

щ		щ
щ		щ
щ	Учебная программа	щ
щ	по финансовой грамотности	щ
щ	для школьников	щ
щ] 9,]10 классов	щ
щ		щ
щ		щ
щ	Издание подготовлено	щ
щ	в рамках совместного проекта	щ
щ	Министерства финансов	щ
щ	Российской Федерации	щ
щ	и Всемирного банка	щ
щ	"Содействие повышению уровня	щ
щ	финансовой грамотности	щ
щ	населения и развитию	щ
щ	финансового образования	щ
щ	в Российской Федерации%	щ
щ		щ
щ		щ
щ		щ
щ	Адаптированные материалы	щ
щ	для слепых, выполненные	щ
щ	рельефно-точечным шрифтом	щ
щ	(шрифтом Брайля)	щ
щ		щ

Текст печатается по изданию:
Учебная программа по финансовой грамотности для школьников] 9,]10 классов: Издание для слабо-
видящих. Адапт. комп. N]2.
]9-]10 классы специальных (кор-
рекционных) общеобразовательных
орг. }/ Збировская Е. П., Литвак
Т. Н., Поморцева И. М.- М.: ООО
"ИПТК "Логосвос%,]2018.- (Допол-
нительное образование).

Тираж]92 экз.
Заказ]16.

Отпечатано в типографии ООО
"ИПТК "Логосвос%:]129164, Моск-
ва, ул. Маломосковская, д.]8,
корп.]2.

и распространение адаптированного комплекта образовательных и просветительско-информационных материалов по финансовой грамотности для слепых и слабовидящих школьников]9-]10 классов%

Руководитель Подпроекта
Т. Н. Литвак

Руководитель авторского коллектива Е. П. Збировская, кандидат экономических наук, доцент РГГУ

Научный консультант И. М. Поморцева, кандидат экономических наук, доцент РГГУ

Соисполнитель Подпроекта-
"ИПТК "Логосвос%

Руководитель В. С. Степанов
Главный редактор Е. М. Панина

Учебная программа по финансовой грамотности для школьников]9,]10 классов входит в состав пяти произведений Адаптированного комплекта N]1 для слепых, выполненного рельефно-точечным шрифтом (шрифтом Брайля). Создана в соответствии с рекомендациями Министерства финансов Российской Федерации на базе произведений Проекта "Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования%. Руководитель Проекта- В. С. Автономов, член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ; руководитель авторского коллектива- И. В. Липсиц, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ; научный консультант- Л. С. Гребнев, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ.

] 3

Авторы: Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук, Центр инновационного образования "ГимнАсион%, Москва; Ольга Рязанова, магистр экономики; Игорь Лип-

сиц, доктор экономических наук,
профессор НИУ ВШЭ.

В программе указаны цели и задачи курса, планируемые образовательные результаты и система их оценивания, описаны формы и методы организации образовательного процесса, а также дан перечень учебно-методических и материально-технических ресурсов.

СОДЕРЖАНИЕ

]1. Пояснительная записка']5
]2. Структура курса и тематический план']11
]3. Содержание и примерный перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений']18
]4. Формы и методы организации учебной деятельности учащихся']31
]5. Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся']41
]6. Список литературы и интернет-источников']56

]5

]1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В]9,]10 классах дети обучаются в возрасте]15-]17 лет, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой

сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира.

Вместе с тем учащиеся [9,]10 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинает осуществляться личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные

потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно 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.

В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, нежели в предыдущих классах, 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

] 7

на электронных, так и на бумажных носителях.

Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге (по сравнению с предыдущими классами) финансовых отношений.

Цели

и планируемые результаты

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности у учащихся 9–10 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.

Планируемые результаты обучения

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;

] 9

- 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;

- сформированность коммуникативной компетенции:

- вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи; анализировать и интерпретиро-

вать 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;

]11

способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

]2. СТРУКТУРА КУРСА И ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Структура курса

Курс финансовой грамотности в]9-]10 классах состоит из пяти разделов. Каждый раздел имеет целостное, законченное содержание: изучаются определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни. Изуче-

ние каждого раздела заканчивается проведением контрольного мероприятия.

