

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**


**Министерство просвещения и науки Республики Дагестан**

**Городское управление образования**

**МБОУ "СОШ№6"**


РАССМОТРЕНО

ШМО

  
Асланова С.С.  
Протокол № 1 от «26» 08  
2023 г.


СОГЛАСОВАНО

зам. по УВР

  
Имранова Л.Ф.  
Протокол №1 от «26» 08  
2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор

  
Мамедова И.З.  
Приказ №4 от «30» 08 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**по внеурочной деятельности**

**«Финансовая грамотность»**

**для обучающихся 8 кл.**

Составитель: Асланова С.С.

г.Дербент 2023 г.

## Раздел I. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

«Финансовая грамотность» является курсом, реализующим интересы учащихся 8 классов в сфере экономики семьи.

Курс «Финансовая грамотность» – это учебный курс, в основе которого лежит оригинальный, интересный и развлекательный метод изучения механизмов принятия решений, связанных с деньгами. Данный курс позволит применять эти механизмы на практике.

Курс «Финансовая грамотность» научит ставить перед собой долгосрочные и краткосрочные личные финансовые цели, составлять свой личный бюджет и управлять им, правильно использовать заемные средства, сберегать свои деньги и правильно их инвестировать, а также поможет понять основы банковской деятельности.

Кроме того, курс позволит понять, как нужно себя вести в разных жизненных ситуациях, чтобы не потерять деньги, и определить, когда наши финансы находятся под угрозой и что нужно делать, чтобы избежать денежных потерь.

Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» для учащихся составлена на основе:

- Основной образовательной программы основного общего образования \Обществознание\;
- Проекта «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования» Руководитель: В. С. Автономов;
- Программы основного общего образования: финансовая грамотность 8-9 классы общеобразовательных организаций, Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

Программа рассчитана на 34 часа, 1 час в неделю.

**Основой** программы «Финансовая грамотность» выступают 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.

**При реализации** программы расширяются знания, полученные детьми при изучении школьных курсов математики, истории, обществознания, литературы, географии и т.д.

В условиях партнерского общения учащихся и педагогов открываются реальные возможности для самоутверждения в преодолении проблем, возникающих в процессе деятельности людей, увлеченных общим делом. Курс также включает способы различных вычислений с помощью ИКТ.

### **Актуальность программы.**

*«...надо создавать по-настоящему массовый класс инвесторов. Люди, даже со скромными накоплениями, должны получить возможность приумножить их, вкладывая в различные отрасли национальной экономики».*

В.В.Путин

Президент Российской Федерации

*«Нужно продолжать общую работу по улучшению финансовой грамотности наших людей, формировать в целом позитивное отношение и к финансовым институтам, и к тем процедурам, которые существуют».*

Д.А.Медведев

Премьер-министр Российской Федерации

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире,

поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты все плотнее входят в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков. В связи с этим формируется социальный заказ учащихся и их родителей на дополнительные образовательные услуги. Сегодня ребёнок готов учиться самому современному и необходимому. Учиться сам и учить своих родителей. Научив ребёнка азам финансовой грамотности, можно действительно сделать первый шаг к массовому финансовому образованию. Назначение данной программы состоит в том, чтобы обеспечить доступность, эффективность, практическую направленность финансово-экономического образования учащихся.

### **Цель преподавания курса**

Формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Представленная программа рассчитана на учащихся 8 класса, базируется на современных принципах и подходах к экономическому образованию школьников. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, построение графиков и диаграмм, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

### **Принципы функционирования программы**

1. Принцип продуктивности - дети и взрослые в процессе взаимоотношений производят совместный продукт, при этом учитываются достижения самого ребенка с его интересами, чувствами, опытом и произведенным продуктом.
2. Принцип культуросообразности - ориентация на культурные, духовные, нравственные ценности, имеющие национальное и общечеловеческое значение.
3. Принцип творческо-практической деятельности - вариативность в рамках канона.
4. Принцип коллективности - воспитание у детей социально - значимых качеств, развитие их как членов общества.

