

Муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования
«Центр «Молодые таланты»

Сборник методических рекомендаций

**«Реализация дополнительных общеобразовательных
общеразвивающих программ по формированию финансовой
грамотности в условиях дополнительного образования»**

Рыбинск, 2021

Реализация дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ по формированию финансовой грамотности в условиях дополнительного образования [Текст]: методические рекомендации / под общей ред. С.О. Шуваловой. – Рыбинск, Центр «Молодые таланты», 2021. – 288 с.

Научный консультант:

Шувалова С.О., кандидат педагогических наук, заслуженный учитель РФ, директор МУ ДПО «Информационно-образовательный Центр».

Рецензент: заместитель управляющего Отделением по Ярославской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации (БАНКА РОССИИ) по Центральному федеральному округу Е. Б. Ефремов.

Авторский коллектив:

Ганжинова Т.В.

Ежова Е.А.

Пространство дополнительного образования имеет свои специфические характеристики, которые необходимо понимать и эффективно использовать в процессе формирования финансовой грамотности учащихся. Методические рекомендации представляют собой наработки проектной группы по трансляции особенностей обучения финансовой грамоте в системе дополнительного образования детей, а также описание содержания и способов деятельности, направленных на совершенствование профессиональной компетентности педагога дополнительного образования в педагогическом процессе формирования финансовой грамотности.

Методические рекомендации предназначены для педагогов дополнительного образования и руководителей общеобразовательных организаций, организаций дополнительного образования детей, методистов. В сборник вошли разработки учебных занятий, игр, квестов, иных мероприятий с учащимися, а также дополнительные общеобразовательные программы, направленные на формирование финансовой грамотности. Даны описания методов, педагогических приемов обучения финансовой грамотности на основе учета возрастных особенностей учащихся в условиях дополнительного образования детей.

©Центр «Молодые таланты», Рыбинск, 2021

Содержание

Введение.....	4
I. Концептуальные основы формирования финансовой грамотности учащихся в организациях дополнительного образования детей	7
1. 1 Сущность, структура и содержание формирования финансовой грамотности в образовательном пространстве организаций дополнительного образования детей	7
1. 2 Педагогические условия формирования финансовой грамотности в организациях дополнительного образования	11
1. 3 Подходы к оценке результатов реализации программ дополнительного образования детей, направленных на формирование финансовой грамотности	14
II. Организационно-методические способы реализации дополнительных общеобразовательных программ по финансовой грамотности (на примере муниципального бюджетного учреждения дополнительного образования «Центр «Молодые таланты» городского округа город Рыбинск)	20
2.1 Организационно-функциональная модель повышения уровня финансовой грамотности в условиях учреждения дополнительного образования детей.....	20
2.2. Дополнительные общеобразовательные программы по финансовой грамотности: специфика содержания и реализации	27
2.3. Инструментальное обеспечение мониторинга уровня сформированности финансовой грамотности учащихся и описание достигнутых результатов реализации дополнительных общеобразовательных программ	35
Заключение	41
Список использованной литературы	43
Приложение 1.....	48
Приложение 2.....	50
Приложение 3.....	53
Приложение 4.....	55
Приложение 5.....	56

Введение

В настоящее время финансовая грамотность как один из видов функциональной грамотности является одним из ведущих навыков успешной жизнедеятельности человека и затрагивает практически все сферы его общественной и частной жизни. В условиях современного образования важным является создание среды для социализации всех учащихся, удовлетворение их образовательных потребностей, отвечающих адекватным запросам социума. Одним из аспектов социализации выступает овладение учащимися финансовой грамотностью, под которой подразумевается знание и понимание финансовых понятий и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность, необходимые в разнообразных финансовых ситуациях для принятия эффективных решений, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, повышению потребительской культуры, а также расширению спектра возможностей участия в экономической жизни. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе, что соответствует требованиям современного образования в контексте достижения личностных образовательных результатов.

Частью новой грамотности стало и понимание глобального контекста жизни каждого человека. В своём докладе И.Д. Фрумин (доктор педагогических наук, научный руководитель Института образования НИУ ВШЭ) определил понятие новой грамотности и разделил её на две категории: *«базовую инструментальную грамотность»* и *«базовые специальные современные знания и умения»*¹. Наиболее распространёнными «базовыми специальными современными знаниями и умениями» в определенной области и навыками их применения являются:

- гражданская грамотность;
- **навыки эффективного финансового поведения (финансовая грамотность);**

¹Универсальные компетентности и новая грамотность: чему учить сегодня для успеха завтра. Предварительные выводы международного доклада о тенденциях трансформации школьного образования / И. Д. Фрумин, М. С. Добрякова, К. А. Баранников, И. М. Реморенко; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Институт образования. М.: НИУ ВШЭ, 2018.

- базовые навыки использования правовых норм (правовая грамотность);
- экологическая грамотность;
- научная, технологическая грамотность;
- грамотность в области здоровья.

Однако на сегодняшний день в части формирования финансовой грамотности учащихся фиксируются следующие тенденции:

- не имеет широкого распространения в системе общего и дополнительного образования использование завершенных программ и методических комплексов в формировании финансовой грамотности детей;

- реализуются отдельные акции, события или проекты, например, «Неделя финансовой грамотности», «Урок финансовой грамотности», что свидетельствует о нерегулярном и бессистемном характере формирования основ финансовой грамотности учащихся;

- имеющиеся методические разработки, а также раздел «Экономика» в предмете «Обществознание» реализуются в большей части на содержании теоретического материала, а финансовое образование проходит как сквозная дидактическая единица;

- доступ учащихся к получению финансового образования ограничен, он предоставляется именно через программы дополнительного образования детей; это важнейшее направление обновления содержания образования, соответствующее интересам детей, потребностям семьи и общества.

С точки зрения экономики в целом, недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс уменьшает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг, ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам и уменьшению

рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка.

Методические рекомендации представляют собой последовательный алгоритм реализации дополнительных общеобразовательных программ по финансовой грамотности в системе дополнительного образования, в котором:

- представлены теоретико-методологические и методические основы обучения финансовой грамотности в соответствии со спецификой среды дополнительного образования;

- в графическом виде представлена модель формирования финансовой грамотности у учащихся средствами организации деятельности с Региональным центром финансовой грамотности Ярославской области, а также представлены механизмы формирования финансовой грамотности через организацию интерактивных и дистанционных форм обучения;

- описаны организационные условия, которые необходимо создать для повышения уровня финансовой грамотности через дополнительные общеобразовательные программы.

Методические рекомендации изложены в научно-публицистическом стиле, имеют научно-методический аппарат, ссылки на научные и методологические исследования, нормативные правовые акты в сфере образования, согласуются с всероссийским опытом по формированию финансовой грамотности.

I. Концептуальные основы формирования финансовой грамотности учащихся в организациях дополнительного образования детей

1. 1 Сущность, структура и содержание формирования финансовой грамотности в образовательном пространстве организаций дополнительного образования детей

Формирование финансовой грамотности учащихся в рамках системы дополнительного образования – достаточно новое научное направление. Различные аспекты этой педагогической проблемы решаются в исследованиях философов, социологов, экономистов, педагогов, психологов. Теория и методология изучения феномена «финансовой грамотности» в настоящее время находится на стадии становления. Несмотря на наличие широкого круга работ, посвященных финансовой грамотности, недостаточно внимания уделено ее педагогической специфике. Кроме того, финансовая грамотность учащихся не статична, она изменяется, поэтому исследования в данной области актуальны и востребованы.

Актуальность финансового образования как одного из видов функциональной грамотности определена как на законодательном уровне, так и на научно-методическом, чему свидетельствуют разработки ведущих ученых в области педагогики и экономики (Л.В. Байбородова, К. А. Баранников², М. С. Добрякова, А. В. Золотарева³, И. М. Реморенко, И. Д. Фрумин и пр.).

Формирование финансово грамотного поведения в социально-экономических источниках (А. А. Бокарев, Д. Н. Демидов и А. В. Зеленцова⁴, Д. Х. Ибрагимова и О. Е. Кузина⁵, Д. В. Моисеева⁶ и др.)

² Универсальные компетентности и новая грамотность: чему учить сегодня для успеха завтра. Предварительные выводы международного доклада о тенденциях трансформации школьного образования / И. Д. Фрумин, М. С. Добрякова, К. А. Баранников, И. М. Реморенко; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Институт образования. — М.: НИУ ВШЭ, 2018. — 28 с. — 300 экз. — (Современная аналитика образования. № 2 (19)).

³ Концепция и модели повышения доступности реализации дополнительных общеобразовательных программ: коллективная монография / под науч. Ред. А.В. Золотаревой, Л.В. Байбородовой, Н.П. Анисимовой. — Ярославль: РИО ЯГПУ, 2018. — 483 с.

⁴ Зеленцова А.В., Блисковка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика // — М.: КноРус, 2012. — 106 с.

рассматривается как совокупность нескольких составляющих. Прежде всего, как процесс овладения базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, а также как выработка умения обеспечивать личную финансовую устойчивость, особенно в периоды экономических кризисов, и как навыки в выборе финансовых услуг и сбережения своих накоплений.

Приоритетной данная проблема является и в сфере образования. Она решается за счет практического внедрения положений, которые зафиксированы в таких документах, как: «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.», «Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ»; проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ», осуществляемый с 2011 года.

Теоретико-методические положения о сущности и формировании финансовой грамотности у учащихся рассматриваются в работах Е.А. Вигдорчика, Ю. Н. Корлюговой и И. В. Липсица⁷ и др.

Исследования в области моделирования образовательного процесса, в т. ч. в рамках формирования финансовой грамотности, можно рассматривать в работах А.У. Варданяна и И.И. Логвинова⁸, Л. М. Фридмана⁹ и др.

Исходя из сказанного, финансовая грамотность – это социальная характеристика личности, представляющая собой способность использовать необходимые знания, позволяющие человеку сознательно участвовать в процессах поступления, расходования, распределения денежных средств, их накопления и использования с целью обеспечения его финансового благосостояния. Она включает в себя когнитивный, ценностно-мотивационный, поведенческий компоненты.

Из данного определения можно выделить следующий алгоритм формирования финансовой грамотности учащихся:

⁵Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129-148.

⁶Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения Российского региона: Экономико-социологический анализ: дисс. ... канд. соц. наук. – Волгоград, 2017. – 202 с.

⁷Корлюгова Ю.Н., Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: Вита-пресс, 2014. – 56 с.

⁸Варданян А.У., Логвинов И.И. Моделирование как средство обучения и метод педагогического исследования: методическое пособие – Ереван, 2011. – 96 с.

⁹Фридман Л.М. Наглядность и моделирование в обучении. – М.: Новая школа, 2014. – 80 с.

- *финансовая культура*, сочетающая в себе финансовые знания и установки. Термин «финансовые знания» представляется как совокупность полученных знаний, позволяющих выполнять определенные финансовые действия, ориентироваться в области финансов, финансовых законов.

Финансовые установки как элемент финансовой культуры включают в себя:

а) нормы и ценности, которыми руководствуется человек в процессе своей финансовой деятельности;

б) ожидания в отношении позиций и ролей, занимаемых в финансовой жизни;

в) социально определенную направленность деятельности человека.

- *финансовое поведение* основывается на знаниях, которыми владеет человек, и установках, приобретенных им в процессе социализации; определяется занимаемыми социальными позициями и выполняемыми социальными ролями, а также степенью активности и самостоятельности человека в принятии решений.

Вместе с тем выявлено противоречие между большими возможностями педагогического сотрудничества учреждений дополнительного образования детей и общеобразовательных учреждений, цель которого – формирование финансовой грамотности подрастающего поколения, и отсутствием системы такого сотрудничества, научно обоснованной и проверенной экспериментально.

В частности, целесообразно выявить результативность краткосрочной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы по формированию финансовой грамотности, при разработке которой необходимо учитывать следующие характеристики формирования финансовой грамотности¹⁰:

– преимущества и возможности дополнительного образования в формировании финансовой грамотности учащихся;

– факторы, позитивно и негативно влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся;

– основные структурные компоненты финансовой грамотности;

¹⁰ Формирование финансовой грамотности младших школьников в условиях дополнительного образования <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-finansovoy-gramotnosti-mladshih-shkolnikov-v-usloviyah-dopolnitelnogo-obrazovaniya/viewer> (дата обращения 17.05.2021 г.)

