

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ПЕРСОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ГРАЖДАН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ.....	5
1.1.Понятие персональной финансовой грамотности.....	5
1.2.Состояние и тенденции развития финансовой грамотности граждан Российской Федерации.....	7
1.3.Сущность и исторические особенности формирования финансовых рынков в Российской Федерации.....	12
ГЛАВА 2.РАЗРАБОТКА МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ ШКОЛЬНИКОВ ОСНОВАМ ПЕРСОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.....	21
2.1.Российский и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности граждан	
2.2. Рабочая учебная программа элективного курса «Основы персональной финансовой грамотности».....	21
2.3.Методические рекомендации по обучению школьников элективному курсу «Основы персональной финансовой грамотности».....	32
ГЛАВА 3.ОПЫТНО-ПОИСКОВАЯ РАБОТА И АНАЛИЗ ЕЕ РЕЗУЛЬТАТОВ..	34
3.1.Условия проведения и содержание опытно-поисковой работы.....	34

3.2.Методы определения обученности школьников экономике.....	36
3.3 Результаты опытно-поисковой работы и методические рекомендации по совершенствованию содержания обучения в профильных социально- экономических классах.....	38
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	41
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	42
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	46

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы определяется тем, что обучение финансовым знаниям целесообразно начинать в школе с раннего возраста и проводить в соответствии с возрастными особенностями на всех ступенях школьного обучения, поскольку в современном мире дети значительно раньше сталкиваются с деньгами, понимают их значение и учатся зарабатывать.

Мир экономики – это мир, в котором мы живем, учимся и работаем. И понимание законов этого мира помогает людям принимать некоторые наиболее важные в их жизни решения. Знания простейших явлений и законов экономики необходимы любому человеку, независимо от возраста. По этому, чем раньше школьники начнут изучать и понимать закономерности экономической жизни, тем успешнее они смогут построить свое будущее. Изучение экономики помогает сформировать начальное представление об

экономике как целостной системе хозяйственной деятельности человека, осуществляемой в основных экономических сферах: потреблении, производстве, обмене, а также о роли государства в экономике.

Цель работы: разработка содержания и методов обучения школьников элективному курсу «Основы персональной финансовой грамотности».

Для реализации поставленной цели исследования потребовалось решение следующих задач:

-Сформулировать понятие персональной финансовой грамотности и проанализировать закономерности ее формирования.

-Разработать элективный курс «основы персональной финансовой грамотности» для профильных социально-экономических классов.

Провести апробацию элективного курса «основы персональной финансовой грамотности», сформулировать рекомендации.

Гипотеза исследования: обучение школьников элективному курсу «основы персональной финансовой грамотности» повышает уровень их экономических знаний.

Объектом исследования является процесс обучения школьников экономике.

Предметом исследования является персональная финансовая грамотность школьников.

Теоретическими основами для написания исследования, послужил отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности школьников и населения в целом.

В исследовании использованы методы анализа и информационные технологии.

Работа включает введение, три главы, заключение, и список используемой литературы.

ГЛАВА 1. Персональная финансовая грамотность граждан Российской Федерации, педагогический аспект

1.1. Понятие персональной финансовой грамотности

Персональная финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков личности в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке экономики и принимать разумные решения.

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты.

Обладая необходимыми знаниями в экономике и в сфере финансов, человек имеет возможность грамотно, с пользой для себя использовать собственные сбережения и финансовые средства в целом. Финансовая грамота позволяет полноценно осуществлять учет средств, избегать ненужных трат, а также долгов, учит планировать бюджет, что важно для его сохранения. Привычка тратить денег больше, нежели можно себе позволить, становится одной из причин, приводящих к бедности. Помимо этого, зная основы финансовой грамотности, жители страны могут с легкостью ориентироваться в самых различных денежных премудростях, которые сегодня предлагает экономическая среда, накапливать и страховать собственные деньги.

Также от общего уровня экономической образованности россиян будет во многом влиять экономическое положение страны. Борьба с финансовой необразованностью важна как в отношении каждого человека, так и в целом для государства. Осуществление программных разработок, связанных с достижением образованности людей, становится ключевым моментом в позиции государства, и не только для Российской Федерации, но также и для большинства развитых государств. Образованность будет способствовать снижению риска личных задолженностей населения по потребительским кредитам, а также рисков, связанных с мошенническими действиями участников рынка.

Под понятием финансовой грамотности подразумевается способность населения:

- эффективно управлять собственными финансами;
- производить учет расходов, а также доходов и осуществлять долгосрочное и краткосрочное финансовое планирование;
- уметь оптимизировать соотношение между потреблением и сбережениями;
- разбираться в тонкостях финансовых продуктов, а также услуг (рынок ценных бумаг, коллективные инвестиции), а также владеть актуальными данными о ситуации, которая складывается на финансовых рынках;
- обоснованно принимать решения по отношению к финансовым продуктам, а также услугам и нести за них осознанную ответственность;
- компетентно планировать, а также осуществлять пенсионные накопления.

Существуют два ключевых момента, характерных для человека финансово грамотного:

1. Умение тратить. Важно уметь не только заработать, но также грамотно тратить средства. Многие люди, зарабатывая достаточно большие деньги,

неспособны правильно ими распорядиться, вследствие чего состояние не только не растёт, но наблюдается опускание до уровня жизни среднестатистического человека. Например, некоторые пускают деньги по ветру, не думая о дне грядущем. Другие же, наоборот, стремятся накопить денег как можно больше, не пытаясь повысить свой жизненный уровень. Повышение грамотности в финансовом отношении предполагает, что у человека должен волновать не только вопрос заработка денег, но и то, как их потратить так, чтобы извлечь, при этом выгоду, так как деньги, прежде всего, являются инструментом, которым можно и нужно воспользоваться.

2. Умение управлять собственным временем. Важным элементом финансовой грамотности является тайм-менеджмент — управление временем. Состоятельные люди, часто говорят, что время – это деньги, и спорить с этим сложно. Есть представители человечества, которые кропотливо и усердно готовы производить механическую работу, затрачивая на это колоссальное количество времени, когда как другие работают лишь каких-нибудь пару часов в сутки, зарабатывают в несколько раз больше первых только потому, что умеют распоряжаться собственным временем, правильно расставляя приоритеты.

Поскольку общество состоит из отдельных единиц, его членов, то благополучие каждой из этих единиц в сухом остатке и составляет благополучие всего общества. Если каждый человек будет грамотен, то общество будет более сильным с экономической точки зрения. Люди смогут грамотно и сознательно использовать финансы и распоряжаться деньгами, ориентироваться в финансовых услугах, применять финансовые инструменты на практике и в итоге достигать своих финансовых целей.

Нами двигают наши желания и мечты, а финансовая грамотность делает это движение более быстрым, чётким и эффективным. Управлять деньгами необходимо грамотно и осознанно – это и есть финансовая грамотность.