Раздел]1. Управление денежными средствами-]8 часов.

Раздел]2. Способы повышения семейного благосостояния-]6 часов.

Раздел]3. Риски в мире денег-]7 часов.

Раздел]4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем-]8 часов.

Раздел]5. Человек и государство: как они взаимодействуют-]5 часов.

Итого:]34 часа.

Тематический план

В тематическом плане указаны темы каждого занятия, включая занятие контроля по каждому разделу, а также соответствующие формы проведения занятия. Каждой теме посвящено отдельное занятие в учебном пособии для школьников. Материалы для занятия контроля представлены в контрольных измерительных материалах (КИМ) по каждому разделу.

Раздел]1. Управление денежными средствами семьи-]8 часов.

Тема]1. Происхождение денег. Форма занятий- лекция-беседа, практикум.]2 часа.

]1.]1. Деньги: что это такое?]1 час.

]13

]1.]2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи.]1 час.

Тема]2. Источники денежных средств семьи.]2 часа.

]1.]3. Какие бывают источники доходов.]1 час.

]1.]4. От чего зависят личные и семейные доходы.]1 час.

Тема]3. Контроль семейных расходов.]1 час.

]1.]5. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.]1 час.

Тема]4. Построение семейного бюджета.]2 часа.

]1.]6. Что такое семейный бюджет и как его построить.]1 час.

]1.]7. Как оптимизировать семейный бюджет.]1 час.

Осуществление проектной работы, проведение контроля. Форма занятий- практикум, занятие контроля.]1 час.

Раздел]2. Способы повышения семейного благосостояния-]6 часов.

Тема]5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.]2 часа.

]2.]8. Для чего нужны финансовые организации. Форма занятий- лекция-беседа, практикум.]1 час.

]2.]9. Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций. Форма занятий- семинар, практикум.]1 час.

Тема]6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния-]2 часа.

]2.]10. Для чего нужно осуществлять финансовое планирование. Форма занятий- семинар, практикум.]1 час.

]2.]11. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах. Форма занятий- семинар, практикум.]1 час.

Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большему). Форма занятий- практикум.]1 час.

Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля. Форма

]15
занятий- занятие контроля.]1 час.

Раздел]3. Риски в мире денег-]7 часов.

Тема]7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.]3 часа.

]3.]12. Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца.]1 час.

]3.]13. Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы.]1 час.

]3.]14. Чем поможет страхование.]1 час.

Тема]8. Риски в мире денег.]2 часа.

]3.]15. Какие бывают финансовые риски.]1 час.

]3.]16. Что такое финансовые пирамиды.]1 час.

Осуществление проектной рабо-

ты.]1 час.

Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля. Форма занятий- занятие контроля.

]1 час.

Раздел]4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем-]8 часов.

Тема]9. Банки и их роль в жизни семьи.]2 часа.

]4.]17. Что такое банк и чем он может быть вам полезен.]1 час.

]4.]18. Польза и риски банковских карт.]1 час.

Тема]10. Собственный бизнес.]2 часа.

]4.]19. Что такое бизнес. Один час.

]4.]20. Как создать своё дело.]1 час.

Тема]11. Валюта в современном мире.]2 часа.

]4.]21. Что такое валютный рынок и как он устроен.]1 час.

]4.]22. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте.]1 час.

Осуществление проектной работы.]1 час.

Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля. Форма

]17

занятий- занятие контроля.

]1 час.

Раздел]5. Человек и государство: как они взаимодействуют-]5 часов.

Тема]12. Налоги и их роль в жизни семьи.]2 часа.

]5.]23. Что такое налоги и зачем их платить.]1 час.

]5.]24. Какие налоги мы платим.]1 час.

Тема]13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.]1 час.

]5.]25. Что такое пенсия и как сделать ее достойной.]1 час.

Осуществление проектной работы. Форма занятий- занятие контроля.]1 час.