– результаты исходной и текущей диагностики формирования финансовой грамотности учащихся;

– проблемы, запросы и потребности учащихся, их возрастные и индивидуальные особенности, предполагающие использование интерактивных форм занятий, обеспечивающие создание практико-ориентированной среды.

Образовательное пространство дополнительного образования детей имеет свои специфические характеристики, которые необходимо понимать и учитывать в процессе формирования финансовой грамотности учащихся¹¹.

Добровольность участия учеников в программах дополнительного образования — первая характеристика пространства дополнительного образования детей. Заставить детей принимать участие в программах дополнительного образования без их желания невозможно.

Интерес и высокая вовлеченность учащихся в предлагаемые образовательные программы — вторая характеристика пространства дополнительного образования детей. Если учащиеся не вовлечены в достаточной мере в образовательную деятельность, они, как правило, уходят из данного образовательного пространства.

Вариативность и индивидуализация — третья важная характеристика пространства дополнительного образования детей. Занятия и учебные задачи должны давать простор для проявления способностей учащихся, открывать новые горизонты личностного развития для каждого конкретного учащегося.

Творчество и развертывание ситуаций жизненного самоопределения учащихся — четвертая характеристика пространства дополнительного образования детей. Отсутствие личного и/или группового творчества, ситуаций выбора и самоопределения в процессе развертывания программ дополнительного образования детей приведет к уходу учащихся из таких программ.

Разновозрастной характер общения и взаимодействия в группах школьников, становление детско-взрослого сообщества в ходе деятельности и общения является пятой характеристикой пространства

¹¹Концепция формирования финансовой грамотности у учащихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения <https://fg.mgpu.ru/about/concept/> (дата обращения 15 марта 2021 г.)

дополнительного образования детей, создающей особые возможности обучения и воспитания, социализации и самоопределения учащихся.

Совокупность перечисленных характеристик создает специфику пространства дополнительного образования детей. Вместе с тем подобная совокупность позволяет рассматривать пространство дополнительного образования детей как наиболее удобную площадку для формирования финансовой грамотности средствами дополнительного образования. Иными словами, она позволяет реализовать задачу формирования финансовой грамотности, сделать обучаемого субъектом собственной деятельности, обеспечить условия для социального и личностного самоопределения.

Важно понимать, что специфика образовательного пространства дополнительного образования предъявляет свои требования к стратегии формирования финансовой грамотности, отличающиеся от требований обязательного образования. В условиях обязательного образования освоение содержания подчинено ведущему принципу последовательности, полноты и систематичности подачи материала со стороны педагога. Личностная вовлеченность учащихся желательна, но не является критическим фактором. В условиях дополнительного образования детей, наоборот, полнота и систематичность освоения содержания следуют за вовлеченностью и поддержанием устойчивого интереса обучаемых. В условиях дополнительного образования может оказаться более правильным обеспечить высокую вовлеченность и устойчивый интерес к продолжению деятельности на материале одной темы, сделать акцент на практических вопросах финансового образования, раскрыть его значимость в повседневной жизни.

1. 2 Педагогические условия формирования финансовой грамотности в организациях дополнительного образования

Для успешного формирования финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования необходимо определить педагогические условия, которые будут содействовать этому процессу, и тем самым обеспечить достижение целей, поставленных в дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программах. Выделяя условия формирования финансовой грамотности, мы имеем в виду среду, в которой это

формирование происходит наиболее благоприятно ¹². Учитывая специфику системы дополнительного образования, целесообразно выделить следующие условия педагогической деятельности для формирования финансовой грамотности учащихся.

Группа условий	Реализация в системе дополнительного образования
Содержание образовательной деятельности (включает теоретический и практический блок)	<p>В рамках дополнительного образования формирование финансовой грамотности во многом связано с возникновением различных финансовых компетенций, которые, несмотря на свой метапредметный характер, тесно связаны с фактическими знаниями в области экономики, права и других общественных наук. В этой связи, с учетом существующей информационной и методической базы по формированию финансовой грамотности возникает необходимость определения сквозных тематических компонентов (линий), которые для разных результатов и форм образовательной активности становятся учебной опорой:</p> <ul style="list-style-type: none"> * доходы и расходы; * планирование и бюджет; * личные сбережения; * кредитование; * инвестиции; * страхование; * финансовая безопасность, права потребителя; * экономика и финансовая арифметика. <p>Эти линии определены системой (рамкой) финансовой компетентности для учащихся в системе дополнительного образования. Следовательно, формирование финансовой грамотности может быть представлено в разных организационных форматах:</p> <ul style="list-style-type: none"> * деятельность организаций дополнительного образования при реализации дополнительных общеобразовательных программ; * деятельность в рамках дополнительного образования, осуществляемого образовательной организацией в период каникул при реализации образовательных программ – профильных тематических смен в детских лагерях дневного пребывания.

12 Мухров И.С. условия формирования профессиональной компетентности молодых квалифицированных рабочих в системе начального профессионального образования // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 3.; URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=6195> (дата обращения: 18.05.2021).

	<p>Все эти направления взаимосвязаны и могут быть синхронизированы в случае, когда обучающий вовлечен в каждое направление, чтобы не происходило дублирование, а напротив, обеспечивался бы комплексный подход.</p> <p>При этом каждое из направлений может быть достаточно самостоятельным, обеспечивая различные потребности и запросы учащихся в части формирования финансовой грамотности. Такой проект выполняется учащимся самостоятельно по выбранной ими самим теме в рамках одного или нескольких учебных предметов, курсов в любой избранной области. Эта работа проводится в течение одного или двух лет в рамках учебного времени, специально отведенного учебным планом, и представляется в виде завершеного учебного исследования или учебного проекта.</p>
<p>Материально-технические ресурсы</p>	<p>Настоящая группа педагогических условий раскрывает блок ресурсов, необходимых для качественной реализации дополнительных общеобразовательных программ по финансовой грамотности. Сюда относятся материальные ресурсы организации дополнительного образования, реализующей программы по формированию финансовой грамотности, а также ресурсы сторонних организаций, привлекаемых для реализации части дополнительных общеобразовательных программ по формированию финансовой грамотности (в частности, РЦФГ ЯО).</p>
<p>Учебно-методическое обеспечение</p>	<p>В настоящее время существует большое количество просветительских и образовательных ресурсов по финансовой грамотности. Значительная часть из них создана Минфином России в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации». Выделим несколько типов ресурсов по характеру и форме представления информации, используемые в системе дополнительного образования при формировании финансовой грамотности учащихся (Приложение 1).</p> <p>К этой же группе педагогических условий относится компетентностный набор руководства и педагогов дополнительного образования в вопросе преподавания и организации процесса обучения финансовой грамотности.</p>

1.3 Подходы к оценке результатов реализации программ дополнительного образования детей, направленных на формирование финансовой грамотности

Оценка результатов реализации общеобразовательных программ дополнительного образования по формированию финансовой грамотности носит комплексный характер. Представители разных наук решают данную проблему в рамках своего инструментария. Так, экономисты обращаются к статистическим данным Госкомстата или Центробанка, а также других организаций (банки, страховые компании, фондовые биржи и проч.), проводят количественный анализ отдельных показателей изучаемого явления; социологи реализуют социологические исследования в форме опросов экспертов, целевых групп или населения в целом. Своя специфика оценки финансовой грамотности существует у психологов и педагогов¹³.

Анализ представленных в научной литературе методик по оценке сформированности финансовой грамотности учащихся позволяет выделить в них общие элементы¹⁴:

а) оценка собственного уровня финансовой грамотности респондентами (самооценка);

б) тест на знание в области финансов, понимание различных финансовых аспектов (например, сбережения, инвестиции, долги), вопросы о наличии опыта взаимодействия с финансовой сферой.

На основе анализа методик измерения финансовой грамотности, используемых в том числе и в педагогической науке отечественными и зарубежными учеными, Д. В. Моисеева выделяет две основные стратегии измерения¹⁵:

1) определение единого (общего, среднего, интегрального, комплексного и т.п.) показателя финансовой грамотности.

¹³ Кузина, О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России [Текст] / О.Е.Кузина // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129-148.

¹⁴ 29. Паатова, М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования [Текст] / М.Э. Паатова, М.Ш.Даурова // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). С.173-175.

¹⁵ 23. Моисеева, Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: дис канд. социол. наук. Волгоград, 2017 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.volsu.ru/upload/iblock/022/> (дата обращения 14.05.2021 г.).

Преимуществами данной стратегии является простота восприятия и легкость мониторинга, а основным недостатком – чрезмерное упрощение сложного феномена, не дающее возможности получить корректную характеристику, отследить изменения отдельных компонентов. Данная стратегия используется нечасто;

2) разработка комплекса индикаторов финансовой грамотности. Стратегия измерения, основанная на разработке комплекса индикаторов, обладает большей аналитической ценностью благодаря комплексной оценке отдельных компонентов финансовой грамотности, делает возможным выработку адресных мер по повышению уровня финансовой грамотности, направленных или на решение проблем отдельных групп населения, или на формирование навыков и установок в определенных областях финансового поведения.

Как отмечают И. Н. Абанина и А. А. Казенина¹⁶, в настоящее время не существует четких критериев определения уровня финансово-экономической грамотности населения в целом и различных возрастных групп в частности. Многие эксперты под финансовой грамотностью понимают знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умения их использовать при оценке последствий своих действий. В системе дополнительного образования при реализации общеобразовательных программ финансовую грамотность как понятие целесообразно разделить на три взаимосвязанных компонента – установки, знания и навыки.

Под установками понимают формирование культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета на длительную перспективу; выработку стратегии реализации потребностей жизненного цикла; преодоление недоверия к финансовым институтам.

Знания должны включать: понятия риска, доходности, дисконтирования и инфляции, принципов функционирования финансового рынка; основы юридической и налоговой грамотности; владение соответствующей терминологией, а также понимание

¹⁶32. Подболотова, М.И. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы: структура и содержание [Текст] / М.И. Подболотова, Н.В. Демина //Академический вестник. 2014. № 1 (14). С. 10- 16.

различий между реальным и номинальным измерениями, наличными и безналичными платежами, природы и функций финансовых институтов, инструментов, границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами.

Навыки представляют собой умение находить информацию о банковских финансовых продуктах, отслеживать и оценивать банковские финансовые продукты, читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний и т.п.

Сопоставив компоненты, входящие в понятие финансовой грамотности, с возможностями осуществлять финансовую деятельность в том или ином возрасте (при этом учитывая психологические и физические возрастные особенности учащихся), а также учтя специфику среды дополнительного образования, можно сформировать перечень требований к уровню финансово-экономической грамотности для младшего (8-11 лет), среднего (11-14лет) и старшего возраста(14-18 лет).

Для выявления уровня сформированности финансово-экономической грамотности учащихся дополнительного образования необходимо определить систему критериев, учитывающих их возрастные особенности. Для оценки знаний, умений, навыков учащихся возрастной категории 8 – 11 лет используются следующие показатели.

Обучающийся будет знать:

- смысл основных экономических понятий;
- что такое семейный бюджет;
- что такое личные деньги;
- виды долговых обязательств;
- о потреблении и потребителях, свойствах и функциях денег;
- как защитит себя от финансовых махинаций.

Обучающийся будет уметь:

- подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач с помощью прохождения квестов по заданной

теме;

- использовать информацию финансового характера, своевременно анализировать и адаптировать к собственным потребностям;

Обучающийся будет владеть:

- основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;

- основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;

- информацией для достижения поставленных целей и решения задач,

- коммуникативным взаимодействием с окружающими для подбора информации и обмена ею.

Критерии оценки знаний и умений учащихся возрастной категории 11 – 14 лет, свидетельствующие о знании принципов формирования финансово-экономического поведения в обществе, а также базовых финансовых и экономических знаниях:

Обучающийся будет знать:

- что такое: депозит, кредит, платежная карта;

- как составлять семейный бюджет;

- что такое личные деньги;

- виды долговых обязательств;

- о потреблении и потребителях, об общих принципах управления доходами и расходами семейного бюджета, свойствах и функциях денег;

- как защитить себя от финансовых махинаций.

Обучающийся будет уметь:

- решать практические финансовые задачи;

- вести элементарный учёт расходов личных финансов, планировать семейный бюджет;

- подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач;

- использовать информацию финансового характера,

своевременно анализировать и адаптировать к собственным потребностям;

Обучающийся будет владеть:

- основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;
- информацией для достижения поставленных целей и решения задач,
- коммуникативным взаимодействием с окружающими для подбора информации и обмена ею.

