государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Волгоградский экономико-технический колледж» (Россия)

Подготовлено в рамках реализации контракта «Разработка, апробация и реализация образовательного курса по финансовой грамотности для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области» № FEFLP-V/CQS-9 между Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов и государственным бюджетным профессиональным образовательным учреждением «Волгоградский экономико-технический колледж» (Россия).

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ

МОДУЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Волгоград, Россия
2015

Введение

Модульная образовательная программа по финансовой грамотности разработана государственным бюджетным профессиональным образовательным учреждением «Волгоградский экономико-технический колледж» (ГБПОУ «ВЭТК»).

Целью программы является развитие компетенции финансовой грамотности детей среднего школьного возраста, содействие формированию базовых знаний и умений в сфере финансовых отношений, затрагивающих интересы целевой аудитории.

В пояснительную записку к программе включены:

1) актуальность задачи повышения финансовой грамотности населения;
2) характеристика целевой аудитории программы;
3) модель компетенции и структура учебной программы;
4) мотивационная модель к освоению программы;
5) обоснование форм и методов обучения;
6) форма контроля;
7) учебный план;
8) механизм привлечения слушателей.

Актуальность задачи повышения финансовой грамотности населения

Развитие современной рыночной экономики предполагает участие населения в долгосрочных накопительных, пенсионных, страховых и кредитных программах, направленных на обеспечение решения вопросов пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, жилищного обеспечения и образования. Основой для долгосрочного финансового планирования является разумное накопление и рациональное использование сбережений, способствующее обеспечению необходимого уровня экономической и социальной стабильности и закладывающее в масштабах государства основы устойчивости финансовой системы и макроэкономической сбалансированности.

Задача повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации в течение последнего времени рассматривается руководством страны как приоритетная. Повышение финансовой грамотности выделяется в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года[1]в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса.

В Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года[2] повышение финансовой грамотности населения рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в Российской Федерации, повышения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики.

В целях решения поставленной задачи Министерством финансов Российской Федерации совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка подготовлен проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

На основании трехстороннего договора между Волгоградской областью, Министерством финансов Российской Федерации и Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП) о реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» N 01-01-06/17-388 от 20 октября 2011 г. Волгоградская область является Участником проекта, реализующим мероприятия Проекта и Региональную программу повышения финансовой грамотности.

Одной из целей социально-экономического развития Волгоградской области является повышение благосостояния и качества жизни населения. Для этого необходимо стимулировать рост реальных доходов граждан, снижать уровень бедности. Решение этих задач возможно в условиях развития финансового рынка Волгоградской области и повышения уровня финансовой грамотности населения Волгоградской области.

---

[1] Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»

[2] Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года»

Финансовая грамотность – один из важных инструментов в борьбе с бедностью, один из способов снижения экономических рисков страны. Финансовая грамотность – это способность использовать знания и навыки управления личными финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности.

Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования личного бюджета и формирования сбережений. Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или жилищной проблемы через финансовое планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами. Финансовая грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения «сбережения – потребление», оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов.

Чтобы в полной мере участвовать в экономике, люди должны иметь доступ к финансовым услугам и понимать, как ими пользоваться. Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Понимание того, что представляют собой расчетные и сберегательные счета, – лишь малая часть того, что нужно знать, чтобы быть финансово грамотным человеком. Возможности инвестирования, сбережения, кредитования огромны, и человеку, не разбирающемуся в этих вопросах, сложно определить, на что ему нужно обращать внимание при пользовании финансовыми инструментами, и как выяснить, какие возможности являются лучшим выбором лично для него. Люди, обладающие «здравым финансовым смыслом», принимают решения, которые позволяют обеспечить личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, внести вклад в экономику и способствовать устойчивому развитию экономической системы.

Финансово-экономический кризис 2008 – 2009 годов показал, что население не подготовлено к принятию ответственных финансовых решений, т.к. у большинства имеется излишняя задолженность по потребительским кредитам, отсутствует минимальный финансовый запас на случай непредвиденных обстоятельств, не применяется практика планирования на перспективу. Кроме того, обострилась проблема защиты прав потребителей финансовых услуг.[3]

Большинство жителей Волгоградской области посредственно ориентируются в финансовых вопросах не только теоретического, но и прикладного характера. Ряд

---

[3] Долгосрочная целевая программа Волгоградской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области на 2011-2015 годы» (Постановление Администрации Волгоградской области от 14.12.2010 г. № 617-п.)

