

**Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
«Карымкарская средняя общеобразовательная школа»**

<b>Рассмотрено</b> на заседании МО классных руководителей Протокол № <u>5</u> от « <u>04</u> » <u>июня</u> 20 <u>21</u> г. <u>Скородумова О.В.</u> Скородумова О.В.	<b>Согласовано:</b> Заместитель директора по ВР МБОУ «Карымкарская СОШ» <u>Скородумова О.В.</u> <u>04 июня 2021 г.</u>	<b>Утверждаю:</b> Директор МБОУ «Карымкарская СОШ» <u>С.Я.</u> Хургунова С. Я. Приказ № <u>2/04</u> от « <u>21</u> » <u>04</u> 20 <u>21</u> г.
--	--	---



**Рабочая программа**  
по внеурочной деятельности  
«Финансовая грамотность»  
направление: общеинтеллектуальное  
5-7 класс  
учителя математики и физики  
Мальцевой Ларисы Анатольевны  
**2021 – 2024 учебный год**

2021-2022 УЧЕБНЫЙ ГОД

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа курса « Финансовая грамотность» разработана в соответствии с ФГОС ООО и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности подростков, на их мотивацию к познанию, на приобщение к общечеловеческим ценностям.

Программа соответствует примерной программе внеурочной деятельности (основное общее образование) и требованиям к дополнительным программам.

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 5-7 классов в сфере экономики семьи.

**Курс рассчитан на 68 часов: 34 часа в 5-6 классах, 34 часа – в 7 классе.**

Программа опирается на следующие документы:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 17.02.2021 № 10-ФЗ, от 24.03.2021 № 51-ФЗ, от 05.04.2021 № 85-ФЗ, от 20.04.2021 № 95-ФЗ, от 30.04.2021 № 114-ФЗ, от 11.06.2021 № 170-ФЗ, от 02.07.2021 №310-ФЗ, от 02.07.2021 №351-ФЗ).
- Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28 сентября 2020 г. № 28 «Об утверждении санитарных правил СП 2.4.364820 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления молодежи»;
- Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28 января 2021 г. № 2 «Об утверждении санитарных правил и норм СанПиН 1.2.3685-21 «Гигиенические нормативы и требования к обеспечению безопасности и (или) безвредности для человека факторов среды обитания»;
- Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 30 июня 2020 года № 16 «Об утверждении санитарно-эпидемиологических правил СП 3.1/2.4.3598-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации работы образовательных организаций и других объектов социальной инфраструктуры для детей и молодежи в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19)» (с изменениями на 24 марта 2021 года);
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 17 марта 2020 г. № 104 «Об организации образовательной деятельности в организациях, реализующих образовательные программы начального общего, основного общего и среднего общего образования, соответствующего дополнительного профессионального образования и дополнительные общеобразовательные программы в условиях распространения новой коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 29 декабря 2010 г. № 436-ФЗ «О защите детей от информации, причиняющей вред их здоровью и развитию» (в ред. Федеральных законов от 01.05.2019 № 93-ФЗ, от 01.07.2021 №264-ФЗ);
- Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 г. № 996-р «Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.12.2010 № 1897 (далее - ФГОС ООО);
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 22 марта 2021 г. № 115 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам - образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования»;

- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 20 мая 2020 г. № 254 «Об утверждении федерального перечня учебников, допущенных к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования организациями, осуществляющими образовательную деятельность» (в ред. Приказов Минпросвещения России от 23.12.2020 № 766)
- Письмо Министерства просвещения Российской Федерации от 14.08.2020 № ВБ-1612/07 «О программах основного общего образования»;
- Письмо Министерства образования и науки Российской Федерации от 11 марта 2016 г. № ВК-452/07 «О введении ФГОС ОВЗ»;
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 22 марта 2021 г. № 115 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам - образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования»;
- Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.12.2013 № 22506-р «Об утверждении Концепции развития математического образования в Российской Федерации»

## ЦЕЛИ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА

- Удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретенных знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;
- Приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье; применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие собственной финансовой грамотности и выработка экономически правильного поведения, а так же способов поиска и изучения информации в этой области;
- Воспитание интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно – исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

## ОСНОВНЫЕ СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЕ ЛИНИИ КУРСА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

- Деньги, их история, виды, функции;
- Семейный бюджет;
- Экономические отношения семьи и государства;
- Человек и финансовые организации;
- Собственный бизнес.

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

Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают:

- Задачи с элементарными денежными расчетами;
- Кейсы по экономике семьи;
- Игры, практические задания по работе с простой финансовой информацией;
- Построение графиков и диаграмм;
- Мини – исследования и проекты в области экономических отношений в семье и обществе.