Критерии оценки знаний и умений учащихся возрастной категории 14 – 18 лет, демонстрирующие наличие системных знаний основ финансово-экономической грамотности и сформированных знаний, умений и навыков.

Обучающийся получит возможность узнать:

- что такое: депозит, кредит, платежная карта;
- как использовать свой человеческий капитал и конвертировать его в деньги;
- что такое личные деньги;
- виды долговых обязательств;
- о потреблении и потребителях, об общих принципах управления доходами и расходами семейного бюджета, свойствах и функциях денег;
- как защитить себя от финансовых махинаций.

Обучающийся получит возможность уметь:

- решать практические финансовые задачи;
- вести элементарный учёт расходов личных финансов, планировать семейный бюджет;
- подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач;
- использовать информацию финансового характера, своевременно анализировать и адаптировать к собственным потребностям;

Обучающийся получит возможность овладеть:

- основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;
- информацией для достижения поставленных целей и решения задач,
- коммуникативным взаимодействием с окружающими для подбора информации и обмена ею.
- анализировать с опорой на полученные знания несложную финансово-экономическую информацию, получаемую из неадаптированных источников.

В рамках существующего инструментария для оценки формирования финансовой грамотности в системе дополнительного образования целесообразно проводить тестовую проверку сформированности финансовой грамотности учащихся, состоящую из трех ступеней:¹⁷.

- входное тестирование обеспечивает проверку знаний и умений в начале обучения;
- формирующее тестирование предполагает контроль над формированием новых знаний и умений в процессе обучения;
- итоговое тестирование обеспечивает определение достигнутых результатов.

Таким образом, в рамках деятельности по формированию финансовой грамотности в системе дополнительного образования целесообразно использовать комплексный инструментарий не только для оценки образовательных результатов по финансовой грамотности для учащихся, но и для встраивания заданий и части диагностических работ в систему обучения финансовой грамотности.

¹⁷ Современные средства оценивания результатов обучения. Учебно-методическое пособие. – Псков: ПсковГУ, 2012. – 48 с.

II. Организационно-методические способы реализации дополнительных общеобразовательных программ по финансовой грамотности (на примере муниципального бюджетного учреждения дополнительного образования «Центр «Молодые таланты» городского округа город Рыбинск)

2.1 Организационно-функциональная модель повышения уровня финансовой грамотности в условиях учреждения дополнительного образования детей

В первой главе было отмечено, что решение задачи по формированию финансовой грамотности в системе дополнительного образования может быть представлено в виде модели. В рамках подобной деятельности за основу положен принцип моделирования¹⁸ как конкретно-практический вид деятельности.

При построении структурно-функциональной модели формирования финансовой грамотности в системе дополнительного образования, исходя из требований к ее конструированию, за основу целесообразно взять модель сервисного методического обеспечения дополнительного профессионального образования, описанную в исследовании С.О. Шуваловой¹⁹. Основываясь на этой модели, адаптируя ее для системы дополнительного образования детей, можно выделить следующие требования:

- концептуальность (содержит опору на научные концепции);
- системность, т.е. наличие в модели логических связей;
- управляемость, т.е. наличие определенного алгоритма действий по формированию финансовой грамотности учащихся;
- корректируемость, связанная с наличием постоянной обратной связи между педагогом дополнительного образования и учащимися с

¹⁸ Шувалова, С.О. Сервисное методическое обеспечение процесса дополнительного профессионального образования педагога на муниципальном уровне [Текст]: монография / под ред. С.Л. Паладьева. – Ярославль: Изд-во ЯГПУ, 2010. – 200 с.

¹⁹ Ясвин, В.А. Образовательная среда: от моделирования к проектированию [Текст]/ В.А. Ясвин. – М., 2001. – 365 с.

целью изменения средств, методов и форм образовательной деятельности по формированию финансовой грамотности;

- эффективность, результативность и оптимальность по затратам, проявляющиеся через привлечение специалистов из РЦФГ ЯО, а также применение вариативных форм образовательной деятельности;

- воспроизводимость, которая подразумевает возможность ее применения и тиражирования в практике системы дополнительного образования детей.

В описании модели формирования финансовой грамотности в условиях дополнительного образования необходимо придерживаться следующей логики:

1. Характеристика базового процесса формирования финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования;

2. Методическое сопровождение деятельности по формированию финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования;

3. Элементы системы формирования финансовой грамотности учащихся в дополнительном образовании (прогнозно-целевой, конструктивно-проектировочный, организационно-действенный, рефлексивно-аналитический);

4. Принципы формирования финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования.

Рассмотрим каждый элемент модели.

Характеристика базового процесса формирования финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования

В рамках деятельности по формированию финансовой грамотности в системе дополнительного образования под базовым процессом следует понимать конструирование и реализацию эффективного взаимодействия субъектов системы дополнительного образования, когда одна сторона, обладая образовательными потребностями, желает их удовлетворить, а другая сторона, ведя образовательную деятельность, предоставляет возможности для такого удовлетворения.

В качестве субъектов в процессе формирования финансовой грамотности в системе дополнительного образования выступают:

- учащиеся и/или их родители (законные представители);

- специалисты по оказанию образовательных услуг по формированию финансовой грамотности (педагоги дополнительного образования, специалисты РЦФГ ЯО, специалисты профильных областей, руководители образовательных организаций).

Базовый процесс формирования финансовой грамотности в системе дополнительного образования на входе имеет актуальные и потенциальные образовательные запросы, на выходе – сформированные навыки грамотного финансового поведения. Одной из задач проекта является построение модели по формированию финансовой грамотности в системе дополнительного образования. Существенной чертой такого процесса является грамотно выстроенное методическое сопровождение деятельности по формированию финансовой грамотности учащихся.

Методическое сопровождение деятельности по формированию финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования

В данном контексте деятельность представляется как алгоритм действий, направленных на достижение конечного (измеримого) результата. В числе признаков методического сопровождения можно выделить технологию процесса, поэтому в основу модели была положена технологическая цепочка действий. Это обусловило необходимость ее разработки и описания. Нами была выделена последовательность действий методического сопровождения деятельности по формированию финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования:

- *анализ востребованности образовательных услуг по финансовой грамотности*, основанный на анализе тенденций российского образования, актуальных направлений развития региональной и муниципальной системы образования, запроса потребителей образовательных услуг и пр.;

- *изучение спроса на данный вид образовательной деятельности*, выявление степени ее востребованности;

- *разработка концепции предоставления образовательных услуг по обучению финансовой грамотности в системе дополнительного образования*, выявление ведущей идеи, условий качественного предоставления услуги, определение целевой группы, характера

содержания и результата, а также перечня ресурсов, необходимых для реализации идеи;

- *разработка механизмов продвижения образовательных услуг в системе дополнительного образования*, информирование потребителей таких услуг через различные формы, повышение мотивации потребителей к получению услуг по финансовому образованию и пр.;

- *реализация образовательной деятельности по формированию финансовой грамотности*, т.е. взаимодействие потребителей услуг и специалистов, направленное на удовлетворение образовательного запроса по финансовому образованию;

- *мониторинг качества предоставления образовательных услуг*, т.е. сформированных у потребителей образовательных услуг знаний, умений, навыков по финансовой грамотности, а также анализ качества предоставляемых услуг.

Элементы системы формирования финансовой грамотности учащихся в дополнительном образовании (прогнозно-целевой, конструктивно-проектировочный, организационно-действенный, рефлексивно-аналитический)

Полученный теоретико-эмпирический опыт в ходе реализации проектных мероприятий позволил выделить и уточнить содержание каждого элемента системы формирования финансовой грамотности в дополнительном образовании.

- *прогнозно-целевой элемент*, реализуемый через прогнозирование, целеполагание и планирование деятельности, направленной на формирование навыков грамотного финансового поведения учащихся. Реализация такого элемента задает описание структуры методического обеспечения: неформальный обзор процесса формирования финансовой грамотности, определяющего первичную цель востребованной образовательной услуги; статическое описание, определяющее участников процесса и необходимые ресурсы; динамическое описание, связанное с согласованием позиций получателей и исполнителей образовательных услуг по финансовому образованию и определением дальнейшего развития процесса.

- *конструктивно-проектировочный элемент*, включает концептуальный аспект деятельности по формированию финансовой

грамотности и выявление набора необходимых для этого ресурсов. В рамках проекта нами были выделены следующие виды ресурсов, необходимые для формирования финансовой грамотности в условиях дополнительного образования (табл. 3).

Таблица 3
Виды ресурсов по формированию
финансовой грамотности в системе
дополнительного образования

Наименование ресурса	Содержание
Методологические	Набор научных подходов в части формирования финансовой грамотности, позволяющих достичь поставленных целей
Управленческие	Создание условий для реализации образовательной деятельности по формированию финансовой грамотности
Информационные	Предоставление доступа к информационным ресурсам для всех участников образовательного процесса
Нормативно-организационные	Формирование необходимого набора нормативно-правовых и методических разработок, обеспечивающих функционирование образовательного процесса
Кадровые	Подбор специалистов в соответствии с образовательными запросами учащихся
Технические	Материально-технические объекты и предметы, необходимые для ведения образовательной деятельности
Финансовые	Фонд средств финансирования деятельности по финансовому образованию: определение источников и объема финансирования и пр.

- *организационно-действенный элемент*, включающий процедуру проведения непосредственного образовательного процесса, реализуемую через конкретные виды и формы образовательной деятельности.

- *рефлексивно-аналитический элемент*, осуществляется через набор средств и методов проведения мониторинговых и аналитических исследований, направленных на достижение заявленных целей как в рамках проекта в целом, так и в рамках реализации дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ, практикумов и пр. Подобная деятельность осуществляется на основании нормативных

документов федерального, регионального, муниципального значения, а также локальных актов образовательной организации.

Принципы формирования финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования

В ходе реализации деятельности по формированию финансовой грамотности в системе дополнительного образования в числе специфичных принципов такой деятельности можно выделить следующие²⁰:

- социально-педагогические принципы;
- психолого-педагогические принципы;
- организационно-педагогические принципы.

Социально-педагогические принципы включают в себя принцип природо- и культуросообразности. Обучение должно строиться на основе научного понимания естественных и социальных процессов, сочетаться с законами развития общества и человека.

Принцип культуросообразности реализуется в соответствии с культурными ценностями и нормами, помогает учащемуся осмыслить ценности гражданского общества в части финансовой сферы, уважать ценности других культур и мировоззрений. Обучение финансовой грамотности знакомит учащихся с различными пластами культуры: интеллектуальной, нравственной, духовной, бытовой, материальной, финансовой, политической; помогает учащимся воспринять себя как часть социума.

Принцип гуманистической направленности необходим для достижения баланса между адаптированностью в обществе и обособлению в нем. Он минимизирует риск становления жертвой социума.

Принцип вариативности включает в себя дифференциацию содержания, технологий, особенностей и возможностям учащихся.

Психолого-педагогические принципы финансовой грамотности учащихся включают в себя:

- принцип преемственности, который обеспечивает непрерывную связь в преподавании финансовой грамотности на разных возрастных этапах учащихся;

²⁰ Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе [Текст]: учебно-методическое пособие / авт.-сост. Т.Ю. Ерёмкина. Киров: ООО «Типография «Старая Вятка», 2017. 166 с.

- принцип созидательной деятельности, направленный на становление личности, мыслящей и действующей оригинально, проявляющей инициативу, демонстрирующей мобильность. Он реализуется в выполнении коллективных дел, основывается на понимании собственной значимости, востребованности, желании действовать и быть конкурентоспособной личностью.

- принцип толерантности и диалогичности, направленный на построение культуры взаимоотношений. Развиваются коммуникативные качества, умение вести диалог, принимать особенности другой личности.

- принцип проблемно-ситуативного познания, который помогает использовать и решать задачи с производственно-финансовым и социально- значимым содержанием (ролевые игры, анализ социальных ситуаций, игровое моделирование и др.)

- принцип элективности, направленный на оказание помощи учащимся в различных ситуациях, в принятии выбора физического, интеллектуального или эстетического труда, приносящего пользу не только самому себе, но и обществу; выбора будущей профессии. Также этот принцип направлен на овладение умением вести себя в соответствии с правовыми нормами и противодействовать явлениям асоциального характера.

Организационно-педагогические принципы развития финансовой грамотности учащихся включают в себя:

- Принцип адаптивности, направленный на применение мягких методов управления, задействующих мотивацию и создание условий.