вопросов финансового характера вообще остается за пределами внимания многих граждан. По итогам 2013 года лишь 58,4 процента респондентов показали способность выявлять признаки финансовых пирамид.

Лишь 34,2 процента опрошенных заявили о готовности отстаивать свои интересы в споре с финансовыми организациями в суде. Невысок процент опрошенных, считающих необходимым повышение собственной финансовой грамотности, - 40,5 процента. Крайне низок процент респондентов, давших положительный ответ на вопрос о ведении систематического письменного учета доходов и расходов финансов домашних хозяйств, - 26 процентов.

Эти и ряд других показателей свидетельствуют о повышенных рисках для населения стать жертвой финансовых мошенников, совершить действия, приводящие к ухудшению собственного материального положения.

Серьезные опасения вызывает и тот факт, что один из самых низких показателей финансовых знаний отличает представителей молодого поколения.

Недостаточный уровень знаний и нерациональность финансового поведения населения Волгоградской области свидетельствуют о необходимости усиления работы в рамках реализации Волгоградской областью как пилотного региона проекта Министерства финансов Российской Федерации при участии Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».[4]

Постановлением Правительства Волгоградской области от 24 марта 2014 г. N 118-п принята региональная программа Волгоградской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Волгоградской области» на 2014-2016 годы (далее – Программа).

Конечной целью Программы является формирование у граждан разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг.

В соответствии с общими целями Проекта Программа нацелена на решение следующих задач:

- формирование у населения понимания необходимости личных сбережений;
- формирование у населения рационального отношения к привлечению кредитов;
- формирование у населения способности к распознанию финансовых пирамид;
- формирование у населения установок на отстаивание собственных интересов в споре с финансовыми институтами;
- формирование у населения установок на повышение финансового образования, информированности в сфере управления личными финансами;
- увеличение доли населения, систематически ведущего письменный учет доходов и расходов финансов домашних хозяйств.

При этом происходит изменение факторов внешней среды. Функционирование домохозяйств в 2014 – начале 2015 года осуществляется в следующих условиях:

---

[4] Региональная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Волгоградской области» на 2014-2016 годы (Постановление Правительства Волгоградской области от 24 марта 2014 г. N 118-п)

– неопределенность экономической ситуации, снижения курса рубля и замедление экономического роста;

– изменения в законодательстве, связанные с функционированием финансовых институтов, прежде всего в отношении потребительского кредитования;

– активное предложение финансовых услуг: программы кредитования пенсионеров, ссуды микрофинансовых организаций, предложения высокодоходного размещения небольших сумм средств, при котором до клиента не доводится полная информация;

– наличие у населения ожиданий ухудшения финансового состояния в будущем, связанных с выходом на пенсию или потерей (изменением) занятости до выхода на пенсию.

Таким образом, сегодняшние экономические и социальные условия обусловливают актуальность разработку и реализацию программ повышения финансовой грамотности населения.

Модульная образовательная программа финансовой грамотности для учреждений системы дополнительного школьного образования также направлена на:

– создание условий для развития ребенка;

– развитие мотивации к познанию и творчеству;

– обеспечение эмоционального благополучия ребенка;

– приобщение детей к общечеловеческим ценностям;

– профилактику асоциального поведения;

– создание условий для социального, культурного и профессионального самоопределения, творческой самореализации личности ребенка, ее интеграции в систему мировой и отечественной культур;

– интеллектуальное и духовное развития личности ребенка;

– укрепление психического и физического здоровья;

– взаимодействие педагога дополнительного образования с семьей.

Основные принципы обучения, предусмотренные программой:

- природосообразность – приоритет природных возможностей ребенка в сочетании с приобретенными качествами в его развитии;

- наглядность – объяснение материала сопровождается демонстрацией наглядных пособий, рисунков, таблиц;

- системность – проведение занятий в определенной последовательности и системе;

- гуманизация воспитательного процесса – построение занятий с учетом знаний, умений и навыков учащихся, их психологических возможностей и способностей.

Педагогические технологии. Программа ориентирована на сотрудничество педагога с воспитанниками, на создание ситуации успешности, поддержки, взаимопомощи в преодолении трудностей.