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

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Личностные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- Осознание себя как члена семьи, общества и государства, понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении, понимание финансовых связей семьи и государства;
- Владение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчет процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- Проявление самостоятельности и личной ответственности за свое финансовое поведение, планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

- Умение сотрудничать со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет, вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи и достигать обоюдного взаимопонимания;
- Понимание необходимости собственной финансовой грамотности и мотивации к её развитию.

Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

#### Познавательные

- Использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации простой финансовой информации, содержащейся на специализированных интернет – сайтах, в газетах и журналах, на основе проведения простых опросов и интервью;
- Умение представлять результаты анализа простой финансовой и статической информации в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, в том числе диаграммы связей;
- Выполнение логических действий сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов, возможностей работы по найму и ведения собственного бизнеса, анализ информации о средней заработной плате в регионе проживания, об основных статьях расходов россиян, о ценах на товары и услуги, об уровне безработицы, о социальных выплатах, о банковских услугах для частных лиц, о валютных курсах;
- Установление причинно – следственных связей между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом, между финансовым поведением человека и его благосостоянием;
- Построение рассуждений – обоснований;
- Умение производить расчеты на условных примерах, в том числе с использованием интернет – калькуляторов, рассчитывать доходы и расходы семьи, величину подоходного налога и НДС, проценты по депозитам и кредитам, проводить расчеты с валютными курсами;
- Владение базовыми предметными и межпредметными понятиями (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация, учебный проект в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе).

#### Регулятивные

- Анализ достигнутых и планирование будущих образовательных результатов по финансовой грамотности, постановка цели деятельности на основе определенной проблемы экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе и существующих возможностей;
- Самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе;
- Проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- Контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе, а также их результатов на основе выработанных критериев;
- Применение приемов саморегуляции для достижения эффектов успокоения, восстановления и активизации.

#### Коммуникативные

- Умение осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность с учителем и сверстниками при подготовке учебных проектов, решении кейсов по

элементарным вопросам экономики семьи, проведении исследований экономических отношений в семье и обществе;

- Работая индивидуально и в группе, договариваться о распределении функций и позиций в совместной деятельности, находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учета интересов сторон;
- Умение формулировать, аргументировать и отстаивать свое мнение;
- Умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации (обоснование, объяснение, сравнение, описание), создавать и представлять результаты учебных проектов в области экономики семьи, исследований экономических отношений в семье и обществе, формировать портфолио по финансовой грамотности;
- Умение использовать информационно – коммуникативные технологии для решения учебных и практических задач курса «Финансовая грамотность».

Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- Владение базовыми предметными понятиями: потребность, обмен, блага, деньги, товар, услуга, семейный бюджет, особая жизненная ситуация, страхование, налоги, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс;
- Понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- Использование приемов работы с простой финансовой и статистической информацией, ее осмысление, проведение простых финансовых расчетов;
- Применение навыков и умений решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- Умение делать выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций на простых примерах;
- Определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей решения;
- Расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизация познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

УЧЕБНО – ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН на 2021-2022 учебный год

№ темы	Тема занятия	Вид занятия	Количество часов	Дата	
				План	Факт
<b>5 – 6 КЛАСС</b>					
<b>Введение в курс «Финансовая грамотность»</b>			<b>4</b>		
1/1	Почему важно развивать свою финансовую грамотность	Мастерская портфолио	1	03.09	
2/2	От чего зависит благосостояние семьи	Постановка учебной задачи	1	10.09	
3/3	Учимся оценивать финансовое поведение людей	Постановка учебной задачи	1	17.09	
4/4	Учимся оценивать свое финансовое поведение	Постановка учебной задачи	1	24.09	
<b>Модуль 1. Доходы и расходы семьи</b>			<b>15</b>		
5/1	Деньги: что это такое	Практикум	1	01.10	
6/2	Учебные мини – проекты «Деньги»	Защита проектов	1	8.10	
7/3	Из чего складываются доходы семьи	Практикум	1	15.10	
8/4	Учимся считать семейные доходы	Практикум	1	22.10	
9/5	Исследуем доходы семьи	Мини - исследование	1	29.10	
10/6	Учебные мини – проекты «Доходы семьи»	Защита проектов	1	12.11	
11/7	Как появляются расходы семьи	Практикум	1	19.11	
12/8	Учимся считать семейные расходы	Практикум	1	26.11	
13/9	Исследуем расходы семьи	Практикум	1	03.12	
14/10	Учебные мини – проекты «Расходы семьи»	Мини - исследование	1	10.12	
15/11	Как сформировать семейный бюджет	Практикум	1	17.12	
16/12	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»	Занятие - игра	1	24.12	
17/13	Учебные мини – проекты «Семейный бюджет»	Защита проектов	1	14.01	
18/14	Обобщение результатов изучения модуля 1	Контроль знаний	1	21.01	
19/15	Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи»	Выставка портфолио	1	28.01	
<b>Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься</b>			<b>10</b>		
20/1	Почему возникают риски потери денег имущества и как от этого защититься	Практикум	1	4.02	
21/2	Что такое страхование и для чего оно необходимо	Практикум	1	11.02	
22/3	Что и как можно страховать	Практикум	1	18.02	
23/4	Ролевая игра «Страхование»	Занятие - игра	1	25.02	