- Принцип сочетания традиционных и инновационных направлений деятельности, который не позволяет проводить необоснованные эксперименты в обучении финансовой грамотности, но должен обеспечивать баланс традиционных и инновационных методов в преподавании.

- Принцип кадрового обеспечения, реализуемый через многоуровневую систему повышения квалификации педагогов, привлечение квалифицированных специалистов в образовательный процесс.

- Принцип интеграции программ финансовой грамотности, который расставляет приоритеты в развитии направлений, единых для всех субъектов финансового образования.

- Принцип социально-педагогического партнёрства, реализация которого направлена на социальное взаимодействие, ориентирующее участников на равноправное сотрудничество.

- Принцип обратной связи, мониторинга эффективности, предполагающий обмен передовым педагогическим опытом и постоянное отслеживание качества образовательных и методических материалов.

С целью качественной реализации настоящей модели в системе дополнительного образования целесообразно разработать алгоритм внедрения мероприятий по формированию финансовой грамотности. Такой алгоритм («Дорожная карта») позволяет поэтапно реализовать мероприятия по формированию финансовой грамотности в системе дополнительного образования (Приложение 2, 3).

2.2. Дополнительные общеобразовательные программы по финансовой грамотности: специфика содержания и реализации

Реализация дополнительных программ происходит в разновозрастных группах детей, что позволяет включить детей в практико-ориентированный процесс дополнительного образования по освоению финансовой грамотности, а также дает возможность обогатить их представления о финансовой грамотности, полученные в общеобразовательной школе. Для полноценного достижения образовательных результатов, заявленных в дополнительных общеобразовательных программах, целесообразно использовать учебно-методические комплексы (УМК) к каждой ДООП.

Каждый учебно-методический комплекс включает: дополнительную общеобразовательную программу, материалы для учащихся, сборник практических материалов для педагога.

Учебно-методические комплексы носят модульный характер:

- по содержательной линии они разработаны в логике концентрического расширения материала по каждой теме, что обеспечивает преемственность обучения в последующих классах, с одной стороны, и возможность построения индивидуальной образовательной траектории с другой;

- по уровневой линии они собраны в комплекты, формируя целостную программу повышения финансовой грамотности для каждой возрастной группы.

УМК позволяет обеспечивать системно-деятельностный подход к обучению финансовой грамотности, учитывая современные требования как к процессу обучения, так и к его результатам.

При реализации дополнительных общеобразовательных программ по финансовой грамотности целесообразно делать акцент на практическую составляющую посредством внедрения следующих основных форм образовательной деятельности:

- кейс-метод (освоение образовательных результатов на теоретическом уровне - знать);
- тренинги (освоение образовательных результатов на практическом уровне - владеть);
- образовательные квесты (освоение образовательных результатов на личностном ценностно-смысловом уровне - быть).

В этой связи целесообразна реализация ДООП в соответствии со следующей возрастной градацией (Приложение 4):

- ДООП для учащихся 8-11 лет (<https://disk.yandex.ru/i/Ha0zlw7B1NE7bQ>), где реализация практической части проходит через игровые технологии (проведение квестов по финансовой грамотности (<https://disk.yandex.ru/d/j-GNRjOl-z0xmw>), использование рабочей тетради для учащихся (https://disk.yandex.ru/i/knpJmUDe3Fw_Hw));

- ДООП для учащихся 11-14 лет (<https://disk.yandex.ru/i/RBUo6QRGoZKTQg>) с реализацией практической части ДООП через кейс-метод по финансовой грамотности (<https://disk.yandex.ru/i/EhRa2Zxr-WfKyg>), а также использование рабочей тетради для учащихся (<https://disk.yandex.ru/i/IJzQXSDA9xITVA>);

- ДООП для учащихся 14-18 лет (<https://disk.yandex.ru/i/zbNOKFo9yfZDtQ>) с реализацией практической части ДООП через тренинги по финансовой грамотности (<https://disk.yandex.ru/i/g2lzzmaQOZjizA>), использование в образовательном процессе рабочей тетради для этой возрастной категории (https://disk.yandex.ru/d/_b0bchtaJiWUJQ);

- ДООП для учащихся 8-11 лет для лагеря с дневным пребыванием детей (<https://disk.yandex.ru/d/9866cGarnzv20Q>) с реализацией практической части в форме кейсов и квестов (<https://disk.yandex.ru/d/0b90VgXASn7YWQ>).

Каждая дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа по финансовой грамотности содержит сборник практических заданий и рабочую тетрадь.

Рекомендации по использованию игровых методов (квестов) обучения при обучении финансовой грамотности

Учебная игра по финансовой грамотности (квест)²¹ – это игра, в которой моделируются ситуации в сфере личных финансов и взаимоотношений людей с финансовыми, государственными и иными организациями с целью формирования или развития у игрока финансовых компетенций.

В рамках разработанных сценариев квестов учащиеся знакомятся:

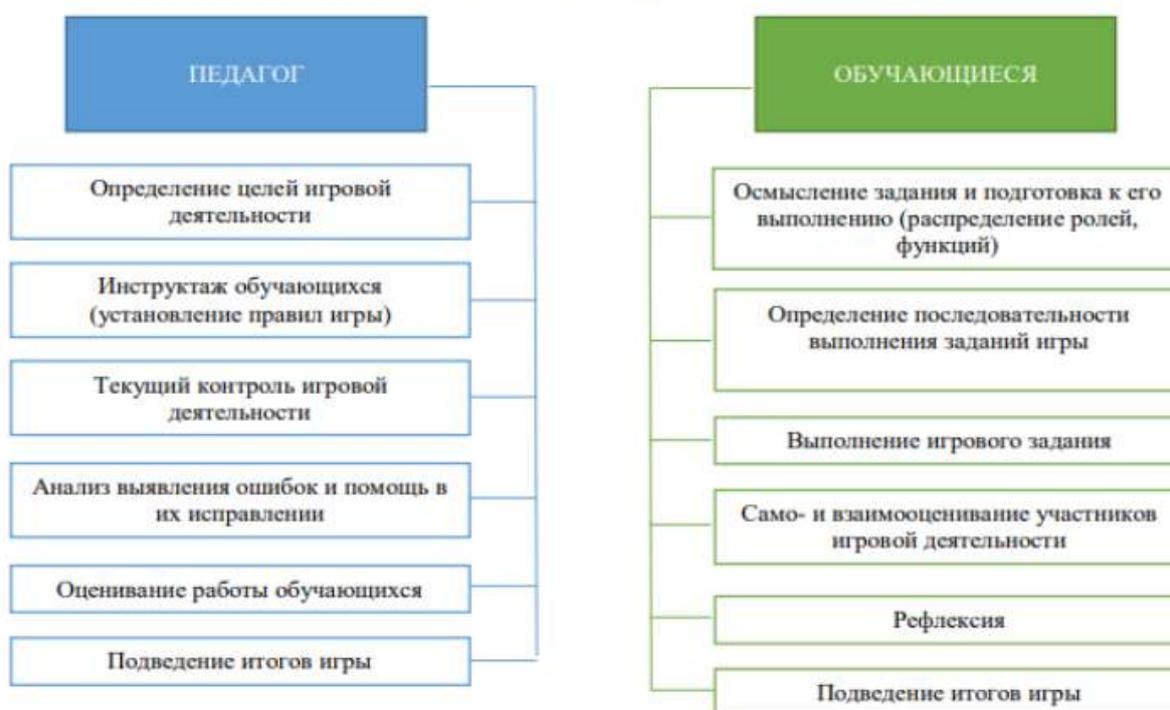
- с денежными единицами через выполнение заданий,
- банковской сферой через апробирование ролей работника банка и клиента;
- спецификой проведения валютно-обменных операций через игровую форму;
- содержанием конкретных профессий и заработной платой, зависимости ее величины от человеческого капитала;
- правилами грамотного финансового поведения в супермаркете.



²¹ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПЕДАГОГОВ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНТЕРАКТИВНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ЦИФРОВЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ ПРИ ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
<https://fmc.hse.ru/data/2020/09/21/1584587203/%D0%9C%D0%A0%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%9F%D0%95%D0%94%D0%90%D0%93%D0%9E%D0%93%D0%9E%D0%92.pdf> (дата обращения 14 ноября 2020 г.)

Понятие «игровые педагогические технологии» включает большую группу методов и приемов организации учебного процесса в форме педагогических игр. Применение игровых технологий при изучении финансовой грамотности способствует финансовой адаптации и социализации школьников и студентов, развитию их собственного желания к ответственному финансовому поведению, вовлечению молодежи в социальную активность, формированию навыков самоконтроля финансового поведения.

Модель взаимосвязи между педагогом и обучающимися при реализации игровых технологий



Финансовый квест – один из жанров интерактивных познавательных игр. Как и в целом жанру квеста, ему присущи такие черты, как наличие сюжета и игровой цели для участников, необходимость поиска путей достижения игровой цели и движения по направлению к ней, а также наличие препятствий на пути к игровой цели.

Целью игр-квестов по развитию ответственного финансового поведения является формирование компетенции в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, а

задачами – формирование и развитие основ знаний и базовых умений и навыков в составе этих компетенций.

В рамках проекта для проведения практических занятий предлагается разработанный сборник квестов, содержащий задания, адаптированные для возрастной категории 11 – 14 лет, а также рабочую тетрадь к сборнику.

Рекомендации по использованию кейс-технологий при обучении финансовой грамотности

Кейс – технология, которая, по мнению многих современных исследователей, представляет собой анализ конкретной ситуации, опирающейся на приобретенные знания и применение их на практике. Рассмотрим определение данного понятия с точки зрения различных авторов. А. А. Абдукадыров говорит о кейс-технологии как о современной образовательной технологии, основанной на анализе проблемной ситуации, сочетающей в себе одновременно ролевые игры, проектные методы, и ситуационный анализ²².

Кейс-технология, по мнению Шимутиной Е.²³ – это технология взаимодействия для краткосрочного обучения на основе вымышленных или реальных ситуаций, направленная не только на усвоение знаний, но и на формирование у обучающихся новых качеств и умений. Ее основная цель – развить умение работать с различными проблемами, находить их решения, научиться работать с предложенным материалом.

Педагог, работающий в рамках кейс-технологий, должен быть хорошо подготовлен как к содержанию, связанному с каждым занятием, так и к процессу, направленному на обучение учащихся, которые в этой ситуации выступают в качестве соавторов образовательного процесса. Они несут ответственность за подготовку дела сначала индивидуально, а затем в небольших учебных группах.

Концептуальным основанием данной технологии является теория проблемного обучения, основная идея которого заключается в том, что знания в значительной своей части не передаются учащимся в готовом

²² Абдукадыров, А. А. Кейс-технология как средство повышения компетентности будущих инженерно-педагогических кадров / А. А. Абдукадыров, Б. З. Тураев // Молодой ученый. — 2013. — №6. — С. 659-665.

²³ Шимутина Е. Кейс-технологии в учебном процессе // Народное образование – 2009.– № 2. – С.172-179.

виде, а приобретаются ими в процессе самостоятельной познавательной деятельности в условиях проблемной ситуации.

Кейс-технология очень хорошо подходит для обучения финансовой грамотности в системе дополнительного образования, так как само содержание включает в себе финансовые задания или задачи на управление личными финансами. Для реализации практической части ДООП «Финансовая грамотность (11 – 14 лет)» в рамках проекта применяется сборник кейсов, а также рабочая тетрадь к нему.

Применение кейс-метода к темам по финансовой грамотности помогает учащимся погрузиться в общественно-экономические отношения и применить изучаемые инструменты и знания путем выполнения следующих заданий:

- определение подлинности купюр;
- составление семейного бюджета;
- совершение интернет-покупок и походов по магазинам;
- использование платежных средств в банковской системе;
- применение знаний по правилам безопасности при использовании банковских карт;
- решение по долговым обязательствам при совершении крупных покупок;
- применение правил безопасности при совершении финансовых операций.

Рекомендации по проведению тренингов по обучению финансовой грамотности

Под тренингами понимается такое обучение, в котором теоретические блоки материала минимизированы и основное внимание уделяется практической отработке навыков и умений. В ходе проживания или моделирования специально заданных ситуаций учащиеся получают возможность развить и закрепить необходимые навыки, освоить новые модели деятельности, изменить отношение к собственному опыту и подходам, ранее применяемым в работе. В тренингах обычно используются разнообразные методы и техники активного обучения: деловые, ролевые и имитационные игры, разбор конкретных практических ситуаций и групповые дискуссии.

