**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**

**высшего образования**

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра технологии и предпринимательства**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ В ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ШКОЛЕ**

Работу выполнила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Капуста А.

(подпись, дата)

Факультет педагогики, психологии и коммуникативистики курс 4

Направление 44.03.05 Педагогическое образование

профиль Технологическое образование. Экономика

Научный руководитель,

проф., докт. пед. наук,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.М. Сажина

(подпись, дата)

Нормоконтролер

доц., канд. пед. наук\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Г. Хентонен

(подпись, дата)

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение…………………………………………………………………………...3

1 Теоретические основы формирования финансовой грамотности в образовательной школе…………….……………………………………………..8

1.1 Понятие финансовой грамотности ……………..…………………………....8

1.2 Основные компоненты финансовой грамотности……...………………….10

1.3 Российская практика повышения уровня финансовой грамотности……..14

2 Экспериментальное исследование по формированию финансовой грамотности у учащихся……………………………………………………...…18

2.1 Методы и средства формирования финансовой грамотности..……………………………………………………………..............15

2.2 Диагностика уровня развития финансовой грамотности учащихся……….………………………………………………………………....22

2.3 Реализация программы формирования финансовой грамотности учащихся на уроках экономики…………………..………………………………………...24

Заключение………………………………………………….…………………....31

Список использованных источников……………………….…………………..33

Приложение А………………………………………………….………………...36

ВВЕДЕНИЕ

Проблема формирования финансовой грамотности в России была поставлена перед правительством еще в 2011 году, когда Министерство финансов совместно с Всемирным банком начали реализацию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Главная задача этого проекта рассчитана на то, что обучив сегодняшних школьников финансовой грамотности, через 10-15 лет государство получит финансово грамотное население. В 2015 году разработана «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности». В рамках её реализации в 5 регионах введен предмет «Финансовая грамотность» с 1 по 11 класс за счет школьного компонента в качестве дополнительного урока.[12] Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения кардинально выросла в условиях развернувшегося глобального финансового кризиса, когда проблемы непосильной долговой нагрузки, отсутствия сбережений на «черный день», неспособности предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений многократно обострились и усилились. В соответствии с ФГОС ООО в число требований к результатам освоения школьной образовательной программы входят требования к личностным, метапредметным и предметным результатам:

• личностным, включающим готовность и способность обучающихся к саморазвитию и личностному самоопределению. Сформированность их мотивации к обучению и целенаправленной познавательной деятельности, системы значимых социальных и межличностных отношений, ценностно-смысловых установок, отражающих личностные и гражданские позиции в деятельности. Социальные компетенции, правосознание, способность ставить цели и строить жизненные планы, способность к осознанию российской идентичности в поликультурном социуме;

• метапредметным, включающим освоенные обучающимися межпредметные понятия и универсальные учебные действия (регулятивные, познавательные, коммуникативные). Способность их использования в учебной, познавательной и социальной практике, самостоятельность планирования и осуществления учебной деятельности и организации учебного сотрудничества с педагогами и сверстниками, построение индивидуальной образовательной траектории;

• предметным, включающим освоенные обучающимися в ходе изучения учебного предмета умения специфические для данной предметной области, виды деятельности по получению нового знания в рамках учебного предмета, его преобразованию и применению в учебных, учебно-проектных и социально-проектных ситуациях, формирование научного типа мышления, научных представлений о ключевых теориях, типах и видах отношений, владение научной терминологией, ключевыми понятиями, методами и приемами.[21] Исходя из требований современной школы, можно выделить основные цели формирования финансовой грамотности:

• формирование базового уровня финансовой грамотности, необходимого для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни, а также к профессиональной ориентации выпускников;

• формирование культуры экономического мышления, обретение опыта в анализе конкретных экономических ситуаций;

• выработка практических навыков принятия ответственных финансовых и экономических решений, как в личной жизни, так и в общественной жизни.

Вопросами повышения финансовой грамотности и экономической культуры занимались и занимаются такие педагоги, как Е.Е. Парамонова, 5 А.А. Нуртдинова, В.А. Кузьменко, А.А. Горчинская, Г.А. Бордовский, Г.Э.Королёва и др. До сих пор вопрос, в основном, рассматривается с экономической точки зрения. Таким образом, можно выделить ряд противоречий:

1. между требованиями к уровню финансовой грамотности и отсутствием в понимании места данного раздела экономики как учебной дисциплины в школе;

2. между целесообразностью и возможностью подготовки профессиональных кадров для преподавания данной дисциплины в школе и слабой разработанностью соответствующих содержания, средств, методов и форм обучения;

3. требование ФГОС ООО к социальным и метапредметным результатам и не разработанностью содержания школьных дисциплин.

Исходя из результатов приведённых исследований, была сформулирована проблема. Её суть заключается в необходимости разрешения противоречия между потребностью общества в повышении уровня финансовой грамотности и недостаточностью практического пути её формирования. Важность и актуальность рассматриваемой проблемы послужили основанием для выбора темы.

