

## Авторская разработка курса «Финансовая грамотность и финансовая безопасность для 8 - 9 класса»

### Пояснительная записка

Общее образование, гарантированное гражданам страны Конституцией Российской Федерации, как один из важнейших социальных институтов должно помогать учащимся адаптироваться к современным экономическим условиям и облегчать выпускникам школы вхождение во взрослую жизнь за счет создания предпосылок для личностного роста и повышения уровня информированности обучающихся в различных областях жизни.

Повышение уровня финансовой грамотности и потребительской культуры, готовности к предпринимательской деятельности в детской и молодежной среде является одним из приоритетных направлений развития столичного образования. Создание условий, стимулирующих школьную молодежь к овладению основами предпринимательства, финансовой и потребительской культуры, в том числе как основы материального благополучия, профессионального роста и социальной адаптации, является одной из задач Городской целевой программы развития образования «Столичное образование» на период до 2020 года.

Финансовая грамотность – это знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности с пониманием последствий своих действий.

В связи с этим **целью авторской разработки данного курса** является формирование у учащихся знаний и практических навыков по основам финансовой грамотности и финансовой безопасности, что позволит им принимать грамотные финансовые решения в краткосрочном и долгосрочном периодах.

Для достижения этой цели ставились **следующие задачи:**

- формирование устойчивых экономических знаний;
- понимание механизма функционирования финансовых структур;
- формирование умений принимать оптимальное решение или находить варианты решений в сложной ситуации выбора вариантов финансовых решений;
- формирование у учащихся экономического способа мышления, экономической и финансовой культуры, целостной картины мира с пониманием в ней места финансовой грамотности;
- накопление управленческого опыта, близкого к реальному.

Уровень финансовой грамотности оказывает влияние на текущее финансовое планирование и управление финансовыми средствами отдельных граждан и

домохозяйств, а также на их возможности в отношении долгосрочных сбережений. Потребители, неэффективно управляющие своими растущими финансовыми обязательствами, становятся уязвимыми перед лицом финансовых кризисов. Это угрожает стабильности финансовой системы как на национальном, так и на международном уровне, что, кстати, подтверждает настоящий финансовый кризис, переросший в мировую рецессию, из которой пока еще до конца не вышла ни одна из развитых стран.

Однако на сегодняшний день ситуация с финансовой грамотностью населения оставляет желать лучшего. Так, по результатам исследования Фонда «Общественное мнение» 65% участников опроса считают, что вкладчики на рынке финансовых услуг не защищены законами; 37% считают, что при резком снижении стоимости акций убытки инвесторам обязано возмещать государство; 64% опрошенных старшеклассников не получают в школе даже начальных знаний о правилах грамотного и безопасного инвестиционного поведения, при этом 58% школьников заявили о желании стать владельцами каких-либо акций<sup>1</sup>.

По экспертным оценкам, общее число пострадавших от действий финансовых мошеннических структур за период новейшей истории России приближается к 20 млн. человек. Подобная ситуация свидетельствует о массовой финансовой безграмотности граждан России, о неадекватной оценке ими объективных рисков, присущих любому способу вложения средств, а также о большой предрасположенности населения страны к попаданию в «финансовые пирамиды».

Отсутствие базовых знаний в сфере практической экономики (основы потребительского поведения и предпринимательской деятельности, знаний правил грамотного и безопасного инвестирования, технологии заимствования и страхования на финансовом рынке) приводит к тому, что ряды неграмотных потребителей и инвесторов, а также ненадежных заемщиков пополняются представителями молодого поколения.

**Актуальность** обучения такой целевой группы, как дети и учащаяся молодежь возрастает в связи с их очень низкой осведомленностью в финансовых вопросах. Результаты обследований показывают, что молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют задолженность. Поэтому обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы.

Основные причины необходимости внедрения концепции финансового образования в раннем возрасте:

- Во-первых, это позволяет охватить обучением все слои населения, независимо от социального и материального положения, тем самым основы знаний и навыков закладываются у целого поколения;
- Во-вторых, стремительно растет доля учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон, Интернет и т.д.);

---

<sup>1</sup> Материалы Фонда «Общественное мнение» 25.01.2008,

- Наконец, именно в раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

Во многих странах мира активно предпринимаются попытки введения финансовой грамотности в качестве самостоятельного предмета или в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях. Не исключение и Россия. И хотя экономическое образование в школе уже почти 20 лет, российских программ по финансовой грамотности еще нет.

Финансовая грамотность и финансовая безопасность преподается чаще всего либо факультативно, либо элективным курсом, посредством выделения финансовой проблематики в отдельные содержательные линии в школьном курсе экономики, интеграционные формы и межпредметные связи в рамках других предметных областей. Пока еще нельзя утверждать о массовом внедрении финансовой грамотности в образование подрастающего поколения, однако большинство как международных, так и отечественных экспертов считает: чем раньше молодежь узнает о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее сформируются полезные финансовые привычки, которые помогут избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложить основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни.

**Разработанный автором курс** предназначен для учащихся 8-9 класса. Он **позволяет** заинтересовать ребят в освоении финансовой грамотности, дать им основные знания и понятия, привить элементарные финансовые навыки, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе или вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение всей жизни. Финансовая грамотность воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков.