Тренинг обеспечивает более интенсивное и интерактивное обучение и, кроме того, ориентирован в первую очередь на получение практических навыков, необходимых в профессиональной работе, на обмен опытом между слушателями, что позволяет получить результат, обладающий высокой практической ценностью.

Не вызывает сомнений то, что качественные тренинг, разработанный с учетом потребностей учащихся, способен дать хорошие результаты.

Обобщенный план проведения тренинга

Этапы	Содержание этапов	Примерная продолжительность
Подготовка	Приветствие. Выход на новые понятия.	5 мин.
Введение в тему	Обсуждение новых понятий	5 мин
Основная часть	Формирование адекватного восприятия приемов и методов работы	15мин.
Завершение	Закрепление нового состояния	10 мин.
Рефлексия	Рефлексия.	5 мин.

Требования к проведению тренинга по финансовой грамотности:

- оптимальное количество участников тренинга 15-20 человек;
- обязательность ознакомления участников занятия-тренинга с целями и задачами до начала проведения данного занятия;
- создание дружелюбной доверительной атмосферы и ее поддержание в течение всего тренинга;
- вовлечение всех участников в активную деятельность на протяжении всего тренинга;
- уважение мнений каждого участника тренинга;
- поощрение участников тренинга;
- подведение участников тренинга к достижению поставленной перед ними цели занятия, не навязывая при этом своего мнения (решения);
- обеспечение соблюдения временных рамок каждого этапа тренинга;
- обеспечение эффективного сочетания теоретического материала и интерактивных упражнений;
- обязательность подведения итогов тренинга по его окончании.

Для реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность (14 – 18 лет)» предлагается сборник тренингов и рабочая тетрадь, где содержатся инструментарий для учащихся по выработке знаний, умений и навыков в рамках следующих тем:

- финансово-экономическое значение термина «человеческий капитал»;
- алгоритм принятия финансовых решений;
- характеристики кредитных продуктов;
- защита от финансовых махинаций.

Рекомендации по реализации ДООП «Финансовая грамотность» для лагеря с дневным пребыванием детей

Реализация дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы по финансовой грамотности в рамках лагеря с дневным пребыванием детей призвана сформировать у участников знания, умения, навыки, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем учащиеся имеют возможность расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря практическому блоку программы. Обучение по ДООП позволяет учащимся в игровой форме получить финансово-экономические знания и эффективно развить важные умения, необходимые современному человеку посредством обучающих игр и финансово-коммуникативных боёв.

Обучающие игры реализуются вокруг следующих тем:

- денежный оборот и роль денег в современном мире;
- правила обращения с личными финансами;
- правильное хранение денег, учет доходов и расходов.

Финансово-коммуникативные бои рассматривают темы:

- финансовые отношения между членами семьи;
- кредитные обязательства.

2.3. Инструментальное обеспечение мониторинга уровня сформированности финансовой грамотности учащихся и описание достигнутых результатов реализации дополнительных общеобразовательных программ

Мониторинг уровня сформированности финансовой грамотности осуществлялся в соответствии с общей теоретической направленностью исследования, заключающейся в формировании у учащихся финансовой грамотности в системе дополнительного образования.

Методика исследования

Для оценки уровня сформированности финансовой грамотности за основу были взяты методические разработки И.В. Липсица, Е.Б. Лавреновой, О. Рязановой²⁴. На основе методических материалов были разработаны анкеты для каждой возрастной категории учащихся. Формы анкет представлены в текстах дополнительных общеобразовательных программ. Разделы каждого опросника для соответствующей возрастной категории выступают в качестве индикаторов уровня сформированности финансовой грамотности учащихся. Анкетирование проводилось в два этапа. В начале обучения анкетирование было призвано оценить имеющиеся знания по финансовой грамотности у учащихся. Завершающая (вторая) волна анкетирования была связана с оценкой степени сформированности финансовой грамотности учащихся. Формы анкет представлены в Приложении 5.

Проверка овладения учащимися полученными знаниями и умениями в ходе реализации дополнительных общеобразовательных программ осуществлялась в форме анкетирования.

Выделим общие принципы проведения анкетирования:

1. Если учащийся не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается неудовлетворительно.
2. Если учащийся отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается удовлетворительно.
3. Если учащийся достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70%) или отвечает почти на все вопросы,

²⁴Липсиц, И.В. Финансовая грамотность. [Текст]: Методические рекомендации для учителя / И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова, О. Рязанова. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 145 с.

но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается хорошо.

4. Если учащийся отвечает на все вопросы или делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается отлично.

Итоговый балл по разделам дополнительной общеобразовательной программы и общему показателю уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся выводится как среднее арифметическое оценок на поставленные вопросы.

Итоговый балл до 2,5 баллов соответствует низкому уровню сформированности финансовой грамотности;

Итоговый балл от 2,6 до 3,5 баллов соответствует среднему уровню сформированности финансовой грамотности;

Итоговый балл от 3,6 до 4,5 баллов соответствует уровню сформированности финансовой грамотности выше среднего;

Итоговый балл от 4,6 до 5 баллов соответствует высокому уровню сформированности финансовой грамотности.

База исследования

Доказательная база формировалась на выборке, которую составили 196 детей 8 – 18 лет, обучающихся в Центре «Молодые таланты» г. Рыбинска. Расчет выборки проводился исходя из генеральной совокупности в 400 человек (общее число освоивших дополнительные общеобразовательные программы по финансовой грамотности). Доверительный интервал $\pm 5\%$, доверительная вероятность 95%.

Цель исследования – доказать, что если в процессе формирования финансовой грамотности проводить интегральную работу со специалистами профильных сфер (РЦФГ ЯО), использовать комбинации различных форм и методов организации учебной деятельности, делать акцент на практико-ориентированную деятельность, то это позволит повысить эффективность процесса формирования у учащихся основ финансовой грамотности.

Этапы эмпирического исследования

1. Констатирующий этап мониторинга

На констатирующем этапе мониторинговой работы осуществлялась исходная оценка уровня сформированности

финансовой грамотности у учащихся, которая осуществлялась до внедрения и проведения с учащимися курса занятий по разработанной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе для каждой возрастной категории. Предварительная оценка позволяет получить представление об исходном уровне знаний учащихся.

2. Формирующий этап мониторинга

Цель формирующего этапа мониторинга состояла в разработке и внедрении в учебный процесс дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ по финансовой грамотности для каждой возрастной категории. Также была продумана методика оценки уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся.

3. Контрольно-оценочный этап мониторинга

Целью контрольно-оценочного этапа мониторинга являлось подведение итогов и оценка эффективности реализации всех предложенных форм и методов работы по формированию финансовой грамотности учащихся в системе дополнительного образования. На заключительном этапе необходимо было проанализировать результаты проведенного эксперимента и на основании этого анализа дать оценку эффективности предложенной методики.

Результаты констатирующего этапа мониторинга

Результаты исследования по оценке уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся, полученные на констатирующем этапе мониторинга, приведены в таблицах 4, 5, 6.

Таблица 4

Показатели уровня сформированности финансовой грамотности учащихся 8 -11 лет

Уровень сформированности финансовой грамотности / наименование темы ДООП	Ответы учащихся, %					
	История денег. Банки	Как работают деньги. Покупки	Собственность	Налоги	«Человеческий капитал»	Средний показатель
Низкий	42	44	45	27	31	37,8
Средний	43	38	41	54	63	47,8
Выше среднего	15	11	9	7	3	9
Высокий	0	7	5	12	3	5,4

Таблица 5

Показатели уровня сформированности финансовой грамотности учащихся 11 – 14 лет

Уровень сформированности финансовой грамотности / наименование темы ДООП	Ответы учащихся, %					
	Денежные средства	Семейный бюджет	Банковские продукты	Кредитная система	Финансовое мошенничество	Средний показатель
Низкий	36	34	48	40	43	40,2
Средний	45	40	35	50	40	42
Выше среднего	15	15	11	10	11	12,4
Высокий	4	11	6	0	6	5,4

Таблица 6

*Показатели уровня сформированности финансовой грамотности
учащихся 14 – 18 лет*

Уровень сформированности финансовой грамотности / наименование темы ДООП	Кол-во ответивших учащихся, %					
	Денежные средства. Человеческий капитал	Кредитная система. МФО	Депозит	Страхование. Инвестиции. Налоги. Пенсии	Финансовые махинации	Средний показатель
Низкий	45	47	42	43	35	35,6
Средний	38	34	38	46	40	39,2
Выше среднего	12	12	10	11	17	12,4
Высокий	5	7	10	0	8	6

Итак, на констатирующем этапе уровни сформированности финансовой грамотности по разделам дополнительных общеобразовательных программ для каждой возрастной категории характеризуются в большей степени низким и средним результатом.

Результаты контрольно-оценочного этапа мониторинга

Результаты исследования по оценке уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся, полученные на контрольно-оценочном этапе мониторинговой работы, приведены в таблицах 7, 8, 9.

Таблица 7

*Показатели уровня сформированности финансовой грамотности
у учащихся 8- 11 лет*

Уровень сформированности финансовой грамотности / наименование темы ДООП	Кол-во ответивших учащихся, %					Средний показатель
	История денег. Банки	Как работают деньги. Покупки	Собственность	Налоги	«Человеческий капитал»	
Низкий	4	4	2	2	6	3,6
Средний	24	15	9	5	19	14,4
Выше среднего	31	43	47	40	47	41,6
Высокий	41	38	38	53	28	39,6

Таблица 8

*Показатели уровня сформированности финансовой грамотности
у учащихся 11 – 14 лет*

Уровень сформированности финансовой грамотности / наименование темы ДООП	Ответы учащихся, %					
	Денежные средства	Семейный бюджет	Банковские продукты	Кредитная система	Финансовое мошенничество	Средний показатель
Низкий	2	5	0	2	0	1,8
Средний	16	21	5	13	12	13,4
Выше среднего	34	35	44	34	31	35,6
Высокий	48	39	51	46	57	48,2

Таблица 9

*Показатели уровня сформированности финансовой грамотности
у учащихся 14 – 18 лет*

Уровень сформированности финансовой грамотности / наименование темы ДООП	Ответы учащихся, %					
	Денежные средства. Человеческий капитал	Кредитная система. МФО	Депозит	Страхование. Инвестиции. Налоги. Пенсии	Финансовые махинации	Средний показатель
Низкий	2	0	2	2	0	1,2
Средний	18	12	8	12	10	12,0
Выше среднего	37	31	34	32	38	34,4
Высокий	43	57	56	54	52	52,4

Итак, на контрольно-оценочном этапе уровни сформированности финансовой грамотности по основным разделам дополнительных общеобразовательных программ по финансовой грамотности для разных возрастных категорий характеризуются высоким показателем и показателем выше среднего. У учащихся наблюдается значительно больший прогресс в формировании финансовой грамотности по итогам учебного процесса.

Заключение

Проведенный анализ формирования финансовой грамотности учащихся через систему дополнительного образования позволяет сделать вывод, что реализация дополнительных практикоориентированных общеобразовательных общеразвивающих программ позволяет учащимся принимать участие в финансово-экономической жизни вследствие сформированности финансовых знаний, навыков, установок.

На основе проведенной аналитической работы был сформирован банк литературных и интернет источников, позволяющий разработать дополнительные общеобразовательные общеразвивающие программы по финансовой грамотности для учащихся 8-11 лет, 11 – 14 лет, 14 – 18 лет. К каждой ДООП был разработан учебно-методический комплекс.

В ходе исследования было установлено, что если в процессе формирования финансовой грамотности в системе дополнительного образования использовать комбинации различных форм и методов организации учебной деятельности, взаимодействовать со специалистами профильных сфер (РЦФГ ЯО), делать акцент на практическую составляющую, то эффективность учебного процесса по формированию у учащихся соответствующих знаний и умений значительно повышается.

Было установлено, что для выявления уровня финансово-экономической грамотности учащихся наиболее рациональной представляется стратегия измерения, основанная на разработке комплекса индикаторов финансовой грамотности, поскольку она обладает большей аналитической ценностью благодаря комплексной оценке отдельных компонентов финансовой грамотности.

Для выявления уровня сформированности финансово-экономической грамотности учащихся была определена система критериев, учитывающих их возрастные особенности. Помимо этого, были сформулированы требования к содержанию и организации учебно-познавательной деятельности учащихся при изучении основ финансовой грамотности.