1.2.Состояние и тенденции развития финансовой грамотности граждан Российской Федерации

Финансовая грамотность населения Российской Федерации находится на неудовлетворительно низком уровне, что является одной из причин отсутствия в России класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности граждан России, угрозы для стабильности финансовой системы, и, в конечном счете, отрицательно сказывается на темпах роста благосостояния населения России. Более 70 лет развития страны в рамках социалистической экономической модели и идеологии практически стерли у большинства граждан России какое-либо представление о даже относительно простых финансовых продуктах и услугах. Переход страны к рыночной экономике застал большинство россиян совершенно неподготовленными к современным концепциям финансовых рынков и не способными принимать правильные финансовые решения. Ситуацию усугубили денежные реформы, проведенные государством в начале 90-х годов двадцатого века, многочисленные финансовые пирамиды и финансовый кризис августа 1998 года. 17 лет развития рыночной экономики в России, не привели к радикальному повышению уровня практической финансовой грамотности населения. Финансовые знания и умения распространены крайне неравномерно. При этом типичные пробелы в области финансового образования, характерные для развитых стран, находят свое отражение и в России.

Как свидетельствуют данные ряда исследований, посвященных оценкам финансовой грамотности населения, уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким. Даже сравнительно простые финансовые продукты могут оказаться сложными для граждан, у которых отсутствуют элементарные основы финансовой грамотности. Характерной особенностью, выявленной в ходе исследований, является наличие двух крайностей в

восприятию гражданами уровня своей финансовой грамотности. Существует категория граждан, представители которой полагают финансовые понятия весьма сложными для понимания и считают уровень своей финансовой подготовки недостаточным, в то время как граждане другой категории зачастую переоценивают свое понимание финансовых вопросов, не осознают степень своей неосведомленности. В результате граждане и той и другой категории принимают необоснованные финансовые решения, или становятся жертвой финансовых злоупотреблений и мошеннических схем.

Одной из существенных проблем, связанных с недостатком образования и навыков в области финансов, является отсутствие планирования личного или семейного бюджета. Большая часть граждан не осуществляет сбережений на случай непредвиденного снижения уровня дохода или возникновения непредвиденных расходов, несмотря на то, что такие ситуации вероятны даже в благоприятные периоды экономического развития страны. В результате, значительное количество граждан может столкнуться и сталкивается с финансовыми трудностями даже в случае возникновения незначительных проблем. Налицо отсутствие какого-либо финансового планирования, что создает условия, при которых даже небольшое увеличение инфляции или рост уровня безработицы, а часто и простое изменение жизненных обстоятельств граждан может поставить их перед финансовыми трудностями. По оценкам Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), более половины населения (56%) не ведет учета своих доходов и расходов, а более 73% граждан России не имеет никаких сбережений.

Несмотря на активную экспансию потребительского кредита, доля россиян, воспользовавшихся за последние два-три года какими-либо кредитами, по данным социологических исследований, на сегодняшний день составляет только 37%. По оценкам Фонда «Общественное мнение» (ФОМ) 62% населения никогда не пользовались кредитами.

Дополнительный риск, связанный с невысоким уровнем финансовой грамотности, заключается в том, что физические лица, взявшие кредиты, в силу своей финансовой неграмотности могут оказаться не в состоянии отдать кредит. Как показывают социологические исследования ФОМ, даже среди тех граждан, которые воспользовались кредитом, уровень практической финансовой грамотности также остается невысоким. Большинство информации о кредите получили прямо на месте покупки товара и принимали решение ситуативно, не только не сравнивая условия получения кредита с другими кредитными продуктами, но и не анализируя последствия принятия дополнительных долговых обязательств для семейного бюджета. В такой ситуации неудивительным является тот факт, что более 15% взявших кредит заемщиков - физических лиц считает, что невозврат банковского кредита не является преступлением. Еще хуже дело обстоит в отношении страховых компаний, обман которых не считают преступлением более 28% респондентов.

Для домохозяйств складывается опасная ситуация, которая заключается в формировании, своего рода, «финансовой ловушки». В рекламе люди много слышат о кредитах, ипотеке, депозитах, акциях и других финансовых инструментах. Люди видят, что потребительскими кредитами, ипотекой пользуются соседи, знакомые, «жизнь в кредит» превращается в «обычную практику». Все это создает «ощущение компетентности», снижает психологический порог входа на финансовый рынок для миллионов домохозяйств, создает видимую легкость принятия решений и условия для массовых финансовых ошибок. Поток информации в СМИ в условиях разворачивающегося глобального финансового кризиса усугубил данную ситуацию. Социологические опросы показали, что в условиях финансового кризиса возросла субъективная оценка россиянами уровня собственной финансовой грамотности, при отсутствии роста объективного показателя финансовой грамотности. У граждан России почти не происходит

«естественного накопления рыночного опыта». Красноречивый парадокс: несмотря на фиксируемый социологическими опросами низкий уровень доверия граждан к финансовым институтам (последствия 1998 года, опыта МММ и т.д.) люди легко становятся жертвами финансовых пирамид. По данным ФСФР России, только в 2008 году на территории РФ выявлено около 50 компаний, имеющих в своей деятельности признаки финансовых пирамид. При этом, по данным социологических опросов, распознать признаки финансовой пирамиды способны менее трети россиян.

В России так и не создана массовая культура ответственных инвестиционных решений. Есть низовой запрос широких кругов населения на практические финансовые знания, но та информация, которая транслируется «сверху», малоэффективна, непонятна, не превращается в практический навык.

Очень непростая ситуация складывается с информированностью граждан России о пенсионной реформе и планированием пенсионных сбережений. По данным НАФИ, примерно две трети россиян в трудоспособном возрасте считают, что размер государственной пенсии в будущем будет недостаточным, однако 41% граждан не рассчитывают по достижении пенсионного возраста привлекать дополнительные источники доходов кроме государственной пенсии или затрудняются в оценке своей возможности иметь таковые. Многочисленные социологические исследования показывают: суть пенсионной реформы непонятна гражданам, для широких слоев населения вопрос пенсионного обеспечения, особенно, в перспективе, кажется непрозрачным и непонятным. Существующая отчетность Пенсионного фонда России перед застрахованными лицами в системе обязательного пенсионного обеспечения абсолютно непонятна большинству граждан России и вызывает раздражение вне зависимости от количества денег на их индивидуальных лицевых счетах.

Населению не предъявлена перспектива: что дальше будет с пенсиями? В отношении перспектив пенсионной системы требуется сформулировать

четкую стратегию и начать проведение широкой разъяснительной работы. Пенсионеры - наиболее активная часть избирателей, непрозрачность судьбы пенсионной системы может превратиться в политический фактор.

В последнее время в связи с нарастанием в Российской Федерации проблем, связанных с глобальным финансовым кризисом, ситуация существенно обострилась. Предшествовавший кризису бум потребительского кредитования, появление в стране в результате «народных» IPO относительного широкого класса частных инвесторов, вложения которых существенно обесценились, очередная мягкая девальвация национальной валюты и сокращение международных резервов РФ, непонятная для большинства населения пенсионная реформа обуславливают необходимость принятия на государственном уровне мер немедленного и долгосрочного реагирования, направленных на радикальное изменение ситуации в области финансовой грамотности населения. Вопросы, связанные с радикальным изменением ситуации в области финансовой и потребительской грамотности населения Российской Федерации, должны быть срочно включены в приоритеты государственной политики.