*Цель исследования* – выявить педагогические условия формирования финансовой грамотности учащихся в общеобразовательной школе.

*Объектом исследования* является образовательный процесс в основной школе.

*Предметом* – процесс формирования финансовой грамотности школьников.

*Гипотеза исследования* заключается в том, что формирование финансовой грамотности будет более эффективным, если:

• будут определены основные компоненты финансовой грамотности.

• будет создана практико-ориентированная среда для формирования финансовой грамотности.

В соответствии с целью, объектом, предметом и гипотезой были поставлены следующие *задачи*:

1. проанализировать отечественный и мировой опыт повышения финансовой грамотности;

2. определить основные компоненты финансовой грамотности.

Методы исследования.

*- теоретические:* анализ предмета и проблемы исследования на основе изучения философской и психолого-педагогической литературы, анализ собственной педагогической деятельности и передового педагогического опыта, систематизация и обобщение;

*-эмпирические:* педагогический эксперимент, наблюдение, анкетирование, беседа, тестирование, изучение продуктов деятельности учащихся, самооценка, сравнительный анализ, стимулирование.

*- математические:* статистическая обработка полученных данных.

*Этапы исследования.* Исследование осуществлялось в три этапа.

Первый этап – организационно-подготовительный. Определение цели, уточнение предмета и задач. Изучение состояния проблемы исследования; определение исходных теоретических позиций исследования; формулирование понятийного аппарата исследования.

Второй этап – основной. Проведение тестирования и обобщение его результатов. Обработка данных, анализ и обобщение результатов исследования.

Третий этап – заключительный. Систематизация и обобщение основных результатов исследования, формулирование теоретических выводов.

База исследования: учащиеся 10 класса МБОУ гимназия №44 города Краснодара.

Структура исследования: работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

**1 Теоретические основы формирования финансовой грамотности в общеобразовательной школе**

1.1 Понятие финансовой грамотности

Рассмотрим некоторые определения понятия «финансовая грамотность»:

**Финансовая грамотность** – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения. Википедия (<https://ru.wikipedia.org>).

**Финансовая грамотность** – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Банки.ру(Banki.ru).

**Финансовая грамотность** – это способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды. Азбука Финансов (<http://www.azbukafinansov.ru/about/>).

**Финансовая грамотность** – это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование.

Финансовая грамотность также включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий как личное финансовое планирование, сложные проценты, механизмы работы кредитных инструментов, эффективные методы сбережения, права потребителей, а также понимание взаимосвязей между различными экономическими процессами и событиями. «Достижения молодых (http://www.ja-russia.ru/ru/fl/).

Само слово «грамотность» означает умение правильно писать слова и правильно излагать свои мысли, однако не предполагает глубоких теоретических знаний в лингвистике, и умение создавать литературные произведения. Любая грамотность предполагает как минимум культуру общения, способность понять мысль собеседника и довести до него свою, используя термины, понятные обеим сторонам. Точно так же и финансовая грамотность должна, прежде всего, давать человеку представление о том, что заработанные им деньги являются обязательством общества оказать ему требуемые услуги в обмен на затраченные усилия. При таком понимании сущности денег человек осознает, что деньги - это не вещь, а прежде всего материальное воплощение его отношений с другими людьми, а так же понимает свою ответственность за их эффективное использование. А самое главное – он проникается мыслью, что у него нет других способов обеспечить себе достойный уровень жизни в будущем, кроме как рационально распорядиться теми деньгами, которые он заработал сегодня. Поэтому каждый финансово грамотный человек должен знать о том, что существуют экономические законы, влияющие на жизнь каждого из нас, и инструменты фондового рынка, с помощью которых он может приумножить свои сбережения. Поэтому финансовая грамотность предполагает, прежде всего, осознанность действий, связанных с деньгами, понимание последствий этих действий, а также и их рисков. С целью повышения наглядности своей личной финансовой деятельности грамотные люди используют такие инструменты, как личный финансовый план, семейный бюджет. С целью расширения своих знаний они осваивают новые финансовые инструменты, как самостоятельно, так и с помощью финансовых советников. Кстати, профессия независимого финансового советника (Independent Financial Advisor – IFA) широко распространена в финансово развитых странах, но в России фактически только зарождается. Между тем на Западе финансово грамотный человек не принимает никакого сколь-нибудь важного решения, 10 связанного с крупными вложениями или тратами, без консультации с IFA. Эти люди понимают ценность знаний, которыми владеют профессионалы, и знают, что деньги, затраченные на консультацию, оправдаются многократно, тогда, как непродуманное финансовое решение может привести к значительным убыткам. Финансово грамотный человек понимает: все, что он будет иметь завтра, он может заработать сегодня и, превратив заработанное в капитал, получать в будущем пассивный доход с этого капитала. Но, опять же, как и в случае с финансовой грамотностью, под этим понимают совершенно различные вещи. В дальнейшем будем обозначать этим термином доход, который не требует постоянной активной деятельности по его получению и, главное, который не останавливается сразу же после остановки действий, направленных на его получение. [22] Современные исследования показывают, что финансово грамотные люди более эффективны и успешны в жизни вне зависимости от того в какой стране, на каких позициях и в какой сфере они работают. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей. Именно поэтому, обучение финансовой грамотности касается каждого лично.

