Методические рекомендации по проведению занятий по образовательному курсу «Финансовая грамотность для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области». Модуль 2

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 в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса.

Это и определяет необходимость формирования знаний и умений населения в области кредитования и инвестирования.

В содержании Модуля 2 «Сбережения и банки» нашли отражение следующие вопросы: для чего нужны банки, как правильно сберегать, инвестировать, для чего нужны пластиковые карты, какие они бывают, что такое кредит, для чего он нужен. Приоритетным направлением является практическое применение обучающимися полученных знаний.

Целевой установкой модуля 2 «Сбережения и банки» является получение обучающимися знаний и умений, связанных с особенностями кредитования и инвестирования.

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

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».

В таблице 1 отражены ожидаемые результаты изучения модуля 2.

Табл. 1 Результаты обучения

| 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. |
| 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. |
| * 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. |

Для поддержания детского интереса, развития интеллектуальных умений и способностей необходимо использование элементов, приемов, методов нестандартного занятия в традиционном занятии: составление таблиц, опорных схем, конспектов, работа со словарями, составление кроссвордов, ролевая и дидактическая игра, иллюстрация. Задания позволяют обучающемуся полнее раскрыть собственную индивидуальность и выявить пробелы в знаниях и проблемы в их усвоении.

Весь этот арсенал можно использовать для всестороннего развития ребенка, раскрытия его способностей, для положительного эмоционального поля, которое способствует процессу запоминания, развитию памяти. И обучающейся проявляется – начинает работать его фантазия, он самостоятельно ищет ответ на вопрос, обретает свой взгляд на известные факты и явления, тем самым расширяет свои знания, устанавливает связи, сходства и различия событий. И в этой игровой среде происходит многократное повторение предметного материала по желанию ребенка в различных его сочетаниях и формах, а не по традиционной необходимости заучивания и запоминания. Эта положительно заряженная эмоциональная среда помогает проявиться и слабым обучающимся, активизирует их деятельность

Таким образом, формами учебных занятий в соответствии с программой являются: комбинированное занятие, занятие – поиск, интегративно-понятийное занятие, занятие – викторина.

В таблице 2 отражен учебно-тематический план модуля 2.

Табл. 2. Учебно-тематический план Модуль 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Занятие, тема | Кол-во часов | | |
| Всего | Комбинированные занятия с использованием интерактивных методов | Деловые игры |
|  | Модуль 2 «Сбережения и банки» | 32 | 30 | 2 |
| 1 | Введение. Входное тестирование | 1 | 1 |  |
| 2 | Сбережения | 3 | 3 |  |
| 3 | Банки | 7 | 6 | 1 |
| 4 | Инфляция | 3 | 3 |  |
| 5 | Вклад и депозит | 4 | 4 |  |
| 6 | Кредит | 6 | 5 | 1 |
| 7 | Инвестиции | 4 | 4 |  |
| 8 | Деньги и банки в век электроники | 3 | 3 |  |
| 9 | Выходное тестирование | 1 | 1 |  |

На изучение Модуля 2 выделено 32 часа, из них по 1 часу на входное и выходное тестирование. В каждом тестировании 10 вопросов с комментариями в методических рекомендациях. Тестирование содержит различные типы вопросов: закрытые, подразумевающие однозначный ответ: да или нет, открытые, содержащие объяснение правильного ответа. Стоит отметить, что в тестировании присутствуют также вопросы, требующие рассудительности, внимательности и умения вести расчеты.

Выходное тестирование направлено на оценку уровня полученных знаний. Выходное тестирование состоит в основном из решения задач и проблемных ситуаций, связанных с оформлением кредитов, открытия депозитов и покупкой ценных бумаг.

Структура занятий схожа с занятиями 1 Модуля. В каждом занятии рассматриваются проблемные ситуации, в которые попадают Ярослав и Татьяна, знакомые уже ребятам, главные герои курса. Также минимизировано количество лекционного материала, модуль насыщен разнообразными играми и задачами, что несомненно привлекает внимание обучающихся.

Модуль 2 содержит 28 комбинированных занятий с использованием интерактивных методов длительностью 1 час и 2 деловые игры в темах «Банки» и «Кредит».

Вводное занятие направлено на мотивацию обучающихся. Состоит из определения основных задач Модуля и входного тестирования.