Обобщая данные социологических исследований и анализируя наиболее острые проблемы, связанные с недостаточным уровнем финансовых знаний и навыков граждан, можно сформулировать следующие наиболее острые и критические проблемы, приводящие к ошибкам в принятии инвестиционных и финансовых решений населением (домохозяйствами), и требующие немедленных решений в рамках программы повышения финансовой грамотности:

- отсутствие (или предельно короткий горизонт) планирования семейного бюджета, отсутствие семейных стратегий планирования доходов - расходов;
- неспособность населения принимать взвешенное, основанное на анализе всей доступной информации решение в отношении использования тех или

иных финансовых продуктов или услуг, спонтанность принятия финансовых решений;

·сохраняющийся у населения патерналистский стереотип мышления, стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;

·неумение населения адекватно оценивать риски;

·недостаточная информированность граждан о возможностях инвестирования и ведения операций на финансовых рынках;

·отсутствие правовых знаний в области защиты прав потребителей на финансовых рынках;

·недоступность для большинства граждан профессионального финансового консультирования;

·отсутствие понятной и доступной информации о пенсионной реформе, отсутствие привычки и навыка планирования пенсионных сбережений.

1.3.Сущность и исторические особенности формирования финансовых рынков в Российской Федерации

Финансовый рынок представляет собой организованную или неформальную систему торговли финансовыми инструментами. На этом рынке происходит обмен деньгами, предоставление кредита и мобилизация капитала. Основную роль здесь играют финансовые институты, направляющие потоки денежных средств от собственников к заемщикам. Товаром выступают собственно деньги и ценные бумаги. Финансовый рынок, таким образом, предназначен для установления непосредственных контактов между покупателями и продавцами финансовых ресурсов.

Факторы, влияющие на развитие финансовых рынков

На деятельность финансовых институтов влияют различные факторы, которые можно разделить на две основные группы, факторы внешней и внутренней среды, учет которых необходим в целях повышения эффективности работы финансовых рынков.

Факторы внешней и внутренней среды финансовых рынков

Факторы	
Внешние	Внутренние
Государственно-политическое окружение.	Инфраструктура финансовых рынков
Конъюнктура мирового финансового рынка.	Ресурсы финансовых институтов: · финансовые; · трудовые; · материальные.
Технологическое окружение.	Финансовые продукты и услуги.
Конкуренция.	Система продаж финансовых продуктов и услуг
Финансовая грамотность населения.	Наличие специально обученного персонала

Понятие финансового рынка настолько многогранно, что без разделения его на сегменты понять принципы его функционирования невозможно.

Таким образом, в зависимости от типа финансового института, а также вида финансовых инструментов финансовый рынок складывается из четырех взаимосвязанных сегментов:

- 1) фондового рынка или рынка ценных бумаг;

- 2) денежного рынка или рынок банковских услуг;
- 3) валютного рынка;
- 4) страхового рынка.

Рассмотрим общие свойства характерные финансовым рынкам:

- финансовые инструменты;
- наличие специфических субъектов (проф. участники);
- регулятор;
- правила (не только законодательство: федеральное, ведомственное, региональное, так же существуют внутренние правила и нормы)
- открытость информации;
- наличие современных технологий.

Выделяют следующие функции финансовых рынков:

- коммерческая функция, связанная с получением прибыли от операций на данном рынке;
- ценовая функция, при помощи которой обеспечивается процесс формирования рыночных цен, их постоянное движение и т. д. ;
- информационная функция, на основе которой рынок производит и доводит до своих участников информацию об объектах торговли;
- регулирующая функция, связанная с созданием правил торговли и участия в ней, порядка разрешения споров между участниками, установлением приоритетов и образованием органов управления и контроля;

- инвестиционная функция, т. е. аккумуляция временно свободных денежных ресурсов, превращение их в инвестиции и направление на развитие перспективных отраслей экономики;
- перераспределение права собственности с помощью пакетов ценных бумаг, прежде всего акций;
- обслуживание государственного долга через развитый рынок государственных ценных бумаг;
- спекуляция.

Основными признаками современных финансовых рынков можно считать то, что:

- в экономически развитых государствах обеспечивают перераспределение основной части финансовых ресурсов общества;
- характеризуются исключительно жестким уровнем конкуренции между распорядителями, определяющий их преобразование из «рынка продавца» в «рынок покупателя»;
- централизованно регулируются и контролируются государством в лице уполномоченных им специальных финансовых органов;
- усиливается процесс интеграции (в отдельных случаях — прямого сращивания) между отдельными рынками.

Наряду с общими характеристиками финансовых рынков, существуют индивидуальные функции для каждого из четырех сегментов. В дальнейшем в работе будут рассматриваться три основных рынка: фондовый, страховой и банковский.

Фондовый рынок — это институт или механизм, сводящий вместе покупателей (предъявителей спроса) и продавцов (поставщиков) фондовых ценностей, т. е. ценных бумаг.

Инфраструктура рынка ценных бумаг — это совокупность специализированных учреждений, организаций, технологий, законодательных норм и традиций, с помощью которых обслуживаются операции с ценными бумагами.

Существует несколько классификации рынков ценных бумаг:

- по характеру движения ценных бумаг (первичный, вторичный);
- по виду ценных бумаг (рынок облигаций, фондовый рынок);
- по форме организации (биржевые и внебиржевые).

Можно выделить следующие основные функции рынка ценных бумаг:

1. Фондовый рынок исполняет роль регулировщика инвестиционных потоков, обеспечивающего оптимальную для общества структуру использования ресурсов. Именно через рынок ценных бумаг осуществляется основная часть процесса перетока капиталов в отрасли, обеспечивающие наибольшую рентабельность вложений. Курс акций на вторичном рынке изменяясь под воздействием рыночного спроса предложения, определяет цену первичного рынка, который, в конечном счете, только и важен для производства, так как именно на предприятия могут получить средства на развитие. На развитых рынках успех или неудача молодого предприятия часто бывают обусловлены темпами подписки на его ценные бумаги.

2. Фондовый рынок обеспечивает массовый характер инвестиционного процесса, позволяя любым экономическим агентам (в том числе обладающим номинально небольшим инвестиционным потенциалом), имеющим свободные денежные средства, осуществлять инвестиции в производство путем приобретения ценных бумаг. Концентрация оборота ценных бумаг на фондовых биржах и профессиональных посредников позволяет инвестору облегчить процедуру осуществления инвестиций.