1.2 Основные компоненты финансовой грамотности

В рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» была разработана система (рамка) финансовой компетентности населения, отражающая основные компоненты финансовой грамотности. Структура рамок для учащихся школьного возраста, разделена на 9 сфер (предметных областей) финансовой грамотности:

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр личностнозначимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.

2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.

3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.

4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.

6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

7. Риски и финансовая безопасность: ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определенные финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.

8. Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.

9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики: содержит знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами. В свою очередь, каждая из областей финансовой грамотности разделена на три составляющих:

• Знание и понимание - подразумевает набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений.

• Умения и поведение - включает компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способности к принятию финансового риска, а также умением предпринимать другие эффективные действия, для улучшения собственного финансового благосостояния.

• Личные характеристики и установки - содержит основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения. Данная структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти единый подход к преемственности (согласованию) рамок относительно разных целевых групп. При этом базовый уровень финансовой грамотности использован как единый ориентир для взрослых и школьников и с определенными различиями входит в обе рамки (в качестве продвинутого уровня для школьников и в качестве базового уровня для взрослых), что предполагает преемственность рамок компетенций для различных возрастных групп. Компетенции, которые необходимы учащимся школьного возраста в повседневной жизни, отнесены к базовому уровню финансовой грамотности. Компетенции, которые не входят в область “повседневных знаний”, но при этом являются важным с точки зрения социального взросления, изменения социальных ролей, сфер взаимодействия с окружающими людьми и социальными институтами, отнесены к продвинутому уровню. При разделении компетенций на базовый и продвинутый уровни, использован подход от «простого к сложному», т.к. на базовом уровне должны быть сосредоточены более простые компетенции.

1.3 Российская практика повышения уровня финансовой грамотности

В 2000-х гг. в России начинает более активно развиваться финансовый сектор. Начинают развиваться базовые финансовые услуги, включая банковские вклады и переводы финансовых средств. В период между 2003 и 2008 гг. российский рынок кредитов населению рос на 84% в год. Эти темпы роста одни из самых высоких в центральной и восточной Европе. В связи с увеличением объемов кредитования населения в последнее время и с учетом возможного дальнейшего роста необходимость улучшения защиты интересов потребителей и финансового образования в российской Федерации стала особенно актуальной. В последние годы в России число инициатив в области финансового образования стало увеличиваться, многие из них осуществляются в самых разных регионах страны как государственными, так и частными и неправительственными организациями, охватывая различные слои населения. В качестве примеров можно назвать введение тематики и модулей, связанных с финансовым образованием, в некоторые учебные программы по экономике для 10—11-х классов. В рамках таких учебных программ школьники часто изучают основы финансовых рынков. При этом воспитанию ответственных потребителей уделяется мало внимания, хотя эти темы рекомендуются в качестве одного из основных компонентов 30 финансового образования большинством международных инициатив, направленных на повышение уровня финансовой грамотности.[11]

