

М. В. Федотова, Т. А. Рунова,
И. А. Симонов

ОСНОВЫ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ
8—9 классы


НИРО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНСТИТУТ
ИССЛЕДОВАНИЙ
В ОБРАЗОВАНИИ

Рабочая программа
учебного модуля

УДК 372.8 (47)
ББК 74.266.5
Ф34

Авторы

- М. В. Федотова*, канд. эконом. наук, доцент кафедры теории и практики управления образованием ГБОУ ДПО НИРО;
Т. А. Рунова, канд. психол. наук, доцент кафедры начального образования ГБОУ ДПО НИРО;
И. А. Симонов, ст. преподаватель кафедры теории и методики обучения технологии и экономике ГБОУ ДПО НИРО

Рецензенты

- Е. Г. Наумов*, директор МБОУ «Сеченовская средняя школа», Сеченовский район Нижегородской области;
О. Е. Соловьева, директор НППГА, тьютор программы финансовой грамотности МФ РФ, г. Воронеж;
М. М. Шабакаева, учитель математики первой квалификационной категории МАОУ «Школа № 74 с УИОП», тьютор по финансовой грамотности по программе РАНХиГС, Н. Новгород

Рекомендовано к изданию
научно-методическим экспертным советом ГБОУ ДПО НИРО

Федотова, М. В.

- Ф34 Основы финансовой грамотности. 8—9 классы : рабочая программа учебного модуля / М. В. Федотова, Т. А. Рунова, И. А. Симонов. — Н. Новгород : Нижегородский институт развития образования, 2019. — 32 с.

ISBN 978-5-7565-0789-9

Программа разработана для реализации учебного пособия «Основы финансовой грамотности. 8—9 классы». Ее содержание направлено на освоение обучающимися школ универсальных компетенций в области знаний «Финансовая грамотность». Рассмотрены такие темы, как грамотное ведение домашнего хозяйства, жилищно-коммунальные услуги и учет их стоимости, банковские услуги для подростков, и том числе риски.

УДК 372.8 (47)
ББК 74.266.5

- © Федотова М. В., Рунова Т. А., Симонов И. А., 2019
© ГБОУ ДПО «Нижегородский институт развития образования», 2019

ISBN 978-5-7565-0789-8

В целях решения общественно значимой проблемы повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в РФ в 2011 году было принято решение о реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Данный проект затронул вопрос об освоении содержания финансовой грамотности разными категориями населения, в том числе обучающимися в образовательных организациях.

В то же время содержание области знаний «Финансовая грамотность» четко не определено и во многом у волонтеров финансовой грамотности и педагогических работников и профессорско-преподавательского состава образовательных организаций ассоциируется с предметной областью «Экономика». Однако это не совсем верная точка зрения.

Финансы, финансовые взаимоотношения в обществе — это сложная, но очень интересная для изучения система взаимодействия денежных потоков (личных или государственных), но тем не менее всего лишь часть экономических отношений, которая требует отдельного рассмотрения на уровне школьного образования.

Данная программа направлена на четкое разделение финансовой грамотности как основы финансовых отношений подростков и финансовой системы государства и общества.

Актуальность Программы

Разработка и реализация рабочей программы учебного модуля «Основы финансовой грамотности. 8—9 классы» созвучны целям и задачам государства по просвещению граждан в использовании фи-

насовых инструментов современной рыночной экономической системы.

Согласно международным исследованиям, уровень компетентности взрослого населения РФ находится на довольно низком уровне для страны, которая претендует на статус социально-развитого государства. В ноябре 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's выяснило, что Россия находится на одном уровне с Камеруном, Кенией, Мадагаскаром, Сербией, ОАЭ и Беларусью (24-е место в рейтинге, доля финансово грамотного населения — 38 %) [2].

Исходя из целесообразности освоения материала, авторы программы полагают наиболее успешным начало освоения основ финансовой грамотности с 8-го класса, поскольку обучающиеся, имея оформленные паспорта и обладающие гражданской ответственностью перед собой и обществом, должны уметь разбираться в том числе в финансовых вопросах.

Новизна Программы

С 2012 года в Российской Федерации разработано множество программ по финансовой грамотности общеобразовательных организаций. Однако во многом уже имеющиеся программы отражают не столько содержание финансовой грамотности, сколько экономики.

Рабочая программа учебного модуля «Основы финансовой грамотности. 8—9 классы» выстроена таким образом, что структура учебного плана и тематическое содержание разделов отражают практическую направленность финансовых отношений конкретного участника финансовых отношений — человека как отдельной личности. С нашей точки зрения, подростку крайне важно понимать степень личной ответственности за планирование своего бюджета, совершение онлайн-покупок, оформление банковской карточки.

Цель обучения: сформировать общее представление 15—16-летнего подростка о его роли и возможностях в рамках финансовой системы Российской Федерации.

Задачи

Предметные: сформировать общее представление о механизмах реализации возможностей подростка в финансовых отношениях общества и государства РФ.