**Адресность** Обращение к определенной социальной группе: детям и подросткам (ориентация на индивидуальность).

**Возраст занимающихся:** 14-15 лет.

**Группа**- учащиеся одного класса, примерно одного уровня подготовки.

### **Ожидаемые результаты**

Требования к **личностным** результатам освоения курса:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

Требования к интеллектуальным (*метапредметным*) результатам освоения курса:

- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
- владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;
- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

Требования к *регулятивным* результатам освоения курса:

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

Сформированность *коммуникативной* компетенции:

- вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

Требования к *предметным* результатам освоения курса:

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;
- владение знанием:
  - структуры денежной массы
  - структуры доходов населения страны и способов её определения
  - зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи
  - статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции
  - основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц
  - возможных норм сбережения
  - способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации
  - видов страхования
  - видов финансовых рисков
  - способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач
  - способов определения курса валют и мест обмена
  - способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

## II. Содержание курса

### Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (8 ч.)

#### *Базовые понятия и знания:*

Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию;

структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

***Личностные характеристики и установки:***

*Понимание:*

– того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;

роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;

- влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;
- того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;
- различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.

*Умения:*

- пользоваться дебетовой картой;
- определять причины роста инфляции;
- рассчитывать личный и семейный доход;
- читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;
- различать личные расходы и расходы семьи;
- считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

*Компетенции:*

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;
- использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
- определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
- сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
- оценивать свои ежемесячные расходы;
- соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
- определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

## **Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч.)**

*Базовые понятия и знания:*

Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование.

Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

*Личностные характеристики и установки:*

*Понимание:*

- принципа хранения денег на банковском счёте;
- вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
- возможных рисков при сбережении и инвестировании.

*Умения:*

- рассчитать реальный банковский процент;
- рассчитать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры;
- отличать инвестиции от сбережений;
- сравнивать доходность инвестиционных продуктов.

**Компетенции:**

- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений;
- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
- откладывать деньги на определённые цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

**Раздел 3. Риски в мире денег (7 ч)****Базовые понятия и знания:**

Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков. Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

**Личностные характеристики и установки:****Понимание:**

- того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;
  - необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
  - возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;
- Понимание причин финансовых рисков:
- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

**Умения:**

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды.

**Компетенции:**

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- способность реально оценивать свои финансовые возможности.

**Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 ч)****Базовые понятия и знания:**

Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнес-план; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок;

курс валюты.

Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать

типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

#### ***Личностные характеристики и установки:***

##### ***Понимание:***

- устройства банковской системы;
- того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;
- ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;
- того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

##### ***Умения:***

- читать договор с банком;
- рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;
- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;
- переводить одну валюты в другую;
- находить информацию об изменениях курсов валют.

##### ***Компетенции:***

- оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

## **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (5 ч)**

### ***Базовые понятия и знания:***

Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений

### ***Личностные характеристики и установки:***

Представление об ответственности налогоплательщика;

#### ***Понимание:***

- неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;
- того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.



**Умения:**

- считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;
- просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

**Компетенции:**

- осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;
- планировать расходы на уплату налогов;
- рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

### III. Структура курса и учебно-тематический план.

Курс финансовой грамотности в 8 классах состоит из пяти разделов. Каждый раздел имеет целостное, законченное содержание:

изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни. Изучение каждого раздела заканчивается проведением контрольного мероприятия.

№ Раздела	Название раздела.	Количество часов
Раздел 1	Управление денежными средствами семьи.	17
Раздел 2	Способы повышения семейного благосостояния.	17
	Итого	34

#### Тематическое планирование

№	Темы	Количество часов			
		всего	теоретическое занятие	Практич. занятие	Дата
<b>Раздел I. Управление денежными средствами семьи 8 ч.</b>					
<b>Тема 1. Происхождение денег</b>					
1	Как добиться финансового благополучия				
2	Деньги: что это такое?	1	0,5	0,5	
3	Деньги: что это такое?	1	0,5	0,5	
4	Что может происходить с деньгами и – как это влияет на финансы нашей семьи.	1	1	0	
5	Что может происходить с деньгами и – как это влияет на финансы нашей семьи.	1	0,5	0,5	
6	Контрольная работа по теме <i>Происхождение денег</i>	1	0	1	
<b>Тема 2. Источники денежных средств семьи.</b>					
7	Какие бывают источники доходов семьи.	1	1	0	