В рамках проведенного исследования предложена методика оценки уровня сформированности финансовой грамотности у учащихся по результатам освоения дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ.

Результаты проведенного исследования и разработанные методические материалы могут быть использованы в процессе работы руководителей и педагогов организаций дополнительного образования по формированию финансовой грамотности.

Список использованной литературы

1. Абдукадыров, А. А. Кейс-технология как средство повышения компетентности будущих инженерно-педагогических кадров / А. А. Абдукадыров, Б. З. Тураев // Молодой ученый. — 2013. — №6. — С. 659-665.
2. Аймалетдинов Т.А. Роль муниципальной информационной среды в формировании финансовой культуры населения // Материалы III Всероссийского социологического конгресса. [Электронный ресурс]. URL: <https://scholar.google.ru/citations?user=kbemWmwAAAAJ&hl=ru>.
3. Акентьев Р. Финансовая грамотность или основы управления личными финансами [Электронный ресурс]. URL: <http://romanakentev.ru/wp-content/uploads/2017/11/> (датаобращения 14.07.2021 г.).
4. Бахмутова, Л.С. Методика преподавания: учебник и практикум для академического бакалавриата [Текст] / Л.С. Бахмутова, Е.К. Калущая. М.: Юрайт, 2016. 274 с.
5. Бершадский, М.Е. Дидактические и психологические основания образовательной технологии [Текст] / М.Е. Бершадский, В.В. Гузеев. М.: Центр «Педагогический поиск», 2003. 276 с.
6. Варданян А.У., Логвинов И.И. Моделирование как средство обучения и метод педагогического исследования: методическое пособие – Ереван, 2011. – 96 с.
7. Гришакина О.П. Характеристика проекта Минфина РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и возможности его реализации [Электронный ресурс]. URL: <http://profesinitiative.ru/index.php/ai1/480-grishakina241116>.
8. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика // – М.: КноРус, 2012. – 106 с.
9. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика [Текст] / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. М., 2012. 112 с

10. Колеченко, А.К. Энциклопедия педагогических технологий: пособие для преподавателей / А.К. Колеченко. СПб.: КАРО, 2005. 368 с.
11. Концепция и модели повышения доступности реализации дополнительных общеобразовательных программ: коллективная монография / под науч. Ред. А.В. Золотаревой, Л.В. Байбородовой, Н.П. Анисимовой. – Ярославль: РИО ЯГПУ, 2018. – 483 с.
12. Концепция и модели повышения доступности реализации дополнительных общеобразовательных программ: коллективная монография / под науч. Ред. А.В. Золотаревой, Л.В. Байбородовой, Н.П. Анисимовой. – Ярославль: РИО ЯГПУ, 2018. – 483 с.
13. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://refdb.ru/look/2961103.html> (дата обращения 18.04.2021 г.).
14. Концепция формирования финансовой грамотности у учащихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения [Электронный ресурс]. URL: <https://fg.mgpu.ru/about/concept/> (дата обращения 18.04.2021 г.).
15. Корлюгова Ю.Н., Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: Вита-пресс, 2014. – 56 с.
16. Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129-148.
17. Кузина, О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России [Текст] / О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимова // Мониторинг общественного мнения. 2008. № 4 (88). С.14-25.
18. Липсиц, И.В. Финансовая грамотность / И.В. Липсиц, О. Рязанова. 8- 9 кл. [Текст]: материалы для учащихся. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 142 с.

19. Липсиц, И.В. Финансовая грамотность. 8-9 кл. [Текст]: методические рекомендации для учителя / И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова, О. Рязанова. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 145 с.

20. Материалы заседания Координационного комитета по финансовой грамотности населения 7 апреля 2008 года // Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ): Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <http://nacfin.ru/fin-ansovaja-gramotnost-naselenija-rossii/zasedanie-koordinacionnogo-komiteta-po-finansovoi-gramotnosti.html> (дата обращения 18.05.2021 г.).

21. Методические рекомендации для педагогов по использованию интерактивных технологий и цифровых образовательных ресурсов при обучении финансовой грамотности [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru/data/2020/09/21/1584587203/%D0%9C%D0%A0%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%9F%D0%95%D0%94%D0%90%D0%93%D0%9E%D0%93%D0%9E%D0%92.pdf>(дата обращения 11.04.2021 г.).

22. Михайленко, Т.М. Игровые технологии как вид педагогических технологий [Текст] / Т.М. Михайленко // Педагогика: традиции и инновации: материалы междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2011 г.). Челябинск, 2011. С. 142-148.

23. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения Российского региона: Экономико-социологический анализ: дисс. ... канд. соц. наук. – Волгоград, 2017. – 202 с.

24. Моисеева, Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: дис канд. социол. наук. Волгоград, 2017 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.volsu.ru/upload/iblock/022/> (дата обращения 07.06.2021 г.).

25. Мухров И.С. УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ МОЛОДЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ В СИСТЕМЕ НАЧАЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 3.;

26. Овчинников, М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности [Текст] / М. Овчинников. М.: Наука, 2008. 215 с.

27. Паатова, М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования [Текст] / М.Э. Паатова, М.Ш.Даурова // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). С.173-175.

28. Подболотова, М.И. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы: структура и содержание [Текст] / М.И. Подболотова, Н.В. Демина // Академический вестник. 2014. № 1 (14). С. 10- 16.

29. Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе [Текст]: учебно-методическое пособие / авт.-сост. Т.Ю. Ерёмина. Киров: ООО «Типография «Старая Вятка», 2017. 166 с.

30. Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе [Текст]: учебно-методическое пособие / авт.-сост. Т.Ю. Ерёмина. Киров: ООО «Типография «Старая Вятка», 2017. 166 с.

31. Проект ОЭСР по вопросам финансового образования [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/dataoecd/61/47/46238943.pdf> (дата обращения 18.02.2021 г.).

32. Совершенствование национальных стратегий финансового образования: совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР [Текст] / OECD. Москва : OECD, 2013. 391 с.

33. Современные средства оценивания результатов обучения. Учебно-методическое пособие. – Псков: ПсковГУ, 2012. – 48 с.

34. Универсальные компетентности и новая грамотность: чему учить сегодня для успеха завтра. Предварительные выводы международного доклада о тенденциях трансформации школьного образования / И. Д. Фруммин, М. С. Добрякова, К. А. Баранников, И. М. Реморенко; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Институт образования. М.: НИУ ВШЭ, 2018.

35. Универсальные компетентности и новая грамотность: чему учить сегодня для успеха завтра. Предварительные выводы международного доклада о тенденциях трансформации школьного образования / И. Д. Фрумин, М. С. Добрякова, К. А. Баранников, И. М. Реморенко; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Институт образования. — М.: НИУ ВШЭ, 2018. — 28 с. — 300 экз. — (Современная аналитика образования. № 2 (19)).

36. Формирование основ финансовой грамотности у детей и подростков: сборник методических разработок [Электронный ресурс]. URL: <http://staviropk.ru/attachments/article/673/sbornik.pdf> (дата обращения 24.07.2021 г.).

37. Формирование финансовой грамотности младших школьников в условиях дополнительного образования [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-finansovoy-gramotnosti-mladshih-shkolnikov-v-usloviyah-dopolnitelnogo-obrazovaniya/viewer> (дата обращения 18.04.2021 г.).

38. Фридман Л.М. Наглядность и моделирование в обучении. — М.: Новая школа, 2014. — 80 с.

39. Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности [Текст] / М.Ю. Шевяков, Н. Евсеева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. 2011. № 1 (10-11). С. 30-35.

40. Шувалова, С.О. Сервисное методическое обеспечение процесса дополнительного профессионального образования педагога на муниципальном уровне [Текст]: монография / под ред. С.Л. Паладьева. — Ярославль: Изд-во ЯГПУ, 2010. — 200 с.

41. Ясвин, В.А. Образовательная среда: от моделирования к проектированию [Текст] / В.А. Ясвин. — М., 2001. — 365 с.

Приложение 1.
Образовательные ресурсы
по финансовой грамотности²⁵

**Виды образовательных ресурсов по финансовой грамотности,
используемые в системе дополнительного образования**

Вид образовательного ресурса	Пример	Технические условия использования
Учебное пособие, брошюры, плакаты (бумажный вариант)	УМК по финансовой грамотности; плакаты сайта «Хочу. Могу. Знаю».	УМК — печать типографии, брошюры, плакаты — необходимо распечатка на принтере, плакаты — в цветном варианте.
Учебное пособие, брошюры, плакаты, (электронный вариант); презентации, слайд-конспекты		Наличие ПК, планшета, смартфона или проектора с экраном и ПК для вывода электронного носителя на экран.
Аудио-визуальные продукты (фильмы, мультфильмы, анимированные презентации).	Учебный сериал для учащихся 5-7 классов «Сказка о деньгах». Анимированная презентация для 2-4 классов «История денег: от куниц до бумажных»), мультфильм «Азбука финансовой грамотности со Смешариками», «Богатый бобренок»	Наличие ПК, планшета, смартфона или проектора с экраном и ПК для вывода электронного носителя на экран. Наличие хорошего звука.
Цифровые образовательные ресурсы (электронный учебник, мобильные и ПК приложения, образовательные сайты, браузерные учебные игры, онлайн учебные игры).	Мобильное приложение «Монеткины», ЭУММ для истории, браузерная игра «Будни финансиста».	Наличие ПК, планшета, смартфона или проектора с экраном и ПК для вывода ЦОР на экран. Наличие хорошего звука. Наличие интернета для скачивания и работы ЦОР.
Электронные тренажеры и инструменты мониторинга и оценки учебных достижений	Инструментарий для мониторинга учебных достижений учащихся 4-ого и 9-ого классов.	Наличие ПК, планшета, смартфона. Наличие интернета для скачивания и работы ЦОР.

²⁵ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПЕДАГОГОВ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНТЕРАКТИВНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ЦИФРОВЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ ПРИ ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
<https://fmc.hse.ru/data/2020/09/21/1584587203/%D0%9C%D0%A0%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%9F%D0%95%D0%94%D0%90%D0%93%D0%9E%D0%93%D0%9E%D0%92.pdf> (дата обращения 11 апреля 2021 г.)

**Методическое обеспечение образовательной деятельности по
формированию финансовой грамотности в системе
дополнительного образования (Цифровые образовательные
ресурсы)**

Наименование ресурса	Режим доступа
сайт национальной программы повышения финансовой грамотности населения	http://вашифинансы.рф/
сайт Министерство финансов РФ	www.minfin.ru (материалы доступны для свободного скачивания на сайте Минфина России: http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/)
сайт «Хочу. Могу. Знаю»	http://хочумогузнаю.рф
банк методических разработок по финансовой грамотности	https://fmc.hse.ru/methbank
сайт Банка России по финансовой грамотности	www.fincult.info
сайт Центрального Банка Российской Федерации	www.cbr.ru
сайт Федеральной налоговой службы	www.nalog.ru
сайт Пенсионного фонда РФ	www.pfrf.ru
сайт Роспотребнадзора	www.rosпотребнадзор.ru
сайт Дни финансовой грамотности	http://dnifg.ru
сайт Российский центр содействия молодежному предпринимательству. Программа «Ты предприниматель»	http://роспредприниматель.рф/you-re-an-entrepreneur/
Сайт Федеральный портал молодого предпринимателя. Программа «Ты предприниматель»	http://young.smb.gov.ru/support/programs1/young/
сайт Финансы и бизнес для начинающих предпринимателей. Основы финансовой грамотности – финансовая грамотность для начинающих	http://fin-site.ru/finansovaya-gramotnost-dlyanachinayushhix.html .

Приложение 2

Дорожная карта реализации проекта
по формированию финансовой грамотности
в системе дополнительного образования

№ п/п	Мероприятие	Период реализации	Ответственный	Результат
Анализ имеющихся ресурсов				
1	Анализ материально-технических, кадровых, информационно-методических условий реализации проекта по формированию финансовой грамотности в системе дополнительного образования	2 недели	Заместитель директора, педагоги доп. образования, методист	Информационная справка по результатам анализа. Распределение организационной работы среди ответственных
Планирование				
2	Формирование рабочей группы по реализации проекта	2 недели		
3	Разработка Плана взаимодействия с Региональным центром финансовой грамотности и другими социальными партнерами (при необходимости)	2 недели	Директор, заместитель директора	План взаимодействия
Организация проектных мероприятий				
4	Корректировка дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ (ДООП) по финансовой грамотности в соответствии со спецификой учреждения	1 месяц	Заместитель директора, методист, педагоги доп. образования	Скорректированные ДООП для реализации
5	Заключение соглашений и договоренностей с РЦФГ ЯО о проведении совместных мероприятий в рамках реализации ДООП. Заключение договоров о сотрудничестве для реализации части ДООП (при необходимости)	3 недели	Директор, заместитель директора	Согласованные договоренности, законченные договоры о сотрудничестве.