Характеристика целевой аудитории программы

Для повышения уровня финансовой грамотности населения Волгоградской области в рамках реализации Программы предусмотрена разработка специализированных образовательных мероприятий, где в качестве одной из целевых групп выступают учащиеся общеобразовательных учреждений и учреждений

начального и среднего профессионального образования (в качестве будущих активных пользователей финансовых услуг), которые могут получать знания, в том числе, и в учреждениях системы дополнительного школьного образования.

Программу обучения финансовой грамотности целесообразно осуществлять с детьми среднего школьного возрастов (11-15 лет).

Финансовое просвещение молодежи призвано способствовать формированию жизненной позиции, заключающейся в ориентации на собственные силы. Параллельно школьной программе дети должны получать знания по вопросам ведения личного бюджета, а также инвестирования, страхования и пенсионного обеспечения. Получение подобной информации в подростковом возрасте будет способствовать достижению финансовой независимости на протяжении всей жизни и ее сохранению в старости.

При выборе тем, относящихся к области финансовой грамотности, важно, чтобы они не были оторваны от повседневного опыта обучающихся. Возможность использовать информацию, которую дети получают на занятиях, повысит эффективность обучения, а также сделает занятия более интересными и содержательными. К особенностям учащихся учреждений системы дополнительного школьного образования, как целевой группы, следует отнести различные ограничения, вызванные отсутствием:

- постоянного источника дохода, на который можно было бы ориентироваться, обучая детей навыкам грамотного распоряжения деньгами;
- необходимости нести постоянные расходы на нужды семьи, что формирует «легкое» отношение к деньгам, не способствуя выработке чувства ответственности за принимаемые решения;
- опыта самостоятельного использования различных финансовых продуктов и услуг, таких как: страховые договоры, банковские вклады, покупки в кредит, пенсионные сбережения;
- достаточного количества знаний об экономике и механизмах функционирования финансовой системы страны.

Обучение основам финансовой грамотности позволит подготовить детей к принятию ключевых в их жизни решений, в том числе, относящихся к выбору будущей профессии. Возможность просчитать личную финансовую стратегию поможет учащимся составить общее представление о том, на что они могут рассчитывать, будет способствовать более реалистичному пониманию ситуации.

Модель компетенции и структура учебной программы

В соответствии с определением Управления по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг Великобритании (UK Financial Services Authority - FSA), финансовая грамотность (компетенция) предполагает способность людей жить по средствам, следить за состоянием своих финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, особенно пенсию, правильно выбирать финансовые продукты и разбираться в финансовых вопросах.

Луис Витт из Института социально-финансовых исследований определяет финансовую грамотность как «умение читать, анализировать, управлять и выделять те финансовые условия, которые влияют на материальное благополучие. Это включает в

себя способность различать варианты финансовых решений, обсуждать денежные и финансовые вопросы без дискомфорта, строить планы на будущее, и грамотно реагировать на события, которые влияют на повседневную жизнь с финансовой точки зрения, в том числе события в мировой экономике».

Финансовая грамотность (как формируемые в процессе обучения компетенции) включает три взаимосвязанных элемента: установки, знания и навыки.

Первая часть – **правильные установки** – это базис финансовой грамотности. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла.

Необходимые знания – принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем, включая понятия риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между наличными и безналичными платежами, и т.п.

Необходимые навыки – умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если его права нарушены, умение искать и находить информацию о финансовом рынке и т.п.[5]

Реализация данной программы направлена на развитие следующих установок, знаний и навыков:

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
Доходы и расходы	Знание и понимание	• Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. • Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. • Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды. • Понимать влияние образования на последующую карьеру.
	Умения и	• Уметь различать регулярные и нерегулярные

[5] Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / Д.Н. Демидов, А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка. Режим электронного доступа http://www.finansy.ru/st/post_1337760050.html

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
	поведение	источники дохода. • Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. • Уметь оценить свои ежемесячные расходы.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы. • Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	• Понимать необходимость вести учет доходов и расходов • Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.
	Умения и поведение	• Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. • Уметь вести запись доходов и расходов. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать необходимость учета и планирования своих доходов и расходов.
Личные сбережения	Знание и понимание	• Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. • Понимать принцип хранения денег на банковском счете. • Осознавать, что сбережения могут приносить доход.
	Умения и поведение	• Уметь откладывать деньги на определенные цели. • Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать важность сбережений.
Кредитование	Знание и понимание	• Понимать, что такое кредит и почему он дается под проценты. • Понимать основные принципы кредитования. • Понимать различия между дебетовой и кредитной

