

Учебная программа по финансовой грамотности для школьников 9-х, 10-х классов

Издание подготовлено в рамках совместного проекта
Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Адаптированные материалы —
Аудиоиздание для слепых и слабовидящих

Подпроект «Создание, апробация и распространение адаптированного комплекта образовательных и просветительно-информационных материалов по финансовой грамотности для слепых и слабовидящих школьников 9-10 классов»

Руководитель Подпроекта Татьяна Николаевна ЛитвАк

Руководитель авторского коллектива Елена Павловна ЗбирОвская,
кандидат экономических наук,
доцент Российского государственного гуманитарного университета

Научный консультант Ирина Михайловна ПомОрцева,
кандидат экономических наук,
доцент Российского государственного гуманитарного университета

Соисполнитель Подпроекта
«Издательско-полиграфический тифлоинформационный
комплекс «Логосвос»

Руководитель Владислав Сергеевич Степанов
Главный редактор Елена Михайловна Панина

Учебная программа по финансовой грамотности для школьников 9, 10 классов входит в состав пяти произведений Адаптированного комплекта — аудиоиздание для слепых и слабовидящих. 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** — Владимир Сергеевич АвтонОмов, член-корреспондент Российской академии наук, доктор экономических наук, профессор Национального университета «Высшая Школа Экономики»; **руководитель авторского коллектива** — Игорь Владимирович ЛИпсиц, доктор экономических наук, профессор Национального университета «Высшая Школа Экономики»; **научный консультант** — Леонид Сергеевич ГрЕбнев, доктор экономических наук, профессор Национального университета «Высшая Школа Экономики».

Авторы: Екатерина ЛавренОва, кандидат педагогических наук, Центр инновационного образования «ГимнАсион», Москва; Ольга Рязанова, магистр экономики; Игорь Липсиц, доктор экономических наук, профессор Национального университета «Высшая Школа Экономики».

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
2. Структура курса и тематический план
3. Содержание и примерный перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений
4. Формы и методы организации учебной деятельности учащихся
5. Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся
6. Список литературы и интернет-источников

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В 9-х – 10-х классах дети обучаются в возрасте 15-ти –17-ти 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-х –10-х классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается 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 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;

- 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 интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение понятиями:

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

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. Изучение каждого раздела заканчивается проведением контрольного мероприятия.

Раздел первый. Управление денежными средствами – 8 часов.

Раздел второй. Способы повышения семейного благосостояния – 6 часов.

Раздел третий. Риски в мире денег – 7 часов.

Раздел четвёртый. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем – 8 часов.

Раздел пятый. 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 первый. Управление денежными средствами семьи – 8 часов.

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

1.1. Деньги: что это такое? Один час.

1.2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи. Один час.

Тема 2. Источники денежных средств семьи. 2 часа.

1.3. Какие бывают источники доходов. Один час.

1.4. От чего зависят личные и семейные доходы. Один час.

Тема 3. Контроль семейных расходов. Один час.

1.5. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать. Один час.

Тема 4. Построение семейного бюджета. 2 часа

1.6. Что такое семейный бюджет и как его построить. Один час.

1.7. Как оптимизировать семейный бюджет. Один час.

Осуществление проектной работы, проведение контроля. Форма занятий – практикум, занятие контроля. Один час.

Раздел второй. 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. Один час.

2.9. Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций. Форма занятий – семинар, практикум. Один час.

Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния – 2 часа.

2.10. Для чего нужно осуществлять финансовое планирование. Форма занятий – семинар, практикум. Один час.

2.11. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах. Форма занятий – семинар, практикум. Один час.

Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться бОльшему). Форма занятий – практикум. Один час.

Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля. Форма занятий – занятие контроля. Один час.

Раздел третий. 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. Один час.

3.13. Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы. Один час.

3.14. Чем поможет страхование. Один час.

Тема 8. Риски в мире денег. 2 часа

3.15. Какие бывают финансовые риски. Один час.

3.16. Что такое финансовые пирамиды. Один час.

Осуществление проектной работы. Один час.

Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля. Форма занятий – занятие контроля. Один час.

