

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учимся разумному финансовому поведению



ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА
АНАСТАСИЯ ПОЛОВНИКОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

МОСКВА  2018

УДК 373.167.1:33+336
ББК 65.26я721
К66

Издание допущено к использованию в образовательном процессе
на основании приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 09.06.2016 № 699.

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, учебные материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

Юлия Корлюгова, магистр экономики

Анастасия Половникова, кандидат педагогических наук

Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В.

К66 Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 5–7 классы
общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 240 с. – (Учимся разумному финансовому
поведению).

ISBN 978-5-408-04088-9

В пособии подробно раскрываются общие методические подходы к организации образовательной деятельности учащихся 5–6 и 7 классов на занятиях по финансовой грамотности, дана характеристика основных методов и форм организации учебной работы. Пособие обеспечивает учителю возможность эффективно организовать образовательный процесс на основе сценариев и развёрнутых планов занятий по каждой теме учебной программы.

Издание предназначено для учителей экономики и финансовой грамотности.

УДК 373.167.1:33+336
ББК 65.26я721

ISBN 978-5-408-04088-9

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2018
© ООО «ВАКО», 2018
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Общие методические подходы к организации образовательной деятельности на занятиях в 5–7 классах	7
Методы преподавания курса «Финансовая грамотность»	11
ЦЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ ЗАНЯТИЙ. 5–6 КЛАССЫ	25
ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»	26
Занятие 1. Почему важно развивать свою финансовую грамотность	28
Занятие 2. От чего зависит благосостояние семьи	35
Занятие 3. Учимся оценивать финансовое поведение людей	38
Занятие 4. Учимся оценивать своё финансовое поведение	42
МОДУЛЬ 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ	45
Занятие 5. Деньги: что это такое	47
Занятие 6. Учебные мини-проекты «Деньги»	51
Занятие 7. Из чего складываются доходы семьи	54
Занятие 8. Учимся считать семейные доходы	57
Занятие 9. Исследуем доходы семьи	61
Занятие 10. Учебные мини-проекты «Доходы семьи»	65
Занятие 11. Как появляются расходы семьи	67
Занятие 12. Учимся считать семейные расходы	70
Занятие 13. Исследуем расходы семьи	73
Занятие 14. Учебные мини-проекты «Расходы семьи»	75
Занятие 15. Как сформировать семейный бюджет	77
Занятие 16. Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»	79

Занятие 17. Учебные мини-проекты «Семейный бюджет»	85
Занятие 18. Обобщение результатов изучения модуля 1	87
Занятие 19. Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи»	94
 МОДУЛЬ 2. РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ	
Занятие 20. Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься	99
Занятие 21. Что такое страхование и для чего оно необходимо ...	101
Занятие 22. Что и как можно страховать	104
Занятие 23. Ролевая игра «Страхование»	107
Занятие 24. Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	111
Занятие 25. Как определить надёжность страховых компаний	113
Занятие 26. Как работает страховая компания	116
Занятие 27. Учебные мини-проекты «Страхование»	118
Занятие 28. Обобщение результатов изучения модуля 2	120
Занятие 29. Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься»	122
 ЦЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ ЗАНЯТИЙ. 7 КЛАСС	
 МОДУЛЬ 3. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ	
Занятие 1. Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	128
Занятие 2. Что такое налоги и почему их надо платить	131
Занятие 3. Какие бывают налоги	133
Занятие 4. Учимся считать налоги	135
Занятие 5. Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	139
Занятие 6. Сравниваем налоги граждан разных стран	142

Занятие 7. Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	145
Занятие 8. Как работает налоговая служба	146
Занятие 9. Учебные мини-проекты «Налоги»	149
Занятие 10. Что такое социальные пособия и какие они бывают ...	151
Занятие 11. Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ	154
Занятие 12. Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	155
Занятие 13. Исследуем, какие социальные пособия получают люди	159
Занятие 14. Учебные мини-проекты «Социальные пособия»	160
Занятие 15. Обобщение результатов изучения модуля 3	162
Занятие 16. Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют»	167

МОДУЛЬ 4. УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

И СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС	169
Занятие 17. Для чего нужны банки	172
Занятие 18. Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома	175
Занятие 19. Какие бывают вклады	177
Занятие 20. Что такое кредиты и надо ли их брать	180
Занятие 21. Изучаем сайт Центрального банка РФ	183
Занятие 22. Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья	185
Занятие 23. Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	187
Занятие 24. Как работает банк	189
Занятие 25. Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи»	191
Занятие 26. Что мы знаем о бизнесе	192
Занятие 27. Как открыть фирму	195
Занятие 28. Для чего нужны бизнес-инкубаторы	198

Занятие 29. Ролевая игра «Открываем фирму»	200
Занятие 30. Что такое валюта и для чего она нужна	202
Занятие 31. Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях	205
Занятие 32. Обобщение результатов изучения модуля 4	207
Занятие 33. Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»	216
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	218
Занятие 34. Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность»	218
Список литературы и интернет-источников	236

- 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.

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.

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.

В занятия по курсу 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 неприимчивость 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 отработки 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 финансов¹.

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.

Цели изучения курса:

1) удовлетворение познавательных потребностей учащихся в области финансов;

2) формирование у учащихся активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;

3) приобретение учащимися опыта в области финансовых отношений в семье, применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи, познание вопросов финансовой грамотности, способов собственного поведения, принятия решений, поиска и изучения информации в данной области;

4) воспитание у учащихся интереса к содержанию курса финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

Основные содержательные линии курса:

- 1) деньги, их история, виды, функции;
- 2) семейный бюджет: доходы и расходы семьи;
- 3) риски потери денег и имущества и способы защиты от этих рисков;
- 4) экономические отношения семьи и государства;
- 5) услуги финансовых организаций и собственный бизнес;
- 6) финансовое поведение людей.

¹ 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. Белогонова и др.; научн. ред. Э.М. Казин. Кемерово: Изд-во КРИПКиПРО, 2006. С. 79–83.

Освоение содержания курса опирается на **межпредметные связи** с такими учебными дисциплинами, как математика, история, география, обществознание и литература. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями учащихся и включают в себя тесты, финансовые задачи, практические задания, анализ диаграмм и таблиц, ролевые игры, эссе, мини-исследования и учебные проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, навыки поиска, анализа и представления финансовой информации, а также навыки публичных выступлений.

Достижение планируемых результатов курса

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

1) применение теоретических знаний курса (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 процедур (составление личного бюджета, подсчёт подоходного налога, оценивание 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 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.);

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 приобретении 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 других.

2. «Один – два – вместе»

Тестовые задания с открытым ответом, а также задания, связанные с объяснением смысла (например, пословиц), могут также выполняться в группах следующим образом. На первом этапе каждый участник пишет собственный ответ, далее они объединяются в небольшие группы (обычно по двое) и на основе индивидуальных ответов составляют общий ответ, включающий все высказанные идеи.

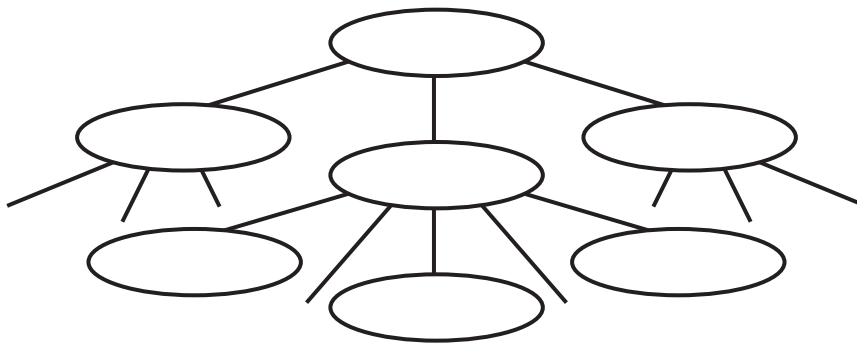
По этой методике могут разрабатываться эскизы постеров в группах, состоящих из четырёх участников.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 9, 14, 16 и других.

3. Анализ и решение задач с помощью «дерева решений»

Метод построения «дерева решений» используется при обучении выбору наилучшего решения из всех возможных, например при выборе варианта семейного отдыха.

Цель применения метода заключается в формировании умений вырабатывать разные способы решения финансовых задач и выбирать лучший из них по заранее определённым критериям. Данный метод использует модель разветвляющегося по каким-либо условиям процесса. «Дерево решений» обычно строится вершиной вниз. Пример приведён на иллюстрации ниже.



При реализации метода выполняют следующие действия:

1) постановка цели (например, найти способ наиболее интересного отдыха в каникулы, выходные или праздничные дни в имеющейся финансовой ситуации);

2) сбор информации (поиск возможных вариантов: дача, поход, поездка с семьёй на море, заграничный тур; выяснение стоимости каждого из вариантов и т. п.);

3) совместный поиск критериев оценки выбора решения (экономичность, интерес и удовлетворённость каждого члена семьи, финансовая обеспеченность);

4) оценка каждого варианта решения согласно выработанным критериям;

5) выбор оптимального решения;

6) анализ процесса и результатов своей работы.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 3, 4, 15 и других.

4. «Аукцион»

Игровая цель применения метода – набрать наибольшее количество баллов, учебная – правильно ответить на вопросы по изученной теме в условиях ограниченного времени. Метод наиболее целесообразно использовать на занятиях и/или на этапах повторения и закрепления материала, при обобщении или повторении больших тем. Важно, чтобы учитель сам хорошо владел материалом, умел создать атмосферу игры, состязания, побуждал ребят к победе.

Оборудование: деревянный молоточек.

Правила:

1) у каждого участника в начале игры имеется по 100 баллов (очков и т. п.);

2) право ответа на вопрос покупается;

3) стартовая цена простого вопроса – 5 баллов, сложного – 10 баллов;

4) цена может меняться с шагом в 5 баллов;

5) окончательная цена определяется в результате торгов;

6) при верном ответе цена вопроса прибавляется к баллам ответившего, при неверном – вычитается из его баллов.

Действия:

1) учитель предлагает провести «аукцион» по определённой теме («Доходы и расходы семьи», «Семья и государство: как они взаимодействуют»); победителем оказывается участник, давший большее количество правильных ответов по данной теме (статьи расходов, доходов и т. п.), и он же далее получает право исполнять роль ведущего торги;

2) создаётся комиссия из нескольких учащихся (число её членов зависит от количества участников), которая будет проверять начисление баллов участниками игры или вести собственные ведомости;

3) учитель задаёт высокий темп игры; он ведёт счёт, который является важным атрибутом аукциона: «Статья расходов – продукты питания: раз...»;

4) учитель как «аукционист» даёт лаконичные, мгновенные комментарии к ответам; если ответ неверный, быстро отвергает его, не углубляясь в объяснения;

5) подводятся итоги аукциона: кто набрал больше баллов, дав наибольшее количество правильных ответов.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 18, 19, 28, 29 и других.

5. Диаграмма связей (интеллект-карта, ментальная карта, карта памяти)

Цель метода состоит в формировании умения схематического изображения содержания темы, её понятий и связей между ними, идеи или системы. Термин *mindmap* (ментальная карта, или карта памяти) может переводиться по-разному – карта ума, карта разума, интеллект-карта, майнд-мэп, диаграмма связей. Эта техника позволяет наглядно показать связи между отдельными компонентами в виде ветвящегося дерева. Способ активно применяется при обучении и при организации мозговых штурмов.

Диаграммы могут строиться вручную, иллюстрироваться собственными рисунками, готовыми картинками. Существуют компьютерные программы построения диаграмм. Специально для детей разработана программа *Kidspiration*.

Если же диаграмма связей создаётся вручную, необходимы лишь альбомный лист, ручка, карандаши или фломастеры.

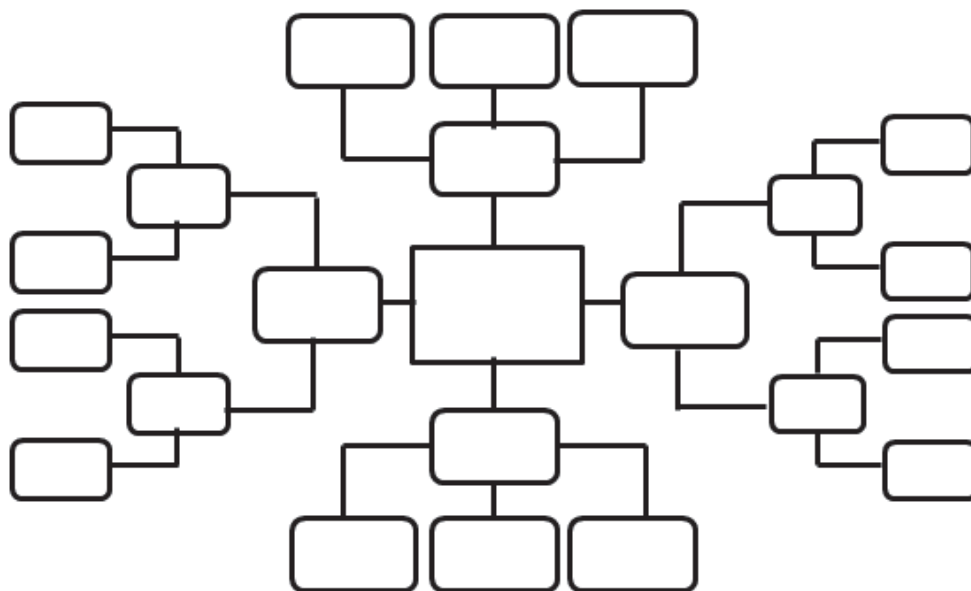
Этапы создания диаграммы связей:

1) в центре листа фиксируется главный вопрос, тема, идея, проблема либо картинка, их символизирующая;

2) с помощью карандашей или фломастеров разных цветов вокруг центральной идеи размещаются ключевые понятия, термины темы, проблемы и т. п.; также возможно использование картинки, символа;

3) каждое из ключевых понятий темы, в свою очередь, раскрывается аналогичным образом.

Диаграмма связей может быть строгой и формализованной, подобно диаграмме, приведённой на иллюстрации на с. 15, а может быть и творческой, неформальной настолько, насколько захочет сам учащийся.



Метод может быть эффективно использован при организации занятий 18, 19, 28, 29 и других.

6. Мозговой штурм и сетка принятия решений

Цель метода – организация коллективной мыслительной деятельности по поиску нетрадиционных путей решения проблем, сбора и анализа самых разных идей. Примеры исследуемых проблем: для чего и как важно развивать свою финансовую грамотность? откуда берутся доходы и что оказывает влияние на их размер? как разумно распределить расходы? как взаимодействуют семья и государство? для чего нужно страхование? что такое социальное пособие?

Этапы проведения мозгового штурма:

1) учащиеся разделяются на малые группы по 5–6 человек, получают роли (координатор, генераторы идей и критики, секретарь), договариваются о правилах: выдвигаются любые, самые смешные и необычные идеи, в то время как секретари молча записывают их, каждую на отдельной карточке;

2) учитель формулирует вопрос, проблему;

3) организуется выдвижение идей по заявленной учителем проблеме: в течение 5–10 минут учащиеся обсуждают конкретный вопрос по финансовой грамотности;

4) идеи группируются в зависимости от их содержания, после чего критики пытаются выявить слабые места каждого из реше-

ний либо предложить вариант улучшения каких-либо выдвинутых идей;

5) даётся время на дискуссию, обсуждение идей, в том числе с привлечением экспертов, группировку идей; автор критикуемой идеи может отстаивать её в дискуссии;

6) организуются анализ и оценка групповой работы;

7) результаты работы каждой из групп представляются для общего обсуждения и обобщения под руководством учителя.

Обязательное правило: на этапе выдвижения идей категорически запрещается обсуждать и комментировать их. Важно собрать их как можно больше, какими бы нелепыми и абсурдными они ни казались на первый взгляд.

В процессе выбора из нескольких альтернатив можно использовать сетку принятия решений. В этом случае необходимо чётко определить критерии, по которым будет оценена каждая альтернатива. Чаще всего не бывает полных совпадений по всем критериям. Например, для праздника возможен следующий набор критериев:

1) в программе должны быть профессионально подготовленные конкурсы;

2) в меню не должно быть продуктов, вызывающих аллергию;

3) бюджет не должен превышать 25 тыс. руб.;

4) дорога до места проведения праздника не должна занимать более получаса.

Ниже приводится пример сетки принятия решения.

Сетка принятия решения

Критерии Варианты	1	2	3	4	Итого
Вариант 1	+	+			2
Вариант 2		+	+	+	3
Вариант 3	+			+	2
Вариант 4	+	+	+		3

Очевидно, что более детально следует рассмотреть только второй и четвёртый варианты. В результате обсуждения может быть

принято решение самостоятельно разработать конкурсы или увеличить бюджет мероприятия. Следует обратить внимание детей, что решение об увеличении бюджета может быть принято только совместно с родителями.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 1, 2, 5, 6, 18, 21 и других.

7. Мастерская портфолио

Цель организации мастерской портфолио заключается в осознании учащимися своих достижений в ходе изучения курса, а также в определении тех образовательных продуктов, которые могут быть созданы и размещены в каком-либо из разделов портфолио.

Суть применения метода на занятии 1 заключается в том, что школьники выдвигают идеи (почему следует создать раздел «Моя финансовая грамотность» или в какие существующие разделы портфолио можно поместить материалы, свидетельствующие о достижениях учащегося при освоении курса), а также указывают разделы портфолио, в которые будут помещать по мере изучения курса свои творческие и исследовательские работы, награды и отзывы. Школьники могут познакомиться с критериями самооценки ведения портфолио по финансовой грамотности в рабочей тетради.

Основные действия при организации мастерской портфолио:

1) работа с материалом по темам модулей и оформление своего аналитического текста, таблиц, диаграмм, графиков, проектов и т. п.;

2) представление материалов портфолио всем участникам мастерской с целью сравнения своей работы с работами других, а также – при необходимости – её улучшения и дополнения;

3) участие в презентации разделов портфолио по финансовой грамотности в форме выставки;

4) рефлексия, самоанализ, анализ способа достижения результата.

Итоговый анализ в 7 классе динамики своих достижений в области финансовой грамотности с помощью материалов портфолио позволит учащимся наглядно и образно осмыслить свои достижения, провести самооценку и определить задачи дальнейшего изучения вопросов финансовой грамотности.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 19, 29 и других.

8. Практикум

Цель практикумов заключается в выполнении практических заданий тренировочного характера, в освоении умения применять знания из области финансов для решения реальных финансовых задач, приёмов и способов работы с понятиями, таблицами, справочниками, 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:

1) индивидуальное решение учениками конкретных финансовых задач с поиском необходимой информации (статистических данных, нормативных документов и т. п.) на сайтах финансовых организаций, Пенсионного фонда РФ, налоговой службы и других учреждений и организаций;

2) коллективное обсуждение процедуры решения этих задач, выявление типичных ошибок при решении задач данного класса, нахождение способов предупреждения этих ошибок;

3) взаимопроверка соответствия полученных результатов условиям задач, правильности и точности выполнения процедуры решения частных финансовых задач.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 3, 4, 5, 7, 8, 12, 15, 18, 20, 21, 22, 26 и других.

9. Кейс

Учебные кейсы, которые используются в данном курсе, предполагают ситуации из реальной жизни с разработанными к ним вопросами. Для учащихся 5–7 классов ситуация максимально приближена к реальной, но является упрощённой.

10. Игра

Цель метода заключается в организации приобретения школьниками практического опыта взаимодействия в области семейных (личных) финансов в имитационной игровой ситуации.

Каждое игровое занятие имеет как игровую, так и образовательную цель и проходит по определённым правилам, которые

сообщаются участникам. Правила определяют действия каждого участника игры и их взаимодействие.

В рамках игры участники выполняют следующие действия:

1) выбирают игровые роли (например, членов семьи: мама, папа, бабушка, дедушка, сын, дочь), продумывают желания своих персонажей, свои поступки в выбранной роли (если игра проходит в семье, то родители могут играть роль детей, а дети — роль родителей);

2) совершают игровые действия в соответствии с ролью (например, обсудить с «членами семьи»: доходы семьи в ситуации, когда кто-то заболел, вышел на пенсию, начал учёбу в вузе на платной основе и т. п.; возможности получения новых источников доходов; расходы семьи в различных ситуациях: предстоящий совместный отдых, необходимость совершения крупной покупки и т. п.; налоги семьи: подсчёт общей суммы налогов, способы контроля за уплатой налогов, что и каким образом семья получает за счёт выплачиваемых налогов и т. п.);

3) используют условные деньги, условные банковские карты и т. п.;

4) участвуют в групповой работе по игровому заданию (изучают источники информации о размерах средней заработной платы, о ценах на различные товары и о нормах потребления этих товаров, о различных видах и объёмах налоговых выплат, о размерах платы за коммунальные услуги и т. п.; проводят мозговой штурм: какие доходы, расходы и налоги могут быть у условной семьи в заданной семейной ситуации; участвуют в межгрупповой дискуссии, выступая от имени «семей» с представлением результатов и ответов на вопросы; оценивают проделанную работу в качестве «экспертов»);

5) реалистично взаимодействуют с другими участниками, исполняющими свои роли («родители» ведут себя как взрослые, ограничивают желания детей, аргументируют свои решения; «дети» руководствуются своими желаниями, эмоциями);

6) воспроизводят ситуации из области семейных и личных отношений по вопросам бюджета.

Учитель перед началом игры проводит инструктаж: как вести себя родителям в роли детей, как вести себя детям в роли родителей, какова общая цель, какие ситуации предстоит проиграть.

В конце учитель подводит итог игры: «Чему эта игра нас научила? Что стало личным образовательным достижением? Что можно

представить в своём портфолио?». Учащимися проводятся самооценка и взаимооценка участия в игре.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 16, 23 и других.

11. Учебная экскурсия

Цель применения метода заключается в обеспечении условий для непосредственного личного ознакомления учащихся с деятельностью финансовых организаций, Пенсионного фонда РФ и страховых компаний, банков.

Примерная структура занятия в форме учебной экскурсии:

1) создание мотивации – педагог заинтересовывает участников предстоящей экскурсией, формулирует задания: выяснить ответы на поставленные вопросы и подготовить краткий, понятный и наглядный отчёт по своему вопросу;

2) формулирование учителем целей и задач, а также результата, который должен быть получен в ходе экскурсии (узнать о деятельности налоговых органов и оформить отчёт о результатах экскурсии по выбранному вопросу, узнать историю сбора налогов, найти ответ на свой вопрос, выяснить особенности работы в налоговых органах, проанализировать результаты экскурсии и оформить отчёт);

3) участие в экскурсии, сбор материалов и информации по своему вопросу;

4) оформление учащимися результатов экскурсии;

5) анализ результатов (что мы узнали и поняли во время экскурсии).

На следующем занятии предполагается подведение итогов экскурсии, представление ответов на вопросы и выполненных заданий. Примеры вопросов к учащимся: «Как работает налоговая служба? Как собираются налоги? На какие цели расходуются поступившие в бюджет налоги в настоящее время? Как налогоплательщику узнать о своих налоговых выплатах? По каким вопросам можно получить консультацию у специалистов налоговых органов? Какова структура, задачи и функции налоговой инспекции? Каковы особенности государственной гражданской службы, права и обязанности государственного служащего?».

Метод может быть эффективно использован при организации занятия 26 и других.

12. Мини-исследование и учебный мини-проект

Цель использования данных методов заключается в вовлечении школьников в изучение реальных жизненных ситуаций в области финансов, формировании активной жизненной позиции и ответственности.

Любое исследование предполагает определение цели, сбор, обработку и анализ информации, а также оценку полученных результатов. Естественно, что учащиеся 5–7 классов находятся на разных этапах освоения этой деятельности. Для проведения мини-исследования используется один источник, результаты представляются в простой форме (например, в виде таблицы, графика или короткого текста). Подобные работы доступны для учащихся 5 класса.

Более полное исследование предполагает наличие различных источников информации (статистических данных, опросов, интервью), оформление списка источников и представление результатов в виде развёрнутого текста, устного сообщения с презентацией, доклада. Такое исследование может быть организовано в 7 классе (например, по темам «Доходы семьи», «Расходы семьи» и другим).

Если результатом исследования является получение нового для учащихся знания, то учебный мини-проект направлен на подготовку учащимися какого-то продукта, имеющего практическую пользу для других людей (правил, советов, задачников, справочников и т. п.).

Учебный мини-проект обязательно должен иметь ясную, реально достижимую *цель* и чёткий *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* (например, газета, справочник, полезные советы, инфографика и т. п.), как его подготовить; подготовка проектного продукта в группе; публичное представление (защита) подготовленного проектного продукта.

В материалах для учащихся даны развёрнутые алгоритмы и представлена общая логика организации мини-исследования и мини-проекта, которой рекомендуется придерживаться. Термин «мини» предполагает, что вся работа выполняется учащимися в течение занятия.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 10, 14, 17, 27 и других.

13. «Фруктовый сад»

Метод используется для выявления образовательных целей, ожиданий и опасений учащихся обычно в начале изучения курса, модуля, большой темы.

На доске располагаются рисунки двух деревьев, одно дерево подписано, например, «Груша», второе – «Лимон». Учащимся раздаются нарисованные и вырезанные из бумаги крупные груши и лимоны.

Учитель предлагает учащимся определить свои цели изучения курса «Финансовая грамотность» или конкретных модулей и записать эти цели, а также свои ожидания и опасения. Цели и ожидания ученикам предлагается записать на грушах, а тревоги и опасения – на лимонах.

Далее учащиеся подходят к соответствующим деревьям и при помощи скотча прикрепляют фрукты к ветвям. Учитель группирует цели, ожидания и опасения, подводит итоги. Записи целей, ожиданий и опасений сохраняют, чтобы можно было обращаться к ним, дополняя и конкретизируя в процессе изучения курса.

Метод может быть эффективно использован при организации занятий 1, 5, 7, 11, 15, 20 и других.

14. Игра-квест

Квест (от английского слова *quest* – «поиск») – интерактивная сюжетная игра, которая заключается в решении различных головоломок и логических заданий.

Цель игры состоит в том, чтобы за строго отведённое время (в данном случае – один час) суметь найти спрятанные предметы и подсказки, выполнить задания, разгадать загадки и головоломки и либо выбраться из помещения, либо добраться до какой-то определённой точки.

При этом создаются какая-либо реалистичная жизненная ситуация и условия, погружающие участников как персонажей ситуации в игру.

Квесты рекомендуется проводить за счёт резервных часов.

15. Эссе

Эссе (в переводе с французского – «попытка, проба, очерк») – литературный жанр, прозаическое сочинение небольшого объёма и свободной композиции, имеющее при этом структуру, подчинённую определённым требованиям.

Цель заданий на написание эссе заключается в формировании умения выражать и обосновывать свою личную точку зрения по финансовым вопросам. Учащиеся должны знать правила написания и критерии оценивания эссе:

1) рассматриваемый в эссе вопрос должен быть чётко сформулирован;

2) должны быть определены ключевые понятия, необходимые для ответа на вопрос (это хорошая возможность обсудить с учащимися, что представляют собой ключевые понятия вообще); можно также провести «разминку» – называть темы и получать в ответ связанные с ними термины; также необходимо подчеркнуть, что в эссе, которое является небольшим по объёму текстом, не может быть употреблено более десяти ключевых понятий;

3) эссе должно быть поделено на смысловые части (лучше всего, если каждой части соответствует свой абзац, содержащий некоторое утверждение (тезис) и его доказательство (аргумент); логика рассуждений при переходе от одной части к другой должна сохраняться);

4) эссе может быть построено на определении причин и последствий рассматриваемых ситуаций и действий, на их сравнении, на нахождении общих и специфических черт;

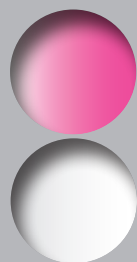
5) все промежуточные выводы, касающиеся поставленного вопроса, должны быть сведены воедино в заключении эссе; также может быть представлена собственная оценка рассматриваемой ситуации.

На занятии учитель может предложить (с согласия авторов эссе) провести обсуждение: ученик зачитывает своё эссе, остальные учащиеся обсуждают, учитель подводит итог.

ЦЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ ЗАНЯТИЙ

5-6

КЛАССЫ



ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Цели раздела

Вызвать у учащихся интерес к новому курсу на основе понимания ими зависимости материального благополучия семьи от 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 материалах для учащихся, 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 увеличить 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

Материалы для учащихся: введение, «Давайте знакомиться».

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 материалы для учащихся¹: «Ребята! Прочитайте обращение авторов к вам и скажите, 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.

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 целое» до начала изучения модуля по частям (главам).

Работа с вводными страницами играет большую роль в формировании учебной мотивации и развитии метапредметных (прежде

¹ Далее – сокр. Материалы.

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.

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 флип-чарте или на доске; читает вслух тексты на карточках и вместе с учащимися обсуждает, что получилось.

ШАГ 3. Знакомство со структурой материалов для учащихся, обсуждение вопросов учителя и правил ведения портфолио.

Учителю на заметку

Каждая глава Материалов имеет одинаковую структуру. Она 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 (в том числе найти эту информацию в малой группе) 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 это задание 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 ненавязчивом 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 общую работу все тексты и рубрики в полном объёме, включать всё содержание рубрик или отдельные его части.

При организации работы учащихся с Материалами важно, чтобы одновременно выполнялось несколько разных заданий и учащиеся имели **возможность выбирать содержание своей работы** (задание) и формы его 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 сайтом «Вашифинансы.рф» (<http://вашифинансы.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 им использовать смартфоны).

Другие учащиеся в это время продумывают правила ведения портфолио по финансовой грамотности. На занятии обсуждается вопрос «Как использовать портфолио в развитии финансовой грамотности?».

Тем учащимся, кто готовит выступление про портфолио, учитель помогает, задавая вопросы: «Что можно помещать в портфолио? Что может быть достижением в развитии 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, высказывания отношения детей к выступлениям 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

Работы	Эссе, результаты учебных проектов и мини-исследований, сообщения, презентации, таблицы, диаграммы, финансовые расчёты, личный бюджетный план, рисунки, схемы
Документы	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, к примеру, 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 дома обсудить с родителями вопрос «Что значит разумно распоряжаться деньгами?» и выполнить задания для самостоятельной работы 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:

- 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 сущностные 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.

Объяснение смысла высказываний (возможны иные формулировки ответа)	
1	«В долгах – не деньги», потому что долг – это взятые на определённый срок денежные средства, которые надо в будущем обязательно вернуть, возможно, ещё и с процентами за их использование
2	«Нелегко деньги нажить» – означает, что деньги зарабатываются трудом человека и его усилиями. Сохранение и приумножение денег также требует от человека усилий, бережливого и экономного отношения к ним. «Легко деньги прожить» – означает, что люди часто тратят деньги быстро, не задумываясь о том, что умение тратить деньги не менее важно, чем умение их заработать и сохранить
3	«Деньги счёт любят» – означает важность умения вести учёт денег, подсчитывать, сколько денег прибавляется, сколько – убавляется, укладываться со всеми расходами в имеющуюся сумму

Оценка. Если учащийся набрал 3 балла или более, его работа зачтена.

4*. Задание направлено на самодиагностику умений учащихся вести учёт расходования карманных денег и формировать резервный фонд.

По согласованию с родителями результаты выполнения задания учащиеся могут записывать не в рабочую тетрадь, а на отдельный лист. Результаты своего исследования учащиеся обсуждают только дома с родителями в связи с конфиденциальностью информации.

● Занятие 2. От чего зависит благосостояние семьи

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания.

Учитель предлагает учащимся в малых группах (по 4–5 человек в каждой) или в парах (на усмотрение самих учащихся) обсудить результаты выполнения домашнего задания (написание эссе), а также выбрать самые интересные работы, чтобы авторы могли представить их всему классу.

На данном этапе важно обратить внимание учащихся на критерии оценивания эссе, при этом следует продемонстрировать соответствующий слайд на экране или запись на доске (флип-чарте).

Свою оценку работам учитель даёт после того, как выскажутся учащиеся.

ШАГ 2. Постановка учебной цели.

Используя метод мозгового штурма, учитель организует постановку целей занятия (их формулируют сами учащиеся): «Чему будем учиться на занятии? Что нам надо узнать? На какие вопросы мы хотим найти ответы?».

Примеры учебных целей:

- узнать, что такое благосостояние семьи;
- выяснить, от чего оно зависит;
- определить, как его можно повысить.

Учитель фиксирует и группирует выдвинутые учащимися учебные цели на доске или флип-чарте.

ШАГ 3. Практическая работа.

1. При наличии доступа к Интернету учитель рекомендует учащимся выполнить задание 4 в рабочей тетради (задание для практической работы), разбившись на малые группы по 4–5 человек.

Если доступа к Интернету нет, выполняются другие задания в рабочей тетради.

Учащиеся представляют результаты индивидуальной и групповой работы по своим вопросам и заданиям (учитель инициирует активное обсуждение выступлений).

В ходе занятия рекомендуется обсудить следующие вопросы.

1. Объясните, почему у людей разный материальный достаток.

2. Как повысить благосостояние семьи?

2. Учащиеся под руководством учителя обобщают свои открытия о различных факторах, влияющих на уровень благосостояния семьи, и приводят свои примеры.

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение учащимися заданий в рабочей тетради.

Проверка результатов выполнения заданий проводится фронтально. Все правильные ответы учитель либо фиксирует на доске, либо демонстрирует их на экране с помощью слайдов.

При обнаружении ошибок или неточностей в ответах учитель организует корректирующие действия (обсуждение с учащимися вопроса «Что необходимо знать (или уметь), чтобы выполнить задание, в котором допущена ошибка?», а также подбор учащимися примеров, иллюстрирующих правильные ответы).

ШАГ 5. Подведение итогов занятия и домашнее задание.

1. Учитель задаёт учащимся вопросы с целью организации рефлексии учебных результатов. Примерные вопросы учителя: «Каких учебных целей вам удалось достичь? Какие новые вопросы у вас появились? Какой из числа сделанных нами на занятии выводов о доходах оказался самым трудным для вас? Поясните почему».

Учащиеся должны прийти к пониманию следующих фактов.

1. Благосостояние семьи – наличие у семьи необходимых для жизни благ (материальных и духовных), в том числе денежных средств, а также стабильного дохода.

2. Для повышения благосостояния человеку необходимо развивать свои умения и компетенции в течение всей жизни.

2. Учитель обращает внимание учащихся на задание 5* (задание для самостоятельной работы дома) в рабочей тетради и объясняет, как лучше его выполнить. Вопрос, рекомендуемый для обсуждения дома: «Что влияет на благосостояние семьи?».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**1.** Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание сущностных признаков базового понятия «семья».

Ответ: 1.

Оценка. Если учащийся выбрал правильный ответ, он получает 1 балл, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание основных факторов, от которых зависит благосостояние семьи.

Ответ: 4.

Оценка. Если учащийся выбрал правильный ответ, он получает 2 балла, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных и личностных результатов.

Предмет контроля: понимание рисков, с которыми связан денежный долг.

Ответ: 1 – г; 2 – д; 3 – а; 4 – в; 5 – б.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 балла или более, его работа зачтена.

5*. Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: осознание основных факторов, которые влияют на повышение благосостояния человека.

Ответ: 1, 2, 3, 6.

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

Учителю на заметку

Организация проверки заданий для самостоятельной работы дома направлена не только на контроль предметных знаний учащихся, но и, что не менее важно, на развитие их метапредметных (регулятивных) умений давать самооценку и взаимооценку. Поэтому учитель организует проверку домашнего задания с использованием групповых форм работы: работа в парах, в малых группах.

Если задание носит творческий характер (например, эссе, составление задач на проведение расчётов самими учащимися,

построение диаграмм и т. п.), учитель предлагает учащимся выбрать самые интересные работы для представления их всему классу.

Если задания носят тестовый характер, для самопроверки или взаимопроверки учащихся учителю необходимо визуально продемонстрировать им правильные ответы (например, с помощью слайда).

При наличии ошибок в ответах учащихся рекомендуется выявлять причины этих ошибок с помощью следующих вопросов: «Что проверяет задание, в котором допущена ошибка? Что надо знать (или уметь), чтобы выполнить это задание? Что в Материалах или других источниках может помочь найти правильный ответ?».

● Занятие 3. Учимся оценивать финансовое поведение людей

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Мозаика», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся по выполнению заданий в рабочей тетради.

2. Для обсуждения предлагаются следующие ситуации.

1. Представим, что семья приняла решение делать сбережения на ремонт квартиры. Как это решение изменит семейный бюджет?

2. Объясните, какую стратегию поведения в управлении доходами вы считаете правильной и почему:

- в семье Ивановых принято сначала откладывать какую-либо сумму денег на чёрный день, а остальное – тратить на текущие и прочие нужды;
- в семье Петровых поступают иначе: сначала тратят деньги на текущие нужды, а что остаётся – откладывают;
- семья Семёновых тратит все деньги и ничего не откладывает, считая, что не надо себя ни в чём ограничивать ради накоплений;
- в семье Фёдоровых понимают важность сбережений, но, имея небольшой постоянный доход, сбережения делают только на основе дополнительных доходов.

3. Семья Яблоковых планирует купить новый компьютер и копит на эту покупку деньги. В воскресенье им позвонили друзья и сообщили, что в торговом центре «Домашний уют» распродажа и огромные скидки на все товары. Яблоковы решили взять часть денег из «компьютерных» и съездить на распродажу, присмотреть что-нибудь полезное для своего дома. Грамотно ли поступают Яблоковы в этой ситуации?

3. При наличии доступа к Интернету учитель может предложить учащимся выполнить следующее задание: на основе найденной в Сети информации (<http://вашифинансы.рф/> → Финансы на каждый день → Домашняя бухгалтерия) подготовить ответы на вопросы «О чём следует помнить, когда семья распределяет доходы, планирует расходы, составляет список крупных покупок? Как правильно поступить, если семья запланировала несколько крупных покупок?».

Вопрос для обсуждения: «От чего зависит решение: копить или тратить?».

4. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Учитель задаёт учащимся вопросы для обсуждения: «Какие финансовые решения и поступки человека характеризуют его финансовое поведение? Как правильно покупать товары и услуги? На каких статьях расходов может сэкономить каждая семья?».

ШАГ 3. Контроль и оценка.

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?».

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Грамотное финансовое поведение людей проявляется в следующих действиях:

- прежде чем тратить деньги на текущие и прочие нужды, они откладывают часть своего дохода в резервный фонд для непредвиденных ситуаций и для сбережения на будущее;
- совершают продуманные и запланированные ранее покупки;
- принимают решения о покупке товаров и услуг на основе сравнения нескольких предложений;
- контролируют свои покупки, ограничивая желания и выбирая товар или услугу с учётом своих финансовых возможностей;
- продумывают последствия своих финансовых решений и поступков.

2. Грамотное финансовое поведение людей укрепляет их благосостояние и финансовую независимость, обеспечивает их уверенность в будущем.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Учитель предлагает обсудить дома вопрос «Что такое финансовая «подушка безопасности» и почему её надо иметь каждой семье?» и выполнить задание для самостоятельной работы дома в рабочей тетради.

Рекомендуемые действия учителя: см. с. 18, где рассматривается организация практикума.

Специфика данного занятия: наличие заданий, связанных с принятием финансового решения в определённой жизненной ситуации. Работу с заданиями, предполагающими выбор решения или способа распорядиться деньгами, рекомендуется организовать в малых группах с последующим обсуждением обоснованности предложенных учащимися решений. Учитель может задать учащимся следующие вопросы: «Почему вы выбрали именно это решение? В чём выражается финансовая грамотность человека, принявшего такое решение? Возможно ли принятие другого финансово грамотного решения в этой ситуации?».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение объяснять, что такое финансовое поведение человека и в чём оно проявляется.

Ответ: 2, 4, 5, 7.

Оценка. За каждый правильный выбор примера неграмотного финансового поведения ставится 1 балл, за правильное объяснение – 1 балл. Если учащийся набрал 3 балла или более, его работа зачтена.

4*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение оценивать финансовое поведение людей в конкретных ситуациях и аргументировать свою оценку.

Ответ. Предложение бабушки о сбережении денег представляется наиболее правильным с точки зрения финансово грамотного поведения, так как премия папы – это дополнительный незапланированный доход, семья заранее не рассчитывала на него и не связывала с ним никаких плановых расходов. Предложение мамы тоже можно оценить как правильное с точки зрения финансового поведения, поскольку она предлагает направить дополнительный доход (премию папы) на непредвиденные расходы (покупку куртки для Серёжи).

Оценка. Если ученик согласился с предложением бабушки или мамы и обосновал их, его работа зачтена.

5. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение обосновывать собственную оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях.

Ответ. Покупка трёх телевизоров на накопленные деньги – пример финансово неграмотного поведения по следующим причинам:

1) может произойти падение цен на телевизоры, и тогда семье Ивановых не удастся вернуть даже то, что они затратили на их покупку;

2) телевизоры «с рук» могут не купить, предпочитая делать покупки в магазине с гарантийным обслуживанием;

3) телевизоры, как и любая электроника, быстро устаревают, появляются новые модели, и высок риск, что Ивановы вообще не смогут продать свои телевизоры.

Оценка. Если ученик оценил поведение семьи как финансово неграмотное и дал хотя бы одно обоснование, то его работа зачтена.

● Занятие 4. Учимся оценивать своё финансовое поведение

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, методы «Мозаика», «Дерево решений», работа в малых группах).

1. Учитель предлагает учащимся обсудить приведённые ниже ситуации.

1. Представим, что вам на день рождения друзья и родные подарили 5 тыс. руб. Как вы распорядитесь этими деньгами? Опишите свои действия.

2. В вашем классе все обсуждают новый фильм. Вы его не смотрели, и в ваших планах не предусмотрены траты на поход в кино. Но в копилке есть нужная сумма. Как вы поступите?

2. При наличии доступа к Интернету учитель может предложить учащимся выполнить следующее задание: на основе найденной в Сети информации (<http://вашифинансы.рф/> → Детям и молодёжи о финансах → Твой первый бюджет → Потребности и желания → Почему не всё, что говорят в рекламе, правда?) подготовить сообщение на эту тему, дополнив своими примерами из жизни.

Вопросы для обсуждения на занятии перечислены ниже.

1. Сколько денег в неделю в среднем вы тратите?

2. Какие из ваших расходов являются регулярными, а какие – обязательными?

3. На какие покупки вам удалось самостоятельно накопить деньги?

4. Что влияет на ваш выбор покупки?

5. Приведите примеры вашего экономного и бережливого отношения к карманным деньгам.

6. Случалось ли вам покупать что-то ненужное под влиянием рекламы или мнения ваших друзей? Как этого можно избежать?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Учащиеся выполняют задания в рабочей тетради, затем учитель организует обсуждение результатов выполненной работы, учащиеся анализируют допущенные ошибки и причины их возникновения.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (метод «Аукцион», фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию того, что оценка собственных финансовых решений и поведения помогает понять, умеем ли мы:

- планировать свои расходы так, чтобы денег хватало и на накопления, и на обязательные траты (проезд, питание и т. п.);
- отличать покупки, без которых нам нельзя обойтись, от необязательных трат;
- откладывать свои карманные деньги на определённые цели.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Учитель предлагает выполнить дома задание 5* в рабочей тетради и обсудить с родителями вопрос: «На чём можно сэкономить, чтобы откладывать деньги на случай непредвиденной жизненной ситуации?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как и на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: наличие заданий, связанных с оценкой собственного финансового поведения. При выполнении таких заданий важно выяснить у учащихся их позицию, ориентировать их на анализ собственных поступков, научить рассматривать эти поступки в соответствии с нормами финансовой грамотности, а также соотносить их с морально-этическими нормами. Особое внимание нужно обратить на задание 3* в рабочей тетради («Как провести выходные?»). Рекомендуется проанализировать три возможных варианта проведения выходных, просчитать все расходы и сформировать обоснованное решение с учётом своих интересов и финансовых возможностей. Учащиеся могут также предложить свой вариант.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**1. Задание на оценку метапредметных результатов.**

Предмет контроля: умение выбирать финансово грамотные действия.

Ответ. Учащиеся могут назвать следующие финансово грамотные действия:

1) предложить маме, чтобы накопленные на планшет деньги были потрачены на покупку ей сапог, а оставшиеся деньги положить в копилку (это непредвиденные расходы, но необходимые);

2) отдать деньги из своих накоплений (например, из личной копилки) на покупку сапог маме.

В ответе должны быть отмечены отличия желательных покупок (планшет) от необходимых и непредвиденных (сапоги), отражено понимание приоритетности непредвиденных, но необходимых расходов.

Оценка. Если учащийся дал подобные объяснения, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выбирать финансово грамотные действия.

Ответ. Учащийся должен назвать следующие финансово грамотные действия:

1) отдать деньги из своей копилки;

2) экономнее расходовать свои карманные деньги и меньше просить у родителей.

Оценка. Если учащийся дал подобные объяснения, его работа зачтена.

5*. Задание на оценку предметных и личностных результатов.

Предмет контроля: осознание негативного влияния неграмотного финансового поведения на благосостояние семьи.

В ответе учащегося должны быть использованы знания, полученные в ходе изучения темы; должен быть отражён личный опыт и выражено личное отношение к неграмотному финансовому поведению.

Оценка. Если в ответе учащегося содержатся все три составляющие, его работа зачтена.

МОДУЛЬ

1

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ

Цели модуля

Выявить причины различий размеров доходов и расходов у разных семей, последствия неравенства или равенства доходов и расходов, научиться составлять сбалансированный семейный бюджет, используя простые примеры.

Ключевой вопрос

Как грамотно управлять доходами и расходами в семье?

Жизненные ситуации

Источники доходов семьи. Откуда в семье появляются деньги? Какие источники доходов россиян являются основными? Каковы примерные размеры доходов семьи (зарботная плата работающих членов семьи, пенсии, стипендия, сдача квартиры в аренду)? От чего зависит размер заработной платы? Как повысить доходы?

Обязательные расходы семьи. На что тратятся деньги? Сколько денег требуется семье ежемесячно на оплату услуг ЖКХ, аренды квартиры, покупку продуктов питания, товаров первой необходимости? Как правильно снять показания счётчиков водоснабжения и электроэнергии? Как рассчитать плату за каждый вид коммунальных услуг?

Незапланированные расходы. Почему не все расходы можно запланировать заранее? Откуда брать деньги на незапланированные расходы?

Сравнение цен на товары в разных магазинах. Для чего надо сравнивать цены на одни и те же товары в разных магазинах? Чем полезно сравнивать цены на товар в одном магазине в разные периоды? Как делать выгодные покупки?

Поиск и покупка товаров в Интернете. Когда покупка в интернет-магазине выгодна?

Составление семейного бюджета.

Планирование личного бюджета.

Основные понятия

Деньги, бартер, наличные и безналичные деньги, фальшивые деньги, семейный бюджет, доходы (доходы семьи и личные доходы), источники доходов (заработная плата, собственность, пенсия, стипендия, пособие, проценты по вкладам), расходы, направления расходов (обязательные платежи, товары текущего потребления, товары длительного пользования), услуги, коммунальные услуги, сбережения, денежный долг.

Компетенции:

- понимание зависимости благосостояния семьи, семейного бюджета от грамотности принимаемых финансовых решений;
- умение объяснять назначение денег, в том числе историю их возникновения, а также функции Центрального банка Российской Федерации в управлении денежной системой страны;
- умение объяснять, какие современные разновидности денег существуют;
- умение называть основные источники доходов семьи и основные направления расходов семьи, указывая их примерную величину с учётом региона проживания;
- решение и составление задач, требующих денежных расчётов;
- умение объяснять, как формируется семейный бюджет;
- расчёт доходов и расходов семейного бюджета, умение делать выводы о его сбалансированности.

● Занятие 5. Деньги: что это такое

Материалы для учащихся: глава 1.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания.

Проверка результатов самостоятельного выполнения учащимися домашнего задания организуется учителем в групповой форме или в парах (по выбору учащихся). Для всех тестовых заданий учитель обязательно демонстрирует правильные ответы на доске (флип-чарте) или же с помощью соответствующего слайда