Итоговый контроль. Форма занятий- занятие контроля.]1 час.

Итого:]34 часа.

] 3. СОДЕРЖАНИЕ
И ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ
ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ,
ПОЛУЧАЕМЫХ ЗНАНИЙ,
ОСВАИВАЕМЫХ УМЕНИЙ

Раздел] 1.
Управление денежными
средствами семьи (] 8 часов)

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 кон-

] 19

це {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 семейно-

го 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 ин-

] 21

фляции 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 в 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 часов)

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.

]23

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 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.

Раздел]3.

Риски в мире денег (]7 часов)

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 финансо-

] 25

вую 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 со-

общениям;

-способность реально оценивать свои финансовые возможности.

Раздел]4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (]8 часов)

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

]27

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 условий,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 информа-

цию 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

]29

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 часов)

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 нало-

га;

- 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;

] 31

- 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.

] 4. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ

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

Лекция-беседа. В] 9,] 10 классах 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] 9,] 10 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, направ-

] 33

ленная 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]9,]10 классах та-

кая 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

] 35

зависимости от познавательных потребностей учащихся и условий организации образовательной деятельности. Структура семинара для]9,]10 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 годами {XX века?
-]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 рас-

]37

ходы 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 без-

работицу 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 кар-

той?

]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 необхо-

димо 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]9,]10 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 мета-предметными умениями);

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.

15. 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 инфор-

мации 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

] 43

все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Итоговый контроль может осуществляться также в форме контрольной

работы, включающей различные типы заданий.

В оценочном листе учебных достижений по разделу указываются: фамилия, имя, отчество; название раздела; дата текущего контроля, отметка; дата промежуточного контроля, отметка.

В итоговом оценочном листе указываются: результаты промежуточного контроля по каждому разделу (номер раздела, дата, отметка); итоговый контроль (дата, отметка): общая итоговая отметка.

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.

] 45

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 в 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, то есть насколько активнее (в нашем понимании) ученик работает на данном уроке, чем на предыдущем. Так, если ученик абсолютно не участвует в работе, игнорирует такого 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 доста-

] 47

точно активен на уроке, то, безусловно, он заслуживает позитивной отметки (четыре или пять). 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 уче-

ника 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, то есть неудовлетворительно.

]2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается в]3 балла, то есть 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, то есть хорошо.

]4. Если ученик отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается в]5 баллов, то есть 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 учебном пособии для

]49

школьников в заданиях).

За каждую практическую мини-задачу –]3,]4 или]5 баллов (баллы указаны в учебном пособии для школьников в заданиях).

За развёрнутый письменный ответ на вопрос –]5,]6,]7 или]8 баллов (баллы указаны в учебном пособии для школьников 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 учебном пособии для школьников 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 не удовлетворительную оценку. Ставить отметку три балла за попытку размышления всё-таки не педагогично, может отбить у учащегося желание вообще писать подобные сочинения. Поэтому далее мы говорим об отметках четыре и пять. Для начала выделим критерии, в соответствии с которыми ученики

]51

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 пока-

зывает 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 общественного знания, 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.

] 53

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 списывал из книги) выполнил работу, её следует оценить максимально, то есть 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

] 55

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 практи-

ческой жизненной ситуации с указанием конкретных жизненных обстоятельств, в которых учащимся необходимо найти решения, используя освоенные знания и умения.

] 6. 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 организа-

] 57

ция 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- 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 Фе-

деральной антимонопольной службы РФ.

]7. }www.cbr.ru- сайт Центрального банка РФ.

]8. }www.nalog.ru- сайт Федеральной налоговой службы РФ.

]9. }www.rbх.ru- сайт "РосБизнесКонсалтинг%".

]10. }www.ram.ru- сайт Российской ассоциации маркетинга.

]11. }www.cfin.ru- сайт "Корпоративный менеджмент%".

]12. }www.iloveeconomics.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%".

]59

]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.- 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.]7}budget.ru- сайт, посвящённый семейному бюджету.