24/5	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	Мини - исследование	1	04.03	
25/6	Как определить надежность страховых компаний	Практикум	1	11.03	
26/7	Как работает страховая компания	Учебная экскурсия	1	18.03	
27/8	Учебные мини – проекты «Страхование»	Защита проектов	1	08.04	
28/9	Обобщение результатов изучения модуля 2	Контроль знаний	1	15.04	
29/10	Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься»	Выставка портфолио	1	22.04	
30-34	Резервные часы		5	29.04 06.05 13.06 20.06	
		<b>Всего</b>	<b>34</b>		



**УЧЕБНО – ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН на 2023-2024 учебный год**

№ темы	Тема занятия	Вид занятия	Количество часов	Дата	
				План	Факт
<b>7 КЛАСС</b>					
<b>Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют</b>			<b>16</b>		
1/1	Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	Постановка учебной задачи	1		
2/2	Что такое налоги и почему их надо платить	Практикум	1		
3/3	Какие бывают налоги	Практикум	1		
4/4	Учимся считать налоги	Практикум	1		
5/5	Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	Занятие - игра	1		
6/6	Сравниваем налоги граждан разных стран	Практикум	1		
7/7	Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	Мини - исследование	1		
8/8	Как работает налоговая служба	Учебная экскурсия	1		
9/9	Учебные мини – проекты «Налоги»	Защита проектов	1		
10/10	Что такое социальные пособия и какие они бывают	Практикум	1		
11/11	Учимся находить информацию на сайте Федерального социального страхования РФ	Практикум	1		
12/12	Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	Занятие - игра	1		
13/13	Исследуем, какие социальные пособия получают люди	Мини - исследование	1		
14/14	Учебные мини – проекты «Социальные пособия»	Защита проектов	1		
15/15	Обобщение результатов изучения модуля 3	Контроль знаний	1		
16/16	Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют»	Выставка портфолио	1		
<b>Модуль 4. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес</b>			<b>17</b>		
17/1	Для чего нужны банки	Практикум	1		
18/2	Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома	Практикум	1		
19/3	Какие бывают вклады	Практикум	1		
20/4	Что такое кредиты и надо ли их брать	Практикум	1		
21/5	Изучаем сайт Центрального банка РФ	Практикум	1		

22/6	Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья	Мини - исследование	1		
23/7	Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	Практикум	1		
24/8	Как работает банк	Учебная экскурсия	1		
25/9	Учебные мини – проекты «Банковские услуги для семьи»	Защита проектов	1		
26/10	Что мы знаем о бизнесе	Практикум	1		
27/11	Как открыть фирму	Практикум	1		
28/12	Для чего нужны бизнес - инкубаторы	Учебная экскурсия	1		
29/13	Ролевая игра «Открываем фирму»	Занятие - игра	1		
30/14	Что такое валюта и для чего она нужна	Практикум	1		
31/15	Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях	Практикум	1		
32/16	Обобщение результатов изучения модуля 4	Контроль знаний	1		
33/17	Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»	Выставка портфолио	1		
<b>Заключение</b>			<b>1</b>		
34	Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность»		1		

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА  
5-6 КЛАСС

**ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

**Базовые понятия:** финансовая грамотность, благосостояние, финансовое поведение.

**Личностные характеристики и установки** – осознание необходимости развития в повседневном принятии финансовых решений в своей семье.