**Новизна** данного курса заключается в комплексном подходе к финансовому образованию учащихся по схеме «педагоги – дети - родители» (когда через детей происходит и просвещение родителей), предусматривающим формирование национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

Причины значимости финансового просвещения молодежи, подтвержденные мировой практикой следующие:

1. особая финансовая уязвимость подрастающего поколения в силу несоответствия имеющейся материальной базы потребностям молодых людей и семей;
2. возрастающее значение грамотного финансового поведения родителей для воспитания детей;
3. возможность через обучение финансовой грамотности детей привить финансовую культуру и их родителям, что актуально для новой постсоветской России, в которой финансовые институты обрели свое настоящее лицо лишь в последние 10 лет;

4. активное потребление молодежью финансовых продуктов и услуг, связанных с повышенным риском;
5. необходимость понимания и раннего формирования своих пенсионных накоплений;
6. возрастающее значение грамотного инвестиционного поведения для будущего в целом.

Данный курс проходит апробирование в ГБОУ ЦО № 1863 ЮЗАО г.Москвы.

**В ГБОУ ЦО № 1863** с 2005 года ведется включение основ финансовой грамотности, основ предпринимательства и потребительских знаний в экономическое образование. За прошедший период в преподавании накоплен определённый опыт, разработано информационное и учебно-методическое обеспечение образовательного процесса. Организовано непрерывное экономическое образование учащихся 5-11 классов. Работает творческое объединение «Азбука бизнеса».

Программы преподавания выстроены в логике психолого-возрастных особенностей детей, преемственности. Ещё одной особенностью программ является их направленность на социальную адаптацию учащихся в современных рыночных условиях, успешной социализации в обществе и активной адаптации на рынке труда. Все программы рассчитаны на использование учителем интерактивных методов в своей работе.

Инновационность работы в экономическом образовании заключается в системном подходе. Используемые программы объединены одной идеей, формами и методами преподавания, обеспечены учебно-методическими материалами и для учителя и детей. Тематика программ охватывает все стороны жизни:

- Основы потребительской культуры.
- Финансовая грамотность и финансовая безопасность
- Основы предпринимательства
- Основы экономических знаний
- Экономика и право.

Данные программы позволяют школьникам лучше понять экономические, социальные и политические взаимоотношения в обществе, осознать ценность образования и его необходимость для квалифицированного выполнения любой работы. Содержание программ соответствует основным принципам развивающего обучения.

Инновационный подход к преподаванию экономики позволяет обеспечить целостность и преемственность восприятия экономических знаний обучающихся с 5 по 11 класс, а также сочетать теоретические формы проведения занятий с практическими: написанием комментариев к экономической статье, решением задач, проведением тренингов, деловых игр и т.д.

Программы изучения экономических дисциплин на профильном уровне в старшей школе, являются логическим продолжением программ для школьников среднего звена. Обучение проводится в 5-7 классах по программе под редакцией Сасовой, 8-9 классы И.В.Липсиц, 10-11 классы по программам под редакцией Н.Н.Думной и А.Г.Грязновой (общеобразовательный) и под редакцией С.И.Иванова (профильный класс).

Что касается именно финансовой грамотности, то в ГБОУ ЦО № 1863 так же обеспечено непрерывное получение знаний в этой тематике. Так, в 5-7 классах одной из тем изучения являются деньги. Темы охватывают такие вопросы, как: что такое деньги, как они появились, для чего они нужны (5 кл.), функции и виды денег, как правильно вести учет денежных расходов (6 кл.), планирование своих расходов (7 кл.). Проводятся занятия с использованием активных методов: настольной игры «Сообщество», карточек учета денежных средств и т.д.

В 8 классе преподается разработанный автором и предложенный на конкурс в качестве авторской разработки курс «Финансовая грамотность и финансовая безопасность». Содержание программы курса представлено в **приложении № 1**. Кроме того, автором разработан модульный курс для включения в преподавание экономики по программе И.В.Липсица основных вопросов финансовой грамотности (см. **приложение № 2**).

Изучением курса «Финансовой грамотности и финансовой безопасности» в 8 классе не заканчивается финансовое обучение учащихся ГБОУ ЦО № 1863. Тот интерес, который появляется у ребят к финансовым институтам и возможностям управления собственными денежными потоками в 8 классе, не ослабевает и в старших. Тем более, что и в 9-11 классах, изучая экономическую теорию, на уроках и во внеурочной деятельности ребята продолжают свое знакомство с финансовой сферой. Это находит отражение не только в простом изучении тем, но и в работе над учебными и научно-исследовательскими проектами.

Программа курса «Финансовая грамотность и финансовая безопасность для 8 класса» была представлена методическому активу учителей экономики ЮЗАО, окружному сообществу преподавателей экономики (2008 год, окружной семинар «Организация преподавания курса «Финансовая грамотность и финансовая безопасность») и городскому сообществу преподавателей экономики (2009 год, городской семинар «Инновационная и экспериментальная деятельность в экономическом образовании ГБОУ ЦО № 1863») ( см. **приложение № 6** ). Программа вызвала интерес и одобрение со стороны учителей и методистов, а также со стороны учеников и их родителей ( см. **приложение № 3** ).

В целом курс обучения финансовой грамотности функционален и основан

- на принципах системного и деятельностного подходов,
- открытости для всех категорий учащихся,
- акцентировании внимания на нравственно-экономическом воспитании подрастающего поколения.