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
		картой.
	Умения и поведение	• Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	• Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. • Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, темы выше риск.
	Умения и поведение	• Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.
	Личные характеристики и установки	-
Предпринимательство	Знание и понимание	• Понимать, что такое предпринимательство. • Знать виды и формы предпринимательской деятельности. • Знать особенности предпринимательской деятельности и схему организации собственного дела. • Понимать, что такое бухгалтерская отчётность; бухгалтерская и экономическая прибыль от предпринимательской деятельности.
	Умения и поведение	• Уметь составлять бизнес-план. • Уметь представлять разработанные бизнес-планы.
	Личные характеристики и установки	• Быть способным реально оценивать свои возможности. • Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.
Страхование	Знание и понимание	• Понимать основные задачи и принципы страхования.
	Умения и поведение	• Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
	Личные характеристики и установки	• Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	• Понимать, что такое финансовый риск. • Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.
	Умения и поведение	• Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет.
	Личные характеристики и установки	• Быть способным реально оценивать свои возможности. • Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. • Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	• Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.
	Умения и поведение	• Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать, что права потребителя защищены.
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	• Знать типы основных финансовых организаций. • Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг. • Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др. • Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени.
	Умения и поведение	• Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). • Уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге. • Уметь различать российские деньги и иностранную валюту.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
		• Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.
	Личные характеристики и установки	• Быть мотивированным на улучшение своего материального положения. • Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. • Обладать мотивацией, повышать свою финансовую грамотность.

В соответствии с данной моделью компетенции в программе применяется технология модульного обучения. Комплексная дидактическая цель (повышение финансовой грамотности как компетентность) реализуется посредством интеграции курсов и дисциплин в законченные учебные модули, каждый из которых преимущественно направлен на развитие выделенных знаний, навыков, установок. Вместе с тем логическая взаимосвязь материала модулей, необходимость обеспечения их преемственности и закрепления полученных знаний и навыков способствует комплексному дополнению формируемых другими модулями знаний, навыков, установок.

В рамках каждого модуля определены типичные для целевой аудитории риски, на снижение которых направлено повышение соответствующих знаний, навыков, установок. При этом в рамках каждого модуля формулируются знания, навыки и установки, необходимые для реализации соответствующей целевой установки.

Модуль 1 «Основы финансовой грамотности» направлен на формирование установок, знаний и навыков предметных областей финансовой грамотности «Доходы и расходы», «Финансовое планирование и бюджет» и «Общие знания экономики и азы финансовой арифметики».

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
Доходы и расходы	Знание и понимание	• Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения.
		• Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
		• Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды
		• Понимать влияние образования на последующую карьеру.
	Умения и поведение	• Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.
		• Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания.
		• Уметь оценить свои ежемесячные расходы.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы.
		• Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	• Понимать необходимость вести учет доходов и расходов
		• Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.
	Умения и поведение	• Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.
		• Уметь вести запись доходов и расходов.
		• Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов.
омик и и азы фина нсов	Знание и	• Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
	понимание	• Знать, что обменные курсы могут изменяться во времени.
	Умения и поведение	• Уметь различать российские деньги и иностранную валюту.
		• Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.
	Личные характеристики и установки	• Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.
		• Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.
		• Обладать мотивацией, повышать свою финансовую грамотность.

Модуль 2 «Сбережения и банки» направлен на формирование установок, знаний и навыков предметных областей финансовой грамотности «Личные сбережения», «Кредитование», «Инвестирование» и «Общие знания экономики и азы финансовой арифметики».

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
Личные сбережения	Знание и понимание	• Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.
		• Понимать принцип хранения денег на банковском счете.
		• Осознавать, что сбережения могут приносить доход.
	Умения и поведение	• Уметь откладывать деньги на определенные цели.
		• Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
	Личные характеристики и установки	• Осознавать важность сбережений.
Кредитование	Знание и понимание	• Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.
		• Понимать основные принципы кредитования.
		• Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.
	Умения и поведение	• Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	• Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.
		• Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, темы выше риск.
	Умения и поведение	• Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.
	Личные характеристики и установки	-
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	• Знать типы основных финансовых организаций.
		• Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг.
		• Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
		• Знать, что процентные ставки могут изменяться во времени.
	Умения и поведение	• Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).
	Личные характеристики и установки	• Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.
		• Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.
		• Обладать мотивацией, повышать свою финансовую грамотность.

