

**Экспертное заключение  
на программу элективного курса  
«Основы управления личными финансами»  
для учащихся 10-11 классов**

Авторский коллектив:

К. В. Кириллов, президент компании «Гений ЖИЗНИ»,

Д. Я. Обердерфер, экономист, консультант по личному финансовому планированию, генеральный директор компании «Гений ЖИЗНИ»,

С. В. Солдатова, зав. редакционно-издательским центром БОУ ДПО «Институт развития образования Омской области»,

Е. Ю. Захарова, заместитель директора по воспитательной работе ГОУ АО для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей «Северодвинский детский дом», г. Северодвинск

М. В. Желновач, учитель экономики МОУ «Лицей «Бизнес и информационные технологии» г. Омска.

На экспертизу представлена программа «Основы управления личными финансами», которая включает: пояснительную записку, содержательную часть, требования к результатам обучения, методические рекомендации.

Тема предложенного элективного курса актуальна, что довольно убедительно обосновывают авторы программы. К сказанному можно было бы добавить, что ни в одной другой области экономики достижения и провалы государства, фирмы и отдельного человека так сильно не зависят от ценностей, традиций и установок, знаний отдельного человека, как в сфере финансов. Но в силу целого ряда причин и исторических обстоятельств именно на уровне массового финансового сознания (как части финансовой культуры) в России существует колоссальная культурная инерция. Всё это порождает парадоксальные явления. Люди отчаянно сопротивляются довольно прогрессивным финансовым начинаниям и проектам и легко верят во многие финансовые авантюры.

Определённую роль в решении этой проблемы может сыграть серьёзная просветительская работа, которая, прежде всего, необходима среди молодого поколения.

Ещё одно обстоятельство, порождающее актуальность данного курса, связано с новыми и очень тревожными явлениями, происходящими в сфере мировой экономики. В настоящее время экономическая глобализация приобретает форму финансовой глобализации. Финансовые спекуляции достигли такого размаха, что в их орбиту втягиваются средства важнейших социальных фондов (медицинского и социального страхования, пенсионного и т.д.). Всё это очень остро ставит задачу повышения финансовой культуры.

Анализ содержания программы элективного курса «Основы

управления личными финансами» позволяет сделать ряд выводов.

Во-первых, авторы формулируют очень чёткие образовательные и педагогические цели и задачи. Но, пожалуй, самое важное заключается в том, что они представляют результаты этой работы: знания в области управления личными финансами помогут ученикам более осознанно понять свою роль в обществе как человека, умеющего делать выбор и принимать решения.

Во-вторых, программа интересна тем, что, что авторам удалось провести параллель между экономическими и моральными ценностями. Это позволило выйти на более верный и широкий подход к пониманию роли человека в экономике. Наряду с привычной трактовкой поведения человека как экономического эгоиста, стремящегося к максимизации полезности, на экономическое поведение людей влияют и моральные ценности: стремление к социальной и личностной значимости, удовлетворённость хорошо выполненной работой, понимание в семье.

В-третьих, эта программа предлагает хорошо продуманный практикоориентированный курс. Хочется верить, что это сумеют оценить ученики. Каждая из тем курса предлагает свой тип практического задания - от составления отчётов до составления проекта «Личного финансового плана». Для успешной реализации этой цели авторы используют широкое разнообразие методических приёмов: дискуссии, деловые игры, метод проектов и т. д.. Таким образом, финансовая грамотность рассматривается и как средство выживания, и как способ самореализации сегодняшних школьников в будущей взрослой жизни, и как часть общей финансовой культуры.

В-четвёртых, особое место программа элективного курса «Основы управления личными финансами» уделяет работе с разными источниками информации (учебная литература, журнальная периодика, интернет-ресурсы и др.). Всё это требует от педагогов, и от учеников информационной культуры. Следует отдать должное составителям программы, которые придают важное значение формированию навыков и умений работы с литературой и интернет-ресурсами. Программа предлагает анализ статей и статматериалов, формулирование оценочных суждений и вопросов, подготовку письменных и устных сообщений и презентаций и т.д.

Хотелось бы обратить внимание на одну из главных особенностей программы. По мнению авторов, элективный курс может быть успешным, если его равноправными участниками станут педагоги, ученики и родители.

В связи с этим хотелось внести ряд предложений.

Содержательная часть подготовки преподавателей к чтению данного курса требует не только знаний в области теории финансов. Учителям понадобятся знания в области финансовой математики, истории финансов, психологии, экономической социологии.

Авторы программы понимают, насколько важно успешное

сотрудничество учителей и учеников с родителями. В программе предложены специальные формы и приёмы подобной работы. Но, может быть, необходима специальная программа для заинтересованных родителей, которая позволила бы показать, что в конечном итоге лучший способ «передачи наследства» своим детям - это их инвестиции в человеческий капитал.

Таким образом, анализ представленных материалов позволяет вывод о том, что авторы при её подготовке проявили высокую научную и профессиональную добросовестность. Данный элективный курс не просто актуален, но и может занять очень важное место среди уже имеющих курсов. Программа элективного курса «Основы управления личными финансами» может быть рекомендована для общеобразовательных учреждений России.

Доцент кафедры экономической теории  
ГОУ ВПО «Омский государственный  
педагогический университет», к.э.н.



Н.В. Завальникова

19.01.2011