**Базовый уровень**

Обучающиеся научатся:

- В сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
  - ❖ Определять цели развития собственной финансовой грамотности и планировать способы их достижения;
  - ❖ Осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность со взрослыми (учителем, членами своей семьи) и сверстниками для достижения целей развития собственной финансовой грамотности;
  - ❖ Выдвигать версии решения проблем экономики семьи, экономических отношений семьи и общества, формулировать гипотезы, предвосхищать конечный результат;
  - ❖ Находить актуальную финансовую информацию в сети Интернет;
  - ❖ Обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;
  - ❖ Приводить примеры неграмотного финансового поведения и моделировать иные варианты поведения в аналогичных ситуациях;
  - ❖ Актуализировать имеющиеся знания и практические навыки по финансовой грамотности;

- В сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
  - ❖ Объяснять, от чего зависит финансовое благосостояние человека;
  - ❖ Понимать зависимость финансового благосостояния семьи от многих факторов, в том числе от уровня образования, профессии, грамотного применения имеющихся финансовых знаний и навыков;
  - ❖ Обосновывать свою оценку поведения людей в конкретных ситуациях;
  - ❖ Описывать обязательные знания и умения, необходимые для приобретения финансовой грамотности.

#### **Повышенный уровень**

Обучающийся получит возможность научиться:

- Поддерживать устойчивый интерес к развитию собственной финансовой грамотности;
- Самостоятельно определять цели и способы развития собственной финансовой грамотности в конкретных жизненных ситуациях;
- Оценивать (с участием взрослых) финансовое благосостояние своей семьи;
- Оценивать как свое финансовое поведение, так и финансовое поведение других людей в решении повседневных финансовых задач;
- Самостоятельно планировать дальнейшее развитие своей финансовой грамотности.

### **МОДУЛЬ 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ**

#### **Базовые понятия**

Обучающиеся научатся:

- В сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
  - ❖ Называть основные источники доходов семьи;
  - ❖ Составлять задачи, требующие денежных расчетов;
  - ❖ Считать доходы и расходы семейного бюджета и делать выводы о его сбалансированности;
- В сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
  - ❖ Объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена;
  - ❖ Описывать свойства предмета, играющего роль денег;
  - ❖ Объяснять назначение денег, в том числе историю их возникновения;
  - ❖ Называть регулярные и нерегулярные источники дохода, направления расходов семьи, указывать их примерную величину с учетом региона проживания;
  - ❖ Объяснять, как формируется семейный бюджет;
  - ❖ Подсчитывать доли расходов на разные товары и услуги (товары и услуги первой необходимости, товары длительного пользования, товары текущего потребления);
  - ❖ Подсчитывать в общих расходах семьи долю расходов на обязательные платежи;
  - ❖ Объяснять, из чего могут складываться планируемые и непредвиденные расходы семейного бюджета.

### **МОДУЛЬ 2. РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ**

**Базовые понятия:** страхование, цели и функции страхования, виды страхования, страховой полис, страховая компания, больничный лист.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- Осознание возможности возникновения особых жизненных ситуаций (рождение ребенка, потеря работы, болезнь, несчастные случаи, форс – мажорные ситуации), которые могут привести к снижению личного благосостояния;
- Понимание роли страхования и сбережений для решения финансовых проблем семьи в особых жизненных ситуациях.

#### **Базовый уровень**

Обучающиеся научатся:

- В сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
  - ❖ Анализировать финансовые последствия особых жизненных ситуаций для семьи;
  - ❖ Соотносить вид страхования и его цель;
  - ❖ Рассчитывать стоимость страховки жилья, имущества, автомобиля, жизни, здоровья с помощью калькулятора на сайте страховой компании;
  - ❖ Находить актуальную информацию о страховых компаниях и услугах.
- В сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
  - ❖ Описывать особые жизненные ситуации, которые могут приводить к снижению благосостояния семьи;
  - ❖ Объяснять, как сбережения и страхование могут смягчить последствия особых жизненных ситуаций;
  - ❖ Объяснять что такое страхование и для чего оно необходимо;
  - ❖ Описывать виды страхования;
  - ❖ Приводить примеры добровольного страхования и указывать примерную стоимость страховки;
  - ❖ Вычислять долю годовых страховочных выплат в семейном бюджете.

#### **Повышенный уровень**

Обучающийся получит возможность научиться:

- Устанавливать и понимать причинно – следственные связи между особыми жизненными ситуациями и изменением благосостояния семьи;
- Оценивать финансовые преимущества использования страхования для сокращения финансовых потерь.