Основными блоками базовых дидактических модулей являются следующие концепции:

- личная ответственность за свое финансовое благополучие,
- способы достижения финансового благополучия: планирование, источники доходов, расходы, сбережения, налоги,
- основные финансовые институты,
- финансовые продукты и услуги,
- основы потребительских знаний,
- оценка финансовых и иных рисков,
- проведения элементарных финансовых расчетов (финансовая математика).

Базовые методические практико-ориентированные модули представлены имитационной учебной деятельностью в школе (компьютерные модели, деловые игры), исследовательской и проектной работой, деятельностью в различных социокультурных средах.

Темы и содержание занятий составлены с учётом психолого-возрастных особенностей детей подросткового возраста. Дидактические средства отобраны таким образом, что в процессе обучения учащиеся становятся субъектами собственной учебной деятельности.

Используя различные формы преподавания экономических дисциплин, удаётся развивать коммуникативные навыки у учащихся, мышление, память, воображение. Шлифуются такие навыки как: аргументация ответа, выдвижение гипотез, формулировка проблем и противоречий, умение преобразовывать информацию, повышается познавательный интерес, улучшается эмоциональное состояние учащихся.

Кроме того, используется практика выездных занятий. Так, в 2009-2012 году все учащиеся, проявившие интерес, посетили Дни открытых Дверей в одном из отделений Барклайс - банка и в отделении HSBC-групп.( см. **приложение № 6** ). А так же участвуют в ежегодном совместном мероприятии - фестивале по финансовой грамотности МОО «Достижение молодых» и HSBC-групп «Я больше чем деньги». (см. **приложение № 6** )

Проектно-исследовательские работы, выполненные учащимися ГБОУ ЦО № 1863 ежегодно участвуют в конкурсах:

- Ярмарка идей на Юго-Западе
- Ярмарка идей МФЮА
- Ярмарка школьных компаний
- Идеи без границ

- Юные таланты Москвы и др.

Результативность экономического и финансового образования в Центре образования № 1863 с 2005 года можно увидеть в прилагаемой таблице (см. **приложение № 4** и в **приложении № 6**.)

Одним из критериев оценки результативности курса «Финансовая грамотность» является мнение учеников и их родителей о значимости преподаваемых тем (см. **приложение № 5** ) и отзывы о самом курсе (см. **приложение № 3** ).

Кроме того, показательным является факт роста числа выпускников, связавших свою будущую жизнь с экономикой, в частности, с финансовой сферой. (см. **приложение № 5** ), что свидетельствует также об профессионально - ориентационной направленности курса.

**Заключение.** В предстоящие десятилетия потребность в повышении уровня финансового образования в развитых и развивающихся странах будет увеличиваться. Расширение спектра финансовых продуктов, их усложнение, перекладывание ответственности с правительства и финансовых учреждений на частных лиц наряду с растущей ролью индивидуальных пенсионных накоплений сделают финансовое образование необходимым для всех потребителей.

Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла. Она должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом человека.

Предложенный курс «Финансовая грамотность и финансовая безопасность» призван помочь избежать финансовых ошибок и направлен на формирование таких умений и навыков, как составление личного бюджета, введение счетов, расчет эффективной ставки процента и уровня доходности инвестиций, анализ способов инвестирования и их рисков и др.

## Программа курса «Финансовая грамотность и финансовая безопасность» для 8-9 класса

### Пояснительная записка.

Социально-экономические преобразования, происходящие в России в начале XXI века, требуют существенного изменения содержания технологии экономической подготовки школьников. «Человеческий капитал» становится в нашей стране основной ценностью. Знания, интеллект служат главными источниками экономической власти. Школа, реализуя компетентностный подход в образовании, должна давать не только готовые экономические знания, но и создавать условия для умения обучаться, интеллектуально совершенствоваться, созидательно действовать.

В последние годы необходимость в практико-ориентированных знаниях особенно возросла, и педагогическое сообщество охотно откликается на запросы родителей и их детей, разрабатывая соответствующие образовательные программы. Это находит свое отражение в акцентировании внимания на прикладных направлениях школьного экономического образования: базовой финансовой грамотности и основах предпринимательской деятельности.

Школьное экономическое образование представляет собой не просто процесс получения и усвоения некоторого объема знаний, это еще и один из важнейших источников формирования у подрастающего поколения ценностных ориентаций и установок, которые вытекают из экономического знания: трудолюбия, бережливости, одобрения прибыли и богатства как выражения успеха, склонности к инновациям.

Поэтому **актуальность** финансовой подготовки молодежи очевидна и сомнения не вызывает. Современная жизнь протекает нестабильно. Мы живем в ситуации быстро меняющегося мира. Финансовая сфера в силу своей специфики обладает уникальной способностью оказывать активное влияние на массовое экономическое сознание, переводя общие ценности рынка на уровень личностных ценностей и установок.

**Цель программы:** формирование у учащихся знаний и практических навыков по основам финансовой грамотности и финансовой безопасности, что позволит им принимать грамотные финансовые решения в краткосрочном и долгосрочном периодах; умение быстро адаптироваться к изменяющимся условиям.

