

Министерство образования Сахалинской области
Государственное бюджетное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Институт развития образования Сахалинской области»
Кафедра гуманитарных дисциплин

**ПРЕПОДАВАНИЕ ОСНОВ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
в 2018/19 учебном году**

Методические рекомендации

Издательство ИРОСО
Южно-Сахалинск
2018

ББК 74.266.5 я 81
П 72

Преподавание основ финансовой грамотности в 2018/19 учебном году:
Методические рекомендации / сост. И.В. Буторина. – Южно-Сахалинск: Изд-во ИРОСО, 2018. – 20 с.

Сборник методические рекомендаций адресован учителям обществознания и экономики, осуществляющим подготовку обучающихся по курсу «Финансовая грамотность».

- © Министерство образования Сахалинской области, 2018
- © ГБОУ ДПО «Институт развития образования Сахалинской области», 2018
- © Издательство ИРОСО, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
Общая характеристика курса	6
Образовательные технологии	11
Нормативные документы, интернет-ресурсы и литература	12
Список литературы	17

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В последние десятилетия финансовый рынок сделал огромный скачок в развитии. Появилось множество новых финансовых продуктов и услуг, доступ к которым открыт различным слоям населения, благодаря информационным технологиям. Легкость доступа к финансовому рынку неподготовленных граждан приводит к дезориентации в вопросах личной ответственности за принятые решения. Вследствие чего потребитель неосознанно нагружает себя кредитными обязательствами, которые не в состоянии выполнить.

Еще одной проблемой, с которой столкнулось население, является то, что жилищное и пенсионное обеспечение, страхование и образование переходят из сферы ответственности государства в сферу личной ответственности гражданина, что также требует навыков личного финансового планирования.

В связи с этим Правительством России разработана стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. В Стратегии вопросы финансовой грамотности населения рассматриваются в качестве важнейшего фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и общей конкурентоспособности российской экономики.

В рамках реализации Стратегии Министерством финансов РФ разработан проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Целью проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно обучающихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, принятию обоснованных решений и ответственному отношению к личным финансам, повышению эффективности в сфере защиты прав по-

требителей финансовых услуг.

Одна из основных задач проекта состоит в разработке, тестировании и распространении образовательных программ и инструментов повышения финансовой грамотности, с использованием институтов и каналов как формального, так и неформального образования обучающихся школьного возраста.

Для реализации данной задачи в общеобразовательных организациях России введен курс «Основы финансовой грамотности».

В образовательных организациях данный курс может быть реализован следующими способами:

1) в рамках основной образовательной программы образовательной организации в виде отдельного курса за счет части учебного плана (Приказ Минобрнауки от 17.12.2010 № 1897);

2) в рамках интеграции с другими учебными предметами, такими как обществознание, экономика, право и т.д.;

3) в рамках элективного курса.

При любом способе реализации педагогу необходимо разработать рабочую программу, которая должна включать активные формы образовательной деятельности.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КУРСА

На сегодняшний день существует УМК, включающий учебник и рабочую тетрадь: Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. – М.: Просвещение, 2016.

Цель курса предполагает формирование специальных компетенций у обучающихся в области управления личными финансами.

Срок реализации курса определяется решением общеобразовательной организации и может составлять от одного года до нескольких лет.

Целевая аудитория курса (возрастная группа): обучающиеся образовательных организаций в возрасте 13-17 лет.

Курс рассчитан на 35 часов академических занятий.

Учебный комплекс, обслуживающий преподавание дисциплины, включает 9 модулей.

Модуль 1. Личное финансовое планирование

Основные понятия модуля: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 1:

Практикумы. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана.

Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Сравнительный анализ сберегательных альтернатив.

Модуль 2. Депозит

Основные понятия модуля: сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост,

процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 2:

Практикум. Изучение депозитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Мини-исследование. Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач.

Модуль 3. Кредит

Основные понятия модуля: банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 3:

Практикум. Заключение кредитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.

Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика. Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Мини-исследование. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов.

Модуль 4. Расчетно-кассовые операции

Основные понятия модуля: банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебе-

товые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при использовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 4:

Практикум. Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

Мини-проект. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.