### 7 КЛАСС

#### **МОДЕЛЬ 3. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ**

**Базовые понятия:** налог, налоговая инспекция, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, физические лица, социальное пособие, пособие по безработице, пенсия, стипендия.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- Понимание сущности налогов, определение их роли в жизни общества;
- Осознание необходимости уплаты налогов как важной составляющей благосостояния общества и государства;
- Оценивание социальных пособий как помощи государства гражданам в сложных жизненных ситуациях;

#### **Базовый уровень**

Обучающийся научится:

- В сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
  - ❖ Различать прямые и косвенные налоги;
  - ❖ Считать сумму налога;
  - ❖ Проверять на сайте Федеральной налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи;
  - ❖ Вычислять долю годовых налоговых выплат в семейном бюджете;
  - ❖ Находить нужную информацию на социальных порталах;
- В сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
  - ❖ Объяснять, что такое налоги и почему их нужно платить;
  - ❖ Называть основные налоги в Российской Федерации (подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги);
  - ❖ Приводить примеры налогов, которые выплачиваются семье, и указывать их примерную величину;
  - ❖ Перечислять условия получения различных видов социальных пособий в РФ;
  - ❖ Называть виды социальных пособий и указывать их примерную величину;
  - ❖ Приводить примеры выплат различных видов социальных пособий;
  - ❖ Вычислять долю социальных пособий в доходах семейного бюджета.

#### **Повышенный уровень**

Обучающийся получит возможность научиться:

- Самостоятельно устанавливать (понимать) причинно – следственные связи между уплатой налогов и созданием общественных благ;
- Рассчитывать величину подоходного налога и НДС;
- Оценивать условия и возможности использования социальных пособий в определенных жизненных ситуациях.

#### **МОДУЛЬ 4. УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС**

**Базовые понятия:** банки, вклады (депозиты), процентная ставка, страхование вкладов, Агенства по страхованию вкладов, кредит, залог, бизнес, малый бизнес, бизнес – план, бизнес – инкубатор, валюта, валютный курс, обменный пункт, валютный вклад.

##### **Личностные характеристики и установки:**

- Понимание значения банковских услуг для увеличения (сохранения) семейных доходов и смягчения последствий сложных жизненных ситуаций;
- Осознание факта: ответственность за выбор и использование услуг банка несет потребитель этих услуг;
- Осознание факта: ответственность за все финансовые риски несет владелец бизнеса;
- Понимание преимуществ и рисков предпринимательской деятельности;
- Понимание, что все в современном мире взаимосвязано и изменение валютного курса может отразиться на экономике страны и бюджете семьи.

##### **Базовый уровень**

Обучающийся научиться:

- В сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
  - ❖ Отличать инвестирование от сбережения и кредитования;
  - ❖ Знать свои основные права и обязанности как потребителя;
  - ❖ Находить актуальную информацию об услугах банков;
  - ❖ Пользоваться пластиковой картой в банкомате;
  - ❖ Считать проценты по вкладам (кредитам) на простых примерах;
  - ❖ Планировать (4-5 шагов) свою самостоятельную деятельность;
  - ❖ Сравнить возможности работы по найму и собственного бизнеса;
  - ❖ Находить и анализировать информацию о курсе валют;
  - ❖ Проводить простые расчеты с использованием валютного курса.
- В сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
  - ❖ Перечислять основные банковские услуги (сбережения, вклад, кредит, инвестиции);
  - ❖ Объяснять, как можно пользоваться основными банковскими услугами для увеличения (сохранения) доходов семьи;
  - ❖ Объяснять, чем труд наемного работника отличается от труда бизнесмена;
  - ❖ Называть необходимые условия для открытия своей фирмы;
  - ❖ Объяснять причины существования различных валют;
  - ❖ Называть основные мировые валюты и страны их использования;
  - ❖ Объяснять, что такое валютный курс и как находить информацию об изменениях курса валют.

##### **Повышенный уровень**

Обучающийся получит возможность научиться:

- Соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность;
- Сравнить различные финансовые предложения;
- Оценивать финансовые преимущества использования услуг банков для увеличения и/или сохранения семейных доходов;
- Брать на себя ответственность;
- Оценивать возможности и финансовые преимущества создания и/или ведения семейного бизнеса;

- Оценивать финансовые преимущества использования валютного курса для увеличения и/или сохранения семейных доходов.

Формы и методы организации учебно – познавательной деятельности

При организации курса «Финансовая грамотность» целесообразно использовать следующие формы занятий:

**Портфолио** – это оформленное собрание фотографий, документов, образцов работ, проектов, т.е. самопрезентация образовательных достижений. Цель проведения **мастерской и выставок портфолио** – осознание школьниками своих образовательных достижений, расширение опыта в области управления личными финансами, определение образовательных продуктов, которые могут быть созданы и размещены в портфолио по финансовой грамотности.