Достижение этой цели обеспечено посредством решения следующих **задач:**

- формирование устойчивых экономических знаний;

- понимание механизма функционирования финансовых структур;
- формирование умений принимать оптимальное решение или находить варианты решений в сложной ситуации выбора вариантов финансовых решений;
- формирование у учащихся экономического способа мышления, экономической и финансовой культуры, целостной картины мира с пониманием в ней места финансовой грамотности;
- накопление управленческого опыта, близкого к реальному.

**Обучающие задачи:** Формирование базисных знаний о финансах, личном бюджете, сбережениях, налогообложении, страховании, кредитовании, инвестировании, социальной защите и собственности. Формирование понимания неоднозначности экономического пространства. Развитие обще учебных умений и навыков (анализ, синтез, постановка целей т.п.). Формирование умения доказательной и деликатной речи – оценки документа.

**Развивающие задачи:** Развитие конструктивного практического взаимодействия между учащимся и учителем. Развитие пространственного воображения и пространственных представлений учащихся. Развитие эстетического восприятия экономических объектов. Умение слушать своих товарищей, ведущих и выступающих; отстаивать свою точку зрения по тому или иному вопросу, высказывать свое мнение, ораторские навыки.

**Воспитательные задачи:** Формирование уважительного отношения к любому мнению; формирование изменения привычных норм и правил жизни учащихся за счет освоения ими новых пространств жизнедеятельности, новых механизмов взаимодействия, формирование новых интересов, следование новым стимулам.

### **Отличительные особенности программы:**

Основными педагогическими принципами являются:

- учет возрастных и индивидуальных способностей учащихся;
- сохранение авторства идей и предложений учащихся;
- доброжелательный психологический климат на занятиях;
- лично-деятельный подход к организации учебно-воспитательного процесса;
- оптимальное сочетание форм занятий – теоретическое и практическое.

Новизна курса:

- комплексный подход к финансовому обучению;
- обучение по схеме «педагоги – дети – родители», при которой через обучение детей и овладение ими финансовой грамотности происходит и обучение родителей, что актуально для современной России;
- формирование навыков в рамках концепции «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

Программа курса пересекается с учебным предметом «Экономика», но одновременно и значимо отличается, так как дает знания, которые на предмете касаются только поверхностно или вообще не касаются. Поэтапное изучение разделов программы позволяет сформировать у учащихся целостное представление финансовой сфере, финансовых институтах и их услугах, способствует пониманию экономических терминов, а также многогранности экономического мира и взаимоотношений в этом мире человека; самим полностью погрузиться в создание личного бюджета.

На занятиях используются технологии проектного обучения с целью закрепления теоретических знаний. Активно используются технологии Web - квест. Формирование важнейших умений и навыков происходит через использование игровых возможностей, выполнение заданий через конкретное решение практической ситуации, через умение работать в команде. Получение и усвоение знаний происходит не пассивно и механически, а активно и творчески с вовлечением родителей в обсуждение и совместное решение практических заданий. Тем самым обеспечивается повышение финансовой грамотности у всех членов семьи.

### **Прогнозируемые результаты и способы их проверки.**

Механизм оценки результатов деятельности достаточно гибкий: тесты, тренинг задания, коллективные обсуждения, написание рефератов, дискуссии, конкурсы творческих работ, разработка и презентация личных бюджетов, разработка проектов и исследовательских работ с использованием задания по технологии Web – квест, разработка личного плана жизненных, карьерных и финансовых целей.

Проведение всех этих форм занятий является воспитательной работой. В результате занятий у обучающихся должны развиваться такие личностные качества, как ответственность, сила воли, доброжелательность, трудолюбие, умение слушать других, коммуникабельность, концентрирование внимание на порученном деле.

Ожидаемыми результатами курса являются:

- умение составлять личный бюджет, вести учет расходов, грамотно снижать их, планировать и контролировать движение денег;
- умение применять понятия «активы» и «пассивы» для оценки сегодняшней финансовой ситуации;
- умение различать и рассчитывать текущую и будущую стоимость денег;
- понимание, что, то, что недоступно сегодня, может быть получено завтра, если разумно распорядиться деньгами (накапливать или инвестировать);
- понимание того, что деньги могут не только расти, но и терять свою ценность в результате инфляции.
- умение определять риски и доходность различных способов инвестирования и кредитования;
- умение определять личные жизненные ценности и разрабатывать личный план достижений жизненных, карьерных и финансовых целей.

## Организация учебного процесса

Данная программа состоит из восьми тем. Предлагаемый тематический план рассчитан на 36 часов. Программа состоит из теоретической и практической частей. Курс имеет практическую направленность.

Теоретическая часть включает уроки, на которых рассматривается материал по основам финансовой грамотности в сочетании с методами финансового анализа операционной, инвестиционной и финансовой деятельности частных лиц и фирм.

Практическая часть включает уроки, на которых учащиеся решают смоделированные игрой или учителем ситуации, выполняют проектно-исследовательские работы по технологии Web - квест.

Изучение каждой темы начинается с установочных лекционных занятий, ставятся задачи и цели изучения, выделяется главное, подкрепляются полученные знания практическими заданиями. Таким образом, происходит развитие не только обще учебных умений учащихся, но и навыков организации и ведения личного бюджета, разработки и анализа личного плана жизненных, карьерных и финансовых целей.