Метапредметные: выстроить взаимосвязь с предметными областями «Математика», «Обществознание», «История», «Литература», «Право».

Личностные: сформировать общее представление об ответственности подростка за участие в финансовых отношениях общества и государства РФ.

Объем и срок освоения Программы

Срок реализации Программы — один год; в объеме 35 учебных часов (8—9-е классы).

Формы обучения: лекции с элементами беседы, деловые и ролевые игры, выполнение творческих заданий, мини-проекты, анализ практических и проблемных ситуаций, мозговой штурм, практические занятия, кейс-метод, дискуссии, экскурсии, семинары, индивидуальная и групповая работа.

Режим занятий: занятия проходят один раз в неделю продолжительностью 45 минут.

Планируемые результаты обучения

Предметные: сформировано общее представление о механизмах реализации возможностей подростка в финансовых отношениях общества и государства РФ.

Метапредметные: выстроена взаимосвязь с предметными областями «Математика», «Обществознание», «История», «Литература», «Право».

Личностные: сформировано общее представление об ответственности подростка за участие в финансовых отношениях общества и государства РФ.

1. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПЛАНА

№	Название раздела Программы	Количество часов			Формы аттестации, контроля
		Все-го	Тео-рия	Прак-тика	
1	Вводное занятие	1	1		
2	Личные финансы человека	4	1	3	Оценка итога разработки личного финансового плана
3	Финансы семьи / домашнего хозяйства	4	1	3	Оценка распределения средств и обязанностей членов семьи
4	Жилищно-коммунальные услуги в жизни семьи	4	1	3	Оценка итога расчета экономии по ЖКУ в игровой форме
5	Использование банковских услуг подростками	4	1	3	Оценка рисков использования банковских услуг на базе кейса / деловой игры
6	Пенсия как источник будущего дохода человека	4	1	3	Расчет страховой и накопительной пенсий
7	Выгода при приобретении услуг страхования	4	1	3	Оценка выгоды при приобретении услуг страхования
8	Налоги как инструмент дохода	4	1	3	Оценка применения налоговых льгот для физических лиц
9	Собственное дело: каким оно может быть	4	1	3	Оценка идей для собственного бизнеса
10	Итоговые занятия	2		2	Результат защиты личных проектов, тестирование
	<i>Всего часов</i>	35	9	26	

Раздел 1. Вводное занятие

Понятие финансовой грамотности. Анализ ситуации РФ по финансовой грамотности. Выявление проблемного поля по финансовой грамотности в РФ среди населения, среди подростков. Цели и задачи изучения финансовой грамотности подростками.

Раздел 2. Личные финансы человека

Тема 2.1. Понятие финансово грамотного человека

Понятие финансов. Понятие личных финансов человека. Принципы поведения финансово грамотного человека. Источники формирования личных финансов человека. Управление личными финансами. Личный финансовый план.

Тема 2.2. Жизненный цикл человека и финансовая обеспеченность

Жизненный цикл человека и уровень прироста/снижения дохода. Понятие финансовой независимости. Понятие финансового благополучия и его обеспечения. Виды финансовых капиталов человека.

Тема 2.3. Понятие личных инвестиций человека и финансовых рисков

Понятие инвестиций как вложения свободных сбережений. Сбережения человека и традиционное формирование инвестиций на протяжении жизненного цикла. Вложения российских граждан как личное инвестирование. Оценка возможности вложения инвестиций человеком. Понятие банкротства человека.

Тема 2.4. Практикум. Составление личного финансового плана на год

Разработка обучающимися пунктов финансового плана на учебный год по графику Ганта (календарное планирование с отражением промежуточных и конечных результатов финансовых трат с последующим ведением

плана в течении учебного года и защитой как итогового задания).

Раздел 3. Финансы семьи / домашнего хозяйства

Тема 3.1. Понятие семьи / домашнего хозяйства в РФ

Функции семьи. Основные модели семьи: патриархальная, матриархальная, демократическая. Восемь типов супружеских отношений по Вильгельму Райху. Родство и свойство.

Сущность понятия «домашнее хозяйство»; его главные черты и функции. Типы домашних хозяйств и их характеристики. Роль домашнего хозяйства в экономической жизни страны и в формировании человеческого капитала.

Тема 3.2. Финансы семьи / домашнего хозяйства

Семья и деньги. Семейный бюджет: доходы и расходы. Распределение обязанностей в семье. Способы ведения семейного бюджета.

Понятие бюджета домашних хозяйств. Состав и значение доходов домашнего хозяйства (минимальный потребительский бюджет (МПБ) и бюджет прожиточного минимума). Расходы домашних хозяйств и их классификация.

Тема 3.3. Планирование финансов семьи (совместно, раздельно, долевое)

Виды семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевой), раздельный. Плюсы и минусы каждого типа семейного бюджета. Планирование семейного бюджета. Способы экономии семейного бюджета.