3. Фондовый рынок очень чутко реагирует на происходящие и предполагающиеся изменения в политической, социально-экономической, внешнеэкономической и других сферах жизни общества. В связи с этим обобщающие показатели состояния рынка ценных бумаг являются основными индикаторами, по которым судят о состоянии экономики страны.
4. С помощью ценных бумаг реализуются принципы демократии в управлении экономикой на микроуровне, когда решения принимаются путем голосования владельцев акций.
5. Через покупку-продажу ценных бумаг отдельных предприятий государство реализует свою структурную политику, приобретая акции «нужных» предприятий, и совершая таким образом инвестиции в производства, важные с точки зрения развития общества в целом.
6. Фондовый рынок является важным инструментом государственной финансовой политики; основным рычагом, через который реализуется данная функция, является рынок государственных ценных бумаг, посредством которого государство воздействует на денежную массу и, следовательно, на расширение или сокращение уровня ВВП.

Страховой рынок — составная часть финансового рынка, где предметом купли-продажи являются страховые продукты. Потребительские свойства данных продуктов весьма специфичны и отличны от других продуктов финансового рынка. Их специфика происходит из сущности страхования. В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31 декабря 1997 г. под страховой деятельностью следует понимать деятельность по защите имущественных интересов граждан, предприятий, учреждений и организаций при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Угроза интересам субъектов страхового рынка существует всегда, но не носит

обязательного характера. Эта угроза реальна, но вероятностна по своей сути. Реальна для всего общества, а для каждого индивида вероятностна. Поэтому всегда существует выбор и расчет: покупать (продавать) или не покупать (не продавать) тот или иной страховой продукт. Очевидно, что для реализации данного выбора страховой продукт должен всегда присутствовать на финансовом рынке. Данное присутствие и формирует страхование как составную часть финансовых отношений, сложившихся в стране.

Каждый страховой продукт соотносится с конкретным объектом страхования (то, что страхуется), определяет причины страхования (страховой риск), его стоимость (страховую сумму), цену (страховой тариф), условия денежных платежей (расчетов) в предвидении тех событий, от которых последний страхуется. Свидетельством (сертификатом) страхового продукта служит документ, называемый страховым полисом. Полис подтверждает факт заключенного договора страхования (купли-продажи страхового продукта), который всегда предметен, адресован участникам страхования, содержит основные количественные параметры сделки, является юридическим документом.

Специфика страхового продукта (его видимая сторона) в том, что страховой взнос всегда меньше страховой суммы. Такое соотношение обеспечивает рыночную привлекательность страховых продуктов и соответствующий спрос на них. Видимая выгода от покупки страхового продукта на лицо. Но она не означает потери продавца, так как число полисов (покупателей) обычно больше, чем число страховых случаев. В силу этого продавец (страховщик) не несет потерь, если цена страхового продукта определена правильно.

К инфраструктуре страхового рынка следует относить организации, способствующие страховой деятельности, повышающие ее эффективность, но не занимающиеся ею. Таким образом, организации инфраструктуры страхового рынка представляют собой совокупность различных

коммерческих и общественных организаций, деятельность которых служит обеспечению эффективного функционирования страхового рынка и создает условия для нормального функционирования производителей страховых услуг — страховых (перестраховочных) организаций. Среди многих организаций инфраструктуры страхового рынка следует выделять сбытовые структуры: агенты, брокеры, новые продвижения страховых услуг. Вторым основным элементом инфраструктуры страхового рынка являются организации по обеспечению страховой и перестраховочной деятельности, т. е. организации, занимающиеся предупреждением случаев страхового мошенничества и ведением соответствующих баз данных, оценкой рисков и ущербов, консалтингом и рекламой, наукой и образованием в области страхования, а также информационные агентства и общества по защите прав и интересов страхователей, выгодоприобретателей и застрахованных лиц.

Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных функций:

1. Компенсационную благодаря которой существует институт страхования. Содержание функции выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим людям в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которое и было объектом страхования.
2. Накопительную или сберегательную функцию обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму.
3. Распределительную функцию страхового рынка реализует механизм страховой защиты. Сущность функции выражается в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется в системе страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность страхования.

4. Предупредительную функцию страхового рынка, которая непосредственно не связана с осуществлением страховой деятельности. Данная функция работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба. Реализация предупредительной функции обеспечивается финансированием мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий. Соответствующее финансирование осуществляется из фонда предупредительных мероприятий. Осуществление предупредительных функций способствует повышению финансовой устойчивости страховщиков и выступает важным фактором обеспечения бесперебойности процесса общественного воспроизводства.

5. Инвестиционную функцию страхового рынка, которая реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т. д. С развитием страхового рынка роль инвестиционной функции возрастает.

Денежный рынок (рынок банковских услуг) -на этом рынке происходит покупка и продажа денег.

Участниками денежного рынка являются с одной стороны лица, предоставляющие деньги на срок до одного года (кредиторы), а с другой стороны — лица заимствующие деньги на определённых условиях (заёмщики). Одной из категорий участников рынка являются финансовые посредники — лица, посредством которых денежные средства переходят от лиц, предоставляющих денежные средства, к лицам, получающим денежные средства. Предоставление денежных средств возможно без финансовых посредников.

В качестве кредиторов и заёмщиков на денежном рынке выступают:

— банки;

— небанковские кредитные организации;

- предприятия и организации различного типа — юридические лица;
- физические лица;
- государство в лице определённых органов и организаций;
- международные финансовые организации;
- другие финансово-кредитные учреждения.

В качестве финансовых посредников на денежном рынке выступают:

- банки
- профессиональные участники фондового рынка (брокеры, дилеры, управляющие компаний)

Банк — финансово-кредитный институт, основной функцией которого является оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам.

В соответствии с российским законодательством банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях платности, срочности, возвратности и целевого характера, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Таким образом, финансовый рынок представляется как эффективный механизм функционирования экономики, инструмент мобилизации финансовых ресурсов, сбережений населения и оптимального перераспределения средств.

ГЛАВА 2. Разработка методов обучения школьников основам персональной финансовой грамотности

2.1. Российский и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности граждан

Сегодня повышение финансовой грамотности населения стало приоритетной задачей как для государства, так и для участников рынка. Разрабатываются программы, пишутся учебники, проводятся конференции и круглые столы на эту тему, создаются некоммерческие организации и информационные ресурсы. Однако пока не ясно, насколько само население России и за ее пределами заинтересовано в повышении собственной финансовой грамотности.

Работа по повышению финансовой грамотности целенаправленно ведется уже в течение нескольких лет и строится по следующим основным направлениям:

совершенствование законодательства на регулярной основе разрабатываются предложения по совершенствованию федерального законодательства. По инициативе департамента внесены изменения в законы РФ "О кредитных потребительских кооперативах граждан", "О банках и банковской деятельности", "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", Гражданский Кодекс РФ, инструкции Центрального Банка.

Для россиян департаментом проводятся информационные семинары, конференции для студентов в ВУЗах, организуются ярмарки финансовых услуг для населения в муниципальных образованиях края, издаются

информационные брошюры. Организована работа горячей линии по финансовым вопросам, прав акционеров, коллективных инвестиций, инструментов фондового рынка.

Обобщая данные социологических исследований и анализируя наиболее острые проблемы, связанные с недостаточным уровнем финансовых знаний и навыков граждан, можно сформулировать следующие наиболее острые и критические проблемы, приводящие к ошибкам в принятии инвестиционных и финансовых решений населением (домохозяйствами), и требующие немедленных решений в рамках программы повышения финансовой грамотности:

- отсутствие (или предельно короткий горизонт) планирования семейного бюджета, отсутствие семейных стратегий планирования доходов - расходов;
- неспособность населения принимать взвешенное, основанное на анализе всей доступной информации решение в отношении использования тех или иных финансовых продуктов или услуг, спонтанность принятия финансовых решений;
- сохраняющийся у населения патерналистский стереотип мышления, стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;
- неумение населения адекватно оценивать риски;
- недостаточная информированность граждан о возможностях инвестирования и ведения операций на финансовых рынках;
- отсутствие правовых знаний в области защиты прав потребителей на финансовых рынках;
- недоступность для большинства граждан профессионального финансового консультирования;

·отсутствие понятной и доступной информации о пенсионной реформе, отсутствие привычки и навыка планирования пенсионных сбережений.

Программы и инициативы повышения финансовой грамотности (ПФГ) действуют во многих странах, как в развивающихся, так и развитых:

Австралия, Бельгия, Канада, Чехия, Эстония, Финляндия, США и т.д.

Сегодня во многих странах уже существуют программы по ПФГ. Создаются соответствующие Веб-сайты, выпускаются руководства, пособия, брошюры.

Исходя из зарубежного опыта, можно выделить следующие целевые аудитории населения и индивидуальные подходы обучения экономике к каждой группе:

население старшего возраста, обладающее низкой финансовой грамотностью использования банковских продуктов, в т.ч. впервые обратившиеся в банк за кредитом, размещением депозита, получением банковской карты и т.д.;

молодежь (учащиеся школ, вузов), которая только формирует свои потребности в банковских услугах;

население, которое испытывает объективные сложности в погашении существующих кредитов (в т.ч. те, к которым обращаются сотрудники коллекторских агентств);

все категории среднего класса, имеющие постоянную работу и задумывающиеся о способах управления личными финансами.

Исследование зарубежного опыта показало, первое и самое простое, что можно сделать для решения проблемы финансовой неграмотности, это:

обеспечить единое понимание и подход к финансовому образованию населения на всех уровнях (от правительства, департаментов образования, губернаторов до школ, педагогов);

принять финансовое образование как государственную проблему во всех ключевых структурах;

активно информировать о последствиях финансовой неграмотности;

предусмотреть льготы и поощрения за инициативы и активное участие в программах финансового образования с учетом интересов каждой ключевой структуры и территориальной единицы.

На следующем этапе:

необходимо создать экспертные группы для оперативного исследования и экспертизы методов и информационных материалов по личным финансам, представляющих интерес для учащихся разных возрастов, выявления наиболее эффективных, а также учета и тиражирования передовой практики;

на этой базе сформировать профессиональный центр ресурсов и учебных моделей для разных возрастов для помощи педагогическому составу и их удобству;

активно использовать технологии мотивации обучения;

подходить к преподаванию персональных финансов творчески, создавая междисциплинарные уроки, а также используя определенные темы в рамках преподавания математики, чтения, социальных исследований и пр. предметов;

создать для этих целей государственно-частное партнерство.

Начинать формирование экономической грамотности лучше в школе, где относительно легче усвоить знания, необходимые для будущей жизнедеятельности: «...лучше обеспечить минимум экономической грамотности на этом этапе жизни, чем бороться против стихийно полученной экономической грамотности в дальнейший период жизни»

В мире не существует единого взгляда на стандарты обучения финансовой грамотности. Школьное образование имеет наибольший охват детей и учащейся молодежи, и во многих странах мира предпринимаются попытки введения финансовой грамотности в качестве самостоятельного предмета или в рамках существующих предметов, изучаемых в школах. Практически доказано, что ученики школ с экономическим уклоном, обучающиеся по специальным экономическим программам, на 23% лучше ориентируются в финансовой грамотности. Однако пока нельзя говорить о массовом внедрении финансовой грамотности в школьное образование.

В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

Нынешний период исторического развития характеризуется преобладанием основных тенденций, которые, так или иначе, начинают влиять на процессы образования.

Во-первых, это супертехнологизация производственных и гуманитарных сфер деятельности. Технологизация (как процессы соорганизации и упорядочения элементов систем деятельности) в гуманитарных сферах создает определенное поле интеллектуальных и информационных напряжений. Поэтому минимальный уровень умений, необходимых для функционирования в системах деятельности человеку, значительно повышается.

Во-вторых, это увеличивающийся в геометрической прогрессии информационный поток. При этом стоит подчеркнуть, что не всякая информация является культурной и может быть отнесена к нормам, которые в обязательном порядке должны осваиваться в процессе обучения.

Информация же имеет свойство сворачиваться и упаковываться в соответствии с теми задачами, которые ставит перед собой человек в процессе деятельности.

В-третьих, достигнутая в советский период фундаментальность образования позволяет до сих пор в условиях неопределенности и отсутствия стабильности, а также падения жизненной активности, поддерживать на должном уровне в относительно стабильном режиме функционирование отдельных профессиональных сфер, в основном производственно-технических.

Все это, так или иначе, формирует определенные требования к уровню грамотности и образования человека, который вступает в производственные и общественные отношения в системах деятельности.

2.2. Рабочая учебная программа элективного курса «Основы персональной финансовой грамотности»

Обучение основам финансовой грамотности в школе является важным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, школа создаёт условия для получения

дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов – финансовой грамотности, основ потребительских знаний в 10-11 классах в рамках элективных курсов.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Новизной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы данного элективного курса является то, что он базируется на **системно-деятельностном** подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Главная задача преподавания экономики на современном этапе – целенаправленность обучения на достижение конкретного конечного результата.

Это определило **цели** данного курса:

- формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

Задачи:

- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;
- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;

- воспитывать ответственность за экономические решения.

Методы и формы обучения

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, **деятельностные** технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать **практико-ориентированные** экономические задачи.

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

Экскурсии.

Игры.

Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.

Работа с источниками экономической информации.

Анализ инструментов финансовых рынков.

Интерактивные технологии.

Индивидуальная работа.

Описание места учебного курса в учебном плане

Настоящая программа предназначена для 10-11 классов.

Рабочая программа рассчитана на 35 часов (1 час в неделю, 35 учебных недель).

Личностные, предметные и метапредметные результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения **индивидуального проекта**.

Планируемые результаты обучения

Предметные результаты изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Метапредметные результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Личностными результатами изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

2.3.Методические рекомендации по обучению школьников элективному курсу «Основы персональной финансовой грамотности»

Важно помнить, что сегодняшние дети - это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен: 1) иметь представление: о роли денег в жизни потребителя;• о возможностях получения доходов, включая выполнение• оплачиваемых видов работ и создание собственного бизнеса; 6 о возможностях эффективного управления бюджетом и личными• финансами; о роли и возможностях учреждений финансовой сферы при• управлении бюджетом и личными финансами; о возможности открытия собственного бизнеса;• о специфике выбора стратегии и траектории рационального• финансового поведения; о возможностях инвестирования в современных экономических• условиях; об основах налоговой грамотности и социальной ответственности• при управлении бюджетом и личными финансами; об основных рисках недостаточной финансовой грамотности при• обеспечении экономической безопасности и благосостояния; об условиях и возможностях финансового обеспечения• получения образования в городе Москве; 2) знать: функции денег в повседневной жизни, основы управления• деньгами; основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности• и этики, различия между работой по найму и самозанятостью; связи между способностями и выбором будущей профессии;• основные виды, функции и продукты, услуги учреждений• финансовой сферы; основные этапы планирования и создания собственного бизнеса;• условия и инструменты принятия грамотных потребительских• решений в финансовой сфере; основные подходы к инвестированию ресурсов в современных• экономических условиях; основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений• 7 финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации; основные виды рисков при использовании продуктов, услуг• учреждений финансовой сферы; основные профессии специального и высшего образования,• специфику развития города Москвы как Международного

Финансового Центра; 3) уметь: управлять деньгами; учитывать движение денежных средств;• применять способы зарабатывать на жизнь, связанные с работой• по найму и организацией собственного бизнеса; применять от 3-х до 5-ти способов распределения денег между• сбережениями и расходами, критически рассматривать возможности в сфере планирования личного бюджета, бюджета семьи; применять от 3-х до 5-ти способов обоснования выбора• конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы; рассчитывать размеры затрат и доходов бизнеса на примере• виртуального предприятия, выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов; определять разницу между личным и производственным• потреблением; применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом• личных интересов или интересов бизнеса; выбирать наиболее рациональные формы меценатства для своей• популяризации как владельца финансовых ресурсов;

3) Приобрести навыки: принятия финансовых решений, учета денег;• принятия финансовых решений с учетом экономических• последствий и этических соображений; управления бюджетом и личными финансами;• выстраивания системы экономических и социальных отношений• с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы; принятия рациональных потребительских решений в финансовой• сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов; повышения уровня социальной ответственности при одобрении• обществом и государством действий по управлению бюджетом и личными финансами; планирования пенсионного периода и финансового обеспечения• основных событий

жизненного цикла; планирования образовательного периода и финансового обеспечения получения специального и высшего образования.

ГЛАВА 3. Опытно-поисковая работа и анализ ее результатов

3.1. Условия проведения и содержание опытнo-поисковой работы

В рамках общего экономического образования в школах акцент делается на элементарных понятиях, связанных с жизненным опытом детей.

В качестве основного информационного ресурса в учебном процессе используются методически и информационные ресурсы.

Занятия по дисциплине «Финансовая грамотность» представлены следующими видами работы: лекции, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся. На практических занятиях обучающиеся выполняют задания, связанные с основами финансовой грамотности, обсуждением отдельных вопросов, выступлением и участием в дискуссиях, круглых столах, решением задач, анализом финансовых стратегии и применение инновационных мер при планировании личных финансов.

Многие темы и понятия обсуждаются с применением специальных финансовых терминов, которые часто кажутся слишком сложными непосвященным людям. С определением и толкованием терминов учащиеся будут знакомиться по мере изучения программы. Владение терминологией – одна из основных задач личной финансовой грамотности и финансовой дисциплины. Каждая тема завершается формулированием правила. По окончании изучения всех тем программы ребята не только изучат все двенадцать правил, но и научатся использовать их в своей повседневной жизни.

Предмет будет носить факультативный характер и будет рассчитан на 34 учебных часа. Подача материала рассчитана на 1-11 классы.

Содержательная часть курсов по экономике основывается на настоящих и будущих экономических и социальных ролях учащихся (я – личность и гражданин, я – собственник, я – участник финансового рынка, я – потребитель, я – производитель и др.). Для изложения теоретического материала используются следующие методы и приемы: элементы лекций, рассказ, диалоги, проблемные ситуации, видео сюжеты для размышления. В программе экономического курса предусмотрены практические работы: расчет бюджета своей семьи, составление меню для школьника и расчет его стоимости, изготовление сувениров из вторичного сырья, решение задач с экономической направленностью.

Для активизации учащихся и поддержания интереса к изучаемому материалу применяются активные методы учения: деловые и ролевые игры, компьютерные и настольные игры, дискуссии на проблемные экономические темы, уроки-конкурсы, уроки-презентации с использованием возможностей компьютерных технологий. Все это носит познавательный характер.

Положительная эмоциональная окраска усиливает мотивационный аспект.

Активность ученика в процессе обучения тесно связана с его интересом к предмету. Только в этом случае он принимает активное участие в обсуждении поставленных учителем вопросов, внимателен к изучаемому материалу, заданиям учителя, формулировке выводов и правил. Интерес как нельзя лучше помогает запоминанию и повышает работоспособность. “Через сказку, фантазию, игру через неповторимое детское творчество, – писал В.

Сухомлинский, – верная дорога к сердцу ребенка... Без сказки, без игры воображение ребенка не может жить...

Учитывая психологические и возрастные особенности школьников, их наглядно образное мышление, в программу курса введены экскурсии на

предприятия города, в банк, в страховую компанию, в музей. Для некоторых заданий необходимы творческие тетради-альбомы. Для запоминания и правильного написания, произношения экономических терминов можно вести “Словарик”, который дети сами сделают на уроках технологии.

Для эффективной работы по данному курсу важна тесная связь с родителями. Их необходимо посвящать в то, происходит на занятиях, вовлекать в учебный процесс, создавая условия для их непосредственного участия в расширении представлений детей о различных аспектах экономической жизни семьи, города, страны. Этому могут способствовать и специальные домашние задания, при выполнении которых детям предлагается обращаться за помощью к родителям: консультироваться, обсуждать возможные варианты решений и способы их доказательства. При работе с родителями предлагаются различные формы: устная или письменная информация о содержании курса, о результатах занятий, консультации, собрания, конференции, участие в конкурсах, дискуссионный клуб, обмен опытом между родителями.

3.2. Методы определения обученности школьников экономике

Обученность — это система знаний, умений и навыков, соответствующая ожидаемому результату обучения. Результат учебной деятельности ученика. Основные параметры обученности определяются образовательными стандартами.

Цель – выявить владение умениями выполнять самостоятельную работу разного уровня сложности, спроектировать программу коррекции познавательной деятельности каждого ученика.

В настоящее время в преподавательских кругах активно обсуждается тема разработки общих принципов и методологии оценивания.

Разработка этой методологии до сих пор остается проблемой потому, что исключительно трудно осуществить последовательное сопоставление целей

образования с достигаемыми результатами обучения. Цели образования выражены, как правило, в весьма общих и потому абстрактных категориях: «подготовить квалифицированного специалиста», «сформировать научное мировоззрение», «вооружить научной методологией» и т. п. Измерение же результатов обучения проводится на совсем ином уровне — более узком, более конкретном, более осязаемом. Получается, что конечные цели образования и результаты обучения, проверяемые в конкретной оценочной ситуации, формулируются на разных языках. Цели — на языке интегральных, общих категорий, а результаты — на языке конкретных знаний, умений, навыков, то есть языке действий. Для выработки эффективных и достаточно строгих критериев оценивания необходимо стараться излагать цели и результаты обучения на одном и том же языке, в одних и тех же понятиях и терминах, что не всегда представляется возможным.

Одними их основных функций проверки и оценки знаний: обучающая, контролирующая и воспитывающая, так как с их помощью выявляются знания, которые усвоили школьники на каждом этапе обучения, достижения и недостатки в подготовке учащихся, эффективность работы учителя. От того, как осуществляется проверка знаний учащихся, во многом зависит их учебная дисциплина, отношение к учению, домашней, классной и внеклассной работе, формирование интереса к предмету, а также таких важнейших качеств личности школьника, как самостоятельность, инициатива, трудолюбие.

Уровни усвоения школьниками экономики:

узнавание;

запоминание;

понимание;

применение;

тематическое обобщение;

предметное обобщение;

межпредметное обобщение.

3.3 Результаты опытно-поисковой работы и методические рекомендации по совершенствованию содержания обучения в профильных социально-экономических классах

Данный эксперимент проводился в МАОУ « средняя общеобразовательная школа № 10»

Эксперимент устанавливался в 8 классе и разрабатывался с учетом особенностей класса. В классе обучается 16 человек.

Цель исследования: определить уровень финансовой грамотности учащихся.

Методика: Экономическая анкета для учащихся.

За основу взяты показатели экономической грамотности школьников:

- знание потребностей семьи;
- представления о труде родителей;
- представления об экономических понятиях;
- отражение имеющихся экономических знаний в учебной, игровой, продуктивной деятельности .

В ходе исследования выделены три уровня экономической воспитанности школьников.

Высокий уровень: школьники могут объяснить элементарный смысл экономических понятий, проявляют ярко выраженный и устойчивый интерес к труду родителей, имеют представление о профессии отца и матери, употребляют экономические слова и словосочетания; находятся в позиции активных участников событий, способны отразить полученные знания в учебе, играх; готовы к общению со взрослыми и сверстниками, задают множество вопросов и самостоятельно пытаются найти ответы на них.

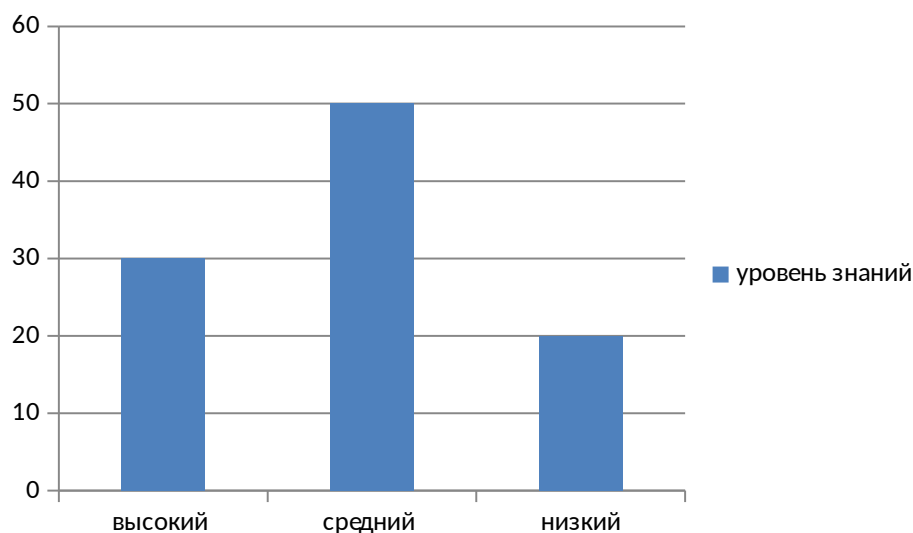
Средний уровень: школьники имеют представления об экономических понятиях, но не всегда могут объяснить их; у них наблюдается неустойчивый интерес к потребностям своей семьи, труду родителей; имеющиеся у них

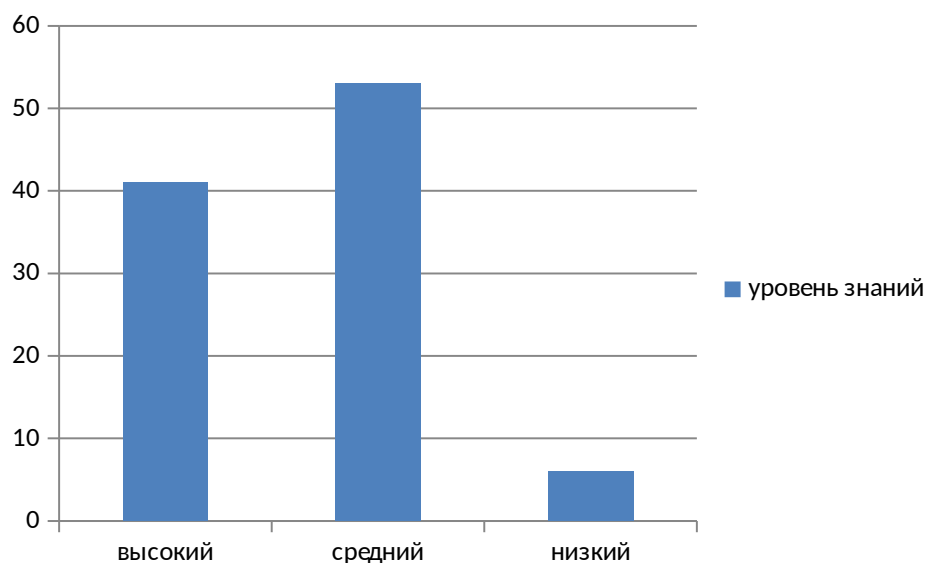
знания нечеткие, неконкретные, поверхностные, учащиеся задают вопросы об окружающих явлениях только после активизации педагогом познавательного интереса посредством игровых ситуаций, упражнений, творческих заданий; они имеют достаточно представлений об окружающем мире, но не умеют использовать имеющиеся знания.

Низкий уровень: школьники не могут объяснить смысла экономических понятий, не проявляют интереса к потребностям своей семьи, труду родителей, окружающим явлениям современного социума, не употребляют в речи экономические слова; не проявляют интереса к продуктивной деятельности, ведут себя только как посторонние наблюдатели

На первой диаграмме: результаты проведения эксперимента в начале первой четверти;

На второй: результаты проведения эксперимента в конце четвертой четверти.





Вывод: если для активации учащихся применяются активные методы учения: деловые и ролевые игры, компьютерные и настольные игры, дискуссии на проблемные экономические темы, уроки-конкурсы, уроки-презентации с использованием возможностей компьютерных технологий, то уровень финансовой грамотности повышается.

Заключение

В результате проделанной работы удалось показать, что обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы. Чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше могут быть сформированы полезные финансовые привычки.

Активность ученика в процессе обучения тесно связана с его интересом к предмету. Только в этом случае он принимает активное участие в обсуждении поставленных учителем вопросов, внимателен к изучаемому материалу, заданиям учителя, формулировке выводов и правил. Интерес как нельзя лучше помогает запоминанию и повышает работоспособность. “Через сказку,

фантазию, игру через неповторимое детское творчество, – писал В. Сухомлинский, – верная дорога к сердцу ребенка... Без сказки, без игры воображение ребенка не может жить...

Если для активации учащихся применяются активные методы учения: деловые и ролевые игры, компьютерные и настольные игры, дискуссии на проблемные экономические темы, уроки-конкурсы, уроки-презентации с использованием возможностей компьютерных технологий, то уровень финансовой грамотности повышается.

Список используемой литературы

- 1) Бухарова, Г.Д. Общая и профессиональная педагогика [Текст]: учеб. пособие /Г.Д. Бухарова, Л.Д. Старикова. – М.: Академия, 2009. – 336 с.
- 2) Голованова, Н.Ф. Педагогика [Текст]: учебник /Н.Ф. Голованова. – М.: Академия, 2013. – 240 с.
- 3) Волков, М.В. Современная экономика/ М.В. Волков, А.В. Сидоров. — СПб.: Питер, 2016.- 155 с.
- 4) Сластенин В.А. Общая педагогика: учеб. пособие / В.А. Сластенин, И.Ф. Исаев, Е.Н. Шиянов. Под ред. В.А. Сластенина.- В 2-х ч.-М.: ВЛАДОС, 2003.
- 5) Экономическая теория: Учебное пособие /Под ред. В.И. Видяпина. — М.: ИНФРА – М, 2011. – 714 с
- 6) Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. Российская экономическая школа, 2010.
- 7) Симоненко В.Д., Шелепина О.И. Семейная экономика: учеб. пособие для 7–8 классов общеобразовательных учреждений. Образовательная область «Технология». — М.: Вита-Пресс, 2002.

- 8) Экономическая теория: Учебник / Под ред. О.С. Белокрыловой. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2011. – 448 с.
- 9) Экономика: Учебное пособие /Под ред. А.С. Булатова. — М.: Юристъ, 2009. – 896 с.
- 10) Богомолова А.А. Организация проектной исследовательской деятельности учащихся / А. А. Богомолова // Биология в школе. - 2006. - N 5. - С. 35-38.
- 11) Ю.К. Бабанский. Педагогика. М., 1982. С. 32-76.
- 12) В.В. Давыдов. Формирование учебной деятельности школьников. М., 1982. С. 2-94.
- 13) Я.А. Коменский. Великая дидактика //Избр. пед. соч. – М.: Учпедгиз, 1995. С.36.
- 14) В.А. Сухомлинский. О воспитании. М., 1985. С.37.
- 15) Ермакова И.В., Протасевич Т.А. Начала экономики: Деньги// Школьный экономический журнал. – 1998. - №4.
- 16) Оценка финансовой грамотности населения и пути ее повышения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// cyberleninka.ru](http://cyberleninka.ru).
- 17) Повышение финансовой грамотности населения: методические аспекты измерения результатов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// cyberleninka.ru](http://cyberleninka.ru). №24

Приложения

Приложение 1

Загадки

Половинку от зарплаты

Называют как, ребята?

Аванс

Та бумага не простая,

И владелец её знает,

Что она ему раз в год
Дивиденды принесёт.

Акция

В этой фирме все бывают,
Бланк сначала заполняют,
Вносят в кассу платежи.
Что за фирма, подскажи?

Банк

Из какого аппарата
Выдаётся нам зарплата?

Банкомат

В фирме прибыль он считает,
Всем зарплату начисляет.
И считать ему не лень
Все налоги целый день.

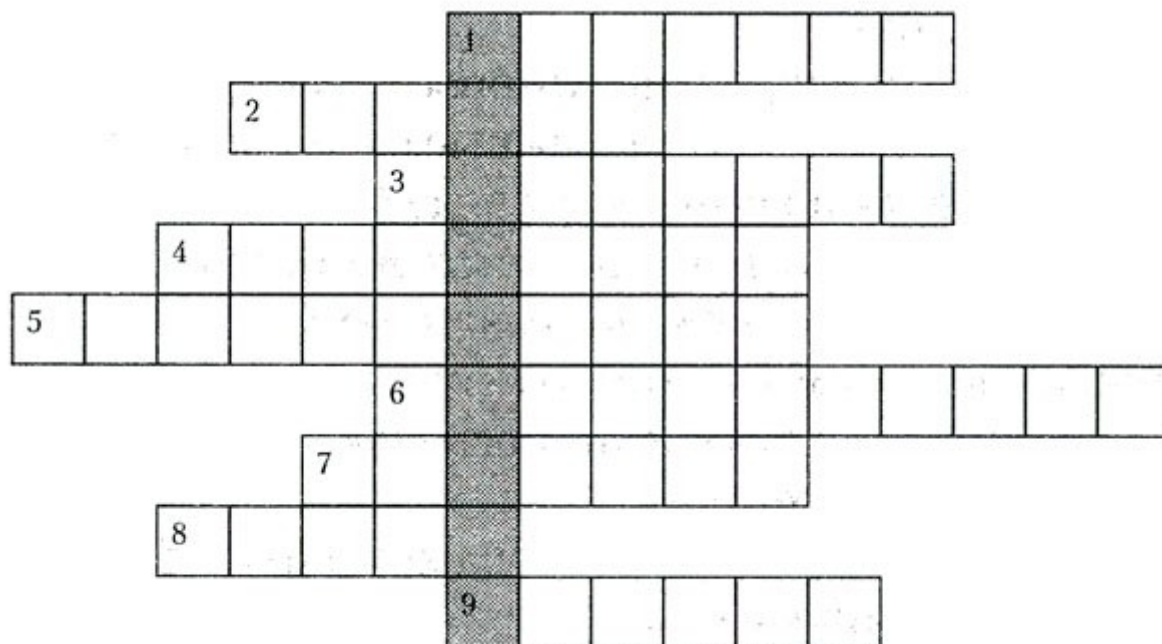
Бухгалтер

Дела у нас пойдут на лад:
Мы в лучший банк внесли свой ...

Вклад

Приложение 2

Экономический кроссворд



1. Запрет государством ввоза или вывоза товаров, валютных ценностей из какой-либо страны.
2. Торговый посредник.
3. Вид экономической деятельности, который заключается в обмене результатами производства между предприятиями, организациями, людьми.
4. Застой в производстве.
5. Социально-экономическое явление, при котором часть трудоспособного населения не занята в производстве товаров и услуг.
6. Погашение, ежегодное списание части стоимости реального актива.
7. Выпуск денег в обращение.
8. Механизм взаимодействия продавцов и покупателей.
9. Право пользования чужой собственностью в производственных или личных целях за определенную плату.

Ответы: 1. Эмбарго. 2. Брокер. 3. Торговля. 4. Стагнация. 5. Безработица. 6. Амортизация. 7. Эмиссия. 8. Рынок. 9. Аренда. По вертикали - экономика.