Модуль 5. Страхование

Основные понятия модуля: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 5:

Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.

Мини-проект. Заключение договора страхования. Сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.

Мини-проект. Действия страховщика при наступлении страхового случая.

Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.

Модуль 6. Инвестиции

Основные понятия модуля: инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги

(акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 6:

Практикум 1. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.).

Практикум 2. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.

Мини-проект. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.

Мини-исследование 1. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.

Мини-исследование 2. Критический анализ интернет-трейдинга – инструмент для профессионалов и ловушка для любителей.

Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей.

Модуль 7. Пенсии

Основные понятия модуля: пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 7.

Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования.

Мини-исследование. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.

Модуль 8. Налоги

Основные понятия модуля: налоги, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 8:

Практикум 1. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц.

Практикум 2. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Модуль 9. Пирамиды и финансовое мошенничество

Основные понятия модуля: основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Практикумы, мини-проекты и тренинги в рамках модуля 9:

Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

При составлении рабочей программы следует обратить внимание на возможность реализации каждой темы в качестве отдельного модуля в разных возрастных группах обучающихся. В случае изучения курса в течение одного учебного года предпочтительной является параллель 10 или 11 класса, так как не все понятия доступны в более раннем возрасте, кроме того, недостаточно сформированы математические компетенции для проведения необходимых расчетов.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В рамках изучения курса «Финансовая грамотность» наиболее эффективными являются практико-ориентированные технологии, так как в процессе решения практических задач обучающиеся могут применять уже накопленный опыт и приобрести новые навыки.

Также в качестве основных образовательных технологий актуально применять проектную, исследовательскую и игровую деятельность.

При проектировании обучающиеся имеют возможность самостоятельно создавать модели процессов, происходящих на финансовом рынке, анализировать и прогнозировать их поведение, систематизировать полученные знания.

Исследовательская деятельность позволяет обучающимся изучить имеющиеся проблемы в сфере финансов, проанализировать их и предложить собственные пути их решения.

Игровые технологии дают возможность обучающимся погрузиться в реальную среду финансового рынка с конкретными задачами, что позволит им приобрести практический опыт успешного и ответственного решения этих задач в современных условиях финансового рынка.

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ И ЛИТЕРАТУРА

Нормативные документы, регламентирующие разработку и реализацию рабочей программы учителя:

1. Федеральный закон «Об образовании в РФ» от 29.12.2012 № 273-ФЗ с изменениями от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016).

2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.».

3. Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в редакции приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577.

4. Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. № 413 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в редакции приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1645, от 31.12.2015 № 1578.

5. Примерная основная образовательная программа основного общего образования. – URL: www.fgosreestr.ru.

6. Примерная основная образовательная программа среднего общего образования. – URL: www.fgosreestr.ru.

7. Приказ Минобрнауки России от 30 августа 2013 г. № 1015 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам – образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования» в редакции Приказа Минобрнауки России от 13.12.2013 № 1342.

Сайты Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных организаций:

- Центральный Банк Российской Федерации. – URL: www.cbr.ru
- Министерство финансов РФ. – URL: www.minfin.ru/ru
- Федеральная налоговая служба. – URL: www.nalog.ru
- Пенсионный фонд РФ. – URL: www.pfrf.ru
- Роспотребнадзор. – URL: www.rospotrebnadzor.ru