В рамках темы «Сбережение» обучающиеся знакомятся с основными понятиями, начинают осознавать важность сбережений. После изучения данной темы они понимают необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат и принципы хранения денег. Результатом рассмотрения является и формирование осознания, что сбережения могут приносить доход. Для достижения данных результатов авторами предложены проблемные ситуации, требующие рассуждений, ответы на вопросы, заполнение схем и таблиц на основе уже полученных знаний. Для закрепления материала необходимо решение тестовых заданий.

После знакомства с темой «Сбережения» обучающиеся приступают к рассмотрению банков, то есть месту, где лучше всего хранить свои накопления. Данная тема является достаточно теоретической, но авторы смогли разнообразить материал с помощью игр. Примерами таких игр является «Исторический поезд от Вавилона до Киевской Руси», цель которой - формирование представления о появлении банков, и «Финансовое лото», направленное на закрепление материала.

Очень важным вопросом данного модуля является тема «Инфляция. Виды, причины и последствия инфляции». Значимость данной темы состоит в том, что в настоящее время большинство обучающихся не знают, что такое инфляция и ее последствия. В данной теме рассматриваются такие понятия, как денежная масса, денежная эмиссия, скорость обращения денег, инфляция, покупательная способность денег. Для понимания сложного материала рассматриваются упрощенные схемы, а для закрепления используются решение ситуаций, кроссворда и теста.

Вопрос о том, как открыть вклад, возникает практически у каждого, кто желает приумножить свои сбережения или хотя бы обезопасить имеющиеся средства от инфляционных процессов. Занятие 15–18 «Вклад или депозит? Как открыть вклад?» посвящено данному вопросу. Помимо правил открытия вклада обучающиеся знакомятся с отличием вклада от депозита. Кроме этого они учатся рассчитывать сумму процентов по вкладу, сумму банковского депозита с процентами при помощи предложенных задач, в которых главными действующими лицами выступают Ярослав и Татьяна. Предложенные задачи максимально приближены к действительности, что позволит ребятам в будущем использовать полученные знания на практике.

Изучив понятия сбережений, стоит перейти к теме кредитования. В результате обучающиеся должны осознавать мотивы и цели получения кредита. Понимать, что такое кредит, и почему кредит дается под проценты. Понимать основные принципы кредитования и различия между дебетовой и кредитной картой. Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита. Для этого обучающимся предлагаются игры «Простые, а непросто», «Соотнесите понятия – определения – особые приметы», целью которых является усвоение основных понятий, используемых в кредитных операциях.

При оформлении кредита важно уметь самостоятельно рассчитывать размер ежемесячного платежа, а также сумму переплаты за пользование кредитом для того, чтобы избежать обмана со стороны банка. Для этого обучающимся предлагаются задачи с различными вариантами и с учетом КАСКО. Обучающиеся решают такие сложные задачи с интересом, так как они максимально приближены к действительности.

В современное время актуальными являются знания в вопросах инвестирования. Данной теме в Модуле выделено 4 часа. Результатом изучения должно стать формирование знаний основных правил инвестирования, понимания понятия инвестиции и его отличие от сбережения. С точки зрения умений обучающиеся должны научиться сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов. Для достижения данной цели обучающимся предлагается рассмотрение различных ситуационных задач и последующее их решение.

Завершающим занятием данного Модуля является тема «Деньги и банки в век электроники», целью которой является формирование понятия о банковской карточке, выявление причин возникновения платежных карточек, рассмотрение механизма оплаты покупок по банковским карточкам. В рамках данной темы обучающиеся рассматривают различные виды платежных систем, решают проблемные ситуации, рассуждая отвечают на вопросы. Одним из важных вопросов данной темы является опасность использования кредитных карт. Обучающиеся составляют по данному вопросу схему и проходят тест «Кредитка: да или нет?». Особенность данного теста состоит в том, что здесь нужно отвечать на вопросы только в утвердительной или отрицательной форме.

Достаточно интересным для обучающихся является задание «Почти детективная история», после прочтения этой истории, которая на первый взгляд является достаточно обыденной, обучающимся предлагается выполнение задания, которое требует не только полученных знаний, но и смекалки.

Такие нестандартные задания привлекают внимание, заинтересовывают обучающихся.

Заканчивается Модуль выходным тестированием, которое проверяет все те знания и умения, которые были получены в процессе обучения.