Модуль 3 «Предпринимательство и основы финансовой безопасности» направлен на формирование установок, знаний и навыков предметных областей финансовой грамотности «Предпринимательство», «Страхование», «Риски и финансовая безопасность» и «Общие знания экономики и азы финансовой арифметики».

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
Предпринимательство	Знание и понимание	• Понимать, что такое предпринимательство.
		• Знать виды и формы предпринимательской деятельности.
		• Знать особенности предпринимательской деятельности и схему организации собственного дела.
		• Понимать, что такое бухгалтерская отчётность; бухгалтерская и экономическая прибыль от предпринимательской деятельности.
	Умения и поведение	• Уметь составлять бизнес-план.
		• Уметь представлять разработанные бизнес-планы.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
	Личные характеристики и установки	• Быть способным реально оценивать свои возможности.
		• Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.
Страхование	Знание и понимание	• Понимать основные задачи и принципы страхования.
	Умения и поведение	• Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	• Понимать, что такое финансовый риск.
		• Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.
	Умения и поведение	• Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет.
	Личные характеристики и установки	• Быть способным реально оценивать свои возможности.
		• Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте.
		• Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	• Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.
	Умения и поведение	• Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать, что права потребителя защищены.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Умения и поведение	• Уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге.
	Личные характеристики и установки	• Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.
		• Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.
		• Обладать мотивацией, повышать свою финансовую грамотность.

Каждый модуль является законченным блоком информации и включает в себя:

1) Пояснительную записку в составе:
   – цели и задачи обучения;
   – результаты освоения программы модуля;
   – обоснование форм и методов обучения;
   – требования к техническому оснащению учебного процесса.

2) Учебно-тематический план, детализированный по отдельным темам.

3) Квалификационные требования к привлекаемым преподавателям;

4) Содержание учебной программы.

5) Список литературы.

6) Тестовые задания входного контроля и для контроля усвоения материала учебного модуля.

7) Глоссарий.

8) Методические рекомендации для преподавателей, обеспечивающие необходимое качество преподавания.

9) Комплект рабочих материалов, представляемых обучаемым.

Мотивационная модель к освоению программы

Мотивационная модель повышения компетенций целевой аудитории в рамках настоящей программы основана на доведении до обучающихся необходимости осознания ответственности за личную или семейную финансовую безопасность и снижения неоправданных ожиданий как в объеме социальных обязательств государства, так и в отношении компенсации финансовых и материальных потерь домохозяйств.

Реализация мотивационной модели в процессе обучения обеспечивается:

1) формулировкой и доведением до аудитории целевых установок;

2) обеспечением объема учебного материала, необходимого для освоения базовых знаний и получения первоначального уровня умений, адаптацией материала к уровню целевой аудитории;

3) представлением возможности для самостоятельного углубления полученных знаний. В учебный материал включены ссылки на источники информации, при помощи которых полученные знания и умения могут быть развиты самостоятельно, прежде всего представителями аудитории, заинтересованными в повышении финансовой грамотности;

4) формулированием квалификационных требований к привлекаемым преподавателям, включающих в себя как необходимый уровень профессиональных знаний, так и уровень владения современными образовательными технологиями, опыт взаимодействия с аудиторией при реализации программ финансовой грамотности;

5) выбором и обоснованием форм обучения, использованием в учебном процессе современных образовательных технологий, обеспечением обратной связи аудитории с преподавателями.

Обоснование форм и методов обучения

Необходимым условием реализации программы является адекватная методика, которая предполагает использование активных и интерактивных методов и приемов наряду с традиционными формами проведения занятий.

В соответствии с техническим заданием формами учебных занятий могут являться лекции, семинары, практикумы и консультации. Обоснование используемых видов занятий основывается на следующих определениях:

Лекция – устное систематическое и последовательное изложение материала в рамках учебного модуля. В соответствии с техническим заданием продолжительность 1 лекционного занятия не превышает 30 минут. За время лекций аудитории даются базовые знания в соответствии с целевой установкой модуля. Основные формулировки базовых знаний отражаются в учебных материалах, представляемых обучающимся.