### Тематическое планирование курса.

№№	Тема	Кол-во часов, всего	В том числе	
			Теорет.	Практич.
1.	Тема 1. Основные идеи и цели программы персональной финансовой грамотности.	1	1	0
2.	Тема 2. Личный бюджет	5	3	2
3.	Тема 3. Налогообложение	2	1	1
4.	Тема 4. Сбережения и вклады.	2	1	1
5.	Тема 5. Финансовые механизмы	4	2	2
6.	Тема 6. Инвестирование.	7	5	2
7.	Тема 7. Кредит	5	3	2
8.	Тема 8. Страхование	5	3	2
9.	Тема 9. Определение личной жизненной стратегии	5	1	4
	<b>ИТОГО:</b>	<b>36</b>	<b>20</b>	<b>16</b>

## Содержание программы:

**Тема 1. Введение. 1 ч.** Основные идеи и цели программы персональной финансовой грамотности. Финансовая культура и отношение к деньгам. Тест «Умеете ли вы обращаться с деньгами».

**Тема 2. Личный бюджет. 5 ч.** Потребности. Пирамида А. Маслоу. Определение и структуризация личных потребностей. Личный бюджет. Активы и пассивы. Обязательства. Составление личного бюджета. Постановка финансовых целей. Фиксирование, анализ и оптимизация собственных финансовых потоков. Способы снижения расходов. Практическое занятие

**Тема 3. Налогообложение. 2 ч.** Виды налогов. Налоговое планирование. Налоги с физических лиц. Льготы и вычеты из налогов физических лиц.

**Тема 4. Сбережения и вклады. 2 ч.** Сложный процент и инфляция. Как положить деньги в банк с максимальной доходностью. Изучение и выбор сберегательных схем.

**Тема 5. Финансовые механизмы в глобальной экономике. 4 ч.** Виды финансовых операций и расчетов. Рынок пластиковых карт. Кредитные и дебетовые, условия предоставления. Стоимость кредита. Выявление воздействия на займы сложных процентов и процентных ставок. Конвертация и покупательная стоимость валют. Индекс «биг-мак».

**Тема 6. Инвестирование. 7 ч.** Соотношение прибыльности и риска инвестиций. Изучение вариантов частных инвестиций. Инвестиции в недвижимость. Виды недвижимости, способы инвестирования. Доходность разных вариантов. Инвестиции в драгоценные металлы. Как инвестировать в драгоценные металлы. Что влияет на доходность. Инвестиции в ценные бумаги. Фондовый рынок. Инвестиции в ценные бумаги. Фондовый рынок. Частный инвестор на фондовом рынке. Паевые инвестиционные фонды. Преимущества и недостатки ПиФов. Анализ условий инвестирования. Общие фонды банковского управления. Преимущества и недостатки ОФБУ. Анализ условий инвестирования. Инвестиции в открытие собственного бизнеса.

**Тема 7. Кредитование. 5 ч.** Типы кредита, условия предоставления, погашение. Кредитный рейтинг, кредитный риск. Ипотека. Преимущества и недостатки. Расчет реальной стоимости кредита. Потребительский кредит, автокредит. Условия предоставления. Расчет реальной стоимости. Анализ альтернатив. Образовательный кредит. Условия предоставления. Расчет реальной стоимости. Практикум: Берем займы у банка, сравниваем условия по кредиту.

**Тема 8. Страхование. 5 ч.** Виды страховых услуг. Автострахование. ОСАГО и КАСКО. Страхование банковских вкладов. Медицинское страхование: ОМС и ДМС. Страхование как способ накопления. Способы обеспечения пенсионного периода (включая негосударственные фонды и накопительное страхование).

**Тема 9. Определение личной жизненной стратегии. 5 ч.** Определение ценностей и моделей поведения. Практикум: Разработка личного плана достижений жизненных, карьерных и финансовых целей. Презентация личных финансовых планов. Подведение итогов. Вручение дипломов или сертификатов.

**Учебное планирование курса  
«Финансовая грамотность и финансовая безопасность»**

№№	Тема	Кол-во часов	Домашнее задание
1.	Основные идеи и цели программы персональной финансовой грамотности. Финансовая культура и отношение к деньгам. Тест «умеете ли вы обращаться с деньгами»	1	Сбор рекламных объявлений
2.	Потребности. Пирамида Маслоу. Определение и структуризация личных потребностей.	1	Материал для чтения «Потребительские привычки населения»
3.	Личный бюджет. Активы и пассивы. Обязательства	1	Начинаем вести таблицу учета расходов
4.	Составление личного бюджета. Постановка финансовых целей. Фиксирование, анализ и оптимизация собственных финансовых потоков.	1	Заполняем таблицу «Личный бюджет»
5.	Фиксирование, анализ и оптимизация собственных финансовых потоков.	1	Заполняем таблицу «Личный бюджет»
6.	Способы снижения расходов. Практическое занятие	1	Заполняем таблицу «Личный бюджет»
7.	Налогообложение. Виды налогов. Налоговое планирование	1	Распределяем налоги по группам.
8.	Налоги с физических лиц. Льготы и вычеты из налогов физических лиц	1	Какие налоги платить моя семья.
9.	Сбережения и вклады. Сложный процент и инфляция.	1	Изучение и выбор сберегательных схем (материал для чтения)
10.	Как положить деньги в банк с максимальной доходностью. Изучение и выбор сберегательных схем. Практикум	1	Анализ доходности вкладов в различных банках
11.	Финансовые механизмы в глобальной экономике. Виды финансовых операций и расчетов	1	Изучение финансовых операций (материал для чтения)
12.	Рынок пластиковых карт. Кредитные и дебетовые, условия предоставления.	1	Изучение электронных средств расчетов и платежей.
13.	Стоимость кредита. Выявление воздействия	1	Рассмотрение видов

