

МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА №2»
652300, Кемеровская область, г.Топки, ул. Топкинская, 8,
телефон: (8-38454) 3-10-09; e-mail: topkischool2@mail.ru

Принята
на заседании
педагогического совета
протокол от 28.05.2021г. № 11



Утверждаю:
Директор МБОУ «СОШ №2»
О.Л.Картышова
приказ от 04.06.2021г. № 150



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
социально-гуманитарной направленности**

«Финансовая грамотность»

стартовый уровень

Возраст обучающихся: 14-16 лет

Срок реализации: 1 год

Составитель:
Новиченко Ольга Анатольевна
педагог дополнительного образования

г.Топки, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ	3
1.1. Пояснительная записка	3
1.2. Цель и задачи программы	4
1.3. Содержание программы	5
1.3.1. Учебно-тематический план	5
1.3.2. Содержание учебно-тематического плана	6
1.4. Планируемые результаты	8
РАЗДЕЛ 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ	10
2.1. Календарный учебный график	10
2.2. Условия реализации программы	10
2.3. Формы аттестации / контроля	10
2.4. Оценочные материалы	10
2.5. Методические материалы	11
2.6. Список литературы	11
ПРИЛОЖЕНИЯ	13

РАЗДЕЛ 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

1.1. Пояснительная записка

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» имеет социально-гуманитарную направленность и реализуется в рамках модели по созданию новых мест в образовательных организациях различных типов для реализации дополнительных общеразвивающих программ всех направленностей федерального проекта «Успех каждого ребенка» национального проекта «Образование».

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» призвана расширить возможности учащихся в возрасте 14–16 лет, для формирования специальных компетенций, создать особые условия для расширения доступа к знаниям в финансовой сфере.

Актуальность программы

Актуальность программы заключается в получении учащимися начальных умений и навыков, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем программа даёт возможность подросткам расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей. Также в данном возрасте начинается осуществляться личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения упор идёт на личные потребности учащегося, т.е. не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Важно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи.

Отличительные особенности программы

Отличительной особенностью программы является то, что вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, нежели на уроках обществознания, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

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

Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге финансовых отношений.

Адресат программы: дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» рассчитана на один год обучения и ориентирована на учащихся 14 – 16 лет.

Объем и срок освоения программы

Объём – 102 часа

Срок освоения программы – 1 год

Режим занятий, периодичность и продолжительность

Занятия проводятся 1 раз в неделю по 3 часа. Продолжительность одного занятия составляет 40 мин. Перерыв между учебными занятиями – 10 минут.

Форма обучения: очная

1.2. Цель и задачи программы

Цель программы: формирование основ финансовой грамотности у учащихся 14-16 лет, 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.

Задачи программы:

1. Личностные:

- формирование 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.

2. Метапредметные:

- формировать умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- овладеть умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
- овладеть умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;
- формировать умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- уметь осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;
- формировать коммуникативной компетенции:
 - вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
 - анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

3. Предметные (образовательные):

- владеть 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;
- владеть 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.

1.3. Содержание программы

№ п/п	Наименование раздела (темы)	Количество часов		
		Всего	Теория	Практика
1	Введение	1	1	-
2	Управление денежными средствами семьи	23	7	16
3	Способы повышения семейного благосостояния	18	5	13
4	Риски в мире денег	21	5	16
5	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	24	6	18
6	Человек и государство: как они взаимодействуют	15	3	12
ВСЕГО:		102	27	75

1.3.1. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование раздела (темы)	Количество часов			Формы аттестации / контроля
		Всего	Теория	Практика	
1.	Введение (1ч.)				
1.1	Введение	1	1	-	Педагогическое наблюдение
2.	Управление денежными средствами семьи (23ч.)				
2.1	Происхождение денег	5	2	3	Практическая работа, опрос
2.2	Источники денежных средств семьи	6	2	4	Практическая работа, опрос, игра
2.3	Контроль семейных расходов	3	1	2	Практическая работа, опрос
2.4	Построение семейного бюджета	9	2	7	Практическая работа, презентация мини-проекта
3.	Способы повышения семейного благосостояния (18ч.)				
3.1	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	6	2	4	Практическая работа, опрос, игра
3.2	Финансовое планирование как способ повышения благосостояния	12	3	9	Практическая работа, опрос, игра, презентация мини-проекта
4.	Риски в мире денег (21ч.)				
4.1	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	9	3	6	Практическая работа, опрос, игра

4.2	Риски в мире денег	12	2	10	Практическая работа, опрос, игра презентация мини-проекта
5	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (24ч.)				
5.1	Банки и их роль в жизни семьи	6	2	4	Практическая работа, опрос
5.2	Собственный бизнес	6	2	4	Практическая работа, опрос, игра
5.3	Валюта в современном мире	12	2	10	Практическая работа, опрос, игра, презентация мини-проекта
6	Человек и государство: как они взаимодействуют (15ч.)				
6.1	Налоги и их роль в жизни семьи	6	2	4	Практическая работа, опрос, игра
6.2	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	9	1	8	Практическая работа, опрос, игра
ВСЕГО:		102	27	75	

1.3.2. Содержание учебно-тематического плана

Раздел 1. Введение. (1ч., теория – 1ч.)

Тема 1.1. Введение (1ч.)

Теория: Зачем нужна финансовая грамотность. Как устроена финансовая жизнь общества. Что такое уровень жизни.

Форма контроля: педагогическое наблюдение.

Раздел 2. Управление денежными средствами семьи (23ч., теория – 7ч., практика – 16ч.)

Тема 2.1 . Происхождение денег (5ч., теория – 2ч., практика – 3ч.)

Теория: Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк.

Практика: Расписать оборот денежной массы в уравнении Фишера.

Форма контроля: практическая работа, опрос

Тема 2.2. Источники денежных средств семьи (6ч., теория – 2ч., практика – 4ч.)

Теория: Структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов.

Практика: Игра «Управляем денежными средствами семьи»

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра

Тема 2.3. Контроль семейных расходов (3ч., теория – 1ч., практика – 2ч.)

Теория: Человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи.

Практика: Составить источники доходов семьи.

Форма контроля: практическая работа, опрос

Тема 2.4. Построение семейного бюджета (9ч., теория – 2ч., практика – 7ч.)

Теория: Семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Практика: Составление статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат. Осуществление проектной работы «Бюджет моей семьи».

Форма контроля: практическая работа, презентация мини-проекта

Раздел 3. Способы повышения семейного благосостояния (18ч., теория – 5ч., практика – 13ч.)

Тема 3.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (6ч., теория – 2ч., практика – 4ч.)

Теория: Финансовые организации: Банк; инвестиционный фонд; страховая компания.

Практика: Игра «Увеличиваем семейные доходы с использованием финансовых услуг»

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра

Тема 3.2. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния (12ч., теория – 3ч., практика – 9ч.)

Теория: Финансовое планирование. Знакомство с возможными нормами сбережения по этапам жизненного цикла.

Практика: Игра «Осуществляем долгосрочное финансовое планирование». Осуществление проектных работ «Финансовый план моей семьи», «Бюджет для граждан»

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра, презентация мини-проекта.

Раздел 4. Риски в мире денег (21ч., теория – 5ч., практика – 16ч.)

Тема 4.1. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (9ч., теория – 3ч., практика – 6ч.)

Теория: Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов.

Практика: Игра «Что делать? Мы попали в особую жизненную ситуацию»

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра

Тема 4.2. Риски в мире денег (12ч., теория – 2ч., практика – 10ч.)

Теория: Финансовые риски, виды рисков. Финансовые пирамиды.

Практика: Игра «Внимание! Финансовые риски!». Исследовательская работа «Почему денег всегда не хватает?»

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра, презентация мини-проекта.

Раздел 5. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (24ч. теория – 8ч., практика – 16ч.)

Тема 5.1. Банки и их роль в жизни семьи (6ч., теория – 2ч., практика – 4ч.)

Теория: Банк; коммерческий банк; Центральный банк.

Практика: Расписать виды операций, осуществляемых банками.

Форма контроля: практическая работа, опрос

Тема 5.2. Собственный бизнес (6ч., теория – 2ч., практика – 4ч.)

Теория: Бизнес; бизнес-план; источники финансирования бизнеса.

Практика: Игра «Планируем свой бизнес»

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра

Тема 5.3. Валюта в современном мире (12ч., теория – 2ч., практика – 10ч.)

Теория: Валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.

Практика: Игра «Валюты и страны». Осуществление проектной работы «Валюта разных стран».

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра, презентация мини-проекта.

Раздел 6. Человек и государство: как они взаимодействуют (15ч.)

Тема 6.1. Налоги и их роль в жизни семьи (6ч., теория – 2ч., практика – 4ч.)

Теория: Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы.

Практика: Игра «Налоги и семейный бюджет».

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра.

Тема 6.2. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости (9ч., теория – 1ч., практика – 8ч.).

Теория: Пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

Практика: Игра «Пенсия родителей». Деловая игра «Моя будущая пенсия». Осуществление проектной работы «Я в мире денег».

Форма контроля: практическая работа, опрос, игра, презентация мини-проекта.

1.4. Планируемые результаты

По окончании 1 года обучения учащийся будет знать понятия:

- Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.
- Инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование.
- Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков.
- Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнес-план; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.
- Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

Будет уметь:

- 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.
- Рассчитать реальный банковский процент; рассчитать доходность банковского вклада и других операций; анализировать договоры; отличать инвестиции от сбережений; сравнивать доходность инвестиционных продуктов.
- 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.
- 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 валюту в другую; находить информацию об изменениях курсов валют.
- 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.

В результате обучения по программе учащиеся приобретут такие личностные качества как:

- Сформированность 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.
- Сформированность 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.
- Сформированность 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.
- Сформированность устройства банковской системы; 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.
- Сформированность 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.

В результате обучения по программе у учащихся будут сформированы такие метапредметные компетенции как:

- Сформированность причинно-следственных связей между нормой инфляции и уровнем доходов семей; использования различных источников для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, 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.
- Сформированность поиска необходимой информации на официальных сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений.
- Сформированность оценивания последствия сложных жизненных ситуаций; оценивания предлагаемых вариантов страхования; анализ финансовых рисков.
- Сформированность необходимости использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи; оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.
- Сформированность гражданской ответственности при уплате налогов; планировании расходов на уплату налогов; рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

РАЗДЕЛ 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

2.1. Календарный учебный график

Количество учебных недель – 34

Количество учебных дней – 34

Даты начала и окончания учебных периодов / этапов – 01.09 – 31.05

2.2. Условия реализации программы

1. Материально-техническое обеспечение:

- стол для педагога -1шт;
- стул-1шт;
- компьютер персональный – 1шт;
- проектор;
- экран;
- колонки;
- МФУ лазерное А4 формат – 1шт;
- стол ученический двухместный – 10 шт;
- стул ученический, регулируемый по высоте – 20 шт.

2. Информационное обеспечение:

- «Онлайн-уроки финансовой грамотности» <https://dni-fg.ru/>
- «Финансовая культура» <https://fincult.info/> (полезные материалы по темам программы)
- Всероссийская олимпиада для старшеклассников по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг <https://www.fin-olimp.ru/>

3. Кадровое обеспечение: педагог дополнительного образования

2.3. Формы аттестации / контроля

1. **Формы отслеживания и фиксации образовательных результатов:** текущий контроль, промежуточный контроль, итоговый контроль; журнал посещаемости.

2. **Формы предъявления и демонстрации образовательных результатов:** аналитическая справка, открытое занятие, семинар, конференция, викторина, презентация мини-проекта.

2.4. Оценочные материалы

Диагностические методики:

- Мониторинг уровня финансовой грамотности детей среднего школьного возраста.

2.5. Методические материалы

Методы обучения: наглядно-демонстрационный, словесный, методы практической работы, метод модульного обучения, метод проектов, частично-поисковый, игровой и др.) и воспитания (убеждение, поощрение, упражнение, стимулирование, мотивация и др.); метод информационной поддержки (самостоятельная работа с учебными источниками, специальной литературой, журналами, интернет – ресурсами).

Формы организации учебного занятия: лекция – беседа, практикум, игра, семинар, конференция, занятие контроля.

Педагогические технологии, используемые в образовательной деятельности: технология индивидуализации обучения, технология группового обучения, здоровьесберегающая технология, проблемная (учебный, творческий проект), поисковые (наблюдение, мониторинг), развивающего обучения, информационно – коммуникационные технологии, игровые технологии, обеспечивающие целостность педагогического процесса и единства обучения, воспитания и развития учащихся, а также способствующие реализации компетентностного, системно-деятельностного подхода в дополнительном образовании.

Алгоритм учебного занятия.

- Подготовительный этап – организационный момент. Подготовка учащихся к работе на занятии. Выявление пробелов и их коррекция. Проверка (практического задания).

- Основной этап - подготовительный (подготовка к новому содержанию) Обеспечение мотивации и принятие детьми цели учебно-познавательной деятельности. Формулирование темы, цели учебного занятия и мотивация учебной деятельности детей (вопросы). Усвоение новых знаний и способов действий (использование заданий и вопросов, которые активизируют познавательную деятельность детей). Применение пробных практических заданий, которые дети выполняют самостоятельно. Практическая работа.

- Итоговый этап – подведение итога занятия. Анализ работы. Рефлексия.

Дидактические материалы.

- фото-, видео-каталоги учебных занятий, иллюстрации;
- пакет слайдовых презентаций (по темам учебной программы);
- диагностический материал – тесты для контроля ОУУиН

2.6. Список литературы

Основная литература:

- для педагога:

1. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Экономика: Основы потребительских знаний / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: учебник для 9 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
5. Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 8 класса. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

- для учащихся

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.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Интернет-ресурсы:

1. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ
2. www.gov.ru – сайт Правительства РФ
3. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики
4. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ
5. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства торговли и промышленности РФ
6. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ
7. www.cbr.ru – сайт Центрального банка РФ
8. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ
9. www.rbx.ru – сайт «РосБизнесКонсалтинг»
10. www.ram.ru – сайт Российской ассоциации маркетинга
11. www.cfin.ru – сайт «Корпоративный менеджмент»
12. www.iloveconomics.ru – сайт «Экономика для школьника»
13. www.nes.ru – сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам
14. www.economicus.ru – образовательно-справочный портал по экономике
15. www.cera.newschoo1.edu/het/home.htm – сайт по истории экономической мысли (на англ. яз.)
16. ecsocman.edu.ru – сайт федерального образовательного портала «Экономика. Социология. Менеджмент»
17. www.ereport.ru – сайт, где представлена обзорная информация по мировой экономике
18. www.stat.hse.ru – статистический портал Высшей школы экономики
19. www.cefir.ru – сайт ЦЭФИР – Центра экономических и финансовых исследований
20. www.tpprf.ru – сайт Торгово-промышленной палаты РФ
21. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – сайт Объединённой биржи
22. www.wto.ru – сайт Всемирной торговой организации
23. www.worldbank.org/eca/russian – сайт Всемирного банка
24. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда
25. www.7budget.ru – сайт, посвящённый семейному бюджету

Оценивание результатов обучения

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 также 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.

Таблица 1. ОЦЕНОЧНЫЙ ЛИСТ УЧЕБНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ПО РАЗДЕЛУ

ФИО: _		Раздел: _____						
	Текущий контроль						Промежуточный контроль	
Дата								
Отметка								

Таблица 2. ИТОГОВЫЙ ОЦЕНОЧНЫЙ ЛИСТ

	Результаты промежуточного контроля по каждому разделу					Итоговый контроль	Общая итоговая отметка
Номер раздела	1	2	3	4	5		
Дата							
Отметка							
Прим.							

Оценка учебных достижений учащихся должна быть максимально объективной. Объективность оценки обеспечивается её критериальностью. Это означает, что учитель оценивает результаты учебной деятельности школьников на основе критериев. Критерий – это и есть то основание, по которому можно отличить одно явление от другого. В ходе учебной деятельности ученики будут осуществлять различные виды деятельности, следовательно, должны быть разные критерии оценки каждого вида деятельности и её результатов. Учитель должен познакомить учеников с критериями оценки до начала работы. Очень важно, чтобы ученики знали, по каким основаниям будет оцениваться их работа на уроках. Поэтому далее будут представлены критерии оценки той или иной учебной деятельности и учебных результатов, а также методика проведения оценки.

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 уроке, чем на предыдущем. Так, если ученик абсолютно не участвует в работе, игнорирует такую рода деятельность, то на усмотрение учителя он может получить 0 или 1 или вообще не иметь никакой оценки. Второй вариант будет более приемлемым и гуманным. Бывают ситуации, когда ученик испытывает психологический барьер при выступлении или пока не освоил умение вступать в коллективное обсуждение. Если ученик достаточно активен на уроке, то, безусловно, он заслуживает позитивной отметки (4 или 5). Пусть и субъективно, но все 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, но, тем не менее, выделим общие принципы:

1. Если ученик не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается в 2 балла, т. е. неудовлетворительно.
2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается в 3 балла, т. е. удовлетворительно.
3. Если ученик достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70%) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается в 4 балла, т. е. хорошо.
4. Если ученик отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается в 5 баллов, т. е. отлично.

Оценивание письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

За каждый правильный тестовый вопрос – 1 балл.

За каждую решённую предметную задачу – 2, 3 или 4 балла (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

За каждую практическую мини-задачу – 3, 4 или 5 баллов (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

За развёрнутый письменный ответ на вопрос – 5, 6, 7 или 8 баллов (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так: 0–50%: неудовлетворительно;
51–70%: удовлетворительно;
71–90%: хорошо;
91–100%: отлично.

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. Если учитель задаёт домашнее задание «написать эссе на выбранную тему», а учащийся ничего не написал или сделал отписку, просто перефразировав высказывание, то ученик получает неудовлетворительную оценку. Ставить отметку 3 балла за попытку размышления всё-таки не педагогично, может отбить у учащегося желание вообще писать подобные сочинения. Поэтому далее мы говорим об отметках 4 и 5. 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 уроках (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.

Формы обучения

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

Лекция-беседа. Такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на уроках 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 14-16 лет. 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. 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 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. 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.

Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема/Раздел	Дата проведения	
		план	факт
Раздел 1. Введение (1ч.)			
1	Введение		
Раздел 2. Управление денежными средствами семьи (23ч.)			
<i>Тема 2.1. Происхождение денег (5ч.)</i>			
2-3	Деньги: что это такое?		
4-6	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи		
<i>Тема 2.2. Источники денежных средств семьи (6ч.)</i>			
7-9	Какие бывают источники доходов		
10-12	От чего зависят личные и семейные доходы		
<i>Тема 2.3. Контроль семейных расходов (3ч.)</i>			
13-15	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать		
<i>Тема 2.4. Построение семейного бюджета (9ч.)</i>			
16-18	Что такое семейный бюджет и как его построить		
19-21	Как оптимизировать семейный бюджет		
22-23	Проектная работа «Бюджет моей семьи»		
24	Презентация мини-проекта «Бюджет моей семьи»		
Раздел 3. Способы повышения семейного благосостояния (18ч.)			
<i>Тема 3.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (6ч.)</i>			
25-27	Для чего нужны финансовые организации		
28-30	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций		
<i>Тема 3.2. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния (12ч.)</i>			
31-33	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование		
34-36	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах		
37-38	Проектная работа «Финансовый план моей семьи»		
39	Презентация мини-проекта «Финансовый план моей семьи»		
40-41	Проектная работа «Бюджет для граждан»		
42	Презентация мини-проекта «Бюджет для граждан»		
Раздел 4. Риски в мире денег (21ч.)			
<i>Тема 4.1. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (9ч.)</i>			
43-45	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца		
46-48	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы		
49-51	Чем поможет страхование		
<i>Тема 4.2. Риски в мире денег (12ч.)</i>			
52-54	Какие бывают финансовые риски		
55-57	Что такое финансовые пирамиды		
58-60	Исследовательская работа «Почему денег всегда не хватает?»		
61-62	Презентация мини-проекта «Почему денег всегда не хватает?»		
63	Выполнение тренировочных заданий по теме «Риски в мире денег»		
Раздел 5. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (24ч.)			
<i>Тема 5.1. Банки и их роль в жизни семьи (6ч.)</i>			
64-66	Что такое банк и чем он может быть вам полезен		
67-69	Польза и риски банковских карт		

Тема 5.2. Собственный бизнес (6ч.)			
70-72	Что такое бизнес		
73-75	Как создать свое дело		
Тема 5.3. Валюта в современном мире (12ч.)			
76-78	Что такое валютный рынок и как он устроен		
79-81	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте		
82-84	Осуществление проектной работы «Валюта разных стран»		
85-86	Презентация мини-проекта «Валюта разных стран»		
87	Выполнение тренировочных заданий по теме «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем»		
Раздел 6. Человек и государство: как они взаимодействуют (15ч.)			
Тема 6.1. Налоги и их роль в жизни семьи (6ч.)			
88-90	Что такое налоги и зачем их платить		
91-93	Какие налоги мы платим		
Тема 6.2. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости (9ч.)			
94-95	Что такое пенсия и как сделать ее достойной		
96	Деловая игра «Моя будущая пенсия»		
97-99	Осуществление проектной работы «Я в мире денег»		
100-101	Презентация мини-проекта «Я в мире денег»		
102	Итоговый контроль.		