Данный вид занятий не согласуется с особенностями и уровнем подготовки целевой аудитории, мотивационной моделью программы. В связи с этим полноценные лекции в качестве формы учебных занятий в программе не предусмотрены.

Семинар как форма организации учебного занятия предполагает представление обучающимися сообщений, докладов, рефератов в соответствии с заданными темами и их дальнейшее обсуждение и оценку. Такая форма занятий предполагает обязательную самостоятельную работу обучающихся, а также ограничивает роль преподавателя функциями координатора и модератора. Данный вид занятий не согласуется с особенностями и уровнем подготовки целевой аудитории, мотивационной моделью программы, а также выходит за временные рамки учебных модулей. В связи с этим семинары в качестве формы учебных занятий в программе не предусмотрены.

Программой предусмотрены комбинированные занятия, занятия-игры, практикумы, под которыми понимается практическое занятие с детальным разбором ситуации и принятием решений на основе реальной финансовой информации, что способствует усвоению теоретических знаний, поддерживает у школьников высокий познавательный интерес к изучаемому курсу, облегчает и ускоряет усвоение материала.

Комбинированное занятие.

Фазы комбинированного занятия:

1. Организационно – психологический момент – улыбка, шутка, игровое начало, бодрость.

2. Диагностика успешности, разнообразие форм и приемов, дифференцированный подход, использование микрогрупповых форм работы.

3. Преподаватель организует познавательную деятельность и активность обучающихся в связи с использованием нового материала, использует закрепляющие микрозадания, метод плацебо (в ходе объяснения педагог обещает допустить ряд ошибок, а дети должны их найти), выдачу тезисов до занятия, метод графической записи, звуковой, моторной, визуальный, осязательный ряд. Дискуссия. Стимулирование поиска обучающимися опережающих идей и решений и т.д.

Позволяет обсудить главные, основные вопросы. Наиболее интересные линии и направления изучаемого материала опираются не на аппарат памяти, а предполагают возможность для каждого обучающегося выступить со своим мнением, пониманием, подходом.

4. Преподаватель подбирается к этапу закрепления знаний и умений в течение всего занятия, увлекает, заинтересовывает обучающихся, авансом стимулирует их будущую деятельность, ищет вариативные обычные, поисковые и творческие задания, которые должны быть для обучающихся интересны, значительны, разнообразны, соответствовать уровню притязаний, знаний, интересов и развития каждого.

Занятие – игра.

Учебная игра – это обучающая игра, для которой характерно, что игровой процесс сопровождается усвоением игроками содержания обучения. Игра по содержанию, учение по форме. Но она всегда должна оставаться игрой. Связь с содержанием обучения достигается в ней не в результате механического введения учебного материала в ткань уже готовой игры, а путём специального проектирования содержания учебной игры.

Типология учебных игр:

1. Проблемные;
2. Соревновательные;
3. Формальные;
4. Имитационные;
5. Ролевые.

Игра, учение и труд являются основными видами деятельности человека. При этом игра готовит ребёнка, как к учению, так и к труду, сама являясь одновременно и учением и трудом.

В процессе игр дети приобретают самые различные знания о предметах и явлениях окружающего мира. Игра развивает детскую наблюдательность и способность определять свойства предметов, выявлять их существенные признаки.

Учебная игра выполняет несколько функций:

- обучающую (способствует приобретению знаний, а также формированию иноязычных навыков и умений в рамках одной или нескольких учебных тем);
- мотивационно-побудительную (мотивирует и стимулирует учебно-воспитательную деятельность: оказывает положительное воздействие на личность

обучаемого, расширяет его кругозор, развивает мышление, творческую активность и т. д.);

- ориентирующую (учит ориентироваться в конкретной ситуации и отбирать необходимые вербальные и невербальные средства общения);

- компенсаторную (компенсирует отсутствие или недостаток практики, приближает учебную деятельность к условиям реальной жизни).

Обучающие игры помогают снять усталость, преодолеть психологические барьеры. Их использование повышает интерес к предмету, позволяет сконцентрировать внимание на главном – овладении умениями, знаниями в процессе естественной ситуации общения во время игры.

Место игры в ходе занятия, а также её продолжительность зависят от множества факторов, которые необходимо учитывать при планировании занятия. К назначенным факторам относятся: уровень подготовки обучающихся, степень их обучаемости, степень сложности изучаемого или контролируемого материала, а так же конкретные цели, задачи и условия определённого учебного занятия.