В системе образования также проводятся неформальные внеклассные мероприятия, направленные на развитие финансового образования. К ним относятся конкурсы, факультативы, семинары и летние школы. Эти инициативы появились относительно недавно, и поэтому еще рано говорить об их эффективности. Кроме того, из-за нехватки финансирования, отсутствия координации и механизмов обеспечения качества в системе образования эти инициативы осуществляются лишь в некоторых городах. При том, что неформальное образование уже доказало свою эффективность как инструмент формирования моделей поведения у молодежи (например, в США и Австралии), его фактическое воздействие зависит от качества разработки программы, включая постановку четких образовательных целей, правильный выбор целевой аудитории, проведение оценки результатов и т.д. К сожалению, в российской системе неформального финансового образования большинство вышеперечисленных факторов успеха отсутствуют. Рост доходов населения в докризисный период и увеличение числа и сложности, предлагаемых гражданам финансовых продуктов и услуг дали толчок развитию различных частных инициатив. Частные учреждения вносят вклад в повышение уровня финансовой грамотности, однако их деятельность порой отличается узкой направленностью и незначительным охватом населения. Многие частные финансовые учреждения проводят обучение и предоставляют консультации гражданам. Большинство этих услуг являются платными и уделяют основное внимание инвестициям. Они, как правило, посвящены конкретным инвестиционным услугам и реже затрагивают проблемы прав инвесторов или разъясняют механизмы урегулирования конфликтов. Частные проекты в области повышения финансовой грамотности, прежде всего, адресованы более обеспеченным слоям населения. Их цель — сориентировать экономически активных клиентов в сфере индивидуальных инвестиций. Лишь немногие из них освещают такие темы, как финансовое планирование, простое накопление сбережений, управление личным долгом или элементарная финансовая математика, которые рекомендованы как правильный путь к финансовому просвещению населения. Кроме того, опираясь на международный опыт, можно сказать, что людям необходимо финансовое образование в таких областях, как пенсионное обеспечение и страхование. Основываясь на международном опыте, необходимо признать, что задачи программ по повышению финансовой грамотности населения шире, чем просто информирование о тех или иных продуктах и услугах. Речь идет об образовании населения на протяжении всей жизни, обучении умениям принимать ответственные и эффективные решения по использованию и управлению личными финансами. Умение ориентироваться в усложняющихся ситуациях и услугах и принимать грамотные решения позволяет минимизировать риски как для отдельных граждан, так и для финансового сектора и государства в целом. Молодежь является одной из наиболее уязвимых социальных групп. Система общего образования не включает в себя обучение управлению личными финансами, а опыт родителей зачастую ограничен или отрицателен. Молодежная культура направлена в первую очередь на потребление, а не сбережение, как следствие, молодые люди подвержены влиянию рекламы, совершают импульсивные траты и склонны к принятию эмоциональных и часто ошибочных финансовых решений, таких, например, как накапливание долговых обязательств. Особенно в сложной ситуации оказываются выпускники детских домов и интернатов, которые никогда не держали денег в руках, не знают элементарных азов о финансах и, «выйдя в жизнь», очень скоро, порой даже в первый день, растрачивают те средства, которые им выделило государство. Коммерческие и общественные организации оказывают материальную поддержку детским домам: привозят подарки на новый год, финансируют ремонт, оборудуют компьютерные классы и т.д. в то же время обучение навыкам грамотного управления личными финансами — не столь распространенная практика участия в жизни школьников и молодежи Программа общественной организации «Достижения молодых» стартовала в России в 1991 г. по инициативе академика Е.П. Велихова и при финансовой поддержке частных компаний. Проект ориентирован на изучение в общеобразовательных школах учреждениях среднего и высшего профессионального образования основ экономики, предпринимательства, деловой этики и финансовой грамотности. Целью программы является 33 воспитание экономически грамотных, подготовленных к успешной деятельности в различных сферах и отраслях хозяйства, инициативных, предприимчивых, уверенных в себе и своем будущем молодых россиян. Реализация и распространение программ обучения школьников и учащейся молодежи основам экономики и предпринимательства опирались на партнерство между бизнесом и образованием в соответствии с принципами и стандартами международного образовательного движения «достижения молодых» — Junior Achievement (JA). Примером образовательной модели «достижения молодых» в сфере формирования финансовой грамотности школьников может служить программа «JA — Больше чем деньги». Программа направлена на развитие полезных навыков обращения с деньгами в следующих основных направлениях: поступления, расходы, сбережения, пожертвования. Она устанавливает связь между деньгами и источниками доходов, дает возможность сформировать представление о возможностях профессионального выбора, включая предпринимательскую деятельность. Критериями успешности является формирование у школьников полезных финансовых умений и навыков, повышение уровня осведомленности в области финансовых инструментов, которые могут быть использованы для управления личными финансами. Целевой аудиторией являются школьники 7—13 лет. Участвуя в программе «JA — Больше чем деньги», учащиеся осваивают базовые навыки обращения с деньгами, которые помогут им избежать многих трудностей и ошибок в будущем. Проект носит прикладной характер, имеет учебно-методическое обеспечение, включающее материалы для учителей и консультантов, наглядные пособия, которые могут изучаться в классе и в семейном кругу. Программа содержит ориентированные на возрастные особенности курсы: «Наши семьи», «Наш микрорайон», «Наш город», «Личная экономика», «Экономика успеха», «Управление личными финансами и компьютерной программой», «Банки в действии». Электронная версия программы «Управление личными финансами» рассчитана на обучение основам финансовой грамотности с применением модели дистанционного обучения. Программа устанавливает связь между деньгами и работой — основным источником дохода большинства людей, учит принимать взвешенные решения о тратах и сбережениях, знакомит с учетом поступлений и расходов, помогает понять важность планирования и личной ответственности за безопасность и благополучие в финансовой сфере. В 2009 году банк HSBC и движение МОО «Достижения молодых» представили программу «JA — Больше чем деньги» московским школьникам. Доступ к ней получили 3 172 учащихся. В 2010 году программа стартовала в Санкт-Петербурге. Опытные педагоги, сотрудничающие с волонтерами HSBC, преподавали в школах Москвы и Санкт- Петербурга. Проведенная оценка эффективности программы «JA — Больше чем деньги» свидетельствует о том, что ее участники демонстрируют большее и более во временном отношении понимание финансовой информации, чем их сверстники, не принимавшие участия в программе. Еще один пример партнерства между государством, бизнесом и образовательными структурами — программы «Достижения молодых» — «Юный предприниматель». Она была рекомендована министерством образования и науки российской Федерации для использования в качестве элективных курсов в учебном процессе общеобразовательных школ, учреждений среднего и высшего профессионального образования регионов. [25]