На занятиях школьники выдвигают свои версии (почему следует раздел «Моя финансовая грамотность», в какие существующие разделы портфолио поместить материалы, свидетельствующие о различных достижениях в курсе), указывают разделы портфолио, в которые будут размещены творческие, исследовательские работы, награды и отзывы.

Можно выделить следующие основные этапы мастерской и выставок портфолио:

1. Создание положительной мотивации к пополнению портфолио как способу представления достижений. Работа с материалом по темам (с таблицами по возможным доходам и расходам семьи, со справочниками заработных плат, стоимостей товаров в регионе и т.д.) и оформление аналитического текста, таблицы, диаграммы, сметы, решения, проекта.
2. Презентация портфолио перед всеми участниками мастерской с целью сравнения своей работы с работами других учеников, а также улучшения и дополнения ее (при необходимости).
3. Участие в презентации разделов портфолио по финансовой грамотности (текстов, рисунков, схем и т.д.) в форме выставки.
4. Рефлексия, самоанализ. Анализ способа достижения результата, испытанных чувств.
5. Итоговый анализ (в 7 классе) динамики своих достижений в области финансовой грамотности с помощью материалов портфолио. Это позволит школьнику наглядно и образно осмыслить свои достижения, понять свой способ изучения курса, провести самооценку и определить задачи дальнейшего изучения вопросов финансовой грамотности.

**Практикум** - это форма организации учебного занятия, направленная на практическое усвоение какого – либо вопроса курса; используется для формирования определенных умений и компетенций.

Цель практикума заключается в выполнении практических заданий тренировочного характера, в освоении умения применять знания из области финансов для решения реальных финансовых задач, в овладении приемами и способами работы с понятиями, таблицами, справочниками, в освоении умения устанавливать связи между различными экономическими понятиями, иллюстрировать теоретические положения самостоятельно подобранными примерами.

Практикум может быть организован как в индивидуальной, так и в групповой форме в зависимости от этапа, целей и уровня освоения темы школьниками. В ходе практикума могут быть организованы следующие ситуации:

- Индивидуальное решение участниками конкретных финансовых задач с поиском информации на сайтах финансовых организаций, пенсионного фонда, налоговой службы и др.;
- коллективное обсуждение процедуры решения этих задач, выявление типичных ошибок при их решении, нахождение способов недопущения ошибок;
- взаимопроверка правильности полученных результатов, правильности и точности выполнения процедуры решения частных финансовых задач.

Учебные кейсы, которые используются в данном курсе, предполагают ситуации из реальной жизни с разработанными к ней вопросами. для детей 5-6 класса ситуация максимально приближена к реальной, но является упрощенной.

**Мини - исследование** - это форма организации учебного занятия, реализуемая на основе технологии исследовательской деятельности. Проводится как индивидуально, так и с подгруппой учеников.

Любое исследование предполагает определение цели, постановку проблемного вопроса, выдвижение гипотезы и её проверку, сбор, обработку и анализ информации и оценку полученных результатов. Естественно, что учащиеся 5-7 классов находятся на разных этапах освоения этой деятельности. для проведения мини - исследования используется один - два источника, результаты представляются в простой форме, например в виде таблицы, графика или короткого доклада, основных выводов. подобные работы доступны и для учащихся 5 классов.

В 6-7 классах возможна организация более плотного исследования, которое предполагает работу с разными источниками информации, анализ статистических данных, проведение опросов, интервью, оформление списка источников и представление результатов в виде развернутого текста, устного сообщения с презентацией или в виде доклада.

**Занятие - игра** - это форма организации учебной деятельности, направленная на освоение школьниками практического опыта взаимодействия в области семейных (личных) финансов в имитационной игровой ситуации.

каждое подобное занятие имеет как игровую, так и образовательную цель и проходит по определенным правилам, которые сообщаются участникам.

Правила определяют действия каждого участника игры и их взаимодействие. В рамках игры учащиеся выполняют следующие действия:

1. выбирают игровые роли - например, членов семьи, продумывают "свои" желания, поступки в соответствии с ролью;
2. совершают игровые действия:
  - доходы семьи в ситуации, когда кто-то заболел, вышел на пенсию, начал учебу в вуз на платной основе, возможности получения новых источников доходов;
  - расходы семьи в разных ситуациях: предстоящий совместный отдых, необходимость совершения крупной покупки;
  - налоги семьи: подсчитать общую сумму налогов, что и каким образом семья получает за счет выплачиваемых налогов.
3. участвуют в групповой работе по игровому заданию:
  - изучают источники информации по средним заработным платам, ценам на различные товары и нормам их потребления, по различным видам и объемам налоговых выплат, размерам оплат коммунальных услуг;
  - проводят мозговой штурм - какие расходы, доходы, налоги могут быть в условной семье, уточняют заданную семейную ситуацию;
  - участвуют в межгрупповой дискуссии - выступления от имени семей с представлением результатов групповой работы и ответов на вопросы, оценка работы "экспертами";
4. по-настоящему взаимодействуют с играющими, которые исполняют свои роли: "родители" ведут себя как взрослые, ограничивают желания "детей", аргументируют свои решения; "дети" руководствуются своими желаниями, эмоциями;
5. воспроизводят область семейных и личных отношений по вопросам бюджета.