	на займы сложных процентов и процентных ставок.		электронного мошенничества.	7
14.	Конвертация и покупательная стоимость валют. Индекс «биг-мак».	1	Сопоставление покупательной способности валют и валютных курсов с использованием индекса «биг-мак»	
15.	Инвестирование. Соотношение прибыльности и риска инвестиций. Изучение вариантов частных инвестиций.	1	Изучение вариантов финансовых целей; постановка личных финансовых целей.	
16.	Инвестиции в недвижимость. Виды недвижимости, способы инвестирования. Доходность разных вариантов.	1	Исследование условий по ипотечным кредитам.	
17.	Инвестиции в драгоценные металлы. Как инвестировать в драгоценные металлы. Что влияет на доходность.	1	Исследование условий по вкладам в драгметаллы	
18.	Инвестиции в ценные бумаги. Фондовый рынок. Частный инвестор на фондовом рынке.	1	Рассмотрение инвестиций в облигации.	
19.	Паевые инвестиционные фонды. Преимущества и недостатки ПиФов. Анализ условий инвестирования.	1	Изучение соотношения доходности инвестиций и связанного с ней риска.	
20.	Общие фонды банковского управления. Преимущества и недостатки ОФБУ. Анализ условий инвестирования.	1	Обзор услуг финансовых посредников.	
21.	Инвестиции в открытие собственного бизнеса.	1	Выполнение задания «Типы инвестиций»	
22.	Типы кредита, условия предоставления, погашение. Кредитный рейтинг, кредитный риск.	1	Исследование условий предоставления кредита в разных банка	
23.	Ипотека. Преимущества и недостатки. Расчет реальной стоимости кредита.	1	Исследование условий предоставления кредита в разных банка	
24.	Потребительский кредит, автокредит. Условия предоставления. Расчет реальной стоимости. Анализ альтернатив.	1	Исследование условий предоставления кредита в разных банка	
25.	Образовательный кредит. Условия предоставления. Расчет реальной стоимости.	1	Исследование условий предоставления кредита в разных	

			банка	8
26.	Практикум: Берем займы у банка, сравниваем условия по кредиту	1	Подготовка к дискуссии «Жизнь в кредит? За и против»	
27.	Страхование. Виды страховых услуг. Автострахование. ОСАГО и КАСКО.	1	Исследование различных видов страхования и схем.	
28.	Страхование банковских вкладов	1	Сопоставление различных условий страхования.	
29.	Медицинское страхование. ОМС и ДМС	1	Сопоставление различных видов страхования и схем	
30.	Страхование как способ накопления.	1	Дискуссия «Можно ли в России рассматривать страхование как способ накопления?»	
31.	Способы обеспечения пенсионного периода (включая негосударственные фонды и накопительное страхование)	1	Сопоставление различных схем управления накопительной частью.	
32.	Определение личной жизненной стратегии. Определение ценностей и моделей поведения.	1	Информационный выбор профессии, определение ценностей и моделей поведения.	
33-34.	Практикум: Разработка личного плана достижений жизненных, карьерных и финансовых целей.	2	Задания, связанные с определением личной жизненной стратегии.	
35-36.	Презентация личных финансовых планов. Подведение итогов. Вручение дипломов и сертификатов.	2		

### Методическое обеспечение курса.

Программа курса составлена таким образом, что теоретические знания сразу закрепляются практически. В программе большое количество времени отводится практическим занятиям, что способствует лучшему усвоению трудного материала.

Учащимся должно быть интересно с первого занятия до последнего. На это направлено как содержание, так и методическая система курса. Последовательность тем на первый взгляд лишена жесткой логики. На самом деле логику диктует учет психоло-педагогических особенностей учащихся 8-9 классов. Вопросы и задания рассчитаны на общее развитие учащихся, а

также затрагивают узкоспециальные области финансовой и экономической сфер жизни.

Основные формы работы:

- Предметно-тематическое общение. Разбор новых понятий, терминов;
- наглядный метод или объяснительно-иллюстративный. Просмотр документов, видеофильмов закрепляет теоретические знания и понятия, а также экскурсия;
- тренинг занятия и круглые столы помогают раскрепощению, умению держать себя при публичном выступлении;
- лекции в виде слайдовых презентаций;
- применение активных форм обучения – подготовка и защита собственных проектов, проектно-исследовательские работы по технологии Web - квест;
- игровой метод, стимулирующий рост мотивации к обучению, развивающие потребности самостоятельной работы с различными источниками знаний.

Основной метод организации учебно-воспитательного процесса:

Для формирования мотивации ребенка к работе по данной программе руководитель выступает на родительском собрании, где представляет информацию о программе, ее целях и задачах, о том, чему ребенок может научиться, какие навыки и умения сможет приобрести, какие методы используются для работы с детьми. Призывает родителей поучаствовать в организации занятий и получать консультации по тем или иным финансовым вопросам и своих детей.

Средства, необходимые для реализации программы:

**Материально-техническое обеспечение:**

*1.Раздаточный материал на каждого учащегося:*

- Свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя;
- ИНН;
- Страховое свидетельство;
- Сертификаты соответствия на различные продукты;
- Страховой полис медицинского страхования;
- Бланки административных правонарушений;
- Бухгалтерский баланс

*2.Видеофильмы и компьютерные программы:*

- «Лучший предпринимательский проект учащейся и студенческой молодежи г. Москвы»;
- Интерактивная учебная компьютерная программа «Право и экономика», программа 1С:Школа для учащихся, М., 2005г.
- Интерактивная учебная компьютерная программа «Экономика»-практикум, программа 1С:Школа для учащихся, М., 2005г.

*3. Компьютеры; мультимедиа оборудование; доска.*

### Список тем для проектных и исследовательских работ.

1. Мой личный бюджет.
2. Как перевести пассив в актив.
3. Способы снижения расходов.
  - А. Как правильно выбирать ... Интернет-провайдера (сотового оператора, управляющую компанию и т.п.)
  - Б. Применение энергосберегающих технологий в быту.
  - В. Продуктовая безопасность.
4. Виды пластиковых карт и платежных систем.
5. Виды налогов.
7. Как заполнить налоговую декларацию.
6. Как получить налоговый вычет или налоговую льготу.
8. Наиболее популярные способы инвестирования в России.
9. Управление личными финансами.
10. Определение наиболее доходной схемы инвестирования.
11. Виды кредита. Преимущества и недостатки «жизни в кредит»
12. Образовательный кредит и его особенности в России.
13. Ипотека и молодая семья. Преимущества и недостатки ипотеки в современной России.
14. История страхового дела в России.
15. Страхование жизни как способ накопления. Особенности данного вида страхования в российской практике.
16. Медицинское страхование в России и в мире. Сравнение разных моделей.
17. Пенсионная реформа. Накопительная часть пенсии и как ею распорядиться.
18. Материнский капитал и возможности решения финансовых проблем семьи.
19. Изменения в налогообложении. Что ждать честным налогоплательщикам.
20. Фондовый рынок и частный инвестор. Во что инвестировать: в акции или облигации.
21. Инвестиции в собственное дело. Моя фирма.

## Список литературы для учителя.

### 1. Ученые пособия:

1. А. Горячев, В.Чумаков. «Финансовая грамота для школьников». Спецпроект РЭШ по личным финансам – М., 2009
2. А.Горячев, В.Чумаков «Финансовая грамота для студентов». Спецпроект РЭШ по личным финансам – М., 2008
3. «Управление личными финансами». Программа МОО «Достижения молодых» при поддержке Фонда «Америкэн Экспресс» - М.,2004
4. И.Виноградова, Р. Кокорев и др. «Основы потребительских знаний»- М., Вита- пресс. 2004
5. И.М. Розанова «Банк: от клиента до президента» - М., Вита- пресс. 2008
6. А.П. Архипов «Страхование» - М., Вита- пресс. 2005
7. «Управление личными финансами» - М., МОО «Достижения молодых», 2005 г.
8. Финансы, деньги, кредит: Учебник для вузов / С.И. Долгов, С.А. Бартенев и др.; Под ред. О.В. Соколовой. - М.: Юрист, 2000
9. Палий В.Ф. Финансовые операции. - М.: Бератор-Пресс, 2003
- 10.Фомин П.А. Стратегическое финансовое планирование хозяйствующего субъекта / Финансы и кредит. - 2003. - №5.

### 2. Журналы: «Популярные финансы»,

- a. «Личный бюджет»
- b. «Семейный бюджет»
- c. «Д»
- d. «Деньги» и др.

### 3.Интернет-ресурсы:

<http://www.banki.ru> Все о банках, банковские продукты, рейтинги, статьи, аналитика.

<http://pif.investfunds.ru> Все о ПИФах, где купить

<http://www.ofbu.ru> Аналитика, полезные документы по ОФБУ

<http://ofbu.investfunds.ru> Все об ОФБУ, где купить

<http://www.teletrade.ru> Все об электронных торгах, FOREX

<http://www.alpari.org> Все об электронных торгах, FOREX.

<http://npf.investfunds.ru> Все об НПФ, пенсионный калькулятор

<http://www.insur.ru> Портал по страхованию в России. Здесь по крупинкам собрана исчерпывающая информация, как для страхователя, так и для страховщика

<http://www.711.ru> Независимая помощь в страховании

<http://www.nalog.ru> Федеральная налоговая служба, все о налогах

### Список литературы для учащихся и родителей.

#### 1. Ученые пособия:

1. А. Горячев, В.Чумаков. «Финансовая грамота для школьников». Спецпроект РЭШ по личным финансам – М., 2009
2. «Управление личными финансами». Программа МОО «Достижения молодых» при поддержке Фонда «Америкэн Экспресс» - М.,2004
3. И.Виноградова, Р. Кокорев и др. «Основы потребительских знаний»- М., Вита- пресс. 2004
4. И.М. Розанова «Банк: от клиента до президента» - М., Вита- пресс. 2008
5. А.П. Архипов «Страхование» - М., Вита- пресс. 2005
6. **Журналы:** «Популярные финансы», «Личный бюджет», «Семейный бюджет», «Д`», «Деньги» и др.

#### 7. Интернет-ресурсы:

<http://www.banki.ru> Все о банках, банковские продукты, рейтинги, статьи, аналитика.

