более половины понятий, в речи при использовании понятий допускает незначительные погрешности	Обучающийся усвоил менее половины понятий, в речи при использовании понятий допускает смысловые ошибки
Уровень освоения представлений: о домохозяйстве как субъекте финансовых отношений, об отношениях, вступление в которые предоставляет возможности увеличить доходы, об обеспечении	Обучающийся обладает глубокими и детальными представлениями, способен прояснить на примерах сущность	Обучающийся обладает целостными представлениями, способен прояснить основное значение финансовых явлений	Обучающийся обладает поверхностными представлениями, способен передать лишь общий контекст финансовых

собственной финансовой безопасности.	финансовых явлений		явлений, допускает смысловые ошибки
Степень овладения способами решения задач в сфере финансовой грамотности: анализа, сравнения оценки, прогноза и целеполагания, планирования, вмешательства (коррекция) рефлексии	Обучающийся самостоятельно и быстро и качественно решает задачи в финансовой сфере, выбирает наиболее логичные способы, умело аргументирует свои действия	Обучающийся самостоятельно решает задачи в финансовой сфере, зачастую выбирает подходящие способы, совершает ошибки, не всегда может объяснить свои действия	Обучающийся не может без построенной помощи решить задачи в финансовой сфере, выбор способов случаен, затрудняется в аргументации своих действий