

Методические рекомендации: кейсы по финансовой грамотности

Введение.

Общие методические рекомендации.

Методические кейсы.

Обобщенная модель содержания и компонентов деятельности.

Словарь сложных терминов.

Список литературы.

Приложение.

Введение

Финансовая грамотность – набор знаний и практических навыков, которые позволяют человеку совершать осознанные и рациональные действия, используя финансовые инструменты и услуги для повышения собственного благополучия. Финансовая политика – совокупность мероприятий государства по рациональному использованию финансовых ресурсов. На сегодняшний день ускоренное развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является закономерным процессом, поскольку надлежащий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и росту общественного благосостояния, формированию экономической культуры граждан. Вместе с тем международные исследования выявляют проблемы, связанные с наличием знаний о финансах, отсутствием в ряде случаев элементарных навыков использования различных банковских продуктов, неумением планировать семейный и личный бюджет, планировать свое пенсионное обеспечение и пр.

В связи с этим финансовое просвещение и образование необходимо всем категориям граждан. Финансовое образование определяется Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) как процесс, в результате которого индивиды улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и (или) объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать финансовые риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшать свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов. Основы финансовой грамотности становятся неотъемлемой частью

образования современных школьников. Однако их внедрение в школьное образование должно быть обеспечено подготовкой педагогических кадров. Очевидно, что такая подготовка должна носить и содержательный и методический характер.

Содержательный аспект подготовки связан с тем, что при изучении тем финансовой грамотности предполагается использование достаточно сложной специальной терминологии. Учитель (преподаватель курсов, организатор кружковой работы) должен владеть терминами, понятиями, понимать финансовые процессы, знать современные финансовые инструменты.

Методический аспект подготовки должен ориентировать преподавателя на эффективную организацию учебного занятия по финансовой грамотности, с учетом возрастных и индивидуальных особенностей обучающихся.

В данном пособии содержатся методические рекомендации по организации учебного процесса, отдельных занятий на разных ступенях школы. Потребность в подобной информации определяется тем, что темы по финансовой грамотности включаются в содержание школьного курса «Обществознание». Также в практику школ входит проведение элективных курсов по финансовой грамотности, различных внеклассных мероприятий по финансовому просвещению. Достаточно новым явлением, не имеющим полного содержательного наполнения, стала внеурочная деятельность, на которую в соответствии Федеральным государственным образовательным стандартом (далее - ФГОС) выделяется значительное количество времени. Все формы организации обучения должны сопровождаться качественными методическими материалами для организации соответствующей деятельности

В таблице №1 представлено примерное распределение дидактических единиц по ступеням школы, отдельно выделены темы для дополнительного образования с учетом того, что в его рамках финансовая грамотность становится доступной не только для подростков, но и для их родителей.

Таблица 1.

Начальная школа	Основная школа	Старшая школа
Мировые платежные системы.	Банки и взаимодействие с ними.	Выбор финансового партнера.
Мировые резервные валюты (доллар, евро, юань).	Центральный банк.	Социальные трансферы и социальные пособия.
Российские банкноты и монеты.	Небанковские организации.	Человеческий капитал.
Ведение личного и семейного бюджета, осуществление финансового планирования.	Инфляция.	Страховые продукты.
	Уплата налогов и оформление налоговых льгот и вычетов.	Создание собственного бизнеса.
	Ведение личного и семейного бюджета, осуществление финансового планирования.	Участие в деятельности фондового рынка и осуществление операций с валютами.
	Создание собственного бизнеса.	Риски инвестора на фондовом и валютном рынке. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Рынок Форекс.
	Вексель, акция и облигация.	Защита прав потребителя финансовых услуг, защита

	Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Создание пенсионных накоплений и взаимодействие с пенсионными фондами. Негосударственные пенсионные фонды.	от финансовых рисков. Индивидуальный пенсионный капитал.
<i>Дидактические единицы для дополнительного образования</i>		
Взаимодействие со страховыми компаниями. Страховые продукты. Уплата налогов, налоговые льготы и вычеты. Ведение личного и семейного бюджета, осуществление финансового планирования. Создание пенсионных накоплений и взаимодействие с пенсионными фондами. Негосударственные пенсионные фонды. Индивидуальный пенсионный капитал. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).		

В пособии представлены общие методические рекомендации, где излагаются особенности подготовки занятий на различных ступенях школы и дополнительного образования. Эти рекомендации составляют первую часть пособия. Вторая часть пособия – набор кейсов по различным аспектам содержания финансовой грамотности. Кейсы имеют практико-ориентированную направленность. Они позволяют создать собственный сценарий учебного занятия, дают ориентиры для отбора материала, использования методических приемов для эффективной организации учебной деятельности.

Общие методические рекомендации

Начальная школа.

Практическая направленность курса: «Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы учащихся 2–4 классов в сфере *экономики семьи*. Курс рассчитан на 16 часов (2–3 классы) и 16 часов (4 класс).

Цель изучения курса - развитие у младших школьников экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Задачи изучения курса:

- 1) Ознакомление с базовыми терминами финансовой грамотности
- 2) Формирование мотивации экономически и финансово грамотного поведения в повседневной жизни
- 3) Повышение уровня коммуникативности и самопрезентации

В результате освоения курса учащиеся начальной школы ***смогут:***

- Объяснять понятие «деньги», их функции, понятие семейного бюджета, расходов и доходов, понятия "экономия";
- Усвоить, как зарабатываются, тратятся и сберегаются деньги, какие существуют возможности получения дохода, как научиться принимать правильные финансовые решения;
- Работать в группах;
- Выступать публично;
- Проявлять свои творческие способности

- Развивать внимание и воображение, способность искать и находить новые решения, новые подходы к рассмотрению предлагаемой ситуации
- Развивать мышление через умение анализировать, сравнивать, синтезировать, обобщать, выделять главное, доказывать, опровергать
- Развивать навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками
- Получить установки на здоровый образ жизни, мотивации на бережное отношение к материальным и духовным ценностям
- Развивать самостоятельность и личную ответственность за свои поступки
- Задуматься о важности нравственных межличностных отношений

Реализуемые *педагогические технологии*

- 1) Проектная технология
- 2) Технология проблемного обучения
- 3) Технология критического мышления
- 4) Интерактивные и активные технологии
- 5) Кейс-стади

Формы организации учебных занятий: с учетом возрастных и психологических особенностей младших школьников, более 85% времени обучаемые проводят в интерактивных в групповых играх, объяснение нового материала происходит в форме интерактивной лекции, закрепление материала – в форме викторин и игр.

Методы: работа в группах, эвристическая беседа, ролевая игра, работа с наглядными пособиями, видео- и аудиоматериалами и мультимедийными презентациями, обсуждение дискуссионных вопросов, упражнения для улучшения мозговой деятельности.

Освоение содержания курса опирается на межпредметные связи с курсами математики, литературы и окружающего мира.

Основная и старшая школа.

Изучение вопросов финансовой грамотности в основной школе должно быть ориентировано на следующие результаты. Ученики должны научиться:

- различать основных участников экономической деятельности: производителей и потребителей, предпринимателей и наемных работников; раскрывать рациональное поведение субъектов экономической деятельности;
- характеризовать механизм рыночного регулирования экономики; анализировать действие рыночных законов, выявлять роль конкуренции;
- объяснять роль государства в регулировании рыночной экономики; анализировать структуру бюджета государства;
- называть и конкретизировать примерами виды налогов;
- характеризовать функции денег и их роль в экономике;
- раскрывать социально-экономическую роль и функции предпринимательства;
- анализировать информацию об экономической жизни общества из адаптированных источников различного типа; анализировать несложные статистические данные, отражающие экономические явления и процессы;
- формулировать и аргументировать собственные суждения, касающиеся отдельных вопросов экономической жизни и опирающиеся на экономические знания и личный опыт; использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической деятельности; оценивать этические нормы трудовой и предпринимательской деятельности;
- раскрывать рациональное поведение субъектов экономической деятельности;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической деятельности;
- обосновывать связь профессионализма и жизненного успеха.

- анализировать с опорой на полученные знания несложную экономическую информацию, получаемую из неадаптированных источников;
- выполнять практические задания, основанные на ситуациях, связанных с описанием состояния российской экономики;
- анализировать и оценивать с позиций экономических знаний сложившиеся практики и модели поведения потребителя;
- решать с опорой на полученные знания познавательные задачи, отражающие типичные ситуации в экономической сфере деятельности человека;
- грамотно применять полученные знания для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет.

В основной школе изучение финансовой грамотности предлагается разделить на две ступени. Первая ступень – это 5 – 7 класс. Вторая ступень – 8-9 класс. Темы по финансовой и бюджетной грамотности становятся самостоятельным модулем в курсе «Обществознание». Среди них в педагогическую практику уже вошли такие сюжеты как «Карманные деньги: за и против», «Бюджет моей семьи», «Бюджет государства и семьи», «Государственный бюджет Российской Федерации», «Банковская система России», «Пенсионные программы».

Цели изучения модуля «Финансовая грамотность» предполагают:

- формирование активной жизненной позиции,
- развитие экономического образа мышления,
- воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе,
- приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Основные содержательные линии курса могут быть представлены следующими разделами: деньги, их история, виды, функции; семейный бюджет; экономические отношения семьи и государства; семья и финансовый бизнес; собственный бизнес.

У учащихся должны овладеть основными понятиями «денежная единица», «доход», «кредит», «вклад», «налог» и другие.