Раздел четвёртый. 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. Один час.

4.18. Польза и риски банковских карт. Один час.

Тема 10. Собственный бизнес. 2 часа.

4.19. Что такое бизнес. Один час.

4.20. Как создать своё дело. Один час.

Тема 11. Валюта в современном мире. 2 часа.

4.21. Что такое валютный рынок и как он устроен. Один час.

4.22. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте. Один час.

Осуществление проектной работы. Один час.

Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля. Форма занятий – занятие контроля. Один час.

Раздел пятый. 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. Один час.

5.24. Какие налоги мы платим. Один час.

Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости. Один час.

5.25. Что такое пенсия и как сделать ее достойной. Один час.

Осуществление проектной работы. Форма занятий – занятие контроля. Один час.

Итоговый контроль. Форма занятий – занятие контроля. Один час.

Итого: 34 часа.

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

Раздел первый.

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

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

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

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

Умения:

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

Компетенции:

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;
- использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
- определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- соотносить вклад в личное образование и 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 второй.

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.

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 третий.

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 финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

Понимание причин финансовых рисков:

- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

Умения:

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

Компетенции:

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

Раздел четвёртый.

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 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 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 типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

Раздел пятый.

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 налога;
- просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сЕти Интернет.

Компетенции:

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

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, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Таким образом, практикум может быть проведён в следующих формах:

- поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;

- поиск и анализ правовых документов по теме;
- разработка индивидуальных или групповых проектов;
- проведение мини-исследований;
- поиск информации для написания эссе;
- составление и решение финансовых кроссвордов.

• **Игра.** Наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). Получение минимального опыта в игре в реальности позволяет более уверенно себя чувствовать и адекватнее вести себя в конкретных финансовых ситуациях.

Например, в ходе обучения могут быть проведены такие игры:

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

Семинар. В 9-10 классах такая форма может быть использована для обсуждения общих проблем, для выработки общих решений. Эта форма не является обязательной, учитель должен сам определить возможность её использования в зависимости от познавательных потребностей учащихся и условий организации образовательной деятельности. Структура семинара для 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 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 надежный 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 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 метапредметными умениями);
- устный опрос;
- викторина;
- конкурс;

- творческий отчёт;
- защита проекта;
- защита исследовательской работы;
- написание эссе;
- решение практических задач;
- выполнение тематических заданий.

Учителем могут быть использованы и другие формы обучения.

5. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И АТТЕСТАЦИИ УЧАЩИХСЯ

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

- **текущего контроля** (проходит на занятиях — «практикум», «семинар» и «игра»). При текущем контроле проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а 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.

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.

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 достаточно 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 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, 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 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 неудовлетворительную 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 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, 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 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.

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 организация хозяйственной деятельности. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

2. Экономика: Основы потребительских знаний / Под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: Учебник для 9 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
3. Экономика: моя роль в обществе: Учебное пособие для 8 класса. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

Интернет-источники

1. Сайт Министерства финансов РФ.
2. Сайт Правительства РФ.
3. Сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. Сайт Министерства экономического развития РФ.
5. Сайт Министерства торговли и промышленности РФ.
6. Сайт Федеральной антимонопольной службы РФ.
7. Сайт Центрального банка РФ.
8. Сайт Федеральной налоговой службы РФ.
9. Сайт «РосБизнесКонсалтинг».
10. Сайт Российской ассоциации маркетинга.
11. Сайт «Корпоративный менеджмент».
12. Сайт «Экономика для школьника».
13. Сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам.
14. Образовательно-справочный портал по экономике.
15. Сайт по истории экономической мысли (на английском языке).
16. Сайт федерального образовательного портала «Экономика. Социология. Менеджмент».
17. Сайт, где представлена обзорная информация по мировой экономике.
18. Статистический портал Высшей школы экономики.
19. Сайт Центра экономических и финансовых исследований.
20. Сайт Торгово-промышленной палаты РФ.
21. Сайт Объединённой биржи – РТС и ММВБ.
22. Сайт Всемирной торговой организации.
23. Сайт Всемирного банка.
24. Сайт Международного валютного фонда.
25. Сайт, посвящённый семейному бюджету.