8	Какие бывают источники доходов семьи.	1	0,5	0,5	
9	От чего зависят личные и семейные доходы.	1	0,5	0,5	
10	От чего зависят личные и семейные доходы.	1	0,5	0,5	
11	Практическая работа по теме <i>Источники денежных средств семьи</i>	1			
<b>Тема 3. Контроль семейных расходов.</b>					
12	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.	1	0,5	0,5	
13	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.	1	0,5	0,5	
14	Контрольная работа по теме <b>Контроль семейных расходов</b>	1	0	1	
<b>Тема 4. Построение семейного бюджета.</b>					
15	Что такое семейный бюджет и как его построить.	1	1	0	
16	Что такое семейный бюджет и как его построить.	1	0,5	0,5	
17	Как оптимизировать семейный бюджет.	1	1	0	
18	Как оптимизировать семейный бюджет.	1			
19	Осуществление проектной работы, проведение контроля	1		1	
20	Осуществление проектной работы, проведение контроля	1			
21	Контрольная работа по теме <b>Построение семейного бюджета.</b>	1			
<b>Раздел II. Способы повышения семейного благосостояния. 6 ч.</b>					
<b>Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.</b>					
22	Для чего нужны финансовые организации	1	1	0	

23	Для чего нужны финансовые организации	1	0,5	0,5	
24	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых Организаций	1	0,5	0,5	
25	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых Организаций	1	0,5	0,5	
26	Контрольная работа по теме <i>Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.</i>	1	0	1	
<b>Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния.</b>					
27	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1	1	0	
28	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1	0,5	0,5	
29	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1	0	1	
30	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1	0,5	0,5	
31	Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большему)	1	0	1	
32	Контрольная работа по теме <b>Финансовое планирование как способ повышения благосостояния.</b>	1	0,5	0,5	
33	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля	1	0	1	
34	Обобщающий урок	1		1	

#### IV. Методическое обеспечение программы курса.

##### *Формы и методы организации учебной деятельности учащихся*

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

- **Лекция-беседа.** В 8 классах такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на занятиях по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации. Сама лекция как трансляция знаний и постановка проблем может проходить в следующих формах:
  - просмотр документальных и художественных фильмов;
  - просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;
  - рассказ-беседа о проблематике данной сферы;
  - встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.

Отметим, что лекции как форма занятий занимают примерно 10–15% всего учебного времени.

- **Практикум.** Данная форма занятий является ведущей для учащихся 8 классов. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных финансовых действий. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Таким образом, практикум может быть проведён в следующих формах:

- поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;
- поиск и анализ правовых документов по теме;
- разработка индивидуальных или групповых проектов;
- проведение мини-исследований;
- поиск информации для написания эссе;
- составление и решение финансовых кроссвордов.

- **Игра.** Наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). Получение

минимального опыта в игре в реальности позволяет более уверенно себя чувствовать и адекватнее вести себя в конкретных финансовых ситуациях. Например, в ходе обучения могут быть проведены такие игры:

- «Управляем денежными средствами семьи»
- «Увеличим семейные доходы с использованием финансовых услуг»
- «Осуществляем долгосрочное финансовое планирование»
- «Что делать? Мы попали в особую жизненную ситуацию!»
- «Внимание! Финансовые риски!»
- «Планируем свой бизнес»
- «Валюты и страны»
- «Налоги и семейный бюджет»
- «Пенсии родителей»

**Семинар.** В 8 классах такая форма может быть использована для обсуждения общих проблем, для выработки общих решений. Эта форма не является обязательной, учитель должен сам определить возможность её использования в зависимости от познавательных потребностей учащихся и условий организации образовательной деятельности. Структура семинара для 8 классов будет выглядеть так:

1. Определение цели семинара
2. Работа в группе над выполнением задания (чаще всего это обсуждение понятий, выработка оптимальных решений)
3. Представление результатов обсуждения группами
4. Общее обсуждение

В ходе обучения могут быть проведены семинары по темам:

1. Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег?
2. Чем сегодня обеспечены деньги?
3. Почему в некоторых регионах мира сохранились товарные деньги?
4. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?
5. Как хорошо, когда снижаются цены! К чему ведёт дефляция как для семей, так и для государства?
6. Как изменилась структура доходов населения России в сравнении с 90-ми гг. XX в.?
7. Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в вашем городе, деревне, посёлке)?
8. Какие способы заработка существуют для школьников в летние каникулы?
9. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
10. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
11. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?
12. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?
13. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?
14. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовых организаций?
15. В каких случаях лучше всего пользоваться услугами банков для увеличения семейных доходов?
16. Как выбрать наиболее надёжный паевой инвестиционный фонд?
17. Как меняются семейные расходы в связи с рождением и взрослением детей?
18. Нужно ли создавать сбережения на случай рождения детей?
19. Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребенка?
20. Как компания, государство и работники могут свести к минимуму риски заболеваемости на предприятиях?
21. Как можно сократить безработицу в нашем городе, районе?

22. Какие природные и техногенные угрозы существуют в вашем регионе?
  23. Какими способами можно свести к минимуму влияние этих рисков с точки зрения финансов?
  24. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?
  25. Почему в США и странах Европы люди больше тратят денег на страхование, чем россияне?
  26. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?
  27. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовых пирамидах?
  28. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от финансовых потерь, понесённых из-за участия в финансовой пирамиде?
  29. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?
  30. Следует ли всё время жить в долг, пользуясь кредитной картой?
  31. Чем полезны банковские карты в современной жизни?
  32. О чем сегодня нам говорят курсы евро и доллара?
  33. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?
  34. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?
  35. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?
  36. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы) в 13% в современной России?
  37. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?
  38. Для чего нужны косвенные налоги?
  39. Чем опасна неуплата налогов для физического лица?
  40. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?
  41. Какая пенсия должна быть справедливой?
  42. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин?
- Семинары могут проводиться за пределами занятий и иметь форму дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов с участием учащихся как 8–9, так и 10–11 классов. Могут участвовать учителя и администрация, а также привлечённые эксперты (политики, бизнесмены, государственные служащие и др.).

**Занятие контроля:** назначение – проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных:

- письменная контрольная работа (включающая задания, проверяющие знание теории и владение метапредметными умениями);
- устный опрос;
- викторина;
- конкурс;
- творческий отчёт;
- защита проекта;
- защита исследовательской работы;
- написание эссе;
- решение практических задач;
- выполнение тематических заданий.

Учителем могут быть использованы и другие формы обучения.

5. Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

- **текущего контроля** (проходит на занятиях — «практикум», «семинар» и «игра»). При

текущем контроле проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а так-же участие в групповом и общем обсуждении;

- **промежуточного контроля** (в заключение изучения раздела).

Промежуточный контроль помогает проверить степень освоения знаний и предметных и метапредметных умений по значительному кругу вопросов, объединённых в одном разделе. Задача контроля – выявить то, что учащийся не понял, не научился делать (например, рассчитать реальный банковский процент);

- **итогового контроля** (по результатам изучения целого курса).

Задача контроля – подвести итог, оценить реальные достижения учащихся в освоении основ финансовой грамотности. Может осуществляться в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся реально может применить все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Итоговый контроль может осуществляться также в форме контрольной работы, включающей различные типы заданий.

### **Оценка решения практических задач**

Одним из важнейших умений, которое ученики осваивают в ходе обучения, является умение решать практические задачи в сфере финансов. Объектом оценки является устный или письменный ответ, содержащий ход решения задачи.

Критерии оценки следующие:

1. Определение (выявление в результате поиска) критериев решения практической задачи.
2. Оценка альтернатив.
3. Обоснование итогового выбора.

Ученики заранее, на первом занятии знакомятся с критериями и тем, как именно необходимо будет оформлять решение такой задачи.

### **Оценка конструктивности работы на семинаре**

Конструктивность работы ученика на семинаре – это его вклад в развитие идей и создание общей схемы (или модели). Поэтому оценивается то, насколько активно ученик участвовал в обсуждении; имеется в виду, конечно, качественная, а не количественная активность ученика. То есть речь идёт о том, насколько обдуманно и интересны были предложенные идеи, насколько эффективно ученик мог находить недостатки (слабые места) в идеях своих одноклассников и предлагать более подходящие варианты. Оценка работы ученика всё же будет достаточно субъективна. Поскольку мы здесь не можем предложить количественные измерители, учитель должен ориентироваться на качественные характеристики и, самое главное, данную работу необходимо оценивать не за абсолютные результаты, а за качественный прирост умения, т. е. насколько активнее (в нашем понимании) ученик работает на данном занятии, чем на предыдущем.

Пусть и субъективно, но всё же оценивать работу на семинаре необходимо. Нужно делать так, чтобы формировалась не только внутренняя мотивация, но и внешняя, для школьников это важно. Хорошая отметка может стимулировать ученика на более активную работу в будущем.

### **Оценка предметных знаний и умений**

Проверка овладения учащимися предметных знаний и умений может осуществляться в форме письменной контрольной работы или устного опроса. В данном случае всё зависит от времени, которым располагает учитель, а также от его личных предпочтений. Оценка устного ответа более субъективна, чем письменного.

### **Оценка эссе на экономическую тему**

Эссе – это свободное рассуждение на какую-либо тему. В материалах для учащихся ученикам предлагается несколько тем для эссе. В ходе написания эссе ученик имеет возможность не просто проявить свои творческие способности, а развивать их. Мы знаем,



что развитие каких-либо умений, а тем более их формирование осуществляется только в деятельности, поэтому, чем больше ученик будет писать (размышляя, формулируя собственные мысли по поставленной автором проблеме), тем больше у него будет развиваться умение создавать собственные мысли. Вообще размышление над высказываниями мудрых людей помогает понять суть предмета, поэтому и должно быть высоко оценено.

Для начала выделим критерии, в соответствии с которыми ученики пишут эссе, а учитель проверяет его.

Критерии:

1. Раскрытие смысла высказывания. Это значит, что ученик не просто перефразирует мысль автора, а, используя понятия и научные знания, объясняет, что автор имел в виду.
2. Логичность и системность изложения собственных мыслей. Под логичностью мы понимаем установление причинно-следственных связей между объектами, явлениями и процессами экономической действительности. Системность показывает установление связей между объясняемыми объектами как части и целого.
3. Уровень теоретических суждений. Теоретические суждения должны носить научный характер. Именно то, что было учениками освоено на занятиях (понятия и знания), должно быть использовано для построения и аргументации собственной позиции.
4. Уровень фактической аргументации. Фактическая аргументация призвана подтвердить конкретными примерами (из обществознания, истории, географии, литературы, СМИ и др.) позицию ученика по обсуждаемому вопросу.

При оценке эссе учитель в первую очередь оценивает качественный прирост в результатах творческо-учебной деятельности ученика. Наша задача – запустить этот механизм, при котором ученик может воспринимать действительность не только алгоритмически, но и творчески. Однако же творчески не значит «как в голову взбредёт»! Поэтому учитель должен показывать достоинства, а также недостатки в размышлениях учащихся.

Недостатки могут заключаться в том, что ученик существенно исказил суть понятия или использовал совершенно неподходящее знание, или привел примеры, не объясняющие данное явление, и др.

### **Оценка выполнения проекта**

Критерии оценки:

1. Постановка проблемы, решаемой с помощью проекта.
2. Сформулированность целей проекта.
3. Разработанность плана по подготовке и реализации проекта.
4. Качество реализации проекта.