Для изучения «Основ финансовой грамотности» учащимися данной возрастной группы также необходимо достаточное внимание уделить усвоению понятийного аппарата. Суть тех или иных часто используемых в жизненных ситуациях терминов, выражений не всегда понятна школьникам. Основными методами формирования понятий в данном случае могут стать составление кластеров, а также задания типа «Узнаем больше с помощью Интернета», «Это нужно знать!», «Повторим». Важную роль в формировании специальных понятий играет работа с иллюстрациями, она дает возможность организовать содержательные беседы, пробуждает ассоциативные цепочки. С самыми сложными финансовыми понятиями результативнее работать в группах, используя прием мозгового штурма в ходе активного совместного обсуждения.

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории, географии, обществознания и литературы.

Одним из условий эффективного изучения финансовых вопросов является максимальное приближение изучаемого материала к жизненным ситуациям, постоянная демонстрация школьникам необходимости повышать их финансовую грамотность: это полезно будет не только им, но и их семье, сегодня и в будущем.

Изучение курса в 8 – 9 классах предполагает 35 часов. В рамках курса рассматриваются такие **понятия** как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др.

Особенности изучения курса определяются возрастом учащимся 8–9 классах (14–16 лет), то есть с правовой точки зрения они обретают частичную дееспособность, в том числе в финансовой сфере. В связи с этим особенно актуально обучить подростков тем умениям, которые будут нужны им для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Также в данном возрасте начинается личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Формирование умения оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи выходит на первый план.

Особенности изучения курса на ступени среднего общего образования (старшая школа). Учащиеся 10-11 классов это подростки 16–18 лет, которые уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием в области финансовой грамотности. Они позволяют воспринимать темы, предлагаемые им в рамках учебного модуля «Финансовая грамотность». Именно в выпускных классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники 11 класса после окончания школы фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

В старшей школе выпускник должен уметь:

- раскрывать взаимосвязь экономики с другими сферами жизни общества;
- конкретизировать примерами основные факторы производства и факторные доходы;
- объяснять механизм свободного ценообразования, приводить примеры действия законов спроса и предложения;
- оценивать влияние конкуренции и монополии на экономическую жизнь, поведение основных участников экономики;
- различать формы бизнеса;
- извлекать социальную информацию из источников различного типа о тенденциях развития современной рыночной экономики;
- различать экономические и бухгалтерские издержки;
- приводить примеры постоянных и переменных издержек производства;
- различать деятельность различных финансовых институтов, выделять задачи, функции и роль Центрального банка Российской Федерации в банковской системе РФ;
- различать формы, виды проявления инфляции, оценивать последствия инфляции для экономики в целом и для различных социальных групп;
- выделять объекты спроса и предложения на рынке труда, описывать механизм их взаимодействия;
- определять причины безработицы, различать ее виды;
- высказывать обоснованные суждения о направлениях государственной политики в области занятости;
- объяснять поведение собственника, работника, потребителя с точки зрения экономической рациональности, анализировать собственное потребительское поведение;
- анализировать практические ситуации, связанные с реализацией гражданами своих экономических интересов;

- приводить примеры участия государства в регулировании рыночной экономики;
- высказывать обоснованные суждения о различных направлениях экономической политики государства и ее влиянии на экономическую жизнь общества;
- различать важнейшие измерители экономической деятельности и показатели их роста: ВВП (валовой национальный продукт), ВВП (валовой внутренний продукт);
- различать и сравнивать пути достижения экономического роста.

Выпускник на базовом уровне получит возможность научиться:

- выделять и формулировать характерные особенности рыночных структур;
- выявлять противоречия рынка;
- раскрывать роль и место фондового рынка в рыночных структурах;
- раскрывать возможности финансирования малых и крупных фирм;
- обосновывать выбор форм бизнеса в конкретных ситуациях;
- различать источники финансирования малых и крупных предприятий;
- определять практическое назначение основных функций менеджмента;
- определять место маркетинга в деятельности организации;
- применять полученные знания для выполнения социальных ролей работника и производителя;
- оценивать свои возможности трудоустройства в условиях рынка труда;
- раскрывать фазы экономического цикла;
- высказывать аргументированные суждения о противоречивом влиянии процессов глобализации на различные стороны мирового хозяйства и национальных экономик; давать оценку противоречивым последствиям экономической глобализации;
- извлекать информацию из различных источников для анализа тенденций общемирового экономического развития, экономического развития России.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях.

Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге (по сравнению с предыдущими классами) финансовых отношений.

Учащиеся должны научиться взаимодействию с пенсионными и страховыми фондами, рынком ценных бумаг, получению кредитов и страхованию личных имущественных рисков.

в системе общего образования рекомендуется включить следующие темы:

- в курс обществознания для учащихся 10-11 классов: «Электронные деньги», «Бюджетная система Российской Федерации», «Доходы и расходы: навыки планирования», «Формирование государственного бюджета в Российской Федерации и его исполнение»;

- в раздел «Муниципальные органы власти: формирование местного бюджета и расходные статьи. Возможности участия граждан в этом процессе» курса экономики для учащихся 10-11 классов: «Кредитование: его роль в современной экономике домохозяйств, фирм и государств. Плюсы и минусы (риски) кредитования граждан»;

- в раздел «Семейная экономика» курса экономики для учащихся 10-11 классов: «Потребительское кредитование. Ипотечный кредит».

В курсе экономики (углубленный уровень) для учащихся 10-11 классов рекомендуется предусмотреть изучение следующих тем: «Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной год и на плановый период»; «Основные статьи доходов государственного бюджета. Структура денежных

расходов»: «Дефицит и профицит государственного бюджета. Способы уменьшения дефицита бюджета государства. Роль государства в контроле за доходами и расходами бюджета»; «Причины и следствия возникновения государственного долга, пути решения»; «Налоговая система Российской Федерации: принципы построения, основные виды налогов и методика их расчетов»; «Региональные, муниципальные бюджеты. Территориальные целевые бюджетные фонды»; «Понятие кредитно-денежной политики. Цели и задачи кредитно-денежной политики. Инструменты кредитно-денежной политики»; «Страхование», «Операции на открытом рынке. Политика изменения учетной ставки. Нормы обязательных резервов. Политика «дорогих» и «дешевых» денег»; «Социальная политика государства (социальная поддержка граждан)»; «Составление налоговой декларации».

Для организации изучения материала на данных образовательных ступенях целесообразно использование лекций-бесед, в ходе которых учащиеся осваивают базовые понятия, при этом формируется понимание сути ключевого вопроса, а также практические занятия по решению задач, работе с кейсами в формате индивидуальной или групповой работы. Работу с понятийным аппаратом также возможно проводить через исследование и дальнейшее оформление отчета в виде таблицы.

Основными формами работы учащихся становятся те, что предполагают творческую, исследовательскую деятельность, как индивидуальную, так и в группах, а также совместно с родителями. Это формирует мотивацию, стимулирует стремление к познанию. Творческие задания ориентируют школьников на самостоятельную разработку и освещение определенных тем. Это помогает им в дальнейшем правильно оценить свой труд.

Учащимся могут быть предложены следующие темы исследования и организация научно-практической конференции.

1. Какие финансовые организации существуют в нашем городе (районе, поселке)?

2. Особенности семейного финансового планирования в советские годы (на примере какого-либо исторического периода).

3. Как часто семьи осуществляют финансовое планирование (с использованием метода опроса на примере семей учащихся вашего класса)?

4. Особенности финансового планирования молодежи и людей старшего поколения (на конкретном примере).

5. Как чаще всего в вашем городе люди осуществляют крупные покупки (автомобили, ремонт квартиры, путешествия и др.)¹?

Изучение вопросов финансовой грамотности требует усиления использования различных методических приемов, направленных на организацию деятельности, самостоятельной работы учащихся. Можно предложить следующие приемы и средства, среди них решение познавательных и расчетных задач по финансовой грамотности, работа с различными кейсами, традиционное разгадывание кроссвордов, построение графиков и диаграмм, деловые и ролевые игры, мини-исследования и учебные проекты.

Использование методов, приемов в рамках тех или иных педагогических технологий широко представлено в соответствующей литературе, интернет-ресурсах. Важно понимать, что организация таких занятий усиливает практико-ориентированный компонент курса. Огромную роль играет проектная деятельность учеников. Подчеркнем, что проекты

¹ См.: Рязанова, О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. М.: Вита-пресс, 2014.

могут быть как индивидуальными, так и групповыми. Это требует от учащихся поиска соответствующей информации в различных источниках (СМИ, интернете), формирование умений анализа и сопоставления статистических данных, формулирование выводов. На этом этапе могут подключаться и родители, так как некоторые задания школьники выполняют под их руководством, консультируя учащихся. Результаты проектов (мини-исследований) обучающихся могут быть представлены в виде таблиц, компьютерных презентаций или диаграммы связей, которые в последующем используются в различных темах курса.

Проектная деятельность является одним из основных приемов при проведении итоговых работ по теме. Школьники, оформляя презентации, стараются заинтересовать аудиторию (одноклассников, экспертов, родителей) именно своим решением поставленной проблемы. Учащимся могут быть предложены следующие темы проектов:

- «Финансовый план для вашего класса (на 2 года)» (решение проблем крупных и мелких покупок для класса (например, для проведения праздников и спортивных мероприятий, поездок и экскурсий для покупки дополнительного оборудования в класс – телевизора, проектора и др.).
- «Создание некоммерческой организации по финансовому консультированию» (осуществление бесплатного финансового консультирования граждан, участие в конкурсе²).

Также возможно проводить работу с интернетом в процессе учебного занятия (если в классе есть персональные компьютеры с выходом в сеть). Учитель организует работу учащихся по поисковой деятельности в сети. Задача – познакомиться с информацией, находящейся на сайтах,

² См.: Рязанова, О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. М.: Вита-пресс, 2014.