Учитель перед началом игры проводит инструктаж: как должны вести себя родители в роли детей, как должны вести себя дети в роли родителей, какова общая цель, какие ситуации предстоит проиграть. В конце игры подводится итог: чему в этой игре научились? Что стало личным достижением участия в игре? Как можно представить результаты игры в своем портфолио? Производится самооценка и взаимооценка участия в игре.

**Учебная экскурсия** - цель её заключается в обеспечении условий для непосредственного ознакомления с финансовыми организациями, пенсионным фондом, страховыми компаниями и банками.

Примерная структура занятия в форме учебной экскурсии такова:

1. *Мотивация.* Учитель заинтересовывает школьников экскурсией, определяет задания: выяснить ответы на вопросы и подготовить краткий, понятный и наглядный отчет по своему вопросу.
2. *Формулировка целей и задач.* Учитель вместе с учащимися определяет, какой результат должен быть получен в ходе экскурсии - например, понаблюдать, как работает финансовая организация, узнать отдельные аспекты её деятельности, найти ответ на свой вопрос (тему), проанализировать результаты экскурсии и оформить отчет.
3. *Проведение экскурсии.* Участие в экскурсии, набор материалов, информации по своему вопросу или заданию.
4. *Оформление результатов.* По материалам экскурсии может быть организована выставка, проведено специальное занятие. Собранные на экскурсии материалы можно включить в портфолио или представить их в форме отчета, сочинения, схем, таблиц.
5. *Анализ.* На данном этапе учащиеся определяют, что удалось узнать, понять во время экскурсии, чем она оказалась интересна и полезна. Благодаря анализу полученные на экскурсии сведения включаются в общую систему знаний школьников.

**Учебное проектирование** - одна из личностно ориентированных технологий, интегрирующая в себе проблемный подход, групповые методы, рефлексивные, исследовательские и поисковые методы.

Цель использования учебного проектирования заключается в вовлечении школьников в процесс изучения реальных жизненных ситуаций в области финансов, в оформлении активной жизненной позиции и ответственности. Учебное проектирование в курсе - это совместная учебно - познавательная, творческая или игровая деятельность учащихся - партнеров, имеющих общую цель и согласованные способы деятельности, которая направлена на достижение общего результата по решению какой - либо практической проблемы, значимой для участников проекта.

**Учебный мини - проект** обязательно должен иметь ясную, реально достижимую цель и четкий план действий. Реализация плана работы над проектом обычно включает:

- выбор темы проекта, которая имеет реальную практическую значимость и интересна участникам проектной группы;
- обсуждение, каким будет проектный продукт, как его подготовить;
- подготовка проектного продукта в группе;
- публичное представление подготовленного проектного продукта.

В ходе презентации школьники не только раскрывают ход работы и показывают её результаты, но и демонстрируют собственные знания и опыт в решении проблемы, приобретенную компетентность. Элемент самопрезентации - важная сторона работы над проектом, которая предполагает рефлексивную оценку школьниками всей проделанной работы и приобретенного опыта.

Методика оценивания образовательных достижений

**Основным объектом оценки** при освоении курса "Финансовая грамотность" являются образовательные достижения учащихся - качество сформированных образовательных результатов, которые в соответствии с ФГОС ООО включают личностные, метапредметные и предметные достижения.

**Особенность оценивания** результатов освоения дополнительной образовательной программы заключается в оценке образовательных достижений обучающихся в области их финансовой грамотности, что не должно быть связано с оценкой успеваемости.

Специфика дополнительного образования определяет две принципиальные характеристики оценивания образовательных достижений учащихся, осваивающих курс "Финансовая грамотность":

- личностные достижения обучающихся как позитивно значимые изменения качества личности, которые возникают в ходе становления финансовой грамотности школьников;
- способы оценивания, которые ориентированы на создание ситуаций, приближенных к реальной жизни, где учащиеся могут продемонстрировать применение своих знаний и умений, опыта грамотного финансового поведения.