Тема 3.4. Ролевая игра. Распределение средств и обязанностей

Класс делится на несколько групп. Каждая группа представляет собой семью с определенным доходом. Каждой группе выдается конверт с перечнем членов семьи и доходом.

За определенное время каждая «семья» должна распределить имеющиеся средства и установить перечень обязанностей для каждого члена семьи.

Раздел 4. Жилищно-коммунальные услуги в жизни семьи

Тема 4.1. Виды и содержание услуг ЖКХ, тарифы услуг ЖКХ

Понятия содержания жилья и коммунальных услуг. Порядок формирования тарифов на жилищно-коммунальные услуги на территории Российской Федерации. Содержание работы региональной комиссии по тарифам. Ежегодное повышение тарифов и их финансовое обеспечение расходов в семье.

Тема 4.2. Расчет стоимости жилищных услуг (на примере содержания жилья)

Понятие платежной квитанции и порядок ее формирования в РФ. Структура расходов на содержание жилья и порядок его расчета на базе данных Excel.

Тема 4.3. Снижение стоимости услуг ЖКХ в многоквартирном доме

Понятие приборов учета: придомовых, поквартирных. Понятие температурного режима на тепловую энергию и горячую воду. Варианты снижения финансовых затрат на платежи.

Тема 4.4. Ролевая игра «Управляем своими платежами по квартире»

Четыре группы участников (УК, собственники жилья, проживающие, администрация района). Наблюдающий — учитель.

Каждой группе участников прописана цель, которую они должны достигнуть по итогам игры согласно распределенным ролям.

Раздел 5. Использование банковских услуг подростками

Тема 5.1. Виды банковских услуг для подростков

Целесообразность получения пластиковой карты. Молодежная карта (бонусы, тарифы). Программа «Спасибо от Сбербанка». Открытие расчетного счета: пополняемый, но неснимаемый. Кредиты для несовершеннолетних: преимущества и риски.

Тема 5.2. Сущность электронных сервисов банковских услуг

Мобильный банк (виды тарифов). Безналичные расчеты как быстрая форма расчетов. Интернет-покупки. Платежные системы.

Тема 5.3. Что нужно знать о безопасности онлайн-операций

Понятие персональной информации и ее защиты в системе банковских услуг. Алгоритм осуществления платежей онлайн.

Тема 5.4. Деловая игра «Мои действия при незаконном списании средств онлайн»

Учитель делит учеников на несколько групп. За определенное количество времени каждая из них должна предоставить последовательность действий по пути возврата средств списанных без ведома владельца карты. Свое решение необходимо аргументировать.

Раздел 6. Пенсия как источник будущего дохода человека

Тема 6.1. Виды пенсионных накоплений

Пенсия. Распределительно-накопительная пенсионная система. Уровни пенсионной системы (государственное, обязательное и негосударственное пенсионное обеспечение). Пенсионный фонд России. Негосударственное пенсионное обеспечение. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Тема 6.2. Роль пенсионных накоплений в жизни человека

Принцип солидарности поколений. Страховая пенсия. Трудовой стаж. Индивидуальный пенсионный коэффициент. Виды страховых пенсий (по старости, инвалидности, случаю потери кормильца). Фиксированная выплата.

Тема 6.3. Личный вклад человека в прирост пенсионного обеспечения

Страховые взносы. «Белая» и «серая» заработная плата. Страховое свидетельство обязательного пенсионного

страхования. Страховой номер индивидуального лицевого счета. Накопительная пенсия. Инвестирование накопительной пенсии. Инвестиционный портфель. Частная управляющая компания и государственная управляющая компания. Дополнительные способы накопления средств для выхода на пенсию.

Тема 6.4. Практическая работа «Открытие страхового индивидуального лицевого счета. Определение страхового номера индивидуального лицевого счета»

Учитель делит классы на несколько групп. За определенное количество времени каждая группа должна предоставить последовательность действий по открытию страхового индивидуального лицевого счета и определить страховой номер индивидуального лицевого счета.

Раздел 7. Выгода при приобретении услуг страхования

Тема 7.1. Роль страхования в жизни человека

Понятие терминов «страхование» и «сущность страхования». Роль и значение страхования в жизни современного человека. События, относящиеся к договорам страхования. История возникновения страхования. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Пенсионное страхование.

Тема 7.2. Услуги страхования для семьи / домашнего хозяйства и их окупаемость

Страхование для всей семьи (услуга «Семейное страхование».) Страхование домашнего имущества квартир. Страхование имущества граждан (объектов их личной собственности: строений, животных, автомобилей; предметов домашней обстановки, бытовой техники, утвари и некоторых других предметов, используемых для удовлетворения бытовых и культурных запросов семьи, элементов отделки и оборудования помещений). Страховые события. Понятия «страховая стоимость», «страховая сумма», «страховая премия». Международный опыт страхования домашнего имущества.

Тема 7.3. Накопительное страхование жизни как вклад в будущее

Что такое накопительное страхование жизни (НСЖ). Преимущество накопительного страхования жизни перед традиционным вкладом. Обзор программ по накопительному страхованию жизни.

