

**Муниципальная автономная образовательная организация  
«Средняя общеобразовательная школа № 10»**

### **Проект**

**«Особенности организации обучающего курса «Финансовая грамотность» на уровне основного общего образования»**

#### **Разработчики проекта:**

Вылегжанина Инна Александровна,  
тьютор, учитель истории и обществознания

Тулупова Вера Александровна,  
учитель математики и финансовой грамотности

Васильева-Шиловская Виктория Викторовна,  
учитель начальных классов

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
Анализ ситуации.....	3
Проектное решение .....	6
Ожидаемые результаты.....	11
План-график .....	12
Ресурсы, бюджет.....	15
Оценка рисков .....	17
Выводы .....	18
Список использованных документов и источников информации.....	23
Приложения.....	24

## **Введение**

Управленческий проект «Организационные особенности (алгоритм) внедрения содержания курса «Финансовая грамотность» на уровне основного общего образования в МАОО СОШ № 10.

## **Анализ ситуации**

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы общественной и частной жизни. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию, она так же жизненно важна для каждого современного человека, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает семьям и отдельным людям эффективно планировать и использовать свой бюджет, принимать решения в области личных финансов исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка. Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

Для потребителей финансовых услуг низкий уровень финансовой грамотности приводит:

- 1) к принятию неэффективных решений и, как результат, уменьшению доверия к финансовым институтам;
- 2) к невозможности использования преимуществ финансового рынка;
- 3) к высокому уровню персональных долговых обязательств;
- 4) массовым банкротствам физических лиц;
- 5) передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению;

6) подверженности рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;

7) низкому уровню сбережений для жизненно важных целей;

8) неэффективному формированию пенсионных сбережений и управлению ими.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности является одним из препятствий к развитию платежной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии.

Для частных организаций, предоставляющих финансовые услуги, низкая финансовая грамотность потребителей способствует росту отрицательных внешних эффектов, производимых недобросовестными поставщиками финансовых услуг, что приводит к снижению уровня доверия к сектору в целом. С точки зрения экономики в целом, недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста.<sup>1</sup>

Опыт управления финансами, владение финансовыми инструментами и безопасное финансовое поведение приобретается населением нашей страны в процессе стихийного опыта. Сами граждане, в ходе различных социологических опросов разных лет, отвечая на вопрос: «Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?», реально оценивают свои познания в этой области и более 50% говорят о том, что имеют недостаточно знаний по большинству вопросов». При этом более 60% граждан считают финансовые услуги сложными и непонятными, не готовы нести ответственность за собственные финансовые решения и возможные потери на финансовых рынках, только треть взрослого

---

<sup>1</sup> Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. 112 с.

населения выполняет базовый тест по финансовой арифметике, граждане пользуются банковскими картами, но недостаточно осведомлены о рисках, связанных с данным финансовым продуктом. Всё чаще увеличиваются случаи просроченных задолженностей по потребительским кредитам, растут случаи успешного мошенничества, люди не могут определить признаки финансовых пирамид. Такое поведение граждан дает возможность успешно развиваться нелегальному бизнесу, существенно понижает жизненный уровень населения страны.

Сегодняшние дети – это будущие активные участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. В своём ежегодном Послании в 2017 году Президент обозначил задачу повышения финансовой и инвестиционной грамотности населения. В связи с этим одним из приоритетных направлений современного образования является обучение основам предпринимательства, адаптация и ориентация молодёжи в рыночных условиях, формирование экономического мышления, развитие финансовой культуры населения. Это необходимое условие для повышения благосостояния и безопасности всех граждан страны. Молодые люди сегодня вступают в жизнь во всё более сложном финансовом мире и должны быть готовы к принятию индивидуальных финансовых решений. По подсчётам специалистов Центрального банка РФ «именно использование возможностей средней школы даёт нам гарантию, что на горизонте 10 – 15 лет мы получим в целом финансово грамотное активное население». Именно на это направлен проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемый в соответствии с Соглашением о Займе № 79830-RU от 14 марта 2011 года между Российской Федерацией и Международным Банком Реконструкции и Развития.

На сегодняшний день внедрение содержательных курсов по финансовой грамотности в школы РФ и Пермского края регламентируют следующие нормативные документы:

- ✓ Федеральный проект (проект Минфина) «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемый с 2011 г.
- ✓ Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. (утверждена Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039)
- ✓ Указ Президента Российской Федерации № 204 от 07.05.2018 "О национальных целях и стратегических задачах развития РФ на период до 2024 года"
- ✓ Совместный приказ Рособнадзора и Минпросвещения России № 590/219 от 06.05.2019 «Об утверждении Методологии и критериев оценки качества общего образования в общеобразовательных организациях на основе практики международных исследований качества подготовки обучающихся».

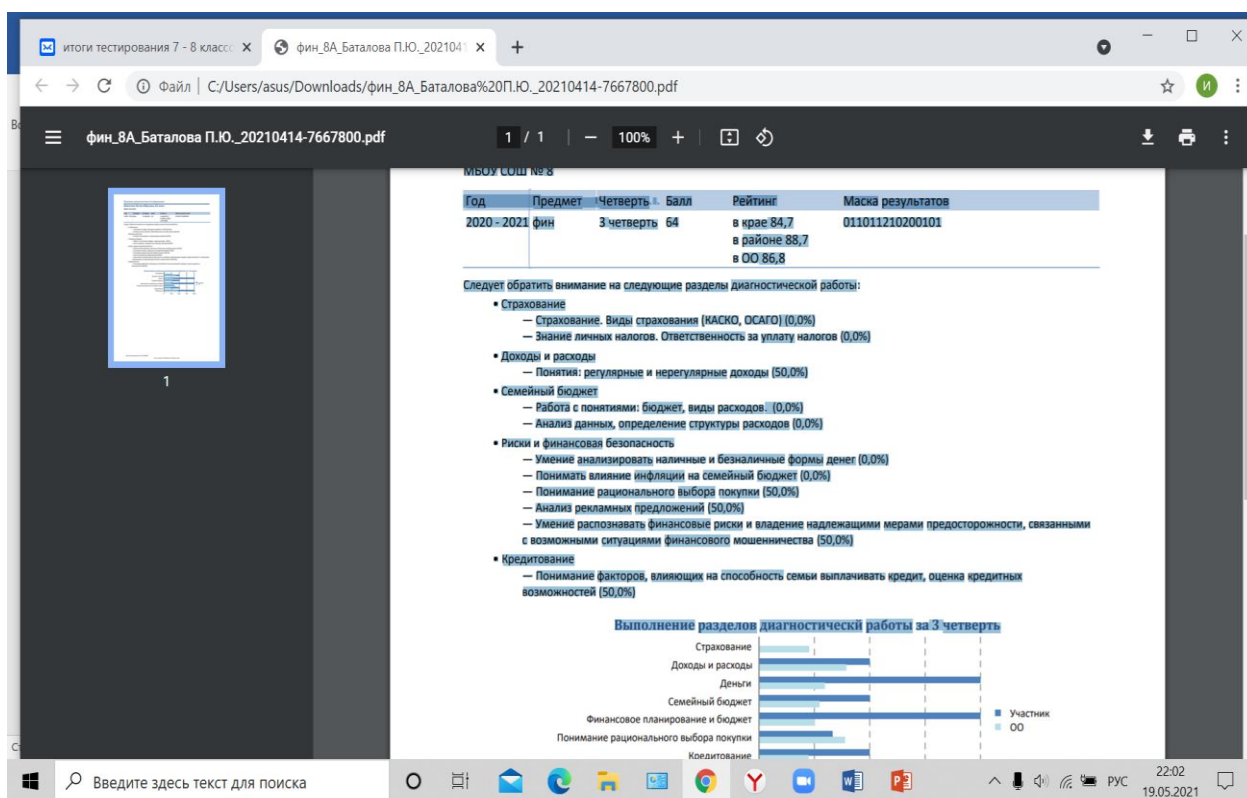
По заказу Минфина активно приступили к разработке УМК по финансовой грамотности Сбербанк и корпорация «Просвещение». На сегодняшний день нет недостатка в учебно – методических пособиях и электронных ресурсах, разработаны учебники, составленные в соответствии с ФГОС и вошедшие в Федеральный перечень рекомендованных учебных пособий, рабочие тетради, примерные программы курсов для начальной, основной, старшей школы. Курс финансовой грамотности вводится также и в высшей школе.

Опыт внедрения курсов финансовой грамотности имеется и в образовательных организациях Чайковского городского округа. Программа развития СОШ с. Фоки была посвящена внедрению финансовой грамотности в образовательный процесс, действует муниципальная проблемная группа финансовой грамотности, в школах различным образом внедряются курсы по финансовой грамотности, интересный опыт по их внедрению был представлен на муниципальной методической конференции в марте 2021 г. (Гимназия, СОШ № 4). Казалось бы, тема финансовой грамотности «отработана», перешла из

разряда «инновационных» в разряд «функциональных». Однако, не во всех школах муниципалитета преподавание финансовой грамотности ведется системно и профессионально, с использованием различных и наиболее эффективных форм. Пожалуй, к системности в этом вопросе мы только подходим.

В МАОО СОШ № 10 финансовая грамотность системно, как элективный курс, преподается только на старшей ступени (НОЦ). Однако, в этом учебном году основная школа также столкнулась с необходимостью введения в образовательный процесс финансовой грамотности в тех или иных формах. С чем это связано? **Во-первых**, в контексте международных мониторингов PISA формирование навыков финансовой грамотности (как и других видов функциональной грамотности) становится приоритетной целью в системе общего образования. В этом контексте реализуется муниципальный проект «Миссия выполнима: как повысить качество образования в основной и старшей школе». Среди задач проекта сформулирована следующая: *выстроить систему работы по формированию финансовой грамотности школьников Чайковского городского округа*. Отдельные педагоги школы вошли в муниципальную рабочую группу по реализации данного направления на уровне муниципалитета. **Во-вторых**, в разы выросла необходимость отчетности по мероприятиям разного уровня, связанных с финансовой грамотностью (отчеты по участию в проекте Сбербанка РФ «Онлайн – уроки по финансовой грамотности и «ДОЛ-игра»»; отчёты по урокам «финансовой безопасности» и др.). Отчетность на сегодняшний день формируется по стихийно проведенным мероприятиям, проведенным именно с целью отчетности. **В-третьих**, необходимость разработки новой Программы развития школы, в основу которой будут положены принципы открытого образования, и обучение финансовой грамотности, которое должно быть интерактивным, включать практику и взаимодействие с социумом, как нельзя более отвечает этим принципам. **В-четвертых**, УЖЕ проводятся краевые мониторинги по функциональной, в том числе и по финансовой грамотности (февраль – март 2021 г., выборочно по

школам Пермского края, в параллели 7-х и 8-х классов), сравнивая результаты образовательных организаций, выявляя дефициты учащихся. Если нет специального курса по финансовой грамотности, приходится изыскивать дополнительное время для подготовки обучающихся к мониторингу. В СОШ № 10 в этом году подобный мониторинг не проводился, но, думается, что это – дело времени и случая.



Вышеназванные причины – внешняя рамка, «вызов», на который необходимо реагировать.

Включая содержание финансовой грамотности в образовательный процесс основной школы, не хотелось бы нарушать существующие традиции школы: **традиции профилизации (НОЦ)**, в том числе и ранней профилизации (8-9 классы), **традиции воспитания, традиции формирования метапредметных образовательных результатов, традиции высокого качества образования.** Именно поэтому авторы проекта соединяют содержание с практикоориентированными заданиями, решаемыми в социуме и реализуют, в том числе, и через курсы внеурочной деятельности, и через классные часы, и в сотрудничестве с родительской общественностью.



### **Проблема:**

Необходимость реагировать на внешние «вызовы» в отношении финансовой грамотности, делать это системно, не имитируя, управлять качеством образовательных результатов, при этом эффективно сочетать новое содержание (финансовую грамотность) с традиционными ключевыми элементами школьной образовательной среды.

### **Гипотеза проекта:**

Если будут отобраны и системно апробированы содержательные элементы курса «финансовая грамотность» на уровне ОО и отобраны эффективные формы их реализации, в соответствии с задачами и принципами Программы развития, в сочетании с традиционными ключевыми элементами школьной образовательной среды, то у обучающихся основной школы будут сформированы навыки финансовой грамотности на уровне выше, чем по краю (по результатам мониторингов).

### **Цель проекта:**

Разработка эффективной модели введения курса «Финансовая грамотность» для повышения качества образования на уровне ОО и реализации целей и принципов Программы развития школы.

### **Задачи проекта:**

- проанализировать имеющийся опыт внедрения курсов финансовой грамотности в образовательный процесс школ муниципалитета, изучить предлагаемый спектр УМК, в том числе и электронных, отобрать оптимальные для школы формы и содержание;
- создать материальную и кадровую базу для внедрения курса финансовой грамотности в образовательный процесс на уровне ОО;
- разработать модель внедрения учебного курса «финансовая грамотность» в образовательный процесс на уровне ОО;

- реализовать модель внедрения учебного курса «финансовая грамотность» в образовательный процесс на уровне ОО на практике и оценить ее эффективность.

**Ожидаемые результаты:**

➤ **На уровне организации (управленческий результат)**

Ожидаемый результат	Критерий	Показатель
<p>1) появилась модель внедрения учебного курса «финансовая грамотность» на уровне ОО</p> <p>5,6 классы: орг. форма – классные часы, содержание – игры «Дол - игра», реализуют – специалист+классный руководитель</p> <p>7 классы: орг. форма – курс внеурочной деятельности – содержание – практикоориентированные задания, реализует специалист</p> <p>8 класс: орг. форма – час учебного плана, содержание - урок (УМК под. ред. В. Липсица), реализует специалист.</p> <p>9 класс – орг. форма – курс внеурочной деятельности «БЭИ» (большая экономическая игра), содержание – реалистичная</p>	<p>В план воспитательной работы параллели 5-6 классов включены игровые классные часы.</p> <p>Разработана программа курса внеурочной деятельности «ПРОдуманный Пользователь»</p> <p>Разработана рабочая программа курса «финансовая грамотность» для 8 класса</p> <p>Разработан сценарий экономической игры.</p>	<p>Наличие.</p> <p>Проект представлен на МС школы, ЭМС.</p>

экономическая игра, реализует творческая группа педагогов.		
2) есть подготовленные кадры для введения курса - содержательные лидеры	Педагоги прошли обучение на КПК по теме «Повышение финансовой грамотности школьников: модели, ресурсы, диагностика» (не менее 72 часов) имеют свои разработки занятий;	Не менее 3-х педагогов
3) разработан раздел в ШСОКО (внутренние мониторинговые процедуры и инструменты, обеспечивающие оценку уровня финансовой грамотности учащихся 5-6, 7, 8 классов)	Прошли первоначальные и итоговые мониторинговые процедуры	Наличие диагностических инструментов в соответствии с краевыми и российскими мониторингами.
4) выстроено взаимодействие с родителями параллели 7-х классов как партнерами в образовательном процессе и носителями социального опыта. Выстроено взаимодействие с партнерами из банковской сферы, «Финам+»	К взаимодействию для решения практикоориентированных заданий привлечены родители – работники банковской сферы, родители из многодетных семей, руководители предприятий (в том числе предприниматели) в роли партнеров – помощников,	Фотоотчет. Оформлена фото - «галерея Продвинутых пользователей», анонсы о партнёрских событиях размещаются на официальном сайте ОО в разделе «Новости»

	экспертов, носителей социальной информации	
5)		

➤ **На уровне педагогов**

<b>Ожидаемый результат</b>	<b>Критерий</b>	<b>Показатель</b>
1) Рекомендации по проведению игр «ДОЛ - игра» адаптированы для учащихся школы (параллель 5,6 классов)	Созданы свои разработки и методические рекомендации по проведению игр «Дол - игра» для 5-6 классов	Не менее 5 игр
2) Специалисты, ведущие курс, апробировали УМК под ред. В. Липсица, имеют свои разработки занятий, в том числе и с использованием онлайн платформ и онлайн - ресурсов	Сформирован электронный сборник материалов	Наличие. Разработки представлены на МС школы. Разработки представлены на ММК и других конференциях, опубликованы в интернет – изданиях.
3) Происходит коллективное моделирование игровых событий специалистами и учителями математики.	Деятельность по разработке и организации игр включена в план работы ШМО учителей математики.	Аналитическая справка руководителя ШМО по работе за 2021-2022 учебный год.

4) Специалисты, ведущие курс, активно участвуют в муниципальных событиях по финансовой грамотности, в деятельности муниципальной проблемной группы	На базе школы проведен круглый стол, посвященный обсуждению эффективных форм обучения финансовой грамотности на уровне ООО	Представлены наработки специалистов школы.
--	--	--

➤ (опосредованно) На уровне обучающихся

Ожидаемый результат	Критерий	Показатель
Повышение мотивации к изучению финансовой грамотности	ПРОдуманы мотивационные элементы игровой среды: рейтинги, игровые деньги, возможность перевести игровые деньги в реальные и потратить в практикоориентированном задании к юбилею школы.	Положительная динамика стартового и итогового мониторингов.

**Масштаб и целевая аудитория проекта:**

Проект реализуется в течение 2021-2022 учебного года, корректируется и далее реализуется в рамках Программы развития МАОО СОШ № 10 на период с 2022 по 2027 гг. Целевая аудитория – обучающиеся основной школы параллели 5,6,7,8,9 классы. Педагоги. Родители обучающихся.

**Ход реализации проекта:**

<p>Подготовительный этап (апрель - июнь, 2021)</p>	<p>✓ создание материальной и кадровой базы для внедрения курса финансовой грамотности в образовательный процесс на уровне ОО;</p> <p>✓ анализ имеющегося опыта внедрения курсов финансовой грамотности в образовательный процесс школ муниципалитета, отбор оптимальных форм и содержания;</p> <p>✓ разработать организационную модель внедрения учебного курса «финансовая грамотность» в образовательный процесс на уровне ОО;</p>	<p>- обучен один педагог (Тулупова В.А.);</p> <p>-изучили представленный опыт по внедрению финансовой грамотности, представленный на ММК (мастер-класс О.П. Максимовой)</p> <p>-заказан комплект УМК под. ред. В. Липсица (Загородских О.И.);</p> <p>-изучаем имеющиеся онлайн ресурсы (Тулупова В.А., Васильева – Шиловская В.В., Загородских О.И., Вылегжанина И.А., Щукина Е.А.)</p> <p>-обсудили организационную модель внедрения курса (Баженова Н.Н., Тулупова В.А., Вылегжанина И.А.)</p>
--	--	--

		-обсудили возможность привлечения родителей в параллели 7-х классов, провели переговоры с Финам+ (классные руководители 6-х классов, Вылегжанина И.А.)
Практический этап (сентябрь май, 2021-2022)	✓ реализовать алгоритм внедрения учебного курса «финансовая грамотность» в образовательный процесс на уровне ОО на практике	-написали рабочую программу курсов для 7 и 8 классов (август, Тулупова В.А.)  -провели встречу с классными руководителями и включили в план воспитательной работы 5-6 классов экономические игры ресурса «ДОЛ - игра» (сентябрь, Васильева – Шиловская В.В.)
Июнь, 2022	оценить его эффективность.	

**Риски и способы их минимизации:**

## Глоссарий

- ✓ Финансовая грамотность - совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах и умения их применять с полным осознанием итогов своих действий и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения. Способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всего жизненного цикла человека.<sup>2</sup>
- ✓ Финансово грамотный человек - ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам, осуществляет финансовое планирование на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы.

**Новизна** проекта заключается в системном подходе к управлению качеством образования «оценкой качества образования» принято понимать то есть получение данных о состоянии системы образования, но и управление качеством, то есть реализацию комплекса мер, направленных на повышение качества образования.

разработку различных материалов, способствующих повышению финансовой грамотности школьников и студентов (Приложение 1). В рамках Контракта разработана Концепция формирования финансовой грамотности у обучающихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения (далее — Концепция). В Концепции

---

<sup>2</sup> Уксусова М.С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071>



описано общее содержание образования, которое является двухслойным: с одной стороны, описано содержание финансовой грамотности, с другой стороны, содержание, определяющее проектную, исследовательскую, практическую и иные формы деятельности, через которые будет осуществляться обучение. Указано место содержания образования в системе общего и дополнительного образования детей, описана связь разрабатываемого содержания образования с содержанием общеобразовательных предметов, представлена характеристика особенностей содержания образования в контексте Проекта и данного Контракта.

В Концепции:

- представлены теоретико-методологические и методические основы обучения финансовой грамотности в соответствии с требованиями системнодеятельностного подхода, реализуемого ФГОС;
- представлена модель формирования финансовой грамотности у обучающихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения в графическом виде, механизмы формирования финансовой грамотности через организацию интерактивных форм обучения;
- определена роль педагога, роли и функции других участников образовательных отношений (игротехников, педагогов, методистов, вожатых, родителей, администраторов и др.);
- описаны организационные условия, которые необходимо создать для достижения заявленных в Концепции целей (количество времени, состав и возрастные группы обучаемых, требования к педагогам, наличие материально-технического оснащения, соответствующего помещения и др.).