6	Реализация ДООП по финансовой грамотности	16 ак. часов/ДООП	Педагоги доп. образования	Реализованные ДООП. Достижение образовательных результатов в соответствии с требованиями ДООП
7	Обеспечение условий для участия учащихся в мероприятиях по финансовой грамотности различного уровня	По плану организации	Заместитель директора	Участие учащихся в мероприятиях по финансовой грамотности различного уровня
8	Создание условий для непрерывного образования учащихся по финансовой грамотности: реализация ДООП каникулярного отдыха в рамках городских лагерей с дневным пребыванием детей	1 месяц	Заместитель директора, педагоги доп. образования	Реализация ДООП в рамках лагеря с дневным пребыванием детей
Мониторинг				
9	Проведение мониторинга реализации проекта в соответствии с критериями	1 месяц	Заместитель директора	Мониторинг освоения ДООП в соответствии с заявленными результатами. Мониторинг индивидуальных достижений учащихся. Мониторинг условий реализации проектных мероприятий.
Условия реализации проекта				
Организационно-нормативные условия				
10	Разработка и внесение изменений в локальные акты организации	В соответствии с планом	Администрация организации	Разработанные локальные акты по реализации проектных мероприятий
Кадровые условия				
11	Организация повышения квалификации профессиональной переподготовки педагогических работников	В соответствии с планом	Администрация организации	Прохождение КПК и ППК
12	Трансляция опыта реализации проектных мероприятий на муниципальную и региональную системы образования	В соответствии с планом	Администрация организации	Участие в конференциях, семинарах, конкурсах и пр.
Материально-технические условия				

13	Обеспечение соответствия материально-технической базы организации требованиям ДООП	В соответствии с планом	Администрация организации	Соответствующая материально-техническая база для реализации ДООП
14	Организация механизма взаимодействия с РЦФГ ЯО по реализации проектных мероприятий	В соответствии с планом	Администрация организации	Реализация взаимодействия
Учебно-методические условия				
15	Разработка учебно-программной документации в соответствии с требованиями проекта	В соответствии с планом	Администрация организации	Учебно-программная документация
16	Разработка методических рекомендаций для педагогических работников по вопросам реализации ДООП по финансовой грамотности	В соответствии с планом	Администрация организации	Методические рекомендации, публикации по вопросам реализации ДООП по финансовой грамотности
Информационные условия				
17	Проведение информационной кампании по реализации ДООП по финансовой грамотности	В соответствии с планом	Администрация организации	Распространение информации через информационно-телекоммуникационные каналы, взаимодействие с администрацией других образовательных организаций, выступления и публикации в СМИ
Финансовые условия				
18	Определение объема затрат, необходимых для реализации проекта	В соответствии с планом	Директор	Определение финансовых затрат

Приложение 3
Положение о реализации проекта
по формированию финансовой грамотности в
системе дополнительного образования

«СОГЛАСОВАНО»
на заседании Педагогического совета
№ 38 от 26 мая 2020 г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор Центра «Молодые таланты»
Е.О. Васильева
Приказ № 01/100 от 26 мая 2020 г.



**Положение о реализации проекта по формированию
финансовой грамотности в системе дополнительного образования**

1. Общие положения

1.1 Настоящее Положение регулирует особенности реализации комплекса мероприятий в системе дополнительного образования по финансовой грамотности.

1.2 Основной площадкой для реализации Проекта является муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования «Центр «Молодые таланты» (далее – Центр «Молодые таланты»). В качестве дополнительных площадок для реализации Проекта могут использоваться муниципальные учреждения, прочие организации (по согласованию).

1.3 В качестве основного соисполнителя Проекта выступает Региональный центр финансовой грамотности Ярославской области (РЦФГ ЯО).

1.4 В компетенцию Центра «Молодые таланты» входит разработка и практическое осуществление комплекса финансовых, организационных, образовательных, просветительно-информационных мероприятий для повышения уровня финансовой грамотности целевой аудитории Проекта.

1.5 В компетенцию РЦФГ ЯО входит реализация части проектных мероприятий: организация и предоставление образовательных услуг участникам Проекта, подготовка необходимых информационно-методических материалов, обеспечение технического взаимодействия с Центром «Молодые таланты» по реализации проектных мероприятий.

2. Содержание мероприятий по формированию финансовой грамотности в системе дополнительного образования

2.1 В рамках проектных мероприятий обеспечивается реализация дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ по финансовой грамотности в соответствии с возрастной градацией:

- ДООП для учащихся 8-11 лет, где реализация практической части проходит через игровые технологии (проведение квестов по финансовой грамотности);
- ДООП для учащихся 11-14 лет с реализацией практической части ДООП через кейс-метод по финансовой грамотности;
- ДООП для учащихся 14-18 лет с реализацией практической части ДООП через тренинги по финансовой грамотности;
- ДООП для учащихся 8-11 лет для лагеря с дневным пребыванием детей.

2.2 Зачисление на программы осуществляется в соответствии с Порядком приема учащихся в муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования «Центр «Молодые таланты» https://rybcdo-mt.edu.yar.ru/polozhenie_o_prieme_uchashchihsya.PDF .

2.3 Дополнительные общеобразовательные общеразвивающие программы по финансовой грамотности предусматривают:

- достижение обучающимися заявленных образовательных результатов в соответствии с ДООП;
- формирование и развитие навыков самостоятельной финансовой деятельности грамотного финансового поведения;
- подготовку учащихся к осознанному выбору профессии финансово-экономического уклона.

2.4 Наполняемость групп – не более 20 человек.

2.5 Организация образовательного процесса по ДООП регламентируется учебным планом и графиком учебного процесса, которые разрабатываются и утверждаются Центром «Молодые таланты».

2.6 Организацию и анализ деятельности педагогов по реализации ДООП осуществляет заместитель директора по учебно-воспитательной работе.

Приложение 4

Перечень дополнительных общеобразовательных
общеразвивающих программ и УМК к ним

1. ДООП «Финансовая грамотность (8-11 лет)»
(<https://disk.yandex.ru/i/Na0zlw7B1NE7bQ>), прилагается:
 - Сборник квестов к ДООП «Финансовая грамотность (8 – 11 лет)» (<https://disk.yandex.ru/d/j-GNRjOl-z0xmw>);
 - Рабочая тетрадь к ДООП «Финансовая грамотность (8 – 11 лет)» (https://disk.yandex.ru/i/knpJmUDe3Fw_Hw).
2. ДООП «Финансовая грамотность (11 – 14 лет)»
(<https://disk.yandex.ru/i/RBUo6QRGoZKTQg>), прилагается:
 - Сборник кейсов к ДООП «Финансовая грамотность (11 – 14 лет)» (<https://disk.yandex.ru/i/EhRa2Zxr-WfKyg>);
 - Рабочая тетрадь к ДООП «Финансовая грамотность (11 – 14 лет)» (<https://disk.yandex.ru/i/IJzQXSDA9xITVA>).
3. ДООП «Финансовая грамотность (14 – 18 лет)»
(<https://disk.yandex.ru/i/zbNOKFo9yfZDtQ>), прилагается:
 - Сборник тренингов к ДООП «Финансовая грамотность (14 – 18 лет)» (<https://disk.yandex.ru/i/g2lzzmaQOZjizA>);
 - Рабочая тетрадь к ДООП «Финансовая грамотность (14 – 18 лет)» (https://disk.yandex.ru/d/_b0bchtaJiWUJQ).
4. ДООП лагеря с дневным пребыванием детей
(<https://disk.yandex.ru/d/9866cGarnzv20Q>), прилагается:
 - Сборник практикумов
(<https://disk.yandex.ru/d/0b90VgXASn7YWQ>).

**Вариант входного тестирования для учащихся по ДООП
«Финансовая грамотность (8-11 лет)»**

Дорогой друг!

Перед тем, как перейти к изучению важных вопросов, связанных с понятием «деньги», давай проверим, что ты знаешь в этой области? Внимательно прочитай вопрос и напиши ответ на него.

Фамилия Имя _____

1. Ответь на вопрос, как ты понимаешь, что такое деньги?

2. Зачем людям нужны банки?

3. Найдите пословицы схожие по смыслу с пословицей
«Бережливость лучше богатства».

- Сила и слава богатству послушны.
- Добыча невелика, да берёж большой.
- Береженье лучше вороженья.
- Есть грош, будет и рожь.
- Копейка к копейке – проживёт и семейка.
- Кто не бережёт и копейки, сам рубля не стоит.
- Из щепы и обед не сварить.
- Запас мешку не порча.
- Держи копейку, чтобы не укатилась.
- Копейка обоз гонит.
- Легче прожить деньги, чем нажать.
- Пушинка к пушинке и выйдет перинка.
- Бедность не грех, а до греха доводит.
- Подальше положишь поближе возьмёшь.
- Не по наживе еда – видимо беда.
- Час побережешься – век проживёшь.

4. О чём идёт речь в следующем стихотворении:

В пяти магазинах по двести пальто –
Зелёные, красные, в клетку.
И как тебе выбрать из тысячи то,
И сумку к нему, и беретку?
И как тебе выбрать из тысячи то,
Что будет подарком для мамы.
И как магазину тебе доказать,
Что «то» -
Это то, что у них надо взять???

Ответ: _____

Вариант итогового тестирования для учащихся по ДООП «Финансовая грамотность (8-11 лет)»

Дорогой друг!

Мы с тобой познакомились с основными понятиями в мире финансов. Давай проверим, хорошо ли ты запомнил материал с наших занятий! Для этого выполни следующие задания.

Фамилия Имя _____

Задание 1.

Разгадайте кроссворд

1.										
2.										
				3.						
		4.								
5.										
6.										
					7.					
8.										
				9.						
10.										

1. Средства, получаемые в результате какой-либо деятельности.
2. Список доходов и расходов.
3. Один из видов косвенного налога.
4. Денежные сборы с населения и предприятий за определённые услуги.
5. Денежная единица какой-либо страны.
6. Вывоз товаров за границу.
7. Обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц.
8. Обесценивание денег.
9. Печатание государственных денег.
10. Выплата пожилым и нетрудоспособным лицам.

Задание 2. Ответь на вопросы, выбрав один из трех вариантов ответа

1. Что можно оплатить с помощью денег?
 Продукты в магазине
 Воду и свет в квартире
 Все вышеперечисленное
2. Что является денежной единицей нашей родины – России?
 Рубль
 Тугрик
 Доллар
3. От какого слова произошло слово «рубль»?
 Замок
 Кошелек
 Рубить
4. Сколько копеек в одном рубле?
 50
 100
 25
5. Как называются металлические деньги?
 Монеты
 Пуговицы
 Купюры

Входное тестирование по ДООП «Финансовая грамотность (11-14 лет)»

Дорогой друг!

Тебе предлагается пройти небольшое тестирование по теме «Финансовая грамотность». Выбери один или несколько вариантов ответов на вопрос.

Фамилия Имя _____

1. Финансовая грамотность включает в себя:
 - а) Способность вести учет доходов и расходов
 - б) Грамотно распоряжаться денежными ресурсами
 - в) Создавать сбережения
 - г) Планировать своё будущее
 - д) Готовность принять на себя ответственность за принимаемые решения
 - е) Всё перечисленное
 - ж) Затрудняюсь ответить
2. Повышаете ли Вы свою финансовую грамотность? Если да, то каким образом?
 - а) Зачем мне это?
 - б) У меня на это нет времени
 - в) У меня низкий уровень дохода
 - г) Да, узнаю что-то новое от своих знакомых, друзей, родственников, а также из СМИ
 - д) Да, я постоянно повышаю свою финансовую грамотность, читаю специальную литературу, посещаю семинары, пользуюсь услугами независимых финансовых консультантов
 - е) Я и так всё знаю
 - ж) Затрудняюсь ответить
3. Основная задача человека в вопросе личных финансов:
 - а) Максимально широко использовать потребительские кредиты
 - б) Вовремя отдавать долги
 - в) Сводить доходы с расходами

- г) Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту
- д) Как можно позднее выйти на пенсию
- е) Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал
- ж) Всё перечисленное
- з) Затрудняюсь ответить

4. Ведете ли Вы и Ваша семья учет своих доходов и расходов?