Тема 7.4. Проектная деятельность. Исследовательский проект «Выгодно ли страховать домашнее имущество семьи?»

Класс заранее делится на «семьи», каждая из которых получает конверт с описанием жилищно-бытовых условий ее существования.

К определенному занятию каждая «семья» должна предоставить все аргументы «за» и «против» страхования домашнего имущества.

Раздел 8. Налоги как инструмент дохода

Тема 8.1. Налоги и налоговые льготы для физических лиц

Налог и сбор. Налоговая система РФ. Налоговый Кодекс РФ. Классификации налогов (основные) в РФ. Налоговая льгота. Виды налоговых льгот (изъятие, освобождение, скидка, отсрочка, налоговая амнистия). Условия применения налоговых льгот.

Тема 8.2. Налоговые вычеты физических лиц и их применение

Налоговый вычет. Условия применения налогового вычета. Виды налоговых вычетов и их характеристика: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные. Порядок оформления налогового вычета.

Тема 8.3. Налоговые возмещения физических лиц и их применение

Налоговое возмещение и его отличие от налоговых вычетов. Условия предоставления налогового возмещения. Правила оформления документов на налоговое возмещение. Куда могут быть направлены выплаты по возмещению налога. Порядок подтверждения права на получение возмещения.

Тема 8.4. Практическая работа «Заполнение налоговой декларации 3-НДФЛ»

Класс делится на две группы. Одна заполняет декларацию на бумажном носителе, другая — в электронном варианте. Проводится сравнительный анализ трудоемкости обоих вариантов, определение предпочтительного варианта заполнения.

Раздел 9. Собственное дело: каким оно может быть

Тема 9.1. Понятие собственного дела

Предприниматель и предпринимательство. Типичные ошибки начинающих предпринимателей. Черты успешного предпринимателя. Фирма. Виды фирм в РФ. Выручка и прибыль.

Тема 9.2. Семейный бизнес как основа финансового благополучия

Семейный бизнес. Семейная фирма. Причины слабости и перспективы семейного бизнеса в РФ. Виды семейного бизнеса. Особенности семейного бизнеса. Семейный бизнес как средство обеспечения семейного благополучия и «устроенной» старости. Вопросы наследования и передачи семейного бизнеса.

Тема 9.3. Варианты семейного бизнеса «с нуля»

Семейный бизнес и бизнес индивидуального предпринимателя — принципиальные отличия. Плюсы и минусы семейного бизнеса. Основные принципы выбора идеи для семейного бизнеса. Основные идеи для семейного бизнеса.

Тема 9.4. Практикум «Идеи своего дела для семейного бизнеса»

Класс делится на несколько групп, каждая из которых выдвигает свою бизнес-идею и определяет возможные плюсы и минусы, возможные риски, затраты и предполагаемый результат реализации бизнес-идеи.

Раздел 10. Итоговые занятия

3. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ

В ходе организации учебной деятельности учащихся могут быть использованы следующие формы занятий.

Практическое занятие может быть проведено в таких формах, как семинар; решение кейсов; составление кроссвордов, кластеров и т. п.

Игра — моделирование жизненной ситуации, связанной с принятием определенного решения. Цель — выработка модели поведения в подобных ситуациях.

Дискуссия — форма проведения урока, при которой проводится обсуждение спорных ситуаций/вопросов, в рамках которой обучающиеся учатся аргументировать свою позицию.

Кейс — анализ предложенной ситуации и поиск оптимального решения с его аргументацией его.

Контроль — форма урока, которая проводится для проверки освоенных знаний и умений.

Лекция с элементами беседы. В процессе лекции педагог последовательно и системно излагает и объясняет учебный материал. Наряду с традиционным видом лекции активизировать диалоговые и творческо-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции и дискуссии.

Практикум как форма организации образовательного процесса носит обучающий характер, направлен на формирование определенных практических умений и навыков в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации.

Семинар — обсуждение подготовленных работ на заданную тему. В данной Программе подразумевает использование проектной технологии обучения.

Учителя могут использовать и другие формы обучения.

4. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

№ п/п	Дата	Наименование раздела/темы	Кол-во часов
1	05.09	Вводное занятие	1
2		Личные финансы человека	4
2.1	12.09	Понятие финансово грамотного человека	1
2.2	19.09	Жизненный цикл человека и финансовая обеспеченность	1
2.3	26.09	Понятия личных инвестиций человека и финансовых рисков	1
2.4	03.10	Практикум. Составление личного финансового плана на год	1
3		Финансы семьи / домашнего хозяйства	4
3.1	10.10	Понятие семьи / домашнего хозяйства в Российской Федерации	1
3.2	17.10	Финансы семьи / домашнего хозяйства	1
3.3	24.10	Планирование финансов семьи (совместно, раздельно, доленое)	1
3.4	31.10	Ролевая игра. Распределение средств и обязанностей	1
4		Жилищно-коммунальные услуги в жизни семьи	4
4.1	14.11	Виды и содержание услуг ЖКХ, тарифы услуг ЖКХ	1
4.2	21.11	Расчет стоимости жилищных услуг (на примере содержания жилья)	1
4.3	28.11	Снижение стоимости услуг жилищно-коммунального хозяйства в многоквартирном доме	1
4.4	05.12	Ролевая игра «Управляем своими платежами по квартире»	1
5		Использование банковских услуг подростками	4
5.1	12.12	Виды банковских услуг для подростков	1
5.2	19.12	Сущность электронных сервисов банковских услуг	1

Продолжение табл.