**2 Экспериментальное исследование по формированию финансовой грамотности учащихся в общеобразовательной школе**

2.1 Методы и средства формирования финансовой грамотности

Лучшим жизненным этапом человека, на котором он может реализовать возможность получить навыки финансовой грамотности, является этап его обучения в школе. Школа даёт возможность адаптироваться к активной жизни в условиях современного рынка и новым экономическим отношениям.

Общеобразовательные школы обладают рядом преимуществ перед другими каналами распространения знаний.

-регулярность занятий,

-апробированные образовательные технологии,

-доступность аудитории,

-педагогический потенциал,

-сформированная образовательная среда.

**Методы формирования финансовой грамотности учащихся.**

Методами формирования финансовой грамотности школьников являются личностно- деятельностный, интегративный, практико- ориентированный, компетентностный, субъективный, контекстный.

*Личностно- деятельный подход* подразумевает определение характера деятельности и общения личности, которая формируется в деятельности и в общении с другими людьми.

*Интегративный метод* предполагает участие представителей предпринимательского сообщества, общественных организаций, работников банковской системы, средств массовой информации, родительской общественности в формировании навыков финансовой грамотности учащихся.

*Практико- ориентированный подход* предполагает формирование и использование опыта при решении важных задач и возникающих проблем, раскрывает связи между финансовыми знаниями и повседневной жизнью общества.

*Компетентностный подход* направлен на интеграцию реальной жизни и учебного процесса. Является основой для применения знаний и способов деятельности в других предметных областях.

*Субъективный подход* предполагает создание условий для личностного развития учащихся, проявление ими активности и самостоятельности, умение превращать свою жизнь и образование в практическое преобразование и совершенствование.

*Контекстный подход* обеспечивает сближение образовательного процесса с реальной жизнью, учит использовать финансовый контекст как содержательную основу для применения знаний, умений и навыков из других предметных областей.

**Принципы формирования финансовой грамотности учащихся.**

- социально- педагогические принципы,

-психолого- педагогические принципы,

-организационно – педагогические принципы.

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

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

*Принцип гуманистической направленности* направлен на достижения баланса между адаптированностью в обществе, так и обособлению в нём, минимизирует риск становления жертвой социума.

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

**Психолого- педагогические принципы финансовой грамотности учащихся.**

*Принцип преемственности* обеспечивает непрерывную связь в преподавании финансовой грамотности на разных возрастных этапах учащихся.

*Принцип созидательной деятельности* направлен на становление личности, мыслящей и действующей оригинально, проявляющей инициативу, быть мобильным. Реализуется в выполнении коллективных дел, основывается на понимании собственной значимости, востребованности, желании действовать и быть конкурентноспособной личностью.

*Принцип толерантности и диалогичности* направлен на построение культуры взаимоотношений. Развиваются коммуникативные качества, умение вести диалог, принимать особенности и непохожесть другой личности.

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

*Принцип элективности* направлен на помощь учащимся сделать выбор в различных ситуациях, физического, интеллектуального или эстетического труда, приносящего пользу не только самому себе, но и обществу; выборе будущей профессии, умению вести себя в соответствии с правовыми нормами и противодействовать явлениям асоциального характера.

**Организационно- педагогические принципы развития финансовой грамотности учащихся**.

*Принцип адаптивности* направлен на применение мягких методов управления через мотивацию и создание условий.

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

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

*Принцип интеграции программ* финансовой грамотности выделяет приоритеты в развитии направлений, единых для всех субъектов финансового образования.

Реализация *принципа социально- педагогического партнёрства* направлена на социальное взаимодействие, ориентирующее участников на равноправное сотрудничество.

*Принцип обратной связи, мониторинга эффективности* предполагает обмен передовым педагогическим опытом, постоянный мониторинг качества образовательных и методических материалов.

2.2 Диагностика уровня развития финансовой грамотности учащихся

Для того чтобы определить уровень финансовой грамотности учащихся, мы провели исследование, используя тестирование (приложения).

При прохождении тестирования на уровень финансовой грамотности учащимся необходимо было ответить на вопросы в тестовой форме, раскрыть понятия и определения, соотнести определения и их значения.

Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл, каждое соотнесение – 2 балла, каждое раскрытое понятие – 3 балла.

Исследование проводилось на базе МБОУ гимназия №44 города Краснодара среди учащихся 10 класса в количестве 25 человек.