- а) Да
- б) Иногда, периодически
- в) Нет
- г) Затрудняюсь ответить

5. Есть ли у членов Вашей семьи личный финансовый план?

- а) Нет личного финансового плана
- б) Да, есть личный финансовый план
- в) Да, есть личный финансовый план. Он записан на бумаге, и все члены семьи строго придерживаются его
- г) Затрудняюсь ответить

6. Предположим, у вас на вкладе лежит 100 рублей под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет?

- а) Больше 107 рублей.
- б) 107 рублей.
- в) Меньше 107 рублей.
- г) Не знаю

7. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить:

- а) Столько же
- б) Больше

- в) Меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня
- г) Не знаю

8. Как вы считаете, что будет с ценами на товары и продукты в будущем?

- а) Цены будут расти
- б) Цены будут снижаться
- в) Цены останутся как сегодня
- г) Не знаю

**Вариант итогового контроля образовательных результатов по
ДООП «Финансовая грамотность (11-14 лет)»**

Дорогой друг!

Ты освоил дополнительную общеобразовательную программу «Финансовая грамотность (11-14 лет)». Давай проверим, насколько хорошо ты теперь знаешь основные понятия финансовой грамотности и можешь ориентироваться в той или иной жизненной ситуации, связанной с деньгами. Тебе предлагается заполнить небольшую анкету. В анкете есть вопросы, предполагающие один вариант ответа, а есть те, где можно выбрать несколько вариантов. Соответствующие требования указаны в самом вопросе.

Фамилия Имя _____

1. Как проверить подлинность банкноты?
 - а) Это невозможно без специального оборудования.
 - б) Достаточно проверить один защитный признак.
 - в) Проверить как минимум 3 защитных признака.

2. Опишите несколько разных способов получения необходимой суммы денег.

3. Какие требования предъявляются к финансовой цели в процессе принятия решения?

- а) Реалистичность
- б) Конкретность
- в) Цель должна иметь определенный горизонт
- г) Все вышеперечисленное

4. Что такое депозит?

- а) бессрочный вклад в банке
- б) срочный вклад в банке
- в) бессрочный кредит в банке
- г) срочный кредит в банке

5. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?

- а) Размер переплаты
- б) Процентная ставка по кредиту
- в) Полная стоимость кредита
- г) Размер активов банка

6. Какой вид банковской карты дает возможность использовать заемные средства банка?

- а) дебетовая карта
- б) дебетовая карта с овердрафтом
- г) кредитная карта

7. Пётр решил быть максимально осторожным при использовании банковской карты. Что он мог бы сделать, чтобы защититься от мошенников?

- а) Подключить услугу SMS-оповещения о всех операциях по карте;
- б) Установить ежедневный и ежемесячный лимит на снятие наличных;
- в) Установить ежедневный и ежемесячный лимит на безналичные платежи;
- г) Всё вышеперечисленное.

8. Косте позвонил представитель банка на мобильный телефон и попросил в связи со сбоем в системе банка сообщить номер карты, CVC-код и срок действия карты. Как поступить Косте?

а) По телефону предоставить только номер карты, а другие данные предоставить только на основании письменного запроса от банка;

б) Все данные предоставлять только на основании письменного запроса от банка и только при визите в банк;

в) Только убедившись, что звонящий действительно является сотрудником банка, предоставить требуемую информацию;

г) Не предоставлять никакие данные банковской карты.

**Входное тестирование по ДООП «Финансовая грамотность
(14-18 лет)»**

Дорогой друг!

Тебе предлагается заполнить небольшую анкету по финансовому образованию. В анкете есть вопросы, предполагающие один вариант ответа, а есть те, где можно выбрать несколько вариантов. Соответствующие требования указаны в самом вопросе.

Фамилия Имя _____

Вопрос № 1

Как ты считаешь, что означает понятие "финансовая грамотность"? (Можно выбрать несколько ответов)

- а. умение эффективно управлять личными финансами;
- б. умение грамотно вести учет своих доходов и расходов;
- в. иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- г. умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг;
- д. умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и готовность нести ответственность за такие решения;
- е. это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни;
- ж. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 2

Считаешь ли ты себя финансово грамотным человеком? Дай оценку своим знаниям и навыкам.

- а. знаний и навыков нет;
- б. очень плохие знания и навыки;
- в. плохие знания и навыки;
- г. достаточные знания и навыки;
- д. хорошие знания и навыки;
- е. очень хорошие знания и навыки;
- ж. отличные знания и навыки;
- з. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 3

Какие источники получения информации по вопросам финансовой грамотности ты хотел бы иметь? (Можно выбрать несколько ответов)

- а. специальные учреждения для получения консультаций у специалистов;
- б. обучающие программы по телевидению;
- в. обучающие вебинары и курсы в интернете;
- г. специальные печатные издания;
- д. возможность прохождения специальных курсов в школе;
- е. возможность прохождения специальных курсов по месту жительства;
- ж. ничего из вышеперечисленного мне не нужно;
- з. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 4

Нуждаешься ли ты в повышении своей финансовой грамотности?

- а. да, это сейчас важнейший вопрос для меня;
- б. да, сильно нуждаюсь;
- в. скорее да;
- г. скорее нет;
- д. нет, не нуждаюсь;
- е. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 5

Как ты считаешь, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности?

- а. да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- б. да, необходимо;
- в. скорее да;
- г. скорее нет;
- д. нет, в этом нет необходимости;
- е. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 6

В какой форме необходимо изучение финансовой грамотности?

- а. факультативные занятия;
- б. через систему дополнительного образования;
- в. отдельный предмет «Основы финансовой грамотности»;

- г. в рамках курса «Обществознание»;
- д. специальные образовательные программы, проводимые специалистами (пенсионные фонды, инвестиционные фонды, страховые компании, банки и т.п.);
- е. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 7

Как часто ты интересуешься вопросами финансовой ситуации в стране и в мире?

- а. постоянно интересуюсь этими вопросами;
- б. довольно часто, держу этот вопрос под контролем;
- в. иногда, эпизодически интересуюсь;
- г. довольно редко обращаю на это внимание;
- д. не интересуюсь, в этом нет необходимости;
- е. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 8

Какими информационными источниками ты пользуешься для получения сведений по вопросам финансовой грамотности? Пронумеруйте их в порядке значимости для Вас (1 – самое значимое; 2 – на втором месте и т.д.)

- а. массовые периодические издания (газеты, журналы); ____
- б. телевидение; ____
- в. интернет, социальные сети; ____
- г. специализированные издания о мире финансов; ____
- д. специальную литературу о финансах; ____
- е. советы друзей и знакомых; ____
- ж. не пользуюсь ничем из выше перечисленного. ____

Вопрос № 9

Какие вопросы тебя больше всего интересуют в плане повышения уровня своей финансовой грамотности? (Можно выбрать несколько ответов)

- а. банковские услуги (кредиты, депозиты);
- б. планирование личного бюджета;
- в. функционирование пенсионной системы, пенсионные фонды;
- г. налогообложение физических лиц;
- д. функционирование страховой системы, страховые полисы;

- е. фондовые рынки (акции, облигации, ПИФы и т.п.);
- ж. ничего из вышеперечисленного меня не интересует;
- з. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 10

Как ты считаешь, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?

- а. да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- б. да, необходимо;
- в. скорее да;
- г. скорее нет;
- д. нет, в этом нет необходимости;
- е. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 11

Ведешь ли ты учет своих личных денежных средств?

- а. да, постоянно веду учет и фиксирую все поступления и расходы;
- б. веду учет приблизительно, знаю в целом, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- в. не веду учет, не знаю, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- г. не веду учет, т.к. у меня нет своих личных финансовых средств;
- д. не веду учет, считаю, что это нецелесообразно;
- е. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 12

Можешь ли ты сформулировать своё мнение о деньгах? Какие чувства они у тебя вызывают?

- а. да, я полностью осознаю свои мысли и чувства по отношению к деньгам;
- б. я осознаю деньги в некоторой степени, не часто думаю о них;
- в. нет, никогда об этом не задумывался;
- г. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 13

Считаешь ли ты, что деньги для тебя важны?

- а. да, деньги важнее всего;
- б. деньги очень важны;
- в. деньги важны;
- г. деньги не слишком важны для меня;
- д. нет, деньги не важны для меня;
- е. затрудняюсь ответить.

Вопрос № 14

Есть ли у тебя своя банковская карта?

- а. да, есть;
- б. нет, не имею.

Вопрос № 15

Есть ли у тебя свои сбережения?

- а. да, есть;
- б. нет, не имею;
- в. планирую сделать.

Вопрос № 16

Как ты считаешь, необходимо ли составлять семейный бюджет?

- а. да, это очень важно;
- б. в этом нет смысла;
- в. иногда, когда не хватает денег.

**Вариант итогового контроля образовательных результатов
учащихся по ДООП «Финансовая грамотность (14-18 лет)»**

Дорогой друг!

Ты освоил дополнительную общеобразовательную программу «Финансовая грамотность (14-18 лет)». Давай проверим, насколько хорошо теперь ты знаешь основные понятия финансовой грамотности и можешь ориентироваться в той или иной жизненной ситуации, связанной с деньгами. Тебе предлагается заполнить небольшую анкету. В анкете есть вопросы, предполагающие один вариант ответа, а есть те, где можно выбрать несколько вариантов. Соответствующие требования указаны в самом вопросе.

Фамилия Имя _____

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - а) Близкие друзья
 - б) Иммунитет к болезням
 - в) Коллекция марок
 - г) Целеустремленность и настойчивость
 - д) Всё вышеперечисленное

2. С чего рекомендуется начать принятие финансового решения?
 - а) Выбор лучшего варианта
 - б) Определение цели
 - в) Подбор альтернативных вариантов
 - г) Определение своих предпочтений

3. Какие требования предъявляются к финансовой цели в процессе принятия решения?
 - а) Реалистичность
 - б) Конкретность
 - в) Цель должна иметь определенный горизонт
 - г) Все вышеперечисленное

4. С какой целью человек инвестирует средства?
 - а) Повышение статуса
 - б) Удовлетворение потребностей
 - в) Получение дохода
 - г) Ничего из вышеперечисленного

5. Что из перечисленного является потребительским активом?

- а) Книги
- б) Телевизор
- в) Компьютер
- г) Все вышеперечисленное

6. Что из перечисленного может быть как потребительским, так и инвестиционным активом?

- а) Дача
- б) Велосипед
- в) Компьютер
- г) Всё вышеперечисленное

7. Что из перечисленного является пассивом?

- а) Банковский депозит
- б) Ценные бумаги
- в) Банковский кредит
- г) Золотое кольцо

8. Что такое чистый капитал?

- а) Это суммарная стоимость активов
- б) Это суммарная стоимость всех финансовых активов
- в) Это суммарная стоимость всех финансовых активов за вычетом кредитов
- г) Это разница между суммарной стоимостью активов и общим

размером пассивов

Задание на размышление:

Напиши различные составляющие своего человеческого капитала. Выбери наиболее яркую свою составляющую. Обдумай и запиши, каким образом ты можешь преумножить, конвертировать в деньги и беречь эту составляющую человеческого капитала.

9. Что такое депозит?

- а) бессрочный вклад в банке
- б) срочный вклад в банке
- в) бессрочный кредит в банке
- г) срочный кредит в банке

10. Что такое реальная ставка по депозиту?

- а) Номинальная ставка, скорректированная на инфляцию
- б) Номинальная ставка плюс инфляция
- в) номинальная ставка за вычетом комиссии банка
- г) номинальная ставка за вычетом налогов

11. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?

- а) Размер переплаты
- б) Процентная ставка по кредиту
- в) Полная стоимость кредита
- г) Размер активов банка

12. Верно ли следующее высказывание?

«В случае разорения банка вы теряете содержимое своей банковской ячейки».

- а) верно
- б) неверно

13. Верно ли следующее высказывание?

«Кредитную карту легче получить, чем дебетовую».

- а) верно
- б) неверно

14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать заемные средства банка?

- а) дебетовая карта
- б) дебетовая карта с овердрафтом
- г) кредитная карта

15. Какой из нижеперечисленных финансовых документов подходит наибольшим образом для резервного капитала?

- а) дорожный чек
- б) дебетовая карта
- в) кредитная карта
- г) электронные деньги

16. Что такое текущий капитал? Почему недостаточно иметь только этот вид капитала?