№ п/п	Дата	Наименование раздела/темы	Кол-во часов
5.3	26.12	Что нужно знать о безопасности онлайн-операций	1
5.4	16.01	Деловая игра «Мои действия при незаконном списании средств онлайн»	1
6	<i>Пенсия как источник будущего дохода человека</i>		4
6.1	23.01	Виды пенсионных накоплений	1
6.2	30.01	Роль пенсионных накоплений в жизни человека	1
6.3	06.02	Личный вклад человека в прирост пенсионного обеспечения	1
6.4	13.02	Практическая работа «Открытие страхового индивидуального лицевого счета. Определение страхового номера индивидуального лицевого счета»	1
7	<i>Выгода при приобретении услуг страхования</i>		4
7.1	20.02	Роль страхования в жизни человека	1
7.2	27.02	Услуги страхования для семьи / домашнего хозяйства и их окупаемость	1
7.3	05.03	Проектная деятельность. Накопительное страхование жизни как вклад в будущее	1
7.4	12.03	Исследовательский проект «Выгодно ли страховать домашнее имущество семьи?»	1
8	<i>Налоги как инструмент дохода</i>		4
8.1	19.03	Налоги и налоговые льготы для физических лиц	1
8.2	26.03	Налоговые вычеты физических лиц и их применение	1
8.3	02.04	Налоговые возмещения физических лиц и их применение	1
8.4	09.04	Практическая работа «Заполнение налоговой декларации 3-НДФЛ»	1
9	<i>Собственное дело: каким оно может быть</i>		4
9.1	16.04	Понятие собственного дела	1
9.2	23.04	Семейный бизнес как основа финансового благополучия	1

Окончание табл.

№ п/п	Дата	Наименование раздела/темы	Кол-во часов
9.3	30.04	Варианты семейного бизнеса с нуля	1
9.4	07.05	Практикум «Идеи своего дела для семейного бизнеса»	1
10	14.05	<i>Итоговые занятия</i>	2

5. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Необходимым элементом процесса обучения является контроль знаний, умений и навыков, сформированные у ученика. Он требует определенной системы оценивания с выделением ее четких критериев. Поскольку в процессе обучения предполагается использовать различные виды деятельности, то и систему критериальной оценки надо строить с учетом различий в такой деятельности.

Целью **текущего контроля** является оценка активности работы школьника на уроке, уровня осознания обсуждаемого материала, креативности в решении поставленных задач. Текущий контроль может проводиться как в форме тестирования, решения практических задач и ситуаций, так и в форме деловой игры.

Цель **итогового контроля** — оценка выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме итогового тестирования или деловой игры, позволяющей оценить все аспекты подготовки ученика по вопросам, которые поднимались при изучении модуля «Основы финансовой грамотности. 8—9 классы».

Результаты итогового контроля позволяют учителю эффективно корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

6. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

Формы текущего контроля:

- ✓ проектная деятельность с защитой проекта;
- ✓ проверочная работа — выполнение тестовых заданий, практической работы;
- ✓ устный опрос;
- ✓ творческие задания.

Формы промежуточного и итогового контроля:

- ✓ проектная работа;
- ✓ итоговая контрольная работа в форме выполнения тестовых заданий или творческих заданий;
- ✓ творческая работа, проектная работа;
- ✓ «круглый стол»;
- ✓ зачет; итоговая контрольная работа в форме выполнения тестовых заданий или творческих заданий;
- ✓ творческая работа.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Критерии устного ответа

Высокий уровень освоения Программы обучающимися:

- 5 баллов* — получен полный, правильный, развернутый ответ:
- ✓ излагают материал последовательно;
 - ✓ могут правильно использовать аргументы для подтверждения своего суждения;

✓ могут приводить примеры, используя свой социальный опыт.

4 балла — получен правильный ответ, но допущены 1—2 несущественные ошибки, которые исправил самостоятельно после дополнительных вопросов преподавателя:

- ✓ излагают материал последовательно;
- ✓ могут правильно использовать аргументы для подтверждения своего суждения;
- ✓ могут приводить примеры, использованные в учебной литературе.

Средний уровень освоения Программы обучающимися:

3 балла — знание основных понятий, но возможны неточности в их формулировке:

- ✓ излагают материал неполно и непоследовательно;
- ✓ не умеют приводить обоснования своим суждениям и приводить примеры.

Низкий уровень освоения Программы обучающимися:

2 балла — незнание основных понятий:

- ✓ искажают их смысл;
- ✓ беспорядочно излагают материал.

Критерии оценки творческой и проектной работы обучающихся

Уровень достижений учащихся переводится в отметку при помощи следующей шкале:

- ✓ высокий — 18—21 балл;
- ✓ средний — 10—17 баллов;
- ✓ низкий — меньше 9 баллов.

Критерии оценивания тестовых работ обучающимися

Оценка за тест производится учителем по следующей системе:

- ✓ низкий уровень — до 60 % правильных ответов;
- ✓ средний уровень — 61—85 %;
- ✓ высокий уровень — более 85 %.

Критерии оценки творческой и проектной работы обучающихся	Количество баллов
Качество содержания работы	Максимально 7
Содержание актуально, отражает все аспекты тематики проекта, не содержит грамматических ошибок	3—5
Содержание затрагивает часть аспектов тематики, содержит незначительные грамматические ошибки	1—2
Содержание не соответствует тематике проекта	0
Степень оригинальности работы	Максимально 7
Оригинальность идеи, продуманное использование нормативно-правовых документов	3—5
Идея заимствована, грамотно адаптирована, но не носит часто авторского характера	1—2
Стандартная работа, не содержит авторской идеи, не актуальна	0
Качество защиты работ	Максимально 7
Грамотное вложение материала, свободное владение временными промежутками на поставленные вопросы, четкие ответы на поставленные вопросы	3—5
Небольшое количество и использованной терминологии, незначительные неточности в речи и ответах на поставленные вопросы	1—2
Речь сбивается, паузы, переход от одного пункта к другому без ссылок, отсутствие ответов на поставленные вопросы	0
Итого	Максимально 21

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

№ п/п	Раздел/тема Программы	Формы занятий	Приемы и методы организации образовательной деятельности (в рамках занятия)	Дидактический материал	Техническое оснащение занятий	Формы подведения итогов
1	Вводное занятие	Дискуссия	Объяснение, беседа, показ видеоматериалов, иллюстраций; наблюдение, индивидуальная работа с тестами	Вводный тест. Информационные буклеты	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Тестирование
2	<i>Личные финансы человека</i>					
2.1	Понятие финансового грамотного человека	Лекция с элементами беседы	Объяснение, беседа, показ презентации	Презентация, карточки	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Устный опрос
2.2	Жизненный цикл человека и финансовая обеспеченность	Дискуссия	Объяснение, беседа, показ видеоматериалов, иллюстраций. Наблюдение	Кластер	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Творческая работа — кластер «Финансовая обеспеченность человека»
2.3	Понятия личных инвестиций че-	Практическая работа	Беседа, анализ текста, практи-	Карточки, буклеты, брошюры	Принтер, сканер	Групповая практическая

№ п/п	Раздел/тема Программы	Формы занятий	Приемы и методы организации образовательной деятельности (в рамках занятия)	Дидактический материал	Техническое оснащение занятий	Формы подведения итогов
	ловека и финансовых рисков	с использованием кейс-метода	ческая работа в группах			работа с представленным результатом и защитой выводов
2.4	Составление личного финансового плана на год	Практикум	Беседа, анализ текста, проблемные ситуации, групповая практическая работа	Матрица для разработки плана	Принтер, сканер	Защита группового проекта
3	<i>Финансы семьи / домашнего хозяйства</i>					
3.1	Понятие семьи / домашнего хозяйства в РФ	Лекция с элементами беседы	Объяснение, беседа, показ презентации	Текстовые материалы для групповой работы	Проектор, интерактивная доска	Устный опрос
3.2	Финансы семьи / домашнего хозяйства	Практическая работа	Беседа, анализ текста, практическая работа в группах	Карточки	Интерактивная доска	Методика «Да — нет»
3.3	Планирование финансов семьи (совместно, раздельно, долевое)	Семинар	Проектная деятельность	Проекты обучающихся по теме «Выбор способа планирования бюджета»	Проектор	Защита группового проекта

3.4	Ролевая игра. Распределение средств и обязанностей	Игра	Групповая работа	Конверты с перечнем членов семьи и указанием дохода	Проектор, принтер, сканер	Рефлексия
4	<i>Жилищно-коммунальные услуги в жизни семьи</i>					
4.1	Виды и содержание услуг ЖКХ, тарифы услуг ЖКХ	Лекция с элементами беседы	Объяснение, беседа, показ презентации	Презентация, выдержки НПА по ЖКУ	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Устный опрос
4.2	Расчет стоимости жилищных услуг (на примере содержания жилья)	Практикум, решение задач	Беседа, показ видеоматериалов, буклетов банков, тренировочные упражнения	Перечень жилищных услуг, матрица для расчета их	Персональный компьютер, принтер, сканер	Проверочная работа
4.3	Снижение стоимости услуг ЖКХ в многоквартирном доме	Семинар	Проектная деятельность	Проекты обучающихся по теме «Варианты снижения стоимости услуг ЖКХ»	Персональный компьютер, принтер, сканер	Защита группового проекта
4.4	Управляем своими платежами по квартире	Игра	Групповая работа	Карточки по ролям, поле решений	Принтер, сканер	Творческая работа — «Поле решений по управлению платежами ЖКХ»

№ п/п	Раздел/тема Программы	Формы занятий	Приемы и методы организации образовательной деятельности (в рамках занятия)	Дидактический материал	Техническое оснащение занятий	Формы подведения итогов
5 <i>Использование банковских услуг подростками</i>						
5.1	Виды банковских услуг для подростков	Лекция с элементами беседы	Учебное групповое занятие, презентация, объяснение	Презентация, буклеты с услугами	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Кроссворд «Виды банковских услуг»
5.2	Сущность электронных сервисов банковских услуг	Дискуссия	Беседа, показ видеоматериалов, иллюстраций; анализ текста	Демоверсии электронных сервисов	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Кластер «Электронные сервисы»
5.3	Что нужно знать о безопасности онлайн-операций	Семинар	Проектная деятельность	Проекты обучающихся по теме «Инструкция по безопасности онлайн-операций»	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Групповая практическая работа с представлением результатов и защитой выводов
5.4	Мои действия при незаконном списании средств онлайн	Игра	Групповая работа	Карточки по ролям, поле решений	Принтер, сканер	Творческая работа «Поле решений при незаконном списании средств»

6 <i>Пенсия как источник будущего дохода человека</i>						
6.1	Виды пенсионных накоплений	Лекция с элементами беседы	Объяснение, беседа, показ презентации	Презентация демоверсии электронных сервисов ПФР и НПФ	Персональный компьютер, проектор	Устный опрос
6.2	Роль пенсионных накоплений в жизни человека	Дискуссия	Объяснение, беседа, метод «мозгового штурма»	Методические указания по разработке сценария	Персональный компьютер, проектор	Творческая работа сценария «Пенсионные накопления»
6.3	Личный вклад человека в прирост пенсионного обеспечения	Практикум	Беседа, показ, презентация	Презентация Кластер	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Разработка кластера «Виды личных вкладов в пенсию»
6.4	Практическая работа «Открытие страхового индивидуального лицевого счета. Определение страхового номера индивидуального лицевого счета»	Практическая работа	Проектная деятельность	Перечень документов для открытия ИЛС, буклеты, матрица расчета пенсии	Персональный компьютер, проектор, принтер, сканер	Групповая практическая работа с представлением результатов и защитой выводов

№ п/п	Раздел/тема Программы	Формы занятий	Приемы и методы организации образовательной деятельности (в рамках занятия)	Дидактический материал	Техническое оснащение занятий	Формы подведения итогов
7	<i>Выгода при приобретении услуг страхования</i>					
7.1	Роль страхования в жизни человека	Лекция с элементами беседы	Объяснение, беседа, показ презентации	Презентация	Принтер, сканер	Устный опрос
7.2	Услуги страхования для семьи / домашнего хозяйства и их окупаемость	Дискуссия	Беседа, показ информационных листов	Информационные листы по услугам страхования. Тест	Интерактивная доска	Тестирование
7.3	Выгодно ли страховать домашнее имущество семьи?	Семинар	Проектная деятельность	Брошюры по накопительному страхованию разных банков	Персональный компьютер	Рефлексия
7.4	Исследовательский проект «Выгодно ли страховать домашнее имущество семьи?»	Семинар	Проектная деятельность	Проекты обучающихся по теме «Страхование домашнего имущества»	Проектор, принтер	Защита группового проекта

8	<i>Налоги как инструмент дохода</i>					
8.1	Налоги и налоговые льготы для физических лиц	Лекция с элементами беседы	Объяснение, беседа, показ презентации	Презентация	Персональный компьютер, проектор	Устный опрос
8.2	Налоговые вычеты физических лиц и их применение	Практическая работа	Объяснение, беседа, показ презентации		Принтер, сканер	Разработка кластера «Виды налоговых вычетов в РФ»
8.3	Налоговые возмещения физических лиц и их применение	Практикум	Беседа, тренировочные упражнения	Кластер	Принтер, сканер	Анализ выполнения упражнений
8.4	Практическая работа «Заполнение налоговой декларации 3-НДФЛ»	Семинар	Проектная деятельность	Налоговая декларация (бумажный и электронный варианты)	Персональный компьютер, принтер, сканер	Групповая практическая работа с представлением результатов и защитой выводов
9	<i>Собственное дело: каким оно может быть</i>					
9.1	Понятие собственного дела	Лекция с элементами беседы	Объяснение, беседа, показ презентации	Презентация Кейс	Персональный компьютер, проектор	Устный опрос