Данные особенности оценивания в системе дополнительного образования, а так же требований ФГОС ООО, которые, в частности, исключают персонифицированную оценку личностных достижений, обуславливают приоритетное использование при оценивании результатов освоения программы "Финансовая грамотность" самооценки и портфолио. Оценка педагогом образовательных достижений учащихся становится инструментом определения направлений корректировки и развития компетенций, в том числе самооценки и оценки на основе портфолио.

**Самооценка** предполагает рефлексивную оценку учащимися своего продвижения в достижении результатов и корректировку своей образовательной деятельности.

Организация самооценки включает ряд этапов:

1. Совместно с педагогом и классом вырабатываются критерии оценки того или иного задания. Важно, чтобы критерии отражали процесс и результаты деятельности по выполнению задания, т.е. образовательные результаты.
2. На основании разработанных критериев учащиеся оценивают процесс и результаты деятельности, обосновывают свою оценку.
3. Педагог оценивает процесс и результаты деятельности учащегося по тем же критериям, обосновывает свою оценку.
4. Осуществляется согласование оценок.

Особое значение в оценивании имеет **портфолио**, которое представляет собой форму накопительной системы оценки и позволяет продемонстрировать целостную картину объективного продвижения учащегося в области становления его финансовой грамотности. В то же время портфолио является и средством формирования у учащихся объективной самооценки, помогает учиться анализировать собственную работу. Использование портфолио как средства оценивания образовательных достижений по курсу осуществляется на основе разработанных критериев. Оценка проектов портфолио может быть дуальной - "зачет/незачет" - или выражена в баллах по специально разработанной шкале.

Рефлексия и оценка достижений с помощью материалов портфолио позволяют не только зафиксировать и осмыслить значимые изменения личности учащегося, которые происходят в ходе развития его финансовой грамотности, но и скорректировать процесс освоения курса. Рефлексию, оценку и презентацию портфолио



целесообразно осуществлять не на каждом занятии, а в конце крупного раздела или после появления значимого продукта и проводить как в малой группе, так и индивидуально.

Оценивание достижений школьников при изучении курса предусматривает текущую, промежуточную и итоговую оценку.

**Текущее оценивание** предназначено для контроля планируемых результатов на каждом занятии. Текущая оценка носит формирующий характер, т.е. помогает учащимся выявлять и осознавать собственные затруднения в освоении содержания программы и на этой основе стимулирует учащегося к развитию собственной финансовой грамотности. Объектом текущей оценки являются результаты выполнения учащимися практических заданий, их участия в дискуссиях, устных выступлениях, играх, тренингах, а также выполнения заданий, помещенных в рабочую тетрадь.

**Промежуточное оценивание** предназначено для комплексной оценки достижения планируемых результатов в конце крупных тем. В ходе презентации и защиты учебных проектов объектом промежуточного оценивания являются аналитические материалы, отчеты, о проведенных мини - исследованиях, доклады, учебные проекты, а также сама их защита. На занятиях в ходе обобщения результатов изучения разделов курса учащиеся выполняют контрольную работу.

**Итоговое оценивание** предназначено для принятия решения по вопросу качества сформированных результатов в ходе изучения программы. Оно осуществляется на специальном занятии с использованием материалов портфолио, а также на занятии итогового контроля, где учащиеся выполняют итоговую контрольную работу, включающую задания разных типов и уровней сложности.

В курсе "Финансовая грамотность" могут быть использованы такие формы подведения итогов реализации программы, как выставки портфолио, олимпиады, учебно - исследовательские конференции и т.д. Итоговая оценка качества освоения программы складывается из трех составляющих - самооценки учащегося, оценки портфолио другими обучающимися и оценки педагога.

Оценивание результатов освоения курса "Финансовая грамотность" осуществляется на **безотметочной основе** согласно критериям, выработанным совместно с учителем и учащимися. Оценка должна содержать качественные суждения об уровне соответствия тем или иным критериям.

Сообразно с уровневый подходом к планируемым результатам, представленным в данной программе, оценивание образовательных достижений осуществляется на двух уровнях - базовом и повышенном. При этом считается, что учащийся освоил программу "Финансовая грамотность" в случае, если он достиг базового уровня.

По результатам итогового оценивания может быть сделан один из трех выводов:

1. Результаты сформированы на базовом уровне, программа освоена на базовом уровне, что соответствует планируемым результатам блока "Учащиеся научатся";
2. Результаты сформированы выше базового уровня, программа освоена на повышенном уровне, что соответствует планируемым результатам блока "Учащийся получит возможность научиться";
3. Результаты сформированы ниже базового уровня, программа не освоена.