Рассмотрим результаты исследования

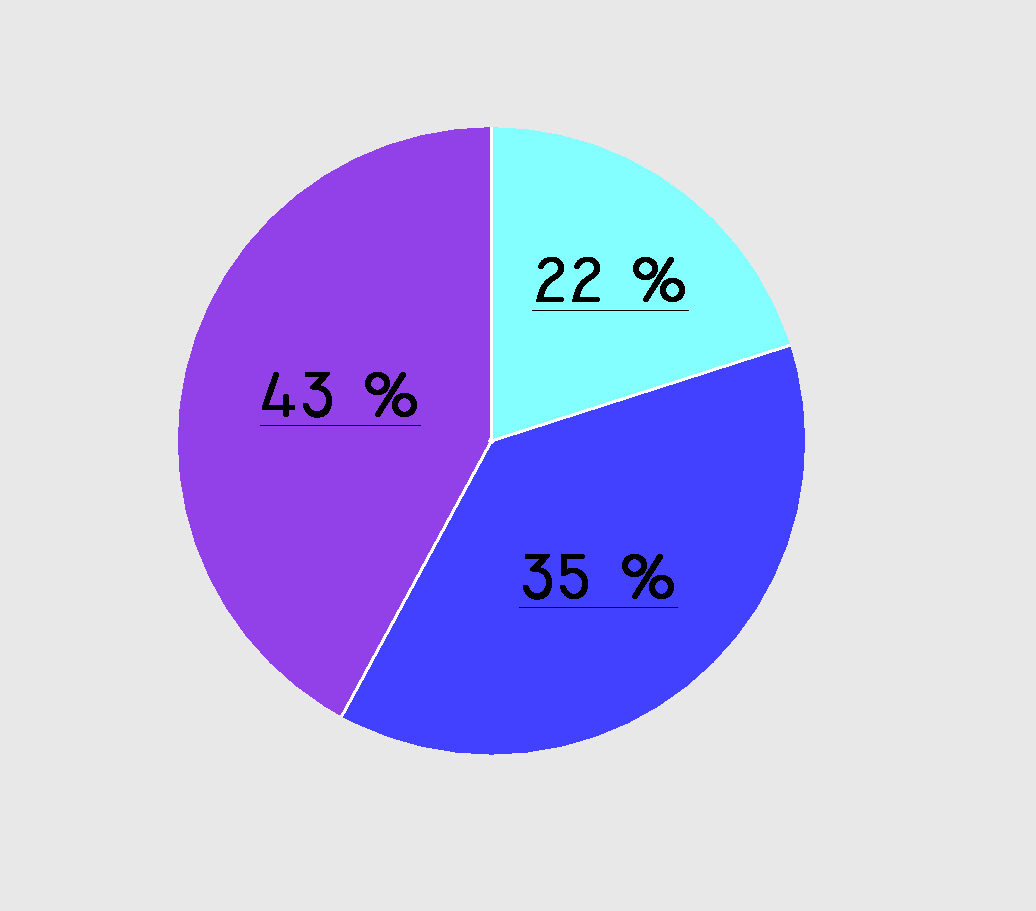


Рисунок 1 – уровень финансовой грамотности учащихся 10 класса МБОУ гимназия № 44 города Краснодара

На диаграмме показано, что 43% учащихся обладают высоким уровнем финансовой грамотности, 35% - средним, 22% - низким. Как мы видим, большинство учащихся обладают высокой. Однако для того чтобы увеличить количество подростков с высоким уровнем и уменьшить с низким, мы решили разработать программу развития финансовой грамотности у учащихся на уроках в общеобразовательной школе.

2.3. Реализация программы формирования финансовой грамотности у учащихся на уроках экономики.

Уровень финансового образования населения в России очень низок. Причиной этого является времена, когда финансовое планирование семьи сдерживалось ограниченными возможностями потребления и относительной стабильностью доходов. В настоящее время важность финансового образования значительно возросла, так как финансовые услуги становятся все более разнообразными, это означает, что потребителям необходимо делать трудный выбор из широкого набора вариантов. Финансовая грамотность же воспитывается в течение продолжительного периода времени на основании принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила. Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» предназначена для учащихся 10-11 классов основных общеобразовательных школ и ориентирована на изучение школьниками базовых экономических понятий и законов. Такая ориентация соответствует концепции современной школы, целям и задачам финансового образования, способствует обеспечению совместимости данного образования обучающихся с теми знаниями по финансовой грамотности, которые необходимы в данный момент.

Программа рассчитана на 2 года обучения всего 34 часа (базовый уровень – знакомство с азами финансовой грамотности, формирование навыков работы с основными финансовыми инструментами, законами финансового рынка и нормативными документами, изучение основ финансовой арифметики).

Элективный курс содержит следующие материалы:

− учебно – тематическое планирование;

− программу;

− дидактические материалы.