№ п/п	Раздел/тема Программы	Формы занятий	Приемы и методы организации образовательной деятельности (в рамках занятия)	Дидактический материал	Техническое оснащение занятий	Формы подведения итогов
9.2	Семейный бизнес как основа финансового благополучия	Практическая работа с использованием кейсов	Объяснение, беседа, решение кейсов	Кейс	Принтер, сканер	Анализ принятых решений по кейсам ситуациям
9.3	Варианты семейного бизнеса «с нуля»	Семинар	Проектная деятельность, групповая работа	Кластер, карточки с вариантами	Принтер, сканер	Групповая практическая работа с представлением результатов и принятых выводов
9.4	Идеи своего дела для семейного бизнеса	Практикум	Беседа, анализ текста, проблемные ситуации, групповая практическая работа	Кластер Карточки с вариантами	Принтер, сканер	Творческая работа — «Моя бизнес-идея»
10	Итоговые занятия	Выходная деятельность		Выходной тест		Тестирование, Рефлексия

9. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Для реализации программы «Основы финансовой грамотности. 8—9 классы» требуется учебный кабинет, оснащенный в том числе:

- ✓ персональным компьютером — рабочее место учителя с локальной сетью и выходом в интернет;
- ✓ мультимедиа проектором;
- ✓ принтером;
- ✓ сканером.

Из дидактического обеспечения необходимо наличие тренировочных упражнений, индивидуальных карточек, проверочных и обучающих тестов, занимательных заданий, игровых заданий, кроссвордов.

10. ЛИТЕРАТУРА

Для учащихся

1. *Лавренова, Е. Б.* Финансовая грамотность 8—9 классы : контрольные измерительные материалы / Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М. : Вита-Пресс, 2016. — 48 с. — (Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

2. *Липсиц, И. В.* Финансовая грамотность 8—9 классы : материалы для учащихся общеобразовательных организаций / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М. : Вита-Пресс, 2016. — 352 с. — (Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Для учителя

1. Федеральный закон Российской Федерации от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в редакции от 28.11.2018) [Электронный ресурс]. — URL: www.legalacts.ru/doc/FZ-ob-objazatelnom-pensionnom-strahovanii/.
2. Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» [Электронный ресурс]. — URL: www.base.garant.ru/12192443/.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 № 4015-1 (в редакции от 03.08.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAVV_1307/.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 24.07.2007 № 209-ФЗ (последняя редакция) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/.
5. Жилищный кодекс Российской Федерации. Текст с изменениями дополнениями на 28 сентября 2018 года + сравнительная таблица изменений. — М.: Эксмо-Пресс, 2018. — 272 с. — (Серия «Актуальное законодательство»).
6. Опарина, Е. В. Налоги и налогообложение: учебные материалы / Е. В. Опарина [и др.]; науч. рук. Д. В. Фотинов. — Н. Новгород: ДЕКОМ, 2015. — 300 с.
7. Симонов, И. А. Налоги и налогообложение: пособие для учителя / И. А. Симонов [и др.]; науч. рук. Д. В. Фотинов. — Н. Новгород: ДЕКОМ, 2015. — 246 с.
8. Налоговый кодекс РФ: текст с последними изменениями и дополнениями на 7 октября 2018 года. В 2 ч. — М.: Эксмо-Пресс, 2018. — 1120 с. — (Серия «Законы и кодексы»).

Интернет-ресурсы

1. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. — URL: <http://homeclass.ru/finansovaya-gramotnost-kak-upravyiyat-dengami/finansovaya-gramotnost.html>.
2. С чего нужно начинать обучение финансовой грамотности? [Электронный ресурс]. — URL: <http://capitalgains.ru/obrazovanie/lichnostnyj-rost-i-samorazvitie/finansovaya-gramotnost-s-chego-nachat.html>.
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 12.02.2011 № 180-р «О реализации Проекта “Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации”» [Электронный ресурс]. — URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377.
4. Концепция проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. — URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377.
5. Банк методических разработок [Электронный ресурс]. — URL: <http://niu.ranepa.ru/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/>.
6. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 16 мая 2017 года № 17-03-08/29621 «О реализации проекта “Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации”» [Электронный ресурс]. — URL: https://nalogcodex.ru/Prikazy-Minfinarossii-ot-16.05.2017-N-17-03-08_2962/.
7. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017—2023 гг. [Электронный ресурс]. — URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377.
8. Банк России и Министерство образования и науки РФ приступят к выполнению совместного плана по повышению уровня финансовой грамотности россиян [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=1017>.

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	3
1. УЧЕБНЫЙ ПЛАН.....	6
2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПЛАНА.....	7
3. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ.....	14
4. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК.....	15
5. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	17
6. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ.....	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ.....	18
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ.....	21
9. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.....	29
10. ЛИТЕРАТУРА.....	29

Учебное издание

**М. В. Федотова
Т. А. Рунова
И. А. Симонов**

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 8–9 классы

*Рабочая программа
учебного модуля*

Редактор *И. А. Елизарова*
Корректор *В. А. Буренкова*
Компьютерная верстка *Л. И. Половинкиной*