<http://pif.investfunds.ru> Все о ПИФах, где купить

<http://www.ofbu.ru> Аналитика, полезные документы по ОФБУ

<http://ofbu.investfunds.ru> Все об ОФБУ, где купить

<http://www.teletrade.ru> Все об электронных торгах, FOREX

<http://www.alpari.org> Все об электронных торгах, FOREX.

<http://npf.investfunds.ru> Все об НПФ, пенсионный калькулятор

<http://www.insur.ru> Портал по страхованию в России. Здесь по крупинкам собрана исчерпывающая информация, как для страхователя, так и для страховщика

<http://www.711.ru> Независимая помощь в страховании

<http://www.nalog.ru> Федеральная налоговая служба, все о налогах

**Программа модульного курса  
«Финансовая грамотность и финансовая безопасность»,  
для включения в обучение программе «Экономика» (И. Липсиц)**

Тема по Липсицу	Модуль «Финансовая грамотность»	Тема урока	Вопросы для рассмотрения на уроке. Темы мини-проектов, докладов
Тема 5. Мир денег.	Тема. Деньги.	Роль денег в современной экономике. Деньги – финансовый актив. Виды денег и их функции	1. Веб-мани: можно ли их назвать деньгами? Преимущества и недостатки. 2. Являются ли пластиковые карты деньгами? 3. Как выбрать пластиковую карту. 4. Виды пластиковых карт. 5. Какие опасности таит «пластик». 6. Финансовые механизмы. Виды финансовых операций и расчетов
Тема 6. Законы денежного обращения	Тема. Деньги.	1. Конвертация и покупательная стоимость валют 2. Сбережения и вклады. Сложный процент и инфляция.	1. Индекс «биг-мак». 2. Стоит ли делать сбережения в период ожидания инфляции, во время инфляции? 3. Как распорядиться своими сбережениями, хранящимися в банках, во время инфляции? 4. Как положить деньги в банк с максимальной доходностью. Изучение и выбор сберегательных схем
Тема 7. Человек на рынке труда	Тема. Личный бюджет. Активы и пассивы	Источники формирования личных активов.	1. Роль зарплаты в формировании личных активов 2. Способы достижения высокого уровня зарплаты 3. Значение человеческого капитала 4. Инвестиции в человеческий капитал
Тема 8. Социальные проблемы на рынке труда	Тема. Личный бюджет. Активы и пассивы	Страхование. Способы обеспечения пенсионного периода (включая негосударственные фонды и накопительное страхование)	1. Виды страховых услуг. 2. Медицинское страхование. ОМС и ДМС. Социальная политика фирм и государства 3. Как накопить на пенсию? 4. Сравнение условий ГПФ и НПФ 5. Если вас уволили...
Тема 10-11. Что такое фирма. Конкуренция и фирма	Тема. Способы сохранения и приумножения личных финансов	Инвестиции в открытие собственного бизнеса	1. Как рассчитать необходимые инвестиции? 2. Рентабельность инвестиций 3. Дисконтирование – способ определения доходности от инвестиций
Тема 12. Как семьи получают и	Тема. Личный бюджет. Активы и	Виды активов и пассивов. Виды доходов и	1. Составление личного бюджета 2. Как сформировать свой портфель активов.

тратят доходы	пассивы. Доходы и расходы.	расходов. Источники формирования активов и пассивов.	3. Можно ли обойтись без пассивов в личном бюджете? 4. Можно ли обеспечить переход пассива в актив, актива в доход? 5. Разработка примера такого перехода пассива в актив.	14
Тема 13. Неравенство доходов и его последствия	Тема. Потребительский кредит как способ снижения степени неравенства доходов	Типы кредита, условия предоставления, погашение. Кредитный рейтинг, кредитный риск	1. Виды кредита 2. Преимущества и недостатки кредита 3. Как получить кредит в банке 4. Стоимость кредита. Выявление воздействия на займы сложных процентов и процентных ставок. 5. Сравнение условий по кредиту	
Тема 15. Государственные финансы	Тема. Налогообложение.	Виды налогов. Налоговое планирование. Налоги с физических лиц.	1. Льготы и вычеты из налогов физических лиц. 2. Выгодно ли платить налоги. 3. Налоговое планирование и оптимизация 4. Права и обязанности налогоплательщиков 5. Защита прав налогоплательщика 6. Подоходный налог и налог на имущество как средство государственной политики снижения социального неравенства	
Тема 8. Часть 2. Рынок капитала	Тема. Инвестиции.	Рынок капиталов как средство финансирования экономики	1. Обзор рынка капиталов РФ 2. Фондовые биржи в РФ. История создания бирж 3. Ценные бумаги 4. Формирование портфеля частного инвестора 5. Различные категории информации для инвестора. Источники информации 6. Торговля через Интернет: возможности и опасности 7. ПИФы и ОФБУ	
Тема 9. Часть 2. Банковская система	Тема. Банки	Услуги банка. Вклады и кредиты	1. Как оценить надежность банка 2. Создание благоприятной кредитной истории 3. Страхование банковских вкладов 4. Вклады в драгоценные металлы 5. Вклады с простыми и сложными процентами	
Тема 11. Часть 2. Организация международной торговли	Тема. Валютная система	Соотношение различных валют и личный бюджет	1. Мультивалютные вклады 2. Как заработать на разнице курсов. 3. Игра на рынке Форекс.	