Ресурсное обеспечение элективного курса:

• временное (аудиторная работа/самостоятельная работа);

• технологический ресурс (лекции, семинары, имитационные игры, тестирование, работа в малых группах, работа за компьютером);

• индивидуальный ресурс (тетрадь для записей, ПК для выполнения самостоятельной работы).

Элективный курс «Основы финансовой грамотности» предполагает создание в рамках образовательного учреждения, отдельного урока экономической практико-ориентированной образовательной среды. Так, например, если речь идет о деньгах, то необходимо работать с настоящими банковскими купюрами. Так же необходимо использовать деловые игры, которые активизируют не только познавательную, но и воспитательную деятельность. Игровая технология позволяет учащимся побывать в роли специалиста, потребителя и на «практике» увидеть результаты собственной деятельности. Создание такой среды в образовательном учреждении предполагает изменение подхода к обучению школьников основам финансовой грамотности. Школа, оставаясь главным звеном в образовательном процессе, перестает быть единственным источником учебной информации. В образовательное пространство должны войти профессиональные участники финансового рынка, общественные и некоммерческие организации, занимающиеся просвещением по данному прикладному направлению экономического образования.

Изучение данного курса в основной школе направлено на достижение следующих целей:

• актуализация дополнительного экономического образования школьников с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;

• повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации старшеклассников;

• развитие финансово-экономического образа мышления; способности к личному самоопределению и самореализации;

• воспитание ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности;

• формирование опыта рационального экономического поведения; освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

Задачи изучения курса:

• усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;

• формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;

• развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;

• выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере, сопровождающееся графической интерпретацией и их критическим рассмотрением;

• освоение технологии использования интерактивных обучающих программ в процессе обучения и для решения типичных экономических задач;

• формирование информационной культуры школьников, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке.

• формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности школьников на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия. Отличительной особенностью программы данного элективного курса является то, что он базируется на лично-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Методы и формы обучения

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология. На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практикоориентированные экономические задачи. Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

• Экскурсии.

• Игры.

• Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.

• Работа с источниками экономической информации.

• Анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках.

• Интерактивные технологии.

• Индивидуальная работа.

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами. Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов. При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

Разделы курса:

1. Личное финансовое планирование. При изучении учащиеся столкнутся с понятиями «потребление», «инвестиции», узнают об активах и капиталах, изучат роль денег в нашей жизни.

2. Финансы и кредит. Учащиеся изучат основные понятия кредитования и виды кредитов, финансовые пирамиды, ипотеки.

3. Расчетно-кассовые операции. Раздел направлен на изучение банковских карт, их риски и управление ими.

4. Инвестиции.

5. Страхование. Личное, государственное.

6. Пенсии.

7. Жилье и собственность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе работы была проанализирована научная, педагогическая и методическая литература по проблеме формирования финансовой грамотности обучающихся.

Анализ литературы показал, что финансовая грамотность позволяет эффективно и осознанно управлять финансами, что имеет важное значение в повседневной жизни. Само понятие финансовой грамотности является сложным и многоаспектным.

Мировой опыт реализации проектов по формированию финансовой грамотности показал, что ведущую роль в этом вопросе играет государственная политика. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране.

В России проекты по финансовой грамотности только набирают свою силу. Их особенностью является как национальное законодательство, так и национальный менталитет, который необходимо учитывать при реализации проекта. Одной из сфер внедрения проектов по формированию финансовой грамотности является система образования.

Сегодня проводится множество мероприятий по данной теме: семинары, факультативы, конкурсы, классные часты и т.д. Все эти мероприятия позволяют заложить основы финансовой грамотности.

В результате работы над данной темой была разработана программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» для обучающихся 10-11 классов. Цель данного курса – познакомить школьников с базовыми экономическими понятиями и законами.

Успешное обучение старшеклассников основам финансовой грамотности предполагает целенаправленное педагогическое руководство, в ходе которого формируются новообразования в личности старшеклассников как предпосылки успешной адаптации в финансовой сфере.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 . Аменд, А.Ф. Экономическое образование и воспитание учащихся IX-X (V-XI) классов [Текст]/ А.Ф. Аменд. – Челябинск, 1988. – 162с.

2. Бахтин, М. М. Эстетика словесного творчества [Текст] / М. М. Бахтин. – М.: Изд-во «Искусство», 1986. – 445 с.

3. Вигдорчик, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА ПРЕСС, 2015. — 112 c.

4. Гаврилова, Т. П. Эмпатия и ее особенности у детей младшего и среднего школьного возраста [Текст] : автореф. дис. канд. психол. наук. М., 1977.– 23 с.

5. Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] //Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_140174/

6. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. — М.,2012. — 112 с. 79

7. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс] //Режим доступа: http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnostinaseleniyarf#\_Toc2313584511

8. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8-9 классы общеобразоват. орг./ Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова – М.: ВИТТА – ПРЕСС, 2014. – 48 с.