**Перечень видеоматериалов по финансовой грамотности,
размещённых на канале Банка России видеохостинга YouTube**

№	Название	Аннотация
1	Понятная экономика: финансы и технологии	Переход к услугам в электронном виде – это главный тренд, который определяет направление развития современной финансовой системы. Безналичные платежи с помощью онлайн и мобильных банков помогают сделать финансовые услуги доступнее и удобнее. Дистанционная работа с клиентами удобнее и для финансовых институтов, в некоторых европейских странах более 90% платежей уже безналичные. В России дистанционные услуги распространены меньше, чем в Европе, но всё же большинство банковских услуг доступно через Интернет. Налоги, штрафы, платежи ЖКХ также можно оплатить картой, причём комиссия будет меньше, чем при оплате через отделения. О том, как новые технологии меняют современную финансовую систему, упрощают управление личными финансами и помогают экономить наше время, расскажет ректор Московской школы управления Сколково Андрей Шаронов в новом выпуске «Понятной экономики».
2	Филипп Габуня о системе гарантирования НПФ	Завершилось формирование системы гарантирования негосударственных пенсионных фондов. О том, как это происходило и что ждет НПФ дальше, рассказывает директор Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России Филипп Габуня.
3	Владимир Чистюхин о финансовой доступности	Финансовая доступность – сравнительно новое понятие, но ставшее очень важным для потребителей, участников рынка и регуляторов во всем мире. Что такое финансовая доступность, какой она бывает и почему важна – объясняет заместитель Председателя Банка России Владимир Чистюхин.
4	Понятная экономика: деньги	В суровые времена, память о которых сохранилась только на страницах книг и в коллективном бессознательном, люди, не зная денег, обменивались товарами – шелком, ракушками, чаем, пушниной. Это был долгий и трудный процесс, поскольку требовал совпадения желаний сторон и согласования пропорций обмена. Времена изменились, и сегодня мы используем уже совсем другие средства для получения товаров и услуг или при возврате долга. Деньги, какими мы их знаем, определяют современный мир – как определяют его письменность и электричество. Денежные операции стали многообразнее и сложнее, а использовать деньги стало проще и безопаснее. О том, как из пушнины выросла современная валюта, в новом выпуске «Понятной экономики» расскажет Александр Аузан, декан экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова.

№	Название	Аннотация
5	Понятная экономика: инфляция	Инфляция означает, что со временем на одну и ту же сумму денег люди могут приобрести меньше товаров и услуг. Последствия слишком высокой или слишком низкой (да, так тоже бывает) инфляции в разное время испытывали многие страны, однако сейчас почти везде научились бороться с темпами роста цен, мешающими нормальному развитию экономики. Банк России поставил цель снизить инфляцию до уровня 4%, поскольку только при низкой и предсказуемой инфляции возможен устойчивый экономический рост. В новом выпуске «Понятной экономики» первый заместитель председателя Банка России Ксения Юдаева рассказывает, откуда берется высокая инфляция, каковы ее последствия и почему опасны инфляционные ожидания.
6	Игорь Жук об электронном полисе ОСАГО	Страховые компании, работающие на рынке ОСАГО, имеют право продавать полисы обязательной автогражданки в электронном виде. С 1 января 2017 года они обязаны это делать. О нововведении, которое повысит доступность услуги ОСАГО, — директор Департамента страхового рынка Банка России Игорь Жук.
7	Михаил Мамута о микрофинансовых организациях	Запретить нельзя регулировать. Где поставить запятую? О том, что такое микрофинансовые организации и почему запрещать их нецелесообразно, рассказывает руководитель Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России Михаил Мамута.
8	Понятная экономика: банковская система	Банки — центральный участник денежных отношений. В России они выполняют примерно 9/10 функций финансового посредничества: благодаря работе банков возможны такие операции как ведение счетов, проведение платежей и выдача кредитов. Это очень ответственная роль, поэтому деятельность банков строго контролируется. В России, как и во многих других странах, функции банковского надзора выполняет Центральный банк. Однако в банковской системе есть и другие участники со своими особыми функциями. В новом выпуске «Понятной экономики» первый заместитель председателя ЦБ РФ Алексей Симановский подробно расскажет об архитектуре банковской системы, а также даст несколько советов всем клиентам банков.
9	Понятная экономика: валютный курс	Курс рубля по отношению к другим валютам, несмотря на постоянный интерес к нему, не так важен, как сохранение покупательной способности денег за счет стабильно низкой инфляции. Но мы все-таки предлагаем посмотреть, как декан факультета экономических наук НИУ ВШЭ Олег Замулин объясняет

№	Название	Аннотация
		принципы курсообразования. От чего зависит курс валют, как он определяется и почему так сложно дать точный прогноз – в новом выпуске «Понятной экономики» есть ответы на эти вопросы.
10	Понятная экономика: финансовые рынки	Финансовый рынок – это система отношений между продавцами и потребителями финансовых продуктов и услуг. Эта система обеспечивает движение денег – например, от тех, кто готов их вкладывать, к тем, кто нуждается в средствах. Что это значит непосредственно для потребителей? Человек может взять деньги в долг (оформив кредит или заем), вложить и преумножить (открыть депозит или, к примеру, инвестировать в ценные бумаги), защитить себя от непредвиденных рисков, оформив страховку. Подробнее о законах работы финансовых рынков, а также о том, как не ошибиться с выбором финансового продукта, расскажет первый заместитель председателя Банка России Сергей Швецов в новом выпуске «Понятной экономики».
11	Понятная экономика: денежно-кредитная политика	Экономические термины прочно обосновались в повседневной жизни, но все же иногда они остаются недопонятыми. Если вы давно хотели разобраться, но не знали как, вам поможет серия коротких видеороликов «Понятная экономика». Семь авторитетных экспертов (из Центрального банка и не только) объяснят, как функционируют финансовые рынки, откуда берется инфляция, какова вообще природа денег и многое другое. Первый выпуск – о денежно-кредитной политике. Как она устроена, какова связь между устойчивым экономическим ростом, инфляцией и ключевой ставкой, рассказывает председатель Банка России Эльвира Набиуллина.
12	Электронный полис ОСАГО	Электронный полис ОСАГО. Видеоролик информационной кампании «ОСАГО+».
13	Европротокол	Информационный ролик о Европротоколе. Видеоролик информационной кампании «ОСАГО+».
14	Информация об изменениях законодательства Российской Федерации в области ОСАГО	Информация об изменениях законодательства Российской Федерации в области ОСАГО. Видеоролик информационной кампании «ОСАГО+».
15	Интервью первого заместителя Председателя Банка России С.А. Швецова телеканалу «Россия-24»	Интервью первого заместителя Председателя Банка России С.А. Швецова телеканалу «Россия-24» (программа «Курс дня», 8 апреля 2015 года). Тема: финансовые пирамиды.

Литература по предмету:

- Берзон, Н.И. Основы финансовой экономики / Н.И. Берзон. – М.: Вита-пресс, 2011.
- Горяев, А.П. Финансовая грамота для школьников / А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. – М.: Российская экономическая школа, 2010.
- Думная, Н.Н. Выбирая свой банк: учеб. пособие / Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова. – М.: Интеллект-центр, 2010.
- Думная, Н.Н. Заплати налоги и спи спокойно / Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова. – М.: Интеллект-центр, 2011.
- Думная, Н.Н. Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги? / Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. – М.: Интеллект-центр, 2010.
- Думная, Н.Н. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, О.В. Каримова, О.А. Рябова. – М.: Интеллект-центр, 2010.
- Думная, Н.Н. Я — инвестор / Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева. – М.: Интеллект-центр, 2011.
- Паранич, А.В. Путеводитель по финансовому рынку / А.В. Паранич. – М.: И-трейд, 2010.
- Чумаченко, В.В. Основы финансовой грамотности / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. – М.: Просвещение, 2016.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. – URL: <https://refdb.ru/look/2961103.html>.

2. Примерная основная образовательная программа основного общего образования, примерная основная образовательная программа среднего общего образования. – URL: <https://www.fgosreestr.ru>.

3. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». – URL: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/about/targets/#ixzz5F3dtdDYu>.

4. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.».

5. Федеральный закон «Об образовании в РФ» от 29.12.2012 № 273-ФЗ с изменениями от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016).

**ПРЕПОДАВАНИЕ ОСНОВ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
в 2018/19 учебном году**

Методические рекомендации

Директор В. Герасимов
Редактор А. Сафонова
Дизайнер О. Ячменникова

Формат 60x84/16
Бумага «Снегурочка»
Печать цифровая

Усл. печ. л. 1,16
Заказ № 20
Тираж 100 экз.

Издательство ИРОСО
693006, г. Южно-Сахалинск, ул. Пограничная, 42
Тел. (4242) 300-298
E-mail: izdatelstvo@iroso.ru

Для заметок