

ДЕПАРТАМЕНТ СМОЛЕНСКОЙ ОБЛАСТИ ПО ОБРАЗОВАНИЮ И НАУКЕ

**муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
Засижьевская средняя школа Ярцевского района Смоленской области**

**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая
программа социально-педагогической направленности**

«Финансовая грамотность»

возраст обучающихся: 14-16 лет

срок реализации: 1 год

**Автор: Гавриленко Марина Викторовна, заместитель
директора**

**д. Засижье
2023**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.

Направленность программы - социально-педагогическая

Форма организации - кружковая

Уровень освоения программы: базовый

Новизна программы.

Финансовое просвещение и воспитание детей школьного возраста – сравнительно новое направление в школьной педагогике. Ведь финансовая грамотность является глобальной социальной проблемой, неотделимой от ребенка с ранних лет его жизни.

Дети, так или иначе, рано включаются экономическую жизнь семьи: сталкиваются с деньгами, рекламой, ходят с родителями в магазин, участвуют в купле-продаже, овладевая таким образом первичными экономическими знаниями, пока еще на житейском уровне.

К сожалению, финансовой грамотности почти не обучают в образовательных учреждениях. А грамотное отношение к собственным деньгам и опыт пользования финансовыми продуктами в раннем возрасте открывает хорошие возможности и способствует финансовому благополучию детей, когда они вырастают.

Финансовая грамотность – понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических границ.

Финансовая грамотность – это психологическое качество человека, показывающее степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами.

Актуальность программы.

Данная программа соответствует основным направлениям социально-экономического развития страны, запросам родителей и обучающихся, так как направлена на формирование полезных привычек в сфере финансов, начиная с раннего возраста, поможет избежать детям многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни.

Грамотность в сфере финансов, так же как и любая другая, воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков.

Отличительные особенности программы.

Рабочая программа курса «Финансовая грамотность» является составной частью основной образовательной программы основного общего образования школы, разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности подростков, на их мотивацию к познанию, на приобщение к общечеловеческим ценностям.

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся в сфере экономики семьи. Содержание программы

направлено на формирование метапредметных компетенций и умения принимать финансовые решения в повседневной жизни, а также на развитие процессов самопознания, самовыражения и самореализации обучающихся.

Отличительные особенности данной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы заключаются в том, что изучение материала поддерживается рядом предметов учебного плана (история, обществознание, ОБЖ, литература и др.) и информационно-коммуникативными технологиями.

В процессе реализации программы создаются педагогические условия для оптимального развития одаренных детей, включая детей, чья одаренность на настоящий момент может быть еще не проявилась, а также детей, в отношении которых есть серьезная надежда на дальнейший качественный скачок в развитии их способностей, а так же для вовлечения детей с ограниченными возможностями здоровья в образовательный процесс, что обеспечивает условия для их успешной социализации и создания равных стартовых возможностей обучающихся.

Реализация программы возможна в форме дистанционного обучения, с использованием современных информационных и телекоммуникационных технологий.

Рабочая программа «Финансовая грамотность» составлена на основе программы «Финансовая грамотность: учебная программа. 8—9 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова —М.: ВАКО, 2018 г.»

Для организации занятий по программе используются рабочие тетради для каждого обучающегося.

Педагогическая целесообразность.

Освоение содержания курса опирается на межпредметные связи с такими учебными предметами, как математика, история, технология, география, обществознание и литература. Это предполагает конструирование экономических задач и включение их в курс математики, работу на различных уроках с таблицами, графиками, диаграммами, содержащими простую финансовую информацию. Эффективным средством формирования финансовой грамотности являются межпредметные проекты, например: «Банк и его услуги», «Смета подготовки ребёнка к началу учебного года», «Расходы на проведение праздника (школьного, семейного, государственного, профессионального)» и т. д.

В процессе изучения курса формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, а также навыки поиска, анализа и предоставления информации и публичных выступлений, проектной работы и работы в малых группах.

Содержание общеобразовательной программы адаптировано к потребностям конкретного ребенка, проявившего выдающиеся способности, с ограниченными возможностями здоровья, находящегося в трудной жизненной ситуации и обучающегося, проживающего в сельской местности.

Адресат программы:

Курс «Финансовая грамотность» для 8—9 классов разработан с учётом возрастных особенностей обучающихся, ведь 14—16-летние подростки обретают частичную гражданскую дееспособность. С правовой точки зрения они вправе

работать и распоряжаться своим заработком, стипендией и иными доходами, имеют возможность осуществлять право авторства произведений своей интеллектуальной деятельности, а также совершать мелкие бытовые сделки. В связи с этим нужно научить подростков ориентироваться в мире финансов, развивать умения, необходимые для экономически грамотного поведения.

Обучающиеся 8—9 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте происходит личностное самоопределение подростков, они переходят во взрослую жизнь, осваивая новую для себя роль взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, формировать не только умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно помочь подростку преодолеть страх перед взрослой жизнью и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. Основным умением, формируемым у обучающихся, является способность оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения материальных проблем семьи.

В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, чем в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи, особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

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

Большая часть времени отводится практической деятельности для получения опыта действий в различных областях финансовых отношений (более расширенных по сравнению с предыдущими классами).

Объём программы: 34 часа

Форма организации образовательного процесса: очная.

Виды занятий.

Лекция

Практикум

Игра

Семинар

Срок освоения программы - 1 год

Режим занятий – 1 раз в неделю продолжительностью 40 минут

ЦЕЛЬ и ЗАДАЧИ:

Цель: формирование основ финансовой грамотности среди обучающихся 8-9 классов посредством освоения базовых финансово-экономических понятий, отражающих важнейшие сферы финансовых отношений, а также умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Задачи:

1. Образовательные: развитие познавательного интереса к знаниям в сфере

- финансовой грамотности, приобретение знаний о способах финансово грамотного поведения и умений их применять;
2. Развивающие: приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье, развитие потребности в финансово грамотном поведении;
 3. Воспитательные: формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения, формирование культуры грамотного поведения в сфере финансовых отношений.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Личностные результаты (личностные характеристики и установки) изучения курса «Финансовая грамотность»:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять обязанности, возникающие в связи с взаимодействием с различными финансовыми институтами;
- готовность и способность к финансово-экономическому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- мотивированность и направленность на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества;
- заинтересованность в развитии экономики страны, в благополучии и процветании своей Родины.

Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

Познавательные

- умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;
- нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;
- умение осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование своего финансового поведения;
- установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков

Регулятивные

- умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения задач в области личных и семейных финансов;
- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению финансовых вопросов на основе выработанных критериев;

- самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами.

Коммуникативные

- умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и т. д.);
- умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение (точку зрения), доказательство (аргумент), факты.

Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- 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
 - владение знаниями:
 - о структуре денежной массы;
 - о структуре доходов населения страны и способах её определения;
 - о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
 - о статьях семейного и личного бюджета и способах их корреляции;
 - об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
 - о возможных нормах сбережения;
 - о способах государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций;
 - о видах страхования;
 - о видах финансовых рисков;
 - о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
 - о способах определения курса валют и мест обмена;
 - о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.

УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Кабинет информатики, оборудованный компьютерами для обучающихся с выходом в сеть Интернет, проектор, экран, материалы для обучающихся, рабочие тетради для обучающихся, материалы для родителей, методические рекомендации для учителя, видеоматериалы, интернет источники.

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
		всего	теория	практика	
1	Модуль 1. Управление	9	4,5	4,5	Тестовые

	денежными средствами семьи				задания, наблюдение, выполнение заданий в рабочей тетради, защита проектов, мини-исследования, выставка портфолио
2	Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния	6	3	3	
3	Модуль 3. Риски в мире денег	6	3	3	
4	Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	8	5	3	
5	Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют	5	3	2	

Содержание учебного плана

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи

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 видов эмиссии денег и механизмов её осуществления в современной экономике, способов влияния государства на инфляцию, состава денежной массы, структуры доходов населения России и причин её изменения в конце XX — начале XXI вв.; понимание факторов, влияющих на размер доходов, получаемых из различных источников, зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; знание статей расходов и доходов семейного и личного бюджетов и способов планирования личного и семейного бюджетов.

Личностные характеристики и установки:

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

- осознание роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;

- осознание влияния образования на последующую профессиональную деятельность и карьеру, а также на личные доходы;

- понимание того, что неконтролируемые траты лишают семью возможности обеспечить устойчивую финансовую стабильность, повысить её благосостояние и могут привести к финансовым трудностям;

- понимание различий между расходными статьями семейного бюджета и их существенных изменений в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;

- осознание 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;
- планировать и рассчитывать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

Компетенции:

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семьи;
- 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 и, исходя из этого, планировать бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для ормирования сбережений.

Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния

Базовые понятия и знания:

- банк, инвестиционный фонд, страховая компания, финансовое планирование;
- знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц, возможных норм сбережения на различных этапах жизненного цикла.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

- рассчитывать реальный банковский процент;
- рассчитывать 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 других 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.

Модуль 3. Риски в мире денег.

Базовые понятия и знания:

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

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что при рождении детей структура расходов семьи существенно изменяется;
- осознание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;
- понимание причин финансовых рисков;
- осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, 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;
- защищать 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;
- реально оценивать свои финансовые возможности.

Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без

проблем

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; понимание необходимости наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; знание видов и типов источников финансирования для создания бизнеса, способов защиты от банкротства; представление о структуре бизнес-плана, об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знание типов валют; представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России, как определяются курсы валют в экономике России.

Личностные характеристики и установки:

- понимание основных принципов устройства банковской системы;
- понимание того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а возникать в силу необходимости со знанием способов взаимодействия;
- осознание ответственности и рискованности занятия бизнесом и трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- понимание того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;
- понимание причин изменения и колебания курсов валют, а также при каких условиях семья может выиграть от размещения семейных сбережений 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 валюту 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 угрожающие такому бизнесу типы рисков;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют.

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; а также знание основных способов пенсионных накоплений.

Личностные характеристики и установки:

- представление об ответственности налогоплательщика;
- понимание неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и осознание негативного влияния штрафов на семейный бюджет;
- понимание того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои варианты по программам накопления средств в банках и негосударственных пенсионных фондах.

Умения:

- считать сумму заплаченных налогов и/или рассчитывать 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 способах управления накоплениями в сети Интернет.

Компетенции:

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

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

№ п/п	месяц	число	Время проведения	Форма занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Место проведения	Форма контроля
1	сентябрь	6		Лекция/ Практикум	1	Деньги: что это такое	Кабинет информатики МБОУ Засижевской СШ	Тестовые задания
2		13		Лекция/ Практикум	1	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи		Тестовые задания
3		20		Лекция/ Практикум	1	Какими бывают источники доходов		Тестовые задания
4		27		Лекция/ Практикум	1	От чего зависят личные и семейные доходы		Тестовые задания
5	октябрь	4		Лекция/ Практикум	1	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать		Тестовые задания
6		11		Защита проекта	1	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»		Тестовые задания
7		18		Лекция/ Практикум	1	Что такое семейный бюджет и как его построить		мини-исследования
8		25		Лекция/ Практикум	1	Как оптимизировать семейный бюджет		Тестовые задания
9	ноябрь	15		Контроль	1	Обобщение результатов		защита

	ь			знаний практикум		работы, представление проектов, тестовый контроль		проектов
10		20		Лекция/ Практикум	1	Для чего нужны финансовые организа- ции		Тестовые задания
11		22		Практикум	1	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций		Тестовые задания
12		29		Лекция/ Практикум	1	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование		Тестовые задания
13	декаб рь	6		Лекция/ Практикум	1	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах		Мини- исследов ание
14		13		Защита проектов	1	Представление проектов		Защита проектов
15		20		Контроль знаний	1	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль		Тестовые задания
16		27		Выставка портфолио		Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца		
17		29		Лекция/ Практикум	1	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы		Тестовые задания
18	январ ь	10		Лекция/ Практикум	1	Чем поможет страхование		Тестовые задания
19		17		Лекция/ Практикум	1	Какие бывают финансовые риски		Тестовые задания
20		24		Лекция/ Практикум	1	Что такое финансовые пирамиды		Тестовые задания
21		31		защита проекта контроль знаний	1	Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль		Тестовые задания
22	февра ль	7		Лекция/ Практикум	1	Что такое банк и чем он может быть полезен		мини- исследов ания
23		14		Лекция/ Практикум	1	Польза и риски банковских карт		Тестовые задания

24		21		Лекция/ Практикум	1	Что такое бизнес		Защита проектов
25		28		Лекция/ Практикум	1	Как создать своё дело		Тестовые задания
26	март	5		Лекция/ Практикум	1	Что такое валютный рынок и как он устроен		Тестовые задания
27		14		Лекция/ Практикум	1	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте		Тестовые задания
28		28		Защита проекта	1	Представление проектов		мини-исследования
29	апрель	4		контроль знаний	1	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль		Тестовые задания
30		11		Лекция/ Практикум	1	Что такое налоги и зачем их платит		Тестовые задания
31		18		Лекция/ Практикум	1	Какие налоги мы платим		защита проектов
32		25		Лекция/ Практикум	1	Что такое пенсия и как сделать её достойной		Тестовые задания
33	май	16		Защита проекта	1	Представление проектов		выставка портфолио
34		23		контроль знаний	1	Итоговый контроль знаний		Тестовые задания

МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности.

Лекция-беседа, которую в 8—9 классах целесообразно проводить для введения учащихся в проблематику финансовой сферы.

Для активного вовлечения обучающихся в учебный процесс необходимо использовать метод проблематизации. Привлечение учащихся к активной деятельности осуществляется учителем с помощью создания проблемных ситуаций. Такая форма занятия обеспечит формирование у подростков умений выбирать оригинальные пути решения проблемных ситуаций, анализировать полученную информацию в свете известных теорий, выдвигать гипотезы.

Лекция как трансляция знаний и постановка проблемы может проходить в следующих формах:

- просмотр документальных и художественных фильмов;
- просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;
- рассказ-беседа с привлечением учащихся к поиску решения проблемных задач и ситуаций;
- встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.

Отметим, что лекции как форма занятий занимают примерно 10—15% всего

учебного времени.

Практикум является ведущей формой занятия для обучающихся 8—9 классов. Именно в этом возрасте важно самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получать опыт выполнения несложных финансовых действий.

Данное занятие может осуществляться в формате индивидуальной и групповой работы. На нём отрабатываются практические умения, происходит формирование компетенций в финансово-экономической сфере. Поисково-исследовательская работа, осуществляемая на практикумах, направлена на формирование компетенций в области поиска, обработки и анализа финансовой информации.

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 практической работы;
- 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 осуществлять конкретные финансовые действия и вступать в отношения с финансовыми институтами. Получение минимального опыта в игре поможет подросткам более уверенно чувствовать себя в конкретных финансовых ситуациях, использовать отработанные навыки взаимодействия на практике.

Семинар как форма организации учебного занятия в 8—9 классах может быть использован для обсуждения общих проблем и 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—9 классов.

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 следующим 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 цены снижаются! К чему ведёт дефляция как для семей, так и для государства.
6. Как изменилась структура доходов населения России в сравнении с 1990-ми гг.
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 жить в долг или нужно всегда 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 вашем 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 ребёнка.

20. Как компания, государство и работники могут свести к минимуму риски заболеваемости на предприятиях.

21. Как можно сократить безработицу в вашем 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, возможных при участии 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 чём 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 справедлива единая ставка (13%) подоходного налога 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. Какой должна быть справедливая пенсия?
42. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин.

Семинары могут проводиться в формате дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов с участием учащихся как 8—9, так и 10—11 классов. К такой форме внеклассной работы могут быть привлечены педагоги и администрация образовательной организации, а также приглашённые эксперты (политики, бизнесмены, государственные служащие, банковские работники).

Цель занятия — **контроль знаний**— проверка освоенных навыков и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может

проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных:

- письменная контрольная работа (включает 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.

Педагог может использовать и другие формы организации учебной деятельности.

Методика оценивания образовательных достижений.

Формы контроля

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах: текущего контроля, промежуточного контроля и итогового контроля знаний.

Текущий контроль знаний осуществляется на занятиях-играх, практикумах и семинарах. 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 проблем (задач) и способов их решения.

Промежуточный контроль знаний проводится по результатам изучения каждого модуля. Данный вид контроля помогает проверить степень усвоения учебного материала, овладения предметными и метапредметными умениями и компетенциями по значительному ряду вопросов, объединённых в одном модуле. Задача промежуточного контроля — выявить те вопросы, которые обучающиеся усвоили слабо (например, не смогли рассчитать реальный банковский процент).

Итоговый контроль знаний осуществляется по результатам изучения курса. Он направлен на проверку и оценку реальных достижений учащихся в освоении основ финансовой грамотности, на выявление степени усвоения

системы знаний, овладения умениями и навыками, полученными в процессе изучения курса.

Итоговый контроль может осуществляться в формате имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся сможет применить знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Итоговый контроль проводится также в формате контрольной работы, включающей различные типы заданий.

Оценка учебных достижений

Оценка учебных достижений учащихся должна быть максимально объективной, что обеспечивается её критериальностью. Педагог оценивает результаты учебной деятельности школьников на основе определённых критериев, т. е. правил и признаков, по которым можно отличить одно явление от другого.

В ходе учебной деятельности подростки будут осуществлять различные виды деятельности, следовательно, должны быть разные критерии оценки каждого вида деятельности и её результатов.

Педагог знакомит обучающихся 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 практической задачи следующие:

- определение (выявление в результате поиска) алгоритма решения практической задачи;
- оценка альтернатив;
- обоснование итогового выбора.

Ученики заранее (на первом занятии) знакомятся с критериями оценивания и способами оформления решения практических задач.

Оценка конструктивности работы на семинаре

Конструктивность работы ученика на семинаре — это его вклад в развитие рассматриваемых идей и создание общей схемы (или модели). Поэтому оценивается уровень активности участия обучающегося в обсуждении. Имеется в виду продуктивность этого участия, т. е. насколько обдуманно и интересны были предложенные идеи, насколько эффективно ученик находил недостатки (слабые места) в идеях своих одноклассников и предлагал более подходящие варианты.

При этом оценка работы обучающегося будет достаточно субъективной. В данном формате невозможно представить все количественные измерители, поэтому педагог должен ориентироваться на качественные характеристики. При оценке работы на семинаре важно не только исходить из абсолютных результатов, но также следует учитывать качественный прирост умения, т. е. насколько активнее обучающийся работает на данном занятии по сравнению с предыдущим.

Так, если ученик не участвует в работе, игнорирует такого рода деятельность, то на усмотрение педагога он может получить оценку 0 или 1 балл. Однако в некоторых случаях более приемлемо и гуманно не выставлять никакой отметки (например, ученик испытывает психологический барьер при выступлении, не освоил умения вступать в коллективное обсуждение проблемы). Активная и продуктивная работа на семинаре, безусловно, заслуживает отметки «4» или «5».

Оценивать работу на семинаре (пусть и несколько субъективно) необходимо. Учитель должен помочь обучающемуся сформировать не только внутреннюю, но и внешнюю мотивацию (для школьников это важно). Хорошая и (или) отличная отметка стимулирует ученика на более активную работу в будущем.

Оценка предметных знаний и умений

Проверка уровня 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 оценка письменного, тем не менее можно выделить несколько общих принципов оценивания:

- ученик не отвечает на большинство вопросов (более 50%) или даёт неверные ответы — отметка «2» («неудовлетворительно»);
- ученик правильно отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично — отметка «3» («удовлетворительно»);
- ученик даёт верные ответы на большинство вопросов (более 70%) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок — отметка «4» («хорошо»);
- ученик правильно отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок — отметка «5» («отлично»).

Оценивание письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

- за каждый правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл;
- за каждую решённую предметную задачу — 2, 3 или 4 балла
- за каждую практическую мини-задачу — 3, 4 или 5 баллов;
- за развёрнутый письменный ответ на вопрос — 5, 6, 7 или 8 баллов.

По сумме баллов выставляются отметки за выполнение контрольной работы:

- 0—50% от максимального количества баллов — «неудовлетворительно»;
- 51—70% — «удовлетворительно»;
- 71—90% — «хорошо»;
- 91—100% — «отлично».

Оценка выполнения проекта

Любая деятельность, выходящая за пределы освоения предметного содержания, должна оцениваться только позитивными отметками, для того чтобы стимулировать учащегося к дальнейшей творческой работе. Поэтому в случае, когда в проектной работе максимально соблюдены все заданные критерии и учащийся действительно самостоятельно выполнил работу, её следует оценить

максимально, т. е. на «отлично», при этом оговорив, разумеется, существенные недостатки. Если работа выполнена не полностью, отсутствуют какие-либо значимые элементы, следует поставить отметку «хорошо» или отправить на доработку.

Критерии оценивания проекта:

- постановка проблемы, решаемой в ходе реализации проекта;
- сформированность и реализованность целей и задач проекта;
- разработанность плана по подготовке и реализации проекта;
- качество реализации и представления проекта.

Оценка выполнения исследовательской работы

Все комментарии, приведённые в пункте «Оценка выполнения проекта», справедливы и для оценивания исследовательской работы.

Критерии оценивания исследовательской работы:

- постановка исследовательской проблемы;
- формулирование объекта, цели и гипотезы исследования;
- использование адекватных методов исследования;
- использование разнообразных информационных источников;
- адекватность выводов.

Задания для оценивания результатов обучения:

• тематический тест— проверяет усвоение предметных знаний по данному разделу, формулируется в виде вопроса с несколькими вариантами ответа.

Пример тестового задания

К прямым налогам относится:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) налог на доходы физических лиц;
- 3) таможенные пошлины;
- 4) акциз;

• тематические задания— проверяют усвоение предметных знаний и формирование умений, формулируются в виде заданий с открытым ответом;

• практические мини-задачи— проверяют овладение умениями и компетенциями в изучаемой области финансовой грамотности; формулируются в виде описания практической жизненной

ситуации с указанием конкретных обстоятельств, в которых учащимся необходимо найти решение, используя освоенные знания и умения.

Оценочные материалы и диагностический инструментарий.

1. Тестовые задания:

Управление денежными средствами семьи

Доходы и расходы

Собственность: активы и пассивы

Виды денег

Способы повышения семейного благосостояния

Инвестиции и сбережения

Инфляция и дефляция

Риски в мире денег

Особые жизненные ситуации

Семья и финансовые организации

Банковская система РФ
Налоги
Способы господдержки
Виды страхования
Пенсионное обеспечение

2. Мини-исследования

«Как зарождались и развивались деньги»
«Какие налоги мы платим»
«Социальные пособия в РФ»
«Какими банковскими услугами пользуется семья»
«Легко ли быть бизнесменом»

3. Учебные мини-проекты:

«Контролируем семейные расходы»
«Социальные пособия»
«Банковские услуги для семьи»
«Открываем своё дело»
«Человек и государство: как они взаимодействуют»
«Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»

4. Ролевые игры

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

Данные материалы позволяют определить уровень достижения обучающимися планируемых результатов освоения курса «Финансовая грамотность».

Формы отслеживания и фиксации образовательных результатов: журнал посещаемости, мониторинг результатов обучения ребенка по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 152 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)..
2. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 76 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)
3. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 60 с. — (учимся разумному финансовому поведению).

4. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 352 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)
5. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: учебная программа. 8—9 классы общеобразоват. орг. М.: ВАКО, 2018. - 32 с. - (Учимся разумному финансовому поведению).