9. Липсиц, И.В. Экономика: учебник для 10 классов/ И.В. Липсиц – М.: Омега-Л, 2015. – 656 с.

10. Маслоу, А. Г. Мотивация и личность [Текст] / А. Г. Маслоу. – СПб.: Изд-во «Евразия», 1999. – 478 с. 16. Мудрик, А. В. Социальная педагогика [Текст] / А. В. Мудрик. – М.:Изд-во «Academia», 1999. – 182 с.

11. Орехова, Т. Ф. Подготовка курсовых и дипломных работ по педагогическим наукам : методическое пособие для студентов дневного и заочного отделений факультета факультета педагогики и методики начального образования по специальности 050708 – «Педагогика и методика начального образования» / Н. Ф. Ганцен, Е. Ф. Орехова // – 2 – е изд., испр. и дол. – Магнитогорск : МаГУ, 2008 – 147 с.

12. Осницкий, А. К. Регуляторный опыт, субъектная активность и самостоятельность человека [Электронный ресурс] : Ч. 1 / А. К. Осницкий // Психологические исследования: электрон. науч. журн. – 2009. – № 5 (7) // Режим доступа: http://psystudy.com/index.php/num/2009n5-7/221- osnitsky7.html.

13. Осницкий А. К. Регуляторный опыт, субъектная активность и самостоятельность человека [Электронный ресурс] : Ч. 2 / А. К. Осницкий // Психологические исследования: электрон. науч. журн. – 2009. – № 6 (8) // Режим доступа: http://www.psystudy.ru/index.php/num/2009n6-8/241-osnitsky8

14. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных 80 учреждениях Подготовлено при участии Центрального Банка России и Поляковой О.Б., зам. директора ГАОУ «Гимназия № 1518». 28 с.

15. Приказ Министерства образования и науки РФ от 17 декабря 2010 г. N 1897 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] //Режим доступа: Система ГАРАНТ: http://base.garant.ru/55170507/#ixzz4kPUsTszr

16. Сергейчик, И.С. Мировой опыт реализации проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения /С. И. Сергейчик, М. С. Сергейчик, А. А. Максимова, Вестник ТГПУ (TSPU Bulletin). 2015. 5 (158) [Электронный ресурс]

17. Финансовая грамота для школьников. Спецпроект Российской школы по личным финансам/ А. Горяев, В. Чумаченко, В. – М.: Citi Fundation, 2009. – 42c.

18. Финансовая грамота. Спецпроект Российской школы по личным финансам/ А. Горяев, В. Чумаченко, В. – М.: Citi Fundation, 2009. – 106 c.

19. Формирование основ финансовой грамотности у детей и подростков / Сборник методических разработок. – Ставрополь: СКИРО ПК и ПРО. – 2016. – 147с.[Электронный ресурс]

Приложение А. Тест на финансовую грамотность.

1.Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

А) Кредит Б) Домашний сейф В) Умение составлять бюджет Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

А) Сумма, за которую  вы его когда-то купили

Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас

В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом

Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

А) Инвестиционный Б) Текущий В) Резервный Г) Текущий и  Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

1) верно только А 2) верно только Б

3) верны оба суждения 4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

А) Повседневные траты Б) Дополнительные источники дохода

В) Защита от риска        Г) Всё выше перечисленное

6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.

А) Верно Б) Неверно

7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

А) Деньги Б) Смартфон В) Собственный бизнес Г) Всё вышеперечисленное

8. В чем основная цель инвестиционного капитала?

А) Повседневные траты Б) Защита от рисков

В) Дополнительные источники доходов Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия – это:

А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования

Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса

В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании

Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

А) Добровольное медицинское страхование

Б) КАСКО В) ОСАГО Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых

Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности

1) верно только А 2) верно только Б

3) верны оба суждения 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет

Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

1) верно только А 2) верно только Б

3) верны оба суждения 4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

А) Его забирают кредиторы банка

Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов

В) Оно полностью возвращается клиенту банка

Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

А) Провести через границу без декларирования на таможне

Б) Снять деньги в банкомате

В) Взять в долг у банка

Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

А) Допустимый уровень риска при инвестировании

Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов

В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими

Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активом

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

А) Банковский депозит

Б) Облигации нефтедобывающей компании

В) Акции этой же компании

Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

17.  Верны ли следующие суждения

А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия

Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

А) Пенсионный фонд РФ

Б) Негосударственный пенсионный фонд

В) Страховая компания

Г) Все вышеперечисленные организации

19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

А) Только в накопительной

Б) Только в солидарной

В) Как в солидарной, так и в накопительной

Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию

Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций

В) Поддерживая риск  на приемлемом уровне за счет диверсификации

Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

21.  Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

А) 0%   Б) 9%   В) 13%    Г) 30%

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

А) В банкомате через скиммер

Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке

В) При покупке через Интернет-магазин

Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход

Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

В) Основатель компании - иностранный гражданин

Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов