



# СОДЕРЖАНИЕ

От авторов ..... 6

## УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

Пояснительная записка ..... 8

Учебно-тематический план ..... 12

Содержание курса ..... 17

Методика оценивания образовательных достижений ..... 23

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Общие методические подходы к организации образовательной деятельности на занятиях в 5–7 классах ..... 26

Методы преподавания курса «Финансовая грамотность» ..... 29

## 5–6 КЛАССЫ

ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» ..... 42

Занятие 1. Почему важно развивать свою финансовую грамотность .... 43

Занятие 2. От чего зависит благосостояние семьи ..... 49

Занятие 3. Учимся оценивать финансовое поведение людей ..... 52

Занятие 4. Учимся оценивать своё финансовое поведение ..... 55

**МОДУЛЬ 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ** ..... 58

Занятие 5. Деньги: что это такое ..... 59

Занятие 6. Учебные мини-проекты «Деньги» ..... 63

Занятие 7. Из чего складываются доходы семьи ..... 66

Занятие 8. Учимся считать семейные доходы ..... 68

Занятие 9. Исследуем доходы семьи ..... 71

Занятие 10. Учебные мини-проекты «Доходы семьи» ..... 75

Занятие 11. Как появляются расходы семьи ..... 76

Занятие 12. Учимся считать семейные расходы ..... 79

Занятие 13. Исследуем расходы семьи ..... 82

Занятие 14. Учебные мини-проекты «Расходы семьи» ..... 83

Занятие 15. Как сформировать семейный бюджет ..... 85

Занятие 16. Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета» ..... 87

Занятие 17. Учебные мини-проекты «Семейный бюджет» ..... 91

Занятие 18. Обобщение результатов изучения модуля 1 ..... 93

Занятие 19. Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи» ..... 99

<b>МОДУЛЬ 2. РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ</b> . . . . .	101
Занятие 20. Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься . . . . .	103
Занятие 21. Что такое страхование и для чего оно необходимо . . . . .	105
Занятие 22. Что и как можно страховать . . . . .	107
Занятие 23. Ролевая игра «Страхование» . . . . .	110
Занятие 24. Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит. . . . .	113
Занятие 25. Как определить надёжность страховых компаний . . . . .	115
Занятие 26. Как работает страховая компания . . . . .	118
Занятие 27. Учебные мини-проекты «Страхование» . . . . .	119
Занятие 28. Обобщение результатов изучения модуля 2 . . . . .	121
Занятие 29. Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься» . . . . .	123
Занятия 30–34. Резервные . . . . .	124

## 7 КЛАСС

<b>МОДУЛЬ 3. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ</b> . . . . .	126
Занятие 1. Могут ли люди быть финансово независимыми от государства . . . . .	128
Занятие 2. Что такое налоги и почему их надо платить . . . . .	130
Занятие 3. Какие бывают налоги . . . . .	132
Занятие 4. Учимся считать налоги . . . . .	134
Занятие 5. Ролевая игра «Считаем налоги семьи» . . . . .	137
Занятие 6. Сравниваем налоги граждан разных стран . . . . .	139
Занятие 7. Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства . . . . .	142
Занятие 8. Как работает налоговая служба . . . . .	143
Занятие 9. Учебные мини-проекты «Налоги» . . . . .	145
Занятие 10. Что такое социальные пособия и какие они бывают . . . . .	147
Занятие 11. Учимся находить информацию о социальных пособиях на сайте Социального фонда России . . . . .	149
Занятие 12. Ролевая игра «Оформляем социальное пособие» . . . . .	151
Занятие 13. Исследуем, какие социальные пособия получают люди . . . . .	154
Занятие 14. Учебные мини-проекты «Социальные пособия» . . . . .	155
Занятие 15. Обобщение результатов изучения модуля 3 . . . . .	157
Занятие 16. Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют» . . . . .	161

<b>МОДУЛЬ 4. УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС</b> .....	163
Занятие 17. Для чего нужны банки .....	165
Занятие 18. Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома .....	168
Занятие 19. Какие бывают вклады .....	170
Занятие 20. Что такое кредиты и надо ли их брать .....	172
Занятие 21. Изучаем сайт Центрального банка РФ .....	175
Занятие 22. Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья .....	177
Занятие 23. Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы .....	178
Занятие 24. Как работает банк .....	180
Занятие 25. Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи» .....	181
Занятие 26. Что мы знаем о бизнесе .....	183
Занятие 27. Как открыть фирму .....	185
Занятие 28. Для чего нужны бизнес-инкубаторы .....	188
Занятие 29. Ролевая игра «Открываем фирму» .....	190
Занятие 30. Что такое валюта и для чего она нужна .....	192
Занятие 31. Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях .....	194
Занятие 32. Обобщение результатов изучения модуля 4 .....	196
Занятие 33. Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес» .....	203
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	205
Занятие 34. Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность» .....	205
Список литературы и интернет-источников .....	220

---

## ● От авторов

---

Курс «Финансовая грамотность» для учащихся 5–7 классов – это один из курсов, созданных в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который реализуется Министерством финансов Российской Федерации.

Целью проекта является повышение уровня финансовой грамотности российских граждан, содействие в формировании у населения разумного финансового поведения, включающего ответственное отношение к личным финансам и принятие обоснованных финансовых решений, а также повышение уровня осведомлённости граждан о своих правах как потребителей финансовых услуг.

Проект реализуется при взаимодействии с такими государственными ведомствами, как Центральный Банк Российской Федерации, Министерство экономического развития Российской Федерации, Министерство просвещения Российской Федерации, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). Подробная информация о проекте представлена на интернет-портале «Мои финансы» (<https://моифинансы.рф>).

### **Особенности учебно-методического комплекта курса «Финансовая грамотность» для 5–7 классов**

Учебно-методический комплект курса «Финансовая грамотность» для 5–7 классов включает следующие издания:

- Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В., Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность. 5–7 классы: учебная программа и методические рекомендации для учителя;
- Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность. 5–7 классы: учебник для общеобразоват. орг.;
- Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность. 5–7 классы: рабочая тетрадь;
- Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность. 5–7 классы: материалы для родителей.

В учебной программе подробно описано место курса в образовательной системе, представлены цели и планируемые результаты обучения (личностные, метапредметные и предметные), учебно-тематический план, раскрыто основное содержание курса по модулям, дана характеристика системы оценивания образовательных достижений учащихся. Методические рекомендации для учителя содержат описание методов преподавания курса и развёрнутые планы-конспекты занятий. В разработке каждого занятия, независимо от его вида, представлены:

- цель и ключевой вопрос, над которым работают учащиеся;
- перечень понятий, с которыми знакомятся учащиеся;
- сценарий (поэтапный план) проведения занятия;
- ответы к заданиям в рабочей тетради и учебнике.

Включены также проверочные работы для промежуточного и итогового контроля с ответами (в двух вариантах).

Центральным элементом учебно-методического комплекта является учебник. Все главы учебника имеют одинаковую структуру: они состоят из основного текста, вопросов и заданий, распределённых по рубрикам. В основном тексте раскрывается предметное содержание изучаемой темы, вводятся новые слова и понятия, обобщается самая важная информация. Учебный текст может быть взят за основу при изложении учителем материала на занятии. В разделе «Приложения» (в конце учебника) содержатся материалы для подготовки учебных мини-проектов и исследований.

Важным элементом учебно-методического комплекта является рабочая тетрадь, основное назначение которой – организация индивидуальной практической работы учащихся. В рабочую тетрадь включены тесты, практические задачи, проверочные работы, творческие и поисковые задания, а также задания для самостоятельной работы дома. Задания повышенного уровня сложности отмечены значком «\*».

Интересным и особенным элементом учебно-методического комплекта являются материалы для родителей. Это пособие призвано помочь родителям сориентироваться в изучаемом ребёнком материале и научиться обсуждать с ним финансовые вопросы. В пособие включены финансовые задачи с примерами расчётов, игры, моделирующие ситуации, близкие к реальной жизни, дополнительные материалы для родителей по изучаемым темам.

# УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

---

## ● Пояснительная записка

---

Рабочая программа курса «Финансовая грамотность» разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования (далее – 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 образовательным 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.

### **Место курса в образовательной системе:**

- курс может быть включён в вариативную часть основной общеобразовательной программы как курс внеурочной деятельности по научно-познавательному направлению;
- курс может быть использован как программа дополнительного образования подростков в общеобразовательной организации;
- курс может быть использован как программа дополнительного образования в образовательных организациях дополнительного образования детей, где она является основной (Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам, утверждённый Приказом Министерства образования РФ от 27.07.2022 № 629), а также в иных организациях, имеющих соответствующие лицензии (п. 5 ст. 31 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»).

### **Цели изучения курса «Финансовая грамотность»:**

- удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной по-

зиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способностях 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 грамотного поведения, а также 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: доходы и расходы семьи;
- риски потери денег и имущества и способы защиты от этих рисков;
- 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», «Расходы на подготовку ребёнка 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 расчётами;
- 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 также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений, проектной работы и работы в малых группах.



## Планируемые результаты обучения

### **Личностные результаты (личностные характеристики и установки) 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;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- проявление самостоятельности и личной ответственности за своё 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 взаимопонимания;
- понимание необходимости овладения основами 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 статистической 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 (от исходных посылок к суждению и умозаключению);

- умение производить расчёты 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 расчёты 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 определённой 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 приёмов 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;
- умение, 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 учёта интересов сторон;
- умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;
- умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации, 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-коммуникационные технологии для решения учебных и практических задач.

**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 приёмов работы с простой финансовой и статистической информацией, её осмысление, проведение простых финансовых расчётов;
- 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 их решения;
- расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизация познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

● Учебно-тематический план

№ занятия	Тема занятия	Тип занятия	Материал в учебнике	Кол-во часов*
<b>5–6 КЛАССЫ</b>				
<b>Введение в курс «Финансовая грамотность»</b>				<b>4</b>
1	Почему важно развивать свою финансовую грамотность	Мастерская портфолио	Вступительные статьи	1
2	От чего зависит благосостояние семьи	Постановка учебной задачи		1

№ занятия	Тема занятия	Тип занятия	Материал в учебнике	Кол-во часов*
3	Учимся оценивать финансовое поведение людей	Постановка учебной задачи		1
4	Учимся оценивать своё финансовое поведение	Постановка учебной задачи		1
<b>Модуль 1. Доходы и расходы семьи</b>				<b>15</b>
5	Деньги: что это такое	Практикум	Глава 1	1
6	Учебные мини-проекты «Деньги»	Защита проектов	Прил. 1	1
7	Из чего складываются доходы семьи	Практикум	Глава 2	1
8	Учимся считать семейные доходы	Практикум	Глава 2	1
9	Исследуем доходы семьи	Мини-исследование	Прил. 2	1
10	Учебные мини-проекты «Доходы семьи»	Защита проектов	Прил. 3	1
11	Как появляются расходы семьи	Практикум	Глава 3	1
12	Учимся считать семейные расходы	Практикум	Глава 3	1
13	Исследуем расходы семьи	Мини-исследование	Прил. 4	1
14	Учебные мини-проекты «Расходы семьи»	Защита проектов	Прил. 5	1
15	Как сформировать семейный бюджет	Практикум	Глава 4	1
16	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»	Занятие-игра	Глава 4	1
17	Учебные мини-проекты «Семейный бюджет»	Защита проектов	Прил. 6	1
18	Обобщение результатов изучения модуля 1	Контроль знаний	Глава 4	1
19	Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи»	Выставка портфолио		1

№ занятия	Тема занятия	Тип занятия	Материал в учебнике	Кол-во часов*
<b>Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься</b>				<b>10</b>
20	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься	Практикум	Глава 5	1
21	Что такое страхование и для чего оно необходимо	Практикум	Глава 6	1
22	Что и как можно страховать	Практикум	Глава 6	1
23	Ролевая игра «Страхование»	Занятие-игра	Глава 6	1
24	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	Мини-исследование	Прил. 7	1
25	Как определить надёжность страховых компаний	Практикум	Глава 6	1
26	Как работает страховая компания	Учебная экскурсия		1
27	Учебные мини-проекты «Страхование»	Защита проектов	Прил. 8	1
28	Обобщение результатов изучения модуля 2	Контроль знаний	Глава 6	1
29	Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься»	Выставка портфолио		1
30–34	Резервные часы			5
Всего				34
<b>7 КЛАСС</b>				
<b>Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют</b>				<b>16</b>
1	Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	Постановка учебной задачи	Глава 7	1
2	Что такое налоги и почему их надо платить	Практикум	Глава 7	1
3	Какие бывают налоги	Практикум	Глава 7	1
4	Учимся считать налоги	Практикум	Глава 7	1

№ занятия	Тема занятия	Тип занятия	Материал в учебнике	Кол-во часов*
5	Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	Занятие-игра		1
6	Сравниваем налоги граждан разных стран	Практикум	Глава 7	1
7	Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	Мини-исследование	Прил. 9	1
8	Как работает налоговая служба	Учебная экскурсия		1
9	Учебные мини-проекты «Налоги»	Защита проектов	Прил. 10	1
10	Что такое социальные пособия и какие они бывают	Практикум	Прил. 8	1
11	Учимся находить информацию о социальных пособиях на сайте Социального фонда России	Практикум		1
12	Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	Занятие-игра		1
13	Исследуем, какие социальные пособия получают люди	Мини-исследование	Прил. 11	1
14	Учебные мини-проекты «Социальные пособия»	Защита проектов	Прил. 12	1
15	Обобщение результатов изучения модуля 3	Контроль знаний		1
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	Для чего нужны банки	Практикум	Глава 9	1
18	Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома	Практикум	Глава 9	1
19	Какие бывают вклады	Практикум	Глава 9	1
20	Что такое кредиты и надо ли их брать	Практикум	Глава 9	1

№ занятия	Тема занятия	Тип занятия	Материал в учебнике	Кол-во часов*
21	Изучаем сайт Центрального банка РФ	Практикум		1
22	Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья	Мини-исследование	Глава 13	1
23	Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	Практикум	Глава 9	1
24	Как работает банк	Учебная экскурсия		1
25	Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи»	Защита проектов	Глава 14	1
26	Что мы знаем о бизнесе	Практикум	Глава 10	1
27	Как открыть фирму	Практикум	Глава 10	1
28	Для чего нужны бизнес-инкубаторы	Учебная экскурсия		1
29	Ролевая игра «Открываем фирму»	Занятие-игра		1
30	Что такое валюта и для чего она нужна	Практикум	Глава 11	1
31	Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях	Практикум	Глава 11	1
32	Обобщение результатов изучения модуля 4	Контроль знаний		1
33	Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»	Выставка портфолио		1
<b>Заключение</b>				<b>1</b>
34	Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность»	Итоговый контроль		1
Всего				34
ИТОГО				68

\* Учебный час равен 45 минутам.

## ● Содержание курса

### 5–6 КЛАССЫ

#### Введение в курс «Финансовая грамотность»

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

**Личностные характеристики и установки:** осознание необходимости развития собственной финансовой грамотности для участия в повседневном принятии финансовых решений в своей семье.

#### Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения **метапредметных результатов:**
  - ◇ 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:**
  - ◇ 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 финансового поведения людей в конкретных ситуациях;



# МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

- Общие методические подходы к организации образовательной деятельности на занятиях в 5–7 классах

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

**Назначение курса** – обеспечить достижение планируемых результатов основной образовательной программы основного общего образования. Курс разработан на основе требований к личностным, метапредметным и предметным результатам освоения этой программы.

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

Предлагаемый курс финансовой грамотности рассчитан на 68 академических часов. Он может использоваться как в урочной, так и во внеурочной деятельности (по направлению «общее интеллектуальное развитие»), а также быть одним из курсов дополнительного образования.

В занятия включены имитационные, деловые, ролевые игры и игры-квесты, выполнение учебных проектных работ и проведение мини-исследований, практикумов, организация мастерских портфолио, учебных лабораторий, экскурсии, мозговые штурмы и т. п.

Учащиеся 13–14 лет имеют психологические особенности, которые важно учитывать при постановке учебных целей, отборе содержания занятий, выборе форм и методов обучения.

Обозначим основные факторы, которые учителю следует иметь в виду при взаимодействии с подростками в ходе занятий.

1. Для подростков характерно *неустойчивое, непродолжительное внимание*, что связано с особенностями продуктивности коры головного мозга. Следовательно, планируя занятие, важно использовать разные методы его проведения: беседы, дискуссии,

- самостоятельную работу в малых группах, различные игры, проблемное обучение, эвристические беседы, мозговой штурм и т. п.
2. *Понижение уровня понимания изучаемого материала* требует использования учителем интересных, значимых и понятных примеров и фактов. Целесообразно постоянно осуществлять обратную связь, проверять, как учащиеся понимают задание и содержание материала. Следует организовывать многократное повторение сложного материала, учить в процессе изучения нового материала рисовать схемы, переводить текст в рисунки, таблицы, проводить тесты, анкеты, моделировать и разбирать жизненные ситуации, требующие принятия финансового решения.
  3. *Ослабление управления своими эмоциями*. Необходимо избегать негативных оценочных суждений, с уважением относиться к эмоциям и переживаниям подростков. В ситуациях назревающего конфликта следует изменить тему обсуждения.
  4. *Снижение понимания словесной информации*. Не следует торопить учащегося с ответом, необходимо помогать ему создавать и использовать при ответе зрительные образы: схемы, планы, интеллект-карты, графики, таблицы, рисунки. Самому педагогу рекомендуется делать свои выступления эмоциональными, используя яркие, запоминающиеся примеры.
  5. *Обострение чувствительности к мнению сверстников* относительно себя, своих способностей, внешности. Это проявляется в обидчивости, стремлении избежать ошибок. Поэтому педагогу важно не оценивать поведение подростка, а давать возможность высказаться каждому из них, поддерживать проявление инициативы.
  6. *Обострение потребности в доверительном общении, в уважении к высказанному мнению*. У подростка появляется непримиримость по отношению к тому, что его не слушают, перебивают. Поэтому общение с ним следует выстраивать как со взрослым человеком, но при этом избегать панибратства. Учителю важно придерживаться правил групповой работы, подбадривать неуверенных в себе детей и организовывать анализ способов взаимодействия и понимания в малой группе.
  7. *Стремление быть принятым в своей референтной группе*. Важно использовать групповые задания, проекты, организовывать обсуждение способов этой работы.
  8. *Склонность к риску, отсутствие заботы о своей безопасности*. Важно использовать возможности содержания курса для отра-

ботки адекватного поведения в сложной ситуации (например, при изучении материала модулей «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься», «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»), показывать приёмы снятия стресса, демонстрировать учащимся уверенное, спокойное поведение.

9. *Усиление страха оказаться «белой вороной».* С учётом этого целесообразно использовать на занятиях задания, ситуации, направленные на освоение умения принимать решения по финансовым вопросам и говорить «нет». Анализировать ситуации отказа от заманчивых, но рискованных предложений в области финансов\*.

### **Достижение планируемых результатов курса**

Достижение планируемых результатов организуется с использованием следующих **видов задач и заданий**:

- 1) применение теоретических знаний курса по изученным темам (особая жизненная ситуация, страхование, налоги, налоговые льготы, общественные блага, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс и др.), создание алгоритмических предписаний для процедур составления личного бюджета, подсчёта подоходного налога, оценивания необходимости страхования и др.);
- 2) создание и использование схем и моделей, построение рассуждений, свидетельствующих об уровне понимания изученного материала;
- 3) формулирование разных версий решения проблемы;
- 4) преобразование финансовой и статистической информации из одной формы в другую (из текста в схему, график, рисунок и наоборот);
- 5) поиск решения в ситуации неполной определённости (например, для проведения праздника, поездки и т. п.);
- 6) создание бюджета расходования личных средств, выбор самых экономичных вариантов;
- 7) координация работы малой группы;
- 8) решение коммуникативных задач (например, краткий рассказ родителям или младшим школьникам о страховании, налоговой службе, работе банка и т. п.);

\* Более подробно по данной теме: *Психофизиологическое сопровождение образовательного процесса: методические рекомендации* / авт.-сост. Н.А. Литвинова, Н.Г. Блинова, В.И. Иванов, О.А. Никифорова, Е.В. Белоногова и др.; научн. ред. Э.М. Казин. Кемерово: Изд-во КРИПКПРО, 2006. С. 79–83.

- 9) проведение анализа и оценки своей работы в соответствии с учебной задачей, целью, способами действий, выявление показателей, которые можно улучшить, и т. п.;
- 10) формулирование собственного мнения, суждения по решаемой проблеме;
- 11) самостоятельный поиск информации по финансовым вопросам, работа с сайтами государственных финансовых учреждений, поиск статистической информации по региону и т. п.

## ● Методы преподавания курса «Финансовая грамотность»

При организации изучения курса рекомендуется использование как традиционных, так и интерактивных методов обучения.

### 1. «Мозаика» как метод кооперативного обучения

Цель использования метода заключается в усвоении учащимися большого объёма информации за короткое время. Метод может быть использован при ответе на вопросы или решении задач. Этапы применения метода:

- 1) класс делится на группы, в каждой из которых количество человек соответствует количеству поставленных задач;
- 2) членам группы случайным образом присваиваются номера (например, на каждом столе лежат карточки с номерами, номером вниз), соответствующие номерам задач;
- 3) учащиеся пересаживаются таким образом, чтобы за одним столом оказались участники с одинаковыми номерами, которые вместе решают задачу, соответствующую их номерам (они становятся «экспертами» по своему вопросу);
- 4) все участники возвращаются в свои команды, и каждый «эксперт» представляет свою задачу остальным членам команды;
- 5) учитель вызывает к доске учащихся из каждой команды для решения задач, в которых они не были «экспертами».

При подведении итогов занятия учитель предлагает рассказать представителям групп о том, чему им удалось научиться, что удалось узнать в ходе работы, а также о том, кто из «экспертов» группы, по мнению других её участников, внёс наибольший вклад в этот результат.

*Метод может быть эффективно использован при организации занятий 8, 12 и др.*

# ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

## **Цели раздела**

Вызвать у учащихся интерес к новому курсу на основе понимания ими зависимости материального благополучия семьи от уровня финансовой грамотности всех её членов, в том числе и самих учащихся, а также определить учебные цели развития финансовой грамотности и пути их достижения. Данный раздел является вводным, соответствующего модуля нет в учебнике, задания к этому разделу представлены только в рабочей тетради. Раздел включает четыре занятия.

## **Ключевой вопрос**

Почему важно развивать свою финансовую грамотность?

## **Жизненные ситуации**

*Карманные деньги.* Часто ребёнок может потратить деньги, не заметив, куда они исчезли. В то же время, имея конкретную цель, можно направить деньги на её достижение:

- доставить радость близким людям, друзьям, себе самому, купив какую-нибудь недорогую, но приятную или полезную мелочь;
- внести свой вклад в общий семейный бюджет на покупку, нужную всей семье;
- накопить в течение нескольких недель или месяцев сумму, достаточную для покупки себе, например, новой модели телефона, более функциональной по сравнению с той, которая есть.

*Благосостояние семьи.* В чём оно заключается? В количестве денег, которое позволяет родителям ни в чём не отказывать детям? Но чем больше они работают, тем меньше времени у них остаётся для общения с детьми – хорошо ли это? От чего зависит материальное благосостояние семьи – от дохода (например, от размера заработной платы родителей) или от того, как расходуются деньги? И главное, умеют ли в семье бережливо и экономно относиться к деньгам?

*Ежедневные финансовые решения.* Каждый день человеку приходится принимать финансовые решения и отвечать на множество вопросов, связанных с личными и семейными финансами: «Как уве-

личить доход и сделать его стабильным? Как распределить имеющиеся деньги на определённый период? Что купить, а от каких покупок отказаться? Как накопить нужную сумму? На чём можно сэкономить, а на чём – нельзя? Как увеличить свои доходы? Как сохранить деньги? Стоит ли брать (или, наоборот, давать) деньги в долг и какие риски нужно иметь в виду? Где брать деньги на непредвиденные расходы?»

От грамотности принимаемых в семье финансовых решений во многом зависит, хватает ли семье денег только на самое необходимое или она может обеспечить себе комфортную жизнь.

### Основные понятия

Финансовая грамотность, финансово грамотный человек, финансовое благосостояние семьи, ежедневные финансовые решения, потребности, блага.

### Компетенции:

- осознание необходимости быть финансово грамотным для участия в принятии различных финансовых решений;
- определение совместно с учителем и сверстниками целей развития собственной финансовой грамотности, а также планирование способов их достижения;
- умение объяснять, что значит быть финансово грамотным человеком;
- умение объяснять, от чего зависит финансовое благосостояние человека и его семьи.

## ● Занятие 1. Почему важно развивать свою финансовую грамотность

**Учебник:** обращение авторов, вступительный текст «Давайте знакомиться».

**Рабочая тетрадь:** занятие 1\*.

### РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

#### ШАГ 1. Введение в новый учебный курс «Финансовая грамотность»

1. Учитель организует знакомство учащихся с новым курсом, используя учебник: «Ребята! Прочитайте обращение авторов к вам и ска-

\* В планах-конспектах остальных занятий номера соответствующих занятий в рабочей тетради не указываются, поскольку их нумерация и темы полностью совпадают.

жите, для чего надо учиться соблюдать правила поведения в мире денег? Какие из этих правил вам уже известны?»

2. На основе текста «Давайте знакомиться» учитель сообщает, что осваивать новый курс учащимся поможет семья Озеровых. Эти персонажи постоянно попадают в различные жизненные ситуации, которые требуют от них принятия определённых финансовых решений. Разговоры Серёжи с папой и мамой, с бабушкой, семейные советы Озеровых помогут разобраться, какие финансовые проблемы возникают в жизни каждой семьи и как их можно грамотно разрешать.

## **ШАГ 2. Организация постановки учебных целей развития финансовой грамотности с помощью нового курса**

1. Используя метод «Фруктовый сад», учитель предлагает учащимся:

- 1) познакомиться с содержанием вводной части курса;
- 2) записать на карточках-«грушах» всё, чему хотелось бы научиться в обращении с деньгами, на какие вопросы хотелось бы найти ответы; на карточках-«лимонах» отразить то, что волнует, возможно, вызывает тревогу в связи с началом нового курса (сам учитель в это время рисует деревья, на которые учащиеся прикрепят свои «фрукты»);
- 3) вместе посмотреть, что «выросло» на деревьях.

2. Учитель приглашает учащихся прикрепить свои «груши» и «лимоны» скотчем к деревьям, которые он нарисовал на флипчарте или на доске, затем читает вслух тексты на карточках и вместе с учащимися обсуждает, что получилось.

### **Учителю на заметку . . . . .**

Каждый модуль начинается с **вводных страниц**, на которых дано его название и обозначены основные содержательные линии («вы узнаете...», «вы поймёте...» и т. п.), помогающие учащимся «увидеть» тему модуля в целом до начала изучения модуля по частям (главам).

Работа с вводными страницами играет большую роль в формировании учебной мотивации и развитии метапредметных (прежде всего регулятивных) умений учащихся, связанных с определением границ знания и незнания по теме, постановкой целей и учебных задач, формулировкой учебных вопросов по содержанию модуля.

Учитель задаёт учащимся вопросы, в том числе «провокационные»: «Что из этого вам уже известно? На какие вопросы вы можете сразу дать ответы? Что вы уже умеете делать? Для чего вам надо этому учиться?»

Кроме того, вводные страницы для наблюдательного учителя служат диагностическим средством, которое даёт возможность понять (конечно, в самом общем виде), кто из учащихся в какой мере владеет

финансовыми знаниями и умениями, которым посвящён модуль; кто из них может стать консультантом и помощником на занятиях, а кому может понадобиться дополнительная поддержка.

### ШАГ 3. Знакомство со структурой учебника, обсуждение вопросов учителя и правил ведения портфолио

#### Учителю на заметку

Все главы учебника имеют одинаковую структуру. Каждая глава включает текст, вопросы и задания, распределённые по рубрикам.

Рубрика **«Повторим»** содержит вопросы для контроля базовых предметных знаний и умений по теме, умений приводить примеры или объяснять изученные явления из мира финансов и финансовых отношений.

Рубрика **«Узнаем больше с помощью Интернета»** направлена на знакомство учащихся с сайтами различных служб, организаций, программ, на которых можно найти актуальную информацию о финансовых услугах и т. п. Важно, чтобы учащиеся поняли, где и какую достоверную информацию, нужную для принятия финансовых решений, может найти семья.

Если нет возможности обеспечить учащихся компьютерной техникой, учитель может предложить им воспользоваться смартфонами или предоставить доступ к своему компьютеру. Во втором случае группа учащихся распределяет работу по выполнению задания между отдельными её представителями и делегирует одного учащегося для поиска информации в Интернете. Возможен вариант, когда учитель предлагает выполнить задание на поиск информации дома или в свободное время в библиотеке, где есть свободный доступ к компьютеру.

Рубрика **«Обсудим в классе»** включает открытые вопросы, которые требуют либо обсуждения и согласования позиций, либо проведения учебной дискуссии, углубляющей предметные знания по теме.

Рубрика **«Как поступить?»** содержит описание проблемных жизненных ситуаций, анализируя которые ребята учатся находить и обосновывать их возможные решения, сравнивать различные предложенные варианты.

Рубрика **«Обсудим с родителями»** играет большую роль в неавязчивом и постепенном вовлечении семьи, родителей учащихся в процесс овладения финансовой грамотностью. Для кого-то из взрослых учебный курс окажется полезным и станет отправной точкой в финансовом самообразовании, а кто-то, возможно, будет мудрым советчиком для своего ребёнка в вопросах управления личными финансами.



Учитель сам определяет, что именно из содержания курса и в каком объёме использовать для проведения занятия (с учётом особенностей ребят), включать ли в работу на занятии тексты глав и рубрик в полном объёме или отдельные их части.

При организации работы учащихся с учебником важно, чтобы одновременно выполнялось несколько разных заданий и учащиеся имели **возможность выбирать содержание своей работы** (задание) и формы её выполнения (в составе малых групп по 4–5 человек, в парах или индивидуально).

1. Работу между учащимися можно распределить. Так, одни ученики могут работать (индивидуально, в парах или в составе малой группы) над ответами на следующие вопросы.

1. Какие секреты управления финансами вы можете назвать?
2. К каким последствиям может привести отсутствие семейного бюджета, сбережений, финансовой подушки безопасности?
3. О каком человеке говорят, что он экономный?
4. Что значит управлять финансами?
5. Чем опасен денежный долг?
6. Согласны ли вы с утверждением, что финансовая грамотность нужна и взрослым, и детям? Приведите аргументы в пользу своей точки зрения.