Таким образом, игры оказывают большое влияние на умственное развитие детей, совершенствуя их мышление, внимание, творческое воображение.

Поддерживать детский интерес, развивать интеллектуальные умения и способности, вызывать желание проявлять себя возможно для данной целевой аудитории с использование элементов, приемов, методов нестандартного занятия в традиционном занятии: составление таблиц, опорных схем, конспектов, работа со словариками дат, составление кроссвордов, ролевая и дидактическая игра, иллюстрация. Такие задания позволяют обучающемуся полнее раскрыть собственную индивидуальность и выявить пробелы в знаниях, выявить проблемы в их усвоении.

При реализации образовательного курса должны использоваться такие методы обучения, которые будут способствовать самореализации личности обучающихся.

Причем самореализация обучающихся в учебной деятельности возможна при следующих условиях: наличие групповой работы; взаимодействие обучающихся между собой, с преподавателем, с учебной информацией. Данным условиям соответствует использование в учебной деятельности интерактивных методов обучения, которые представляют собой систему правил организации продуктивного взаимодействия обучающихся между собой, с преподавателем, с учебной литературой, при котором происходит освоение нового опыта, получение новых знаний и предоставляется возможность для самореализации личности обучающихся.

Интеракция обозначается, как способность взаимодействовать или находиться в режиме беседы, диалога с чем-либо (например, компьютером) или кем-либо (человеком).[6]

Использование интерактивных методов обучения предполагает следующую логику учебной деятельности: мотивация – формирование нового опыта – его осмысление через применение – рефлексия. Причем формирование нового опыта осуществляется с учетом имеющегося опыта, создания проблемных диалогических

---

[6] Еримбетова С., Маджуга А. Г., Ахметжан Б. Использование интерактивных (диалоговых) технологий обучения в процессе творческого саморазвития личности учащегося // Вестник высшей школы «Альма-Матер». 2003. № 11. С. 48–52.

ситуаций, образующихся на основе возникающих противоречий, рождения новых познавательных мотивов и интересов.[7]

Интерактивные методы обучения характеризует обязательная работа в малых группах на основе кооперации и сотрудничества. Интерактивные методы обучения основаны на игровых формах обучения, при которых проявляется активность обучающихся, осуществляется аккумуляция и передача социального опыта, создаются условия для более полной самореализации личности обучающихся.

Разработанный курс программы предполагает использование следующих интерактивных методов обучения: дискуссионные методы (диалог, групповая дискуссия, разбор и анализ жизненных ситуаций); игровые методы (дидактические игры, творческие игры, в том числе деловые, ролевые игры, организационно - деятельностные игры, контригры).

Весь этот арсенал методических приемов будет способствовать всестороннему развитию подростка, раскрытию его способностей, для положительного эмоционального поля, которое способствует процессу запоминания, развивает память. И обучающийся проявится – начнет работать его фантазия, он самостоятельно будет искать ответ на вопрос, обретет свой взгляд на известные факты и явления, тем самым расширит свои знания, установив связи, сходства и различия событий. Именно в такой игровой среде происходит многократное повторение предметного материала по желанию подростка в различных его сочетаниях и формах, а не по традиционной необходимости заучивания и запоминания. Эта положительно заряженная эмоциональная среда поможет проявиться обучающимся и активизирует их деятельность.

Консультации предполагают личное общение преподавателя с представителями аудитории по частным вопросам. С учетом психологических особенностей целевой аудитории (нежелание публичного обсуждения личных вопросов) такая форма занятий представляется малоэффективной. Ответы на вопросы предполагается включить в программу занятий (заключительная часть) без выделения консультаций в качестве формы обучения. При этом методические материалы для преподавателей включают в себя ответы на часто задаваемые вопросы, адаптированные для уровня подготовки слушателей.

Форма контроля

В соответствии с модульным принципом построения учебной программы для каждого учебного модуля разработаны тестовые вопросы, охватывающие базовые знания и позволяющие оценить умения в соответствии с целевой установкою каждого модуля.

В связи с этим программой предусматривается проведение входного и выходного тестирования продолжительностью 1 академический час каждое, включающего в себя оценку уровня компетенций, соответствующих программе каждого из модулей.

---

[7] Николина В. В. Интерактивные педагогические технологии в подготовке учителя как способ развития его профессиональной компетентности / ROSSICA OLOMUCENSIA XLVI-II, 2008. С. 241–244.

Комплект тестов включает в себя 6 отдельных тестовых заданий, одни из которых используется для входного, другие – для выходного контроля. Знания обучающихся по результатам тестирования оцениваются по следующей шкале:

менее 30%	неудовлетворительно
30 – 55%	удовлетворительно
55 – 75%	хорошо
более 75%	отлично

Оценка эффективности изучения программы производится раздельно по вопросам каждого модуля на основании изменения среднего по группе обучаемых результата входного и выходного тестирования:

менее 20%	низкая
20 – 50%	средняя
свыше 50%	высокая.

В качестве дополнительного выходного контроля возможно использовать опрос обучающихся по завершении изучения каждого модуля. Опрос проводится на основании листов, в которых обучаемые самостоятельно оценивают степень усвоения отдельных вопросов:

- достаточная степень;
- требуются дополнительная информация;
- недостаточная степень (требуется повторение обучения).

Результаты самоконтроля знаний обучающихся анализируются и используются при корректировке учебной программы на этапе апробации, а также для оценки качества работы отдельных преподавателей.

Учебный план.

Общий учебный план программы рассчитан на 96 академических часов занятий, включая по 2 часа на входное и выходное тестирование по каждому из трех модулей.

№ п/п	**Занятие, тема**	**Кол-во часов**			
		Всего	**Комбинированные занятия с использованием интерактивных и игровых методов**	**Учебные игры**	**Практикум**
1	**Модуль 1 «Основы финансовой грамотности»**	**32**	**20,5**	**8,5**	**3**
1.1	Введение. Входное тестирование	1	1		
1.2	Потребности и блага	6	5		1
1.3	Рынок	2	1,5	0,5	
1.4	Деньги	7	4,5	1,5	1
1.5	Доходы и расходы	9	6	2	1
1.6	Бюджет	6	1,5	4,5	
1.7	Выходное тестирование	1	1		
2	**Модуль 2 «Сбережения и**	**32**	**27,5**	**3,5**	**1**

	банки»				
2.1	Введение. Входное тестирование	1	1	0	
2.2	Сбережения	3	3		
2.3	Банки	7	5	2	
2.4	Инфляция	3	3		
2.5	Вклад и депозит	4	4		
2.6	Кредит	6	3,5	1,5	1
2.7	Инвестиции	4	4		
2.8	Деньги и банки в век электроники	3	3		
2.9	Выходное тестирование	1	1		
3	**Модуль 3 «Предпринимательство и основы финансовой безопасности»**	**32**	**17,5**	**12,5**	**2**
3.1	Введение. Входное тестирование	1	1		
3.2	Предпринимательство и риски	14	7	5	2
3.3	Страхование	10	5,5	4,5	
3.4	Реклама	4	2	2	
3.5	Защита прав потребителя	2	1	1	
3.6	Выходное тестирование	1	1		
	ИТОГО:	**96**	**66,5**	**23,5**	**6**

Механизм привлечения слушателей

Контингент обучаемых обеспечивается проведением информационной компании. В рамках информационной компании целевая аудитория информируется о составе программы, сроках и продолжительности обучения, представляется контактная информация для записи. Информирование целевой аудитории будет происходить через выход в школы на классные часы, на внутришкольные кружки, на родительские собрания. Проведение информационной кампании осуществляется с привлечением следующих информационных ресурсов:

1. Электронные ресурсы (официальные сайты) исполнителей:
   - ГБОУ СПО «ВЭТК» http://vgetc.ru/
2. Информационные ресурсы:
   - VOLGOGRAD.RU. http://www.volgograd.ru/forum/education/
   - Региональный центр финансовой грамотности http://www.fingram34.ru/

Также предполагается направить информационные письма о проведении программы обучения в комитет образования и науки Волгоградской области и комитет финансов Волгоградской области.

Мероприятия по проведению информационной кампании по привлечению слушателей проводятся периодически в течение срока исполнения реализации проекта

с пополнением и обновлением информационной базы по итогам обучения групп слушателей.

В ходе обучения обучающиеся обеспечиваются комплектами рабочих материалов, содержащими полный объем информации, включаемой в учебные модули.