Любая деятельность, выходящая за пределы освоения предметного содержания, должна оцениваться только позитивными отметками, чтобы стимулировать учащегося к дальнейшей творческой работе. Поэтому в случае, когда в проектной работе учащегося максимально соблюдены все критерии и учащийся действительно самостоятельно (не списывая из книги) выполнил работу, то её следует оценить максимально, т. е. на отлично, при этом оговорив, конечно, существенные недостатки. Если работа выполнена не полностью, отсутствуют какие-либо значимые её элементы, то следует поставить отметку «хорошо» или отправить на доработку.

### **Оценка выполнения исследовательской работы**

Критерии оценки:

1. Постановка исследовательской проблемы.
2. Формулирование объекта, цели и гипотезы исследования.
3. Использование адекватных методов исследования.
4. Использование разнообразных информационных источников.
5. Адекватность выводов.

Все комментарии, указанные в предыдущем пункте, справедливы и для оценки исследовательской работы.

### **Перечень заданий для оценивания результатов обучения**

– Тематический тест (проверяет усвоение предметных знаний по данному разделу, формулируется в виде вопроса с несколькими вариантами ответа).

Например, могут быть использованы подобные тестовые задания:

Что из перечисленного относится к прямым налогам:

- А) Налог на добавленную стоимость
- Б) Налог на доходы физических лиц
- В) Таможенные пошлины
- Г) Акциз

– Тематические задания проверяют усвоение предметных знаний и формирование умений, формулируются в виде заданий с открытым ответом.

– Практические мини-задачи проверяют овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности; формулируются в виде описания практической жизненной ситуации с указанием конкретных жизненных обстоятельств, в которых учащимся необходимо найти решения, используя освоенные знания и умения.

### **V. Список литературы и интернет-источников**

1. Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

#### **Дополнительная литература**

1. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

2. Экономика: Основы потребительских знаний / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: учебник для 9 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

3. Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 8 класса. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

#### **Интернет-источники**

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – сайт Министерства финансов РФ

2. [www.gov.ru](http://www.gov.ru) – сайт Правительства РФ

3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – сайт Федеральной службы государственной статистики

4. [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) – сайт Министерства экономического развития РФ

5. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – сайт Министерства торговли и промышленности РФ

6. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ

7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Центрального банка РФ

8. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – сайт Федеральной налоговой службы РФ

9. [www.rbх.ru](http://www.rbх.ru) – сайт «РосБизнесКонсалтинг»

10. [www.ram.ru](http://www.ram.ru) – сайт Российской ассоциации маркетинга

11. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) – сайт «Корпоративный менеджмент»

12. [www.iloveconomics.ru](http://www.iloveconomics.ru) – сайт «Экономика для школьника»

13. [www.nes.ru](http://www.nes.ru) – сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам

14. [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) – образовательно-справочный портал по

экономике

15. [www.cera.newschool.edu/het/home.htm](http://www.cera.newschool.edu/het/home.htm) – сайт по истории экономической мысли (на англ. яз.)
16. [ecsosman.edu.ru](http://ecsosman.edu.ru) – сайт федерального образовательного портала «Экономика. Социология. Менеджмент»
17. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) – сайт, где представлена обзорная информация по мировой экономике
18. [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) – статистический портал Высшей школы экономики
19. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – сайт ЦЭФИР – Центра экономических и финансовых исследований
20. [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) – сайт Торгово-промышленной палаты РФ
21. [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – РТС и ММВБ – сайт Объединённой биржи
22. [www.wto.ru](http://www.wto.ru) – сайт Всемирной торговой организации
23. [www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian) – сайт Всемирного банка
24. [www.imf.org](http://www.imf.org) – сайт Международного валютного фонда
25. [www.7budget.ru](http://www.7budget.ru) – сайт, посвящённый семейному бюджету

### **ДЛЯ ЗАМЕТОК**

Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**Лавренова Екатерина Борисовна**

**Рязанова Ольга Игоревна**

**Липсиц Игорь Владимирович**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Учебная программа. 8–9 классы общеобразовательных организаций

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70\_001/16. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 2,6. Уч.-изд. л. 2,6.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».**

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: [info@vita-press.ru](mailto:info@vita-press.ru) [www.vita-press.ru](http://www.vita-press.ru)\_\_\_\_\_