Учитель может предложить познакомиться с интернет-порталом «Мои финансы» (<https://моифинансы.рф/>) и подготовить сообщение о том, какая полезная информация находится на этом сайте и где она может пригодиться (для выполнения этого задания учащимся должен быть предоставлен доступ в Интернет либо учитель разрешает использовать смартфоны).

Другие учащиеся в это время продумывают правила ведения портфолио по финансовой грамотности. На занятии обсуждается вопрос: «Как можно использовать портфолио для развития своей финансовой грамотности?»

Учащимся, которые готовят выступление про портфолио, учитель помогает, задавая вопросы: «Что можно помещать в портфолио? Что можно считать достижением в развитии своей финансовой грамотности? Как работать над созданием портфолио по финансовой грамотности?»

2. Учащиеся представляют результаты индивидуальной и групповой работы по своим вопросам (задача учителя – инициировать вопросы и высказывания детей относительно выступлений друг друга).

Обобщение по вопросу ведения портфолио учитель делает сам, обращая внимание учащихся на критерии самооценки портфолио, которые приводятся в рабочей тетради.

## Портфолио по финансовой грамотности

<b>Работы</b>	Эссе, результаты учебных проектов и мини-исследований, сообщения, презентации, таблицы, диаграммы, финансовые расчёты, личный бюджетный план, рисунки, схемы
<b>Документы</b>	Грамоты, дипломы, сертификаты, отзывы о выступлении перед младшими школьниками, об участии в Неделе финансовой грамотности

### ШАГ 4. Контроль и оценка

**1.** Выполнение учащимися заданий в рабочей тетради.

Проверка результатов выполнения заданий проводится фронтально. Учитель при помощи системы вопросов проверяет качество выполнения заданий: «Какой вывод вы сделали при выполнении задания? Почему? Кто согласен? Кто хотел бы представить свою точку зрения? Кто прав?»

В качестве корректирующих действий рекомендуется обсудить с учащимися следующие (или подобные) вопросы: «Что проверяет задание, в котором допущена ошибка? Что надо знать (или уметь), чтобы выполнить это задание?»

#### Учителю на заметку . . . . .

Для проверки тестовых заданий и задач учителю необходимо визуально продемонстрировать учащимся все правильные ответы (например, с помощью слайда на экране).

**2.** Учащимся предлагается поиграть: например, при перечислении учителем действий финансово грамотного человека (или признаков экономного отношения к деньгам) учащиеся встают и говорят «да», при перечислении неграмотных действий – остаются сидеть на своих местах и говорят «нет». По результатам игры учитель может порекомендовать кому-то из ребят потренироваться ещё.

### ШАГ 5. Подведение итогов занятия и домашнее задание

**1.** Учитель задаёт учащимся вопросы, направленные на организацию рефлексии по поводу учебных результатов: «Чем было полезно для вас сегодняшнее занятие? Какие ваши ожидания сбылись? Кто готов снять свои груши или лимоны с дерева?»

**2.** Учитель предлагает учащимся обсудить с родителями вопрос «Что значит разумно распоряжаться деньгами?» и выполнить задания для самостоятельной работы дома в рабочей тетради.

**3.** Очень важно предложить учащимся проиллюстрировать основные положения занятия собственными примерами или привести

примеры жизненных ситуаций, в которых может пригодиться информация, полученная на занятии.

Учащиеся должны прийти к выводу, что финансово грамотный человек:

- ведёт учёт своих расходов;
- управляет движением денег с помощью бюджета;
- планирует свои расходы таким образом, чтобы они не превышали доходы;
- делает сбережения на будущее;
- создаёт финансовую подушку безопасности для непредвиденных ситуаций;
- бережливо и экономно относится к деньгам.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

**1.** Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение определять действия финансово грамотного человека.

*Ответ:* 1, 3, 4, 6.

*Оценка.* Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 2 балла или более, его работа зачтена.

**2.** Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение выделять существенные характеристики финансовой грамотности.

*Ответ:* 1, 2, 5, 6.

*Оценка.* Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 2 балла или более, его работа зачтена.

**3\*.** Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: понимание грамотного отношения к деньгам (бережливое, рациональное, экономное).

Эссе оценивается по приведённым ниже критериям.

Критерии	Количество баллов (0–2)
1. В эссе дано верное объяснение смысла пословицы	
2. Раскрыто отношение учащегося к смыслу пословицы	
3. Учащийся правильно употребил в тексте эссе новые финансовые термины	

*Примечание:*

- 0 – не соответствует критерию;
- 1 – частично соответствует критерию;
- 2 – полностью соответствует критерию.