посвященных пройденным темам, а также научиться искать и находить нужную информацию в сети Интернет для решения финансовых задач.

Учебные кейсы.

Кейс №1. Банки и взаимодействие с ними. Выбор финансового партнера.

Сегодня большинство коммерческих банков предлагают несовершеннолетним гражданам определенные банковские продукты (например, дебетовые карты).

Организуйте изучение данного вопроса учащимися в одном из предложенных форматов: мини-исследование или учебный проект.

В процессе работы учащиеся должны выявить, какие финансовые программы и продукты для несовершеннолетних существуют в банках в районе их проживания, определить степень их надежности и выгоды, проанализировать необходимость данных продуктов и услуг для молодежи.

- Какова будет мотивация учащихся работать над данным проектом / исследованием?
- Определите цель проекта / исследования? Разработайте пошаговый план для учащихся по работе над проектом / исследованием.
- Определите численный состав учащихся, выполняющих задание. Поясните свой выбор
- Определите конечный продукт деятельности учащихся

- Определите роль учителя в выполнении данной работы
- Проведите анализ возможных затруднений учащихся, определите их причину.

Кейс №2. Уплата налогов и оформление налоговых льгот и вычетов.

Каждый налогоплательщик должен быть в курсе не только своих обязанностей по своевременной уплате налогов и сборов, но и о правах, одним из которых является возврат излишне уплаченных налогов – налоговый вычет.

1. Гражданка М. приобрела в собственность 2х комнатную квартиру в Московской области по цене 3,5 млн руб. Гражданка М. собирается получить налоговый вычет и обратиться за ним в налоговую инспекцию.

- 1) Изучите, на основании какого документа гражданка М. имеет / не имеет право на налоговый вычет.
- 2) Какую сумму вычета получит гражданка М.? В каких случаях сумма вычета может уменьшиться, в том числе вплоть до полного отказа налоговых служб производить возврат денежных средств.
- 3) Какие документы и в какие сроки должна предоставить гражданка М. в налоговые органы для получения налогового вычета?

На основании изучения данной проблемы:

- Подготовьте краткий отчет «Действия гражданина по получению налоговых вычетов».
- Проанализируйте возможные варианты подачи данной информации учащимся.

- На основе полученной информации составьте 2-3 проблемные задачи для учащихся по теме «Налоги. Налоговые вычеты». Определите цели и место их применения на уроке.
- Смоделируйте ролевую игру «Обращение в налоговые органы». Оцените целесообразность ее использования при изучении темы.

Кейс №3. Человеческий капитал.

1. Предложите учащимся информацию о различных профессиях с целью мотивации их на будущий осознанный профессиональный выбор. Разработайте задания для индивидуальных и групповых кейсов на основе приведенных ниже текстов.

Текст. Профессия предприниматель

Мотивация. Представьте, ваш друг хочет заняться предпринимательством. Предприниматель – это богатый человек, ездит на дорогой машине, владеет фирмой, все его уважают. Так рассуждает ваш друг. Давайте подумаем, так ли это? Почему часто можно услышать, что предпринимательство – это риск. Что надо иметь и знать человеку, чтобы заняться предпринимательством?

«Паспорт» профессии - Выбор предпринимательства в качестве будущей профессии – это серьезный шаг. Как известно, профессия – это род трудовой деятельности человека, владеющего комплексом теоретических знаний и навыков, приобретенных в ходе специальной подготовки.

Профессия предпринимателя одновременно нова для России, но в то же время имеет глубокие корни, уходящие во вторую половину 19 века. Отмена крепостного права в 1861 г. дала импульс для развития собственного дела определенному количеству бывших крепостных. Именно из крестьян вышли такие известные предприниматели, как Рябушинские, Гучковы, Морозовы, Мамонтовы, Щукины и многие другие. Уровень успешности и размах их предприятий и сегодня впечатляет. Однако, эти люди не получили никакого специального образования. В России не было университетов,

готовящих профессиональных предпринимателей. В некотором смысле эта проблема не потеряла актуальности и сегодня. Лишь некоторые университеты России имеют факультеты, специализирующиеся на подготовке будущих предпринимателей (в основном, в сфере гостиничного, туристического бизнеса и банковского дела).

Известно, что каждый гражданин России имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности. Однако нельзя начинать бизнес, не изучив рынок! Предприниматель, открывая свое дело, должен не только ориентироваться на получение скорой прибыли, но и сознавать, какую потребность общества может удовлетворить его деятельность (товар, услуга).

Можно условно выделить несколько основных сфер предпринимательства. Изучите какие и составьте схему с использованием следующих элементов:

- бизнес;
- производство товаров или услуг (индустрия, сельское хозяйство, наука, образование, здравоохранение, бытовое обслуживание и др.);
- торговля;
- банковское и страховое дело.

Начав свое дело, человек получает шанс построить его «с нуля», стать материально независимым, приносить реальную пользу обществу.

Задание. Предложите учащимся самостоятельно изучить ситуацию на рынке труда по названной сфере деятельности в вашем районе. Какие «ниши» свободны и почему? Какие успешные бизнес-проекты реализованы? В чем их успех?

Продукт. Памятка «10 первых шагов профессионального выбора: предприниматель».

2. По аналогии с предложенным разработайте кейс по предложенному материалу по профессии маркетолог. Разработайте

мотивационный блок к изучению информации о маркетологе. Предложите учащимся самостоятельно изучить ситуацию на рынке труда по названной сфере деятельности.

Текст. Профессия маркетолог

Маркетолог – это специалист, профессия которого связана с изучением предпочтений покупателей и повышением уровня товарооборота фирмы, на которую он работает. Маркетолог – профессия относительно новая для России, важность которой возросла в связи с развитием рыночной экономики. Сегодня многие вузы готовят профессиональных маркетологов. Давайте выясним, кому подходит данная профессия. Во-первых, для проведения исследований рынка необходимо обладать аналитическим складом ума. Во-вторых, такие качества, как креативность, творческий взгляд на ситуацию, способность предвидеть также будут важны для будущего маркетолога.

Целью работы маркетолога является удовлетворение потребностей потребителей с максимальной выгодой для компании. Как этого добиться? Маркетолог должен изучить и выявить неудовлетворенные потребности потенциальных потребителей товаров или услуг, с их учетом продумать ходы продвижения продукции компании, на которую он работает.

Что же входит в обязанности маркетолога в современных компаниях? Можно выделить несколько основных направлений их профессиональной деятельности, таких как, поиск свободных рыночных ниш, привлекательных для компании, выведение новых товаров и услуг на рынок, управление жизненным циклом товаров: раскрутка, напоминание о товаре, обновление и пр.

Во многих современных крупных компаниях встречаются различные специализации: арт-менеджер, аналитик, бренд-менеджер, BTL-менеджер, специалист по маркетинговым исследованиям, директор по маркетингу, event-менеджер и другие.

Как известно, рынок не стоит на месте, происходят постоянные обновления. Маркетолог должен оставаться в курсе стремительных изменений, а это предполагает постоянное самообразование и стремление к профессиональному росту.

3. Подберите или составьте по аналогии краткий «паспорт» профессии менеджера. Составьте задания для кейса для учащихся.

Кейс №4. Создание собственного бизнеса.

Начинающему предпринимателю очень сложно самостоятельно разобраться в лабиринтах современной рыночной экономики. Любого предпринимателя могут подстерегать разного рода риски: рост цен, кризис, отсутствие спроса, рост конкуренции и пр. Часто неудачи в предпринимательской деятельности могут быть связаны и с ошибками и просчетами, допущенными самим предпринимателем. Конечно, невозможно на 100% застраховаться от будущих ошибок, однако, вспомнив поговорки «предупрежден, значит вооружен», «знание – сила», логично предположить, что начинать бизнес не стоит пренебрегать советами и опытом тех людей, которые уже добились многого в этой области.

Познакомьтесь с некоторыми советами, которые дают люди, добившиеся огромных успехов в бизнесе. Какие из этих советов вы бы взяли на вооружение при создании собственного бизнеса и почему? Какие из представленных советов соответствуют реалиям современной российской экономики и возможностям начинающего бизнесмена?

История знает большое количество примеров успешных предпринимателей, многие из которых готовы поделиться практическими советами, которые могут стать бесценными для начинающих бизнесменов. Обратимся к изучению этих советов.

Итак, в 1970 г. ныне успешный миллиардер-предприниматель Ричард Брэнсон начинал свой бизнес с открытия небольшого музыкальный магазин под названием «Virgin Records». Сегодня он является председателем «Virgin

Group», которая состоит из более чем 400 компаний по всему миру. Восемь из этих компаний привлекают более миллиарда долларов дохода ежегодно. Брэнсон делится своими секретами ведения успешного бизнеса:

1. «Если Вы не наслаждаетесь своим делом, не делайте его».

Собственное дело (бизнес) является детищем, за которое бизнесмен в ответе. Он сам создает его, разрабатывает идеи его развития, следит за процессами в нем происходящими, вкладывает душу, получает удовлетворение от самого процесса развития бизнеса. Если не иметь такого отношения к своему делу, выполнять работу «спустя рукава», трудно рассчитывать на успех.

2. «Будьте инновационными — создавая что-то иное».

Мир не стоит на месте, происходит постоянное и быстрое обновление ассортимента товаров и услуг. Потребитель также становится более разборчивым, желающим идти в ногу со временем или даже, обгоняя время! В современном производстве никак нельзя пренебрегать инновационными идеями.

3. «Гордость сопричастности творит чудеса».

Любому предпринимателю приятны успехи своего дела. Даже незначительные успехи выступают стимулом к дальнейшему совершенствованию, развитию своего бизнеса. А если же бизнес получил признание, занял определенную нишу – это большая гордость для его «отца основателя».

4. «Ведение с помощью слушания».

Внимание – важное качество предпринимателя. Необходимо уметь видеть и слышать все, что происходит на рынке, в том числе, замечать малейшие перемены в предпочтениях потребителей, появление новых товаров и услуг у конкурентов, инновационные разработки и пр.

5. «Будьте видимы».

Быть на виду, участвовать в коммерческих и некоммерческих проектах, заявить и периодически напоминать о себе – необходимое условия «выживания» в бизнесе. Только так можно найти партнеров и потребителей.

6. Если вы добились успеха в одном виде бизнеса, вы добьетесь успеха в любом виде бизнеса.

Закономерности развития экономических процессов, основные методы построения и развития бизнеса – фундаментальные знания, необходимые предпринимателю. Владение ими может стать отправной точкой для организации бизнеса практически в любой сфере.

Американский миллиардер Билл Гейтс также сформулировал 10 секретов успеха, среди которых рекомендации по изучению конкурентов, созданию условий для развития, осторожность и решительность одновременно, оригинальность. Билл Гейтс предупреждает, что успех может окрылить и привести к потере бдительности. Достижение одной цели должно приводить не к почиванию на лаврах, а к постановке новой и ее достижению.

Подтверждая слова Брэнсона «Тратьте время только на то, что вам действительно интересно», Билл Гейтс призывает – «Начинайте сегодня». Если вас, что-то не устраивает на работе — создавайте собственное дело. Сам Билл Гейтс начинал бизнес в гараже. Сегодня же все знают компанию Microsoft, ведь операционная система Windows сейчас стоит практически на каждом компьютере. Хотя в 1976 году, когда Билл Гейтс только ее открыл, никто ни верил в перспективность новой отрасли. Причиной такой победы стала непоколебимая вера в себя и в свою мечту, ведь когда Гейтсу пришлось выбирать между работой и учебой, он без колебаний выбрал первое.

И еще одним важным советом от Билла Гейтса можно считать - Ориентируйтесь на Интернет. Действительно, за ним будущее. В ближайшие годы по мнению Гейтса, останутся лишь два вида компаний: те, кто в сети и те, кто закончил заниматься бизнесом.

Изучите предложенную информацию. Определите ее место в изучении темы. Отберите наиболее эффективные методы изучения материала. В процессе работы учащиеся должны сравнить советы Ричарда Брэнсона и Билла Гейтса, найти сходства и возможные противоречия, пояснить причины?

Разработайте два варианта сценария изучения данного материала: в форме индивидуальной и групповой работы. Определите цели работы учащихся. Разработайте критерии, предъявляемые к результатам деятельности учащихся.

Кейс №5. Как открыть ресторан

Сегодня многие стремятся открыть собственное дело и тем самым заполучить финансовую независимость. Но мир бизнеса не так прост, как может показаться на первый взгляд. Здесь царят особые законы, согласно которым, выживает только сильнейший.

Современные большие города трудно представить себе без сети кафе и ресторанов. Именно поэтому ресторанный бизнес кажется предпочтительным для открытия начинающими предпринимателями. Потребность пообедать или просто посидеть с чашкой чая, беседуя с коллегами и друзьями, действительно можно отнести к непреходящей. Как открыть ресторан и сделать его привлекательным для клиентов? Бизнес в общественном питании – одновременно прибыльное и непростое дело, открывая которое стоит изучить его специфику. Познакомьтесь с опытом открытия ресторана. На основе изученного материала составьте Памятку начинающему ресторатору «10 первых шагов по открытию своего ресторана».

Этапы открытия ресторана

Рассмотрим основные этапы открытия предприятия общественного питания (кафе / ресторана).

1. Разработка бизнес-идеи и концепции – выбор вида ресторана, дизайна, особой атмосферы;

2. Создание собственного меню - одним из условий является включение в него одного или нескольких фирменных блюд, которых нет у конкурентов. Такая уникальность привлекает клиентов;

3. Создание бизнес-плана;

4. Выбор целевой аудитории, то есть потенциальных посетителей, на которых рассчитано заведение. Этот выбор должен согласовываться с концепцией заведения, меню и местом расположения ресторана. Допустим, если помещение будущего ресторана расположено вблизи студенческого городка, можно предположить, что именно студенты станут основной целевой аудиторией. А следовательно уровень цен и концепция ресторана должны быть актуальны именно для студентов;

5. Подбор помещения в соответствии с концепцией заведения;

6. Технологическое проектирование, предполагающее составление чертежей с экспликацией помещения, планом расстановки оборудования и т.д. в соответствии с техническими нормами.

7. Разработка дизайн-проекта;

8. Ремонт помещения, закупка мебели, оборудования и техники;

9. Подбор персонала. При выборе персонала важно согласовывать его с концепцией заведения, а также особыми требованиями, предъявляемыми к соискателям (профессиональное соответствие, отсутствие медицинских противопоказаний, личные качества и т.д.)

10. Подготовка разрешительной документации, необходимой для открытия и функционирования объекта общественного питания;

11. Реклама;

12. Запуск проекта.

Бизнес-идеи для открытия ресторана

Как уже говорилось, бизнес-идеи – это замысел, касающийся организации новой деятельности с целью получения прибыли. Бизнес-идею

можно считать первым шагом на пути открытия бизнеса, от которого во многом зависит успех.

Давайте продумаем, как можно реализовать некоторые необычные бизнес-идеи. В качестве примера рассмотрим одно из заведений общественного питания, ставшее популярным в последнее время.

Бизнес-идея	Сущность, описание	Целевая аудитория
Кото-кафе	Уютное кафе в одном из тихих переулков в центре города, в интерьере картины и фото с изображением кошек, статуэтки котов, посуда также с фото котов, несколько живых котов вальяжно расположились на подоконниках, дают себя погладить, доброжелательны к посетителям. Все блюда в меню содержат приставку «кото», например «кото-пицца, «салат от кото-шефа» и т.д.	Семьи с маленькими детьми, студенты, школьники, женщины среднего и старшего возраста

Как видно по данному примеру, идея действительно стала оригинальной для ресторанного бизнеса, смогла привлечь достаточно большую и разнообразную целевую аудиторию, обеспечив успех и прибыль своим владельцам.

Попробуйте самостоятельно определить, как может быть воплощен тот или иной замысел и на какую целевую аудиторию от рассчитан.

Бизнес-идея	Сущность, описание	Целевая аудитория
Ресторан «Плавучий корабль»		
Кафе «Спорт»		
Кафе «В кругу друзей»		

Концепция будущего ресторана

Концепцию ресторана можно считать «скелетом» организации ресторана вплоть до меню и фирменной одежды официантов. Концепция является сводом правил и описаний того, что будет представлять из себя данное заведение, каков его тип, объем и вид предоставляемых услуг, на какую целевую аудиторию ориентируется заведение. Разрабатывать концепцию целесообразно, когда для ресторана уже подобрано помещение, а у владельца имеются определенные взгляды на то, что, как и кому он намерен продавать. Первым шагом в разработке концепции является определение формата ресторана. Это может быть фаст-фуд, паб, кафе-бар, ресторан-клуб, молодежное кафе, семейное кафе и т.д. Также стоит продумать, кому будут адресованы ресторанные услуги – молодежи, людям среднего возраста, бизнесменам, семьям с детьми, то есть ориентироваться на определенную целевую аудиторию.

Исходя из этого, уже могут быть продуманы название и логотип ресторана, особенности дизайна и меню, стиль одежды персонала, особенности сервировки столов и посуду, музыкальную атмосферу заведения, оборудование, которое будет доступно персоналу и гостям заведения (например, бесплатный wi-fi, караоке).

Так, например, если ресторан рассчитан на молодежную студенческую аудиторию, вряд ли целесообразно в качестве музыкального сопровождения использовать классическую музыку, а в меню включать очень

дорогостоящие блюда, требующие больших временных затрат на приготовление.

Выбор помещения – сложный шаг на пути открытия ресторана. От его правильности зависят объемы прибыли, количество привлеченных клиентов. Если допущены просчеты при выборе помещения, вероятно, что работа ресторана очень быстро начнет приносить убытки, а количество клиентов никогда не увеличится.

Можно с уверенностью говорить о том, что места с максимальной проходимостью наиболее предпочтительны, это места около станций метро, в крупных торговых центрах, вблизи вокзалов, парков отдыха и пр. Однако стоит осознавать, что цена аренды таких помещений очень высока, да и конкуренция в таких локациях значительная.

Договор аренды помещения целесообразно подписывать на срок не менее трех лет. Ремонт, раскрутка, приобретение постоянных клиентов – процесс достаточно длительный. В случае заключения договора на срок менее года есть вероятность потерять капиталовложения – ресторан только начнет приносить видимую прибыль, как уже необходимо будет искать новое помещение, перевозить мебель, снова делать ремонт и...увы, терять уже приобретенных клиентов.

Создание бизнес-плана

Открытие любого бизнеса, в том числе и ресторана, с нуля невозможно без четко продуманного и грамотного бизнес-плана.

Напомним, что бизнес-план - это комплексный документ, содержащий все основные аспекты планирования деятельности нового предприятия.

Бизнес-план должен дать краткую и предельно ясную информацию относительно рассматриваемого бизнеса.

Попробуйте самостоятельно сделать наброски бизнес-план нового ресторана. Оформите работу в виде памятки **«Как открыть ресторан и завоевать местный рынок»**

Сегодня очень большое количество кафе, ресторанов, баров...они буквально заполонили рынок. Однако каждый месяц – год появляются новые сети и объекты общественного питания, логотипы, новинки в меню. Как же им пробиться на рынок? Как получить известность и постоянных клиентов?

Попробуйте самостоятельно спроектировать шаги нового ресторатора на рынке.

1. Подумайте, какой формат ресторана выгоднее открыть новому предпринимателю в вашем районе в данный конкретный момент

2. как будет называться ваш ресторан? Почему такое название?

3. Обоснуйте предложенный выбор блюд и услуг

4. Подумайте, как повысить спрос на товар / услугу

5. Велика ли конкуренция в данной отрасли? Чем ваш ресторан лучше, чем у конкурентов?

6. Какие факторы, на ваш взгляд, повлияют на выбор посетителями вашего заведения?

7. Как повлияет рост/снижение доходов посетителей на возможность посещения вашего заведения?

8. С какими рисками может столкнуться начинающий ресторатор, желающий завоевать известность и добиться успеха, открыв ресторан в вашем районе?

Регистрация бизнеса

Начинающему бизнесмену, желающему открыть ресторан, стоит помнить, что любой бизнес организуется только в соответствии с текущим законодательством государства, подлежит налогообложению, а также обязан производить отчисления в Пенсионный фонд. Информацию о размерах и сроках отчислений можно получить на официальных сайтах www.nalog.ru и www.pfrf.ru.

При выборе организационно-правовой формы бизнеса при выборе ресторана следует ориентироваться на ООО (по закону индивидуальный предприниматель не может реализовывать алкогольную продукцию). Для регистрации нового предприятия потребуется собрать пакет документов. Это можно сделать самостоятельно или обратиться в компании, специализирующиеся на помощи в составлении документации и регистрации организации. Приведем перечень основных необходимых документов:

- Устав об учреждении организации (2 экземпляра);
- Решение об учреждении ООО или договор об учреждении фирмы и протокол собрания учредителей (если количество учредителей больше одного);
- Список участников;
- Заполненный бланк заявления на государственную регистрацию по утвержденной форме(форма Р11001);
- Приказ о назначении на должность генерального директора и главного бухгалтера (при онлайн регистрации их не дают);
- Квитанция на оплату госпошлины за государственную регистрацию.
- Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения (в случае если бизнесмен намерен работать на УСН).
- Положительное решение РОСПОТРЕБНАДЗОРА, заключение о соответствии санитарным нормам
- Договор аренды
- Лицензия на реализацию алкогольной и табачной продукции
- Договор на обслуживании с охранными службами МВД
- Патент, выдаваемый местными органами самоуправления.
- Иные документы, связанные с особенностями открываемого предприятия

Теперь вы знаете, что для открытия ресторана с нуля требуется определенные затраты времени, сил и денег. Только ответственное отношение к делу может привести к успеху и позволить добиться прибыли.

Предложите сами себе несколько мудрых мыслей (возможно собственных или изречения великих бизнесменов) о том, как должен вести себя бизнесмен (ресторатор), чтобы не только выжить в сложном мире бизнеса, но и добиться успеха.

- Оцените проект бизнес-плана кафе «Счастливая улыбка».
- изучение Гражданского кодекса
- составление устава, учредительного договора и пр. учредительных документов
- предоставление документов в Регистрационную палату
- постановка на учет в налоговую инспекцию
- изготовление печати
- разработка сайта кафе, логотипа, фирменной продукции
- закупка оборудования, мебели, кухонной техники, набор профессионального персонала (поваров, официантов, уборщиков, курьеров, администраторов и пр.)
- аренда помещения, соответствующего нормам для размещения в нем кафе, производство ремонта в нем
- разработка промо-акций: карты постоянного клиента, скидки и пр.
- реклама.

Что на ваш взгляд упущено в данном плане? Какие пункты вы бы убрали, а какие добавили? Поясните свой выбор.

Кейс №6. Создание пенсионных накоплений и взаимодействие с пенсионными фондами. Негосударственные пенсионные фонды.

Индивидуальный пенсионный капитал.

Сегодня, когда вы молоды, полны сил и планов на будущее, кажется, что слова «пенсия» и «пенсионер» не имеют к жизни никакого отношения. Но старость неизбежна, а с ней неизбежна и пенсия.

Мы живем в XXI веке, когда пенсия формируется по иным правилам, чем у наших бабушек и дедушек. О будущей пенсии нужно думать смолоду, самому активно участвовать в её формировании. Так живут люди во всех развитых странах мира. Страховая пенсионная система, инвестирование пенсионных накоплений, негосударственное пенсионное обеспечение теперь дают молодым россиянам возможность сделать свою будущую пенсию достойной. Через несколько лет вы придёте на первую в своей жизни работу и начнете создавать собственную пенсионную историю.

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определённых сферах трудовой деятельности.

Пенсионный фонд России рекомендует:

- получите СНИЛС и используйте его возможности;
- работайте только там, где платят «белую» зарплату;
- выберите свой вариант пенсионного обеспечения;
- участвуйте в добровольных пенсионных программах;
- контролируйте состояние своего пенсионного счета;
- не спешите выходить на пенсию.

Задание: Изучите материалы Пенсионного фонда РФ <http://www.pfrf.ru/>

Отберите материал, помогающий разъяснить учащимся каждую из вышеприведенных рекомендаций пенсионного фонда, оформите работу в виде кластера.

Кейс №7. Организация кружка «Мой финансовый мир»

Задачами организации кружка являются:

- Обеспечение благоприятной адаптации детей в школе;
- Оптимизация учебной нагрузки учащихся;
- Улучшение условий для развития детей;
- Внеурочная деятельность позволяет учесть индивидуальные и возрастные особенности учащихся.

Педагогу необходимо осуществлять воспитательное влияние на жизнь школьников, их деятельность и поведение путем привлечения учащихся во внеклассные мероприятия, включать их в различные виды творчества, тем самым развивать у детей интерес к вопросам финансовой грамотности.

Задачи кружка «Мой финансовый мир»:

- Создать положительную мотивацию к изучению предмета «Основы финансовой грамотности»;
- Углубить и расширить, знания и умения, полученные на уроках;
- Привить интерес к творческой деятельности;
- Развить у детей внимание к их творческим способностям и создание условий для творческой самореализации и стремления к самосовершенствованию.

Особенности кружка «Мой финансовый мир»:

1. Состав учащихся постоянный. В кружке могут заниматься учащиеся как одного класса, так и разных. Желательно чтоб количество учащихся в кружке не превышало 10 – 12 человек, так как чем меньше занимающихся в кружке, тем проще донести всю необходимую информацию

до каждого ребенка. Для последующей успешной работы очень важным является то, чтоб первоначальный состав кружка не менялся достаточно долгий срок.

2. Определенный профиль кружка. На начальном этапе необходимо определиться с направлением кружка, так как если в процессе работы будет изменяться его профиль, то учащиеся потеряют интерес и, следовательно, нарушится постоянство кружка, которое необходимо для успешного овладения знаниями в конкретной области.

3. Длительность и регулярность занятий. В основном занятия проводятся по два академических часа раз в неделю в течение одного учебного года, а иногда и нескольких лет.

Внеурочная деятельность позволяет реализовать в дополнительном объеме межпредметные связи финансовой грамотности с другими предметами, в первую очередь с математикой, физикой, обществознанием, историей.

Каждый учитель имеет право внести в общешкольный план внеурочной деятельности свои предложения. Это является основной частью планируемых им внеурочных занятий в учебном году.

В рамках работы в кружке учитель может использовать различные **формы учебной деятельности:**

- Индивидуальные – работа с отдельными учениками, работающими над проектом, проводящими собственные исследования, готовящими выступление на мероприятии.;
- Групповые – реализация технологии сотрудничества.

Принципы организации кружка «Мой финансовый мир»:

1. Добровольный выбор формы и содержания занятий. При реализации этого принципа роль учителя заключается в правильном выборе характера занятий. Необходимо учитывать индивидуальные склонности и способности учащихся, их возможности, уровень подготовки к определенному виду деятельности и главные интересы. Также учителю необходимо приложить все усилия для воспитания у учащихся интереса к злободневным финансовым вопросам, учитывая при этом ориентацию учащихся на будущую профессиональную карьеру и успешное взаимодействие в сфере финансов.

2. Опора на самостоятельность и инициативу учащихся..

3. Общественно полезная работа, направленность и творческий характер видов работы. Так как, если работы учащихся не будут нужны другим людям и им самим же, то снизится активность работы, потеряется интерес. Возможно организации выставок, межрайонных мероприятий, веб-конференций.

4. Подчинение занятий кружка общим задачам учебно - воспитательной работы общеобразовательного учреждения.

Во внеклассной работе по технологии кружки могут быть различного профиля. Они отличаются друг от друга содержанием занятий и учебно – воспитательными задачами, которые призваны решать.

Направленность кружка «Мой финансовый мир»

- Предметный – кружок служит для углубления, расширения знаний полученных в урочной деятельности.

- Межпредметный – кружок, который может проводиться с привлечением учителей-предметников по учебным дисциплинам, связанным с «Основами финансовой грамотности».

В организации кружка важным является учет интересов учащихся и форма проведения занятий. При планировании хода урока, учитель должен учитывать возраст детей. Так как младшие школьники при выполнении однообразной рутинной работы быстро утомляются, поэтому им необходима частая смена деятельности. Чем меньше возраст детей, тем больше должно быть практической деятельности с применением ИКТ и других современных технологий. Занятия необходимо проводить, таким образом, чтоб развивать у детей интерес, самостоятельность и инициативу.

Этапы организации деятельности кружка «Мой финансовый мир»:

1. Изучение и постановка воспитательных задач. Данный этап направлен на изучение особенностей школьников и коллектива класса, для эффективного воспитательного воздействия и определение наиболее актуальных для сложившихся в классе ситуаций воспитательных задач.

2. Моделирование предстоящей внеклассной воспитательной работы заключается в том, что педагог создаёт в своём воображении образ определённой формы.

3. Анализ проведённой работы направлен на сравнение модели с реальным воплощением, выявление удачных и проблемных моментов, их причин и последствий.

При проведении занятий, учитель применяет различные методы обучения (словесные, наглядные, практические), очень часто сочетает их.

Как правило, каждое занятие, включает в себя теоретическую и практическую часть. Теоретические сведения, то есть объяснение нового материала, несет познавательный характер. Данный этап, в основном проводится в начале занятия. Практическая работа, является основным этапом занятий. И служит для закрепления теоретических знаний.

Для развития творчества учащихся, международная программа «Astor» выделяет следующие качества, которыми должен владеть учитель:

- Нужно быть доброжелательным и чутким;
- Разбираться в особенностях психологии одарённых детей, чувствовать их потребности и интересы;
- Иметь опыт работы со своими собственными детьми или в дошкольных детских учреждениях;
- Иметь высокий уровень интеллектуального развития;
- Иметь широкий круг интересов и умений;
- Иметь живой и активный характер;
- Обладать чувством юмора;
- Иметь творческое, возможно, нетрадиционное личное мировоззрение;
- Расположенность к детям, теплота общения с ними.

Творческие методы преподавания:

1. Уважение желания ребёнка работать самостоятельно;

2. Умение воздерживаться от вмешательства в процесс творческой деятельности;

3. Создание условий для конкретного воплощения творческих идей;

4. Поощрение работы над проектами, предложенными самими учениками; демонстрация энтузиазма.

Таким образом, можно утверждать, что кружковая деятельность является составной частью внеклассной работы по «Основам финансовой грамотности». Кружки позволяют углубить знания, полученные на уроках и развить практические навыки и умения, возможно определиться в выборе будущей профессии. Поэтому учителю необходимо уделять особое внимание организации кружка.

Задание-кейс для студентов (работа в парах):

Изучив основные принципы организации кружка, смоделируйте учебный план кружка «Мой финансовый мир» для учащихся 5-7 кл. Для этого ответьте на следующие вопросы:

- Каково направление кружка?
- На сколько часов рассчитан кружок?
- Каковы цели и задачи проведения кружка?
- Каковы планируемые результаты освоения материала учащимися?
- Какие темы будут изучаться?
- Какие формы занятий становятся ведущими?

Заполните соответствующую таблицу.

№	Раздел, тема	Форма	УУД	Кол-во часов
---	--------------	-------	-----	--------------

		<i>занятия</i>		
1.				

Задание-кейс для студентов (индивидуальное). Изучив основные принципы организации кружка, смоделируйте одно из его занятий. Укажите возраст учащихся, занимающихся в кружке, тему занятия, ее место в учебном плане, формы работы на занятии, цели занятия, планируемые результаты, способы мотивации учащихся, основные задания, которые выполняют учащиеся, результат их деятельности.

Кейс №8. Контрольные занятия.

В ходе изучения учебного материала важное значение имеет организация контроля. При подготовке материалов для разных видов контроля следует учитывать изучаемые дидактические единицы. Любое задание должно измерять/контролировать достижения учащихся в изучении тех или иных тем по финансовой грамотности.

Требования ФГОС представлены в виде предметных, личностных и метапредметных результатах обучения. Эти нормативные позиции также следует учитывать при подготовке материалов.

Спектр проверяемых умений закрепляется кодификатором элементов содержания³. Среди них актуальными являются следующие умения (с адаптацией к темам по финансовой грамотности):

- характеризовать с научных позиций основные социальные объекты (факты, явления, процессы, институты), их место и значение в жизни общества как целостной системы; анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами

³ <http://www.fipi.ru/ege-i-gve-11/demoversii-specifikacii-kodifikatory>

и признаками изученных социальных явлений и обществоведческими терминами и понятиями;

- объяснять внутренние и внешние связи (причинно-следственные и функциональные) изученных социальных объектов (включая взаимодействия человека и общества, общества и природы, общества и культуры, подсистем и структурных элементов социальной системы, социальных качеств человека)
- раскрывать на примерах изученные теоретические положения и понятия социально-экономических и гуманитарных наук;
- осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (текст, схема, таблица, диаграмма); извлекать из неадаптированных оригинальных текстов (правовых, научно-популярных, публицистических и др.) знания по заданным темам; систематизировать, анализировать и обобщать неупорядоченную социальную информацию; различать в ней факты и мнения, аргументы и выводы;
- оценивать действия субъектов социальной жизни, включая личность, группы, организации, с точки зрения социальных норм, экономической рациональности;
- формулировать на основе приобретённых обществоведческих знаний собственные суждения и аргументы по определённым проблемам;
- подготавливать аннотацию, рецензию, реферат, творческую работу
- применять социально-экономические и гуманитарные знания в процессе решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам.
- Задания в контрольных материалах должны быть направлены на проверку знаний по финансовой грамотности по основным разделам;
- проверку умений, формируемых на уроках по финансовой грамотности;

- проверку умений анализировать и обобщать неупорядоченную социальную информацию; различать в ней факты и мнения, аргументы и выводы; объяснять внутренние и внешние связи (причинно-следственные и функциональные) изученных социальных объектов (включая взаимодействия человека и общества, общества и природы, общества и культуры, подсистем и структурных элементов социальной системы, социальных качеств человека);
- проверку умения самостоятельно раскрывать смысл ключевых понятий и применять их в заданном контексте;
- проверку умений конкретизировать примерами изученные теоретические положения и понятия.

Стандарт устанавливает требования к личностным, метапредметным и предметным результатам освоения обучающимися основной образовательной программы. Формируемые материалы должны позволять проверить и оценить личностные результаты освоения основной образовательной программы по объективным критериям в том объёме, в котором это в принципе возможно. Такие задания позволяют проверить: сформированность навыков выпускника как активного и ответственного потребителя финансовых услуг, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства.

Демонстрационный вариант.

1. Деньги, которые люди тратят на свои повседневные расходы называется
 - 1) начальный капитал
 - 2) резервный капитал
 - 3) текущий капитал

4) инвестиционный капитал

2. Верны ли следующие суждения о личном финансовом плане?

А. Финансовый план оценивает финансовые цели на определенный период жизни.

Б. Финансовый план не содержит конкретных шагов по достижению финансовых целей.

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

3. На уроке по финансовой грамотности обсуждались вопросы о вкладах и кредитах. Сравните вклады и кредиты. Выберите и выпишите в первую колонку таблицы порядковые номера черт сходства, а во вторую колонку – порядковые номера черт различия.

- 1) вид денежных средств
- 2) предоставляется на определенный срок
- 3) вносится для хранения
- 4) используется банк как посредник

Ответ:

Черты сходства		Черты различия	

4. Установите соответствие между признаками и формами обеспечения кредитов: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ПРИЗНАКИ

ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТОВ

- | | |
|--|-------------------|
| А) имущество, которым владеет заемщик и которое может быть продано | 1) залог |
| Б) добровольное обязательство третьих лиц | 2) поручительство |
| В) платежеспособность | |
| Г) обязанность возмещать убытки | |
| Д) продажа для компенсации ущерба | |

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

5. Гражданин А. обратился в банк для осуществления перевода денежных средств. Банк, осуществляя операцию, взял комиссию за данную операцию. Почему операции в банках осуществляются с комиссией? Привлекая знания и личный опыт назовите любые три условия от которых зависит комиссия.

Кейс №9. Российские банкноты и монеты.

Задумывались ли вы, почему у монет ребристые края? Всё дело в том, что изначально достоинство монеты было основано на количестве содержащегося в ней золота или серебра. То есть в золотой монете 10\$ содержалось золота на эту сумму. Но мошенники обрезали монеты по краю, чтобы впоследствии пустить эти обрезки на переплавку. Нанесение бороздок позволило это предотвратить, их отсутствие говорило о том, что монета была

обрезана. Сегодня, монеты производят не из серебра и золота, тем не менее, при их производстве продолжают наносить насечки на края монет⁴.

Вопрос: Как защищены современные деньги? Какова их реальная стоимость? Как формируется курс денежной единицы?

Продукт: Составьте презентацию, в которой отразите ответы на вышеуказанные вопросы. Подберите наиболее эффективные формы и методы преподнесения данной информации учащимся.

Разработайте 3 задания для самостоятельной работы учащихся при изучении данного вопроса.

Кейс №11. Инфляция

«А что произошло ещё? — осведомляется он.

— Ничего. Клиентов не было. Но я вынужден настоятельно просить о повышении моего оклада.

— Опять? Ведь тебе только вчера повысили!

— Не вчера. Сегодня утром в девять часов. Какие-то несчастные восемь тысяч марок! И всё-таки в девять утра это было ещё кое-что. А потом объявили новый курс доллара, и я теперь уже не могу на них купить даже галстук...

— Сколько же стоит доллар сейчас?

— Сегодня в полдень он стоил тридцать шесть тысяч марок! А утром всего тридцать тысяч!

⁴ См.: <http://xvatit.com/school/sch-online/compet/118617-dengi-v-nashey-zhizni.html>
© Xvatit.com

— Уже тридцать шесть тысяч... Чем всё это кончится?

— Всеобщим банкротством... — отвечаю я. — А пока надо жить. Ты денег принёс?

— Только маленький чемоданчик с запасом на сегодня и завтра. Тысячные и сотысячные билеты и даже несколько пачек с милыми старыми сотенными. Около двух с половиной кило бумажных денег...»

Эрих Мария Ремарк. Чёрный обелиск

Задание: На основании выделенного фрагмента разработайте мотивационное задание для учащихся.

Подберите фрагменты из художественной литературы и публицистики, которые могут служить иллюстрацией при изучении темы «Инфляция». С учетом возрастных и познавательных возможностей учащихся разработайте задания для работы над темой по группам (каждая группа должна выполнить: а) задания по дополнительному тексту, б) задание на основании скрайбинг-методики, в) решить проблемную задачу, г) оформить выводы по работе в группе)

Кейс №12. Ведение личного и семейного бюджета, осуществление финансового планирования.

Если человек очень экономный и умеет просчитывать свои расходы, это просто означает то, что это человек умен и знает цену своим деньгам. Важно не только суметь «сделать», заработать необходимое для нормальной жизни количество денег, но еще и потратить деньги с умом. Как сэкономить, заработать больше, не отказывать себе при этом в важных и приятных для жизни вещах — данным вопросом задаются и подростки, и взрослые люди. Подростки часто не задумываются о цене

денег, готовы купить понравившуюся им вещь, не задумываясь о финансовых последствиях.

Именно поэтому важно на практике дать понять самим подросткам, что для того, чтобы тратить деньги «с умом», подросткам важно понять основы экономии.

Задание: Разработайте урок по данной теме по следующей схеме:

Подберите поговорки и афоризмы об экономии и бережном расходовании денег. Предложите три варианта использования этого материала на уроке.


Пословицы и поговорки о рациональном расходовании денег	Афоризмы известных людей об экономии
1. Не доходом разживаются, а расходом	1.
2.	2.
3.	3.
4.	4.
5.	5.

Составьте проблемные задачи по расчету семейного бюджета, дайте краткое пояснение их ожидаемого решения. Как можно организовать решение этих задач на уроке.

Условия задачи	Решение
1. Семья из трех человек планирует поехать из Москвы в	1.

<p>Санкт-Петербург. Можно ехать поездом, а можно — на своей машине. Билет на поезд на одного человека стоит 1120 рублей. Автомобиль расходует 9 литров бензина на 100 километров пути, расстояние по шоссе равно 700 км, а цена бензина равна 37 рублей за литр. Сколько рублей придется заплатить за наиболее дешевую поездку на троих?</p> <p>2.</p> <p>3.</p> <p>4.</p>	<p>2.</p> <p>3.</p> <p>4.</p>
--	-------------------------------

Составьте примерные диаграммы «Доходы и расходы семьи». Какие вопросы можно задать учащимся для работы со статистическим материалом

Расходы семьи	Доходы семьи
	

Кейс №13. Взаимодействие со страховыми компаниями.

Страховые продукты.

В настоящее время значение страхования возрастает. Тому причиной становится рост частоты и тяжести стихийных бедствий и других неблагоприятных событий, появляются новые риски, связанные с новыми информационными технологиями, генетикой и т.д., обостряется потребность в защите человека (оказание ему необходимой медицинской помощи и обеспечение достойных доходов в старости); сохраняются и криминальные риски, связанные с кражей, порчей имущества и т.д. Старшеклассники обратились к вам с вопросом о том, какие страховые продукты им уже доступны и какие основные шаги они должны предпринять при выборе страховых компаний и заключении страхового договора.

Задание: Проведите анализ надежности действующих в вашем городе (области) страховых компаний.

Изучите главу 48 Гражданского кодекса РФ о страховании, выявите особенности договора страхования

Проставьте в таблице существенные условия для договора страхования.

Договор страхования	Существенные условия договора страхования

Найдите в главе 48 ГК РФ ответ на вопрос: Как устанавливается в Договоре страхования страховая сумма?

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

Что необходимо сделать страхователю при наступлении страхового случая.

Ответ найдите в главе 48 ГК РФ и запишите алгоритм действий.

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

Каким образом договор страхования может быть прекращен досрочно.

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Какие по Гражданскому кодексу РФ предусматриваются основания страховщика для отказа в выплате страхового возмещения.

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Составьте по теме «Договор страхования» синквейн.

Порядок составления синквейна следующий

1 строка – слово существительное

2 строка – 2 прилагательных

3 строка – 3 глагола

4 строка – 4 взаимосвязанных слова выражающих понимание предмета в 1 строке.

5 строка – синоним слова в 1 строке.

Составить тест по теме из 10 вопросов и 4 вариантов ответов

Разработайте сценарий деловой игры по теме «Страхование» с учетом возрастных и познавательных возможностей учащихся.

Кейс №14. Участие в деятельности фондового рынка и осуществление операций с валютами.

Осенним днем 1929 г. Джон Пирпонт Морган, банкир и финансист, остановился напротив уличного чистильщика обуви, чтобы привести в порядок штиблеты. «Кстати, как там фондовый рынок?» - поинтересовался чистильщик, работая щетками, - «Я недавно прикупил акции одной железнодорожной компании, можно ли рассчитывать на рост?» Морган промолчал. А придя в свой банк, отдал распоряжение брокерам: «Продавайте всё! На рынке, куда пришел чистильщик обуви, мне делать нечего». Спустя всего несколько недель американский рынок полетел вниз, разоряя чистильщиков, банкиров, кинозвезд и простых клерков.

Задание: 1. Проанализируйте информацию. Дайте не менее трех причин связи кризиса с «приходом чистильщиков на фондовый рынок». Как можно использовать данную информацию на уроке?

2. Подберите информацию о современном состоянии фондового рынка в России. Составьте проблемные вопросы для учащихся к дополнительным текстам.

3. Разработайте сценарий урока-лабораторного занятия (работа с дополнительными текстами) по теме «Фондовый рынок».

Обобщенная модель содержания и компонентов деятельности

Изучаемые дидактические единицы	Базовые понятия/ формируемые знания	Элементы профессиональной компетенции (для всех ступеней школы)	Формы учебной деятельности, осуществляемые на занятиях
Начальная школа (1 – 4 класс)			
Мировые платежные системы.	Знания о платежных системах (VISA, MASTERCARD, НПС «МИР»)	Организовывать учебные занятия в соответствии с возрастной группой; Применять ИКТ; Использовать понятия; Комбинировать знания из разных областей; Осуществлять коммуникацию; Обладать навыками самостоятельной работы, планирования и саморегулирования	Эвристические беседы Учебные проекты Групповая работа (работа в парах, сменяемых группах) Практикумы
Мировые резервные валюты (доллар, евро, юань).	Особенности мировых резервных валют. Названия мировых резервных валют		
Российские банкноты и монеты.	Деньги. Товарные деньги. Символические деньги. Электронные деньги. Наличные деньги. Монетные дворы, ГОЗНАК, признаки подлинности купюр и монет, ответственность за подделку денег.		
Ведение личного и семейного бюджета, осуществление финансового планирования.	Расходы и доходы. Контроль расходов. Сбережения. Активы и пассивы. Личный бюджет. Семейный бюджет. Управление семейным бюджетом.		
Основная школа (5 – 9 класс)			
Ведение личного и семейного	Финансовая цель, финансовый план, горизонт		Деловая игра. Практикум. Составление

бюджета, осуществление финансового планирования.	планирования. Жизненный цикл человека. Управление личными финансами. Финансовая подушка безопасности.		кроссвордов Школьная лекция Решение познавательных задач Составление кластеров Викторины по изученным понятиям
Инфляция.	Уровень инфляции, прогноз инфляции. Дефляция.		
Виды налогов.	Общественные блага, налоги прямые и косвенные, акцизы, пошлины, сборы, федеральные и местные налоги		
Уплата налогов и оформление налоговых льгот и вычетов.	, налоговые периоды, налоговая декларация, ИНН, НДФЛ, ФНС России, прогрессивная, регрессивная и плоская шкалы налогообложения физических лиц, налоговые льготы, налоговые вычеты		
Вексель, акция и облигация.	Простой и переводной вексель. Долговая ценная бумага. Долевая ценная бумага. Права акционера. Права миноритарного акционера. Права инвестора. Дивиденд,		

		купонный доход.	
Профессиональные участники рынка ценных бумаг.		Брокер, дилер. Регистратор. Депозитарий. Доверительный управляющий. Брокерский счет, брокерский договор, счет ДЕПО. Налогообложение операций на рынке ценных бумаг	
Банки и взаимодействие с ними.		Банковский счет. Платежи и расчеты. Банковский процент. Простой процент, сложный процент. Вклад. Кредит. Пластиковые карты, электронные кошельки, залог, ипотека, обмен валюты.	
Центральный банк.		Функции ЦБ. (Эмиссия денег, платежная система, кредитор последней инстанции, мегарегулятор финансового рынка (лицензирование, регулирование, надзор, контроль, санация, система страхования вкладов, поддержка финансовой стабильности в стране, таргетирование инфляции, денежно-	

	кредитная политика). Ключевая ставка. Золото-валютные резервы.)		
Небанковские организации.	Функции и особенности небанковских организаций (МФО, МФК, МКК, КПК, СКПК, ломбард), их место в финансовой системе		
Старшая школа (10 – 11 класс)			
Выбор финансового партнера.	Надежность банка, рейтинги, отчетность банка, банковские продукты и услуги. Заключение договоров с банком. Полная кредитная ставка. Защита прав потребителя, сайты Банка России и Роспотребнадзора. Система страхования банковских вкладов.		Практикумы Ролевая игра Решение познавательных задач Работа с различными источниками социальной информации Применение элементов технологии развития критического мышления
Социальные трансферы и социальные пособия.	Государственные пособия и способы их получения в трудных жизненных ситуациях.		
Человеческий капитал.	Экономика знаний. Структура человеческого		

	капитала. Выбор жизненного стиля – наемный работник, предприниматель, рантье. Способы приумножения человеческого капитала, обучение в течение всей жизни, осознанный выбор профессии, набор компетенций современного человека.		
Страховые продукты.	ОСАГО, ОМС, КАСКО, страхование имущества, медицинское страхование, страхование от несчастного случая. Страхование профессиональной деятельности, страхование жизни. Период «охлаждения». Правила страхования. Защита прав потребителя. Получение страховой услуги.		
Создание собственного бизнеса.	Предпринимательство, формы осуществления предпринимательства в России, ответственность предпринимателя, риски		

		<p>предпринимателя.</p> <p>Способы привлечения капитала для расширения предпринимательского проекта. Выбор финансового партнера.</p> <p>Государственная поддержка предпринимательства. Венчурное финансирование предпринимательских проектов, «бизнес-ангелы», бизнес-акселераторы, менторы, стартап.</p> <p>Бизнес-план и его финансирование.</p> <p>Особые экономические зоны и зоны опережающего развития.</p>	
<p>Участие в деятельности фондового рынка и осуществление операций с валютами.</p>		<p>Рынок капитала.</p> <p>Инвестор, эмитент, ценные бумаги.</p> <p>Инфраструктура рынка ценных бумаг.</p> <p>Соотношение между риском и доходностью.</p> <p>Биржа, как организатор торгов.</p> <p>Биржевая торговля товарами и ценными бумагами.</p>	
Риски инвестора		Коллективные	

на фондовом и валютном рынке. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Рынок Форекс.	инвестиции, управляющая компания, спецдепозитарий, спецрегистратор, ПИФ, как имущественный фонд. Пай, стоимость пая, инвестиционная декларация УК, стратегии управления, продажа и выкуп паев ПИФ. Риски на фондовом рынке		
Защита прав потребителя финансовых услуг, защита от финансовых рисков.	Неправомерные действия на финансовом рынке, финансовые пирамиды, фальшивомонетчество, неправомерный доступ к банковскому счету. Кибермошенничество. Правила финансовой безопасности и безопасного финансового поведения. Организации, которые защищают права потребителя на финансовом рынке.		
Создание пенсионных накоплений и взаимодействие с пенсионными	Пенсионная система РФ. НПФ, личный пенсионный план, корпоративная		

фондами Негосударственная пенсионные фонды Индивидуальный пенсионный капитал.	пенсия, софинансирование пенсии с работодателем, система гарантирования сохранности пенсионных накоплений в НПФ (при АСВ). Особенности формирования пенсионных накоплений граждан.		
--	--	--	--

Этапы работы над кейсом и их цели (адаптированный вариант⁵).

Этапы		Цели
1. Знакомство с конкретным случаем или ситуацией		Понять описанную ситуацию
2. Выделение проблемы в конкретном случае или ситуации		Понять проблемную ситуацию, диагностировать проблему
3. Обсуждение возможностей альтернативных решений		Развивать альтернативное мышление
4. Резолюция – принятие решений в группах		Составить и оценить предложенные варианты решений
5. Сопоставление итогов – сравнение решений		Приобретение навыков оценивать взаимосвязи интересов, в которых находятся отдельные решения
Этапы		Действия студента (слушателя)

⁵ Ефремова Н.Ф. Компетенции в образовании: формирование и оценивание/Н.Ф. Ефремова. – М. Издательство «Национальное образование», 2012. – с. 232

До занятия	Получает кейс, список литературы, индивидуально готовится к занятию
Во время занятия	Задаёт вопросы, углубляет понимание кейса
После занятия	Составляет отчет

Словарь сложных терминов

Актив – совокупность имущественных прав (имущества), принадлежащих физическому или юридическому лицу в виде основных средств, нематериальных активов, материальных производственных запасов, денежных средств, финансовых вложений, а также денежных требований к другим физическим или юридическим лицам. Акцепт – согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов или товара; согласие заключить договор на предложенных условиях.

Брокер – отдельное лицо или фирма, занимающиеся посредничеством при заключении сделок на фондовой, товарной и валютной биржах. Бюджет – план расходов и доходов экономического субъекта.

Государственное обеспечение (государственные пенсии) – назначение и выплата пенсий военнослужащим, государственным служащим, инвалидам, участникам Великой Отечественной войны, гражданам, пострадавшим от радиационной или техногенной катастрофы.

Дебетовая карта – инструмент управления банковским счетом, на котором размещены собственные средства держателя карты. Дилер – лицо (или фирма), осуществляющее биржевое или торговое посредничество за свой счет.

Договор банковского вклада – документ, в котором определены: условия открытия вклада; сумма вклада; условия о начислении процентов;

срок возврата вклада, порядок досрочного возврата и иные условия, в т.ч. касающиеся порядка снятия денежных средств со счета по вкладу и его пополнения.

Договор банковского счета – договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Ликвидность активов – способность активов превращаться в денежную форму.

Налоговый вычет – сумма, которая уменьшает размер дохода (т.н. налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог.

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

Овердрафт – краткосрочное кредитование счета, погашаемое из сумм, поступающих на счет.

Оператор электронных денежных средств (ЭДС) – кредитная организация, осуществляющая перевод электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пассивы – обязательства юридического или физического лица, состоящие из заёмных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность.

Реструктуризация кредита (займа) – изменение условий договора по согласованию с кредитором.

Рефинансирование задолженности – погашение задолженности за счет другого кредита (займа). **Риск** – предполагаемое событие, в случае наступления которого производится страхование. **Рисковые опции** – предполагаемые события, в случае наступления которых производится страхование.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Спред – разница между ценой покупки валюты и ценой ее продажи. **Страхование** – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Эмитент – юридическое лицо, которое может выпускать ценные бумаги.

Список литературы:

1. Вендина А.А., Малиатаки В.В. Уроки математики и информатики как основа формирования финансовой грамотности школьников // Вестник Академии права и управления. – 2015. – № 38.– С. 259–263.
2. Вендина А.А., Малиатаки В.В. Формирование финансовой культуры школьников посредством уроков математики // Теоретические и методологические проблемы современного образования: Материалы XIX Международной научно-практической конференции 26–27 декабря 2014 г. – Москва: Изд-во «Институт стратегических исследований». 2014. – С. 31–34.
3. Вендина А.А., Чечулина М.А. Практико-ориентированный подход в обучении решению финансовых задач // European Research: Innovation in Science, Education and Technology // European research № 2 (13) / Сб. ст. по мат.: XIII межд. науч.-практ. конф. (Россия, Москва, 23–24 февраля 2016). М. 2016. – С. 88–91.
4. Долгоруков А.М. Метод case-study как современная технология профессионально-ориентированного обучения - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://evolkov.net/case/case.study.html> (Дата обращения: 04.04.2016).
5. Вендина А.А. ПРИМЕНЕНИЕ КЕЙС-МЕТОДА ПРИ ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЕ // Практические аспекты дошкольной и школьной педагогики: сб. ст. по матер. II междунар. науч.-практ. конф. № 2. – Новосибирск: СибАК, 2016. – С. 30-35.
6. Кривонос О. В. Формирование финансовой грамотности на уроках обществознания и математики [Текст] / О.В. Кривонос, А.Н. Коломийчук // Приоритетные направления развития науки и образования: Материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф.

(Чебоксары, 29 янв. 2016 г.) / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – №1 (8). – С. 142–146.

7. Решу ЕГЭ: математика. ЕГЭ-2017: образовательный портал для подготовки к экзаменам. Математика профильный уровень: задания, ответы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ege.sdamgia.ru/>

8. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова. – М.: Вита-Пресс, 2015. – 64 с.

9. Рязанова, О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. М.: Вита-пресс, 2014.

10. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. 112 с.

11. Каранина, Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности): Монография / Е.В. Каранина. Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. 239 с.

12. Липсиц, И. Финансовая грамотность. Модуль «Собственный бизнес»: материалы для обучающихся / И. Липсиц. М.: Вита-пресс, 2015. 56 с.

13. Смирнов, С.Н. Финансовая грамотность. Модуль «Финансовые рис-ки»: Материалы для обучающихся / С. Смирнов, А. Сидоренко. М.: Вита-пресс, 2016. 79 с.

Интернет-ресурсы

1. О программе повышения финансовой грамотности в России // Азбука финансов. Универсальный портал о личных финансах. URL: <http://www.azbukafinansov.ru/about/>

2. Личные финансы // Портал «Город финансов». URL: <http://www.gorodfinansov.ru/private-finances>
3. Пенсионный фонд Российской Федерации (отделение по Кировской области). URL: <http://www.pfrf.ru/>
4. Финансовая грамотность // Российская экономическая школа. URL: <https://www.nes.ru/ru/projects/financial-literacy>
5. Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. URL: <http://www.cbr.ru/finmarkets/?prtid=protection>
6. Федеральная служба по финансовым рынкам. URL: <http://www.fcsm.ru>
7. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР). URL: <http://fcior.edu.ru/>
8. Финансовое просвещение // Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/finprosvet/>
9. Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам. URL: <http://www.fingramota.org/>
10. FINGRAMOTA.ORG. Все о финансах. Просто, удобно, доступно. URL: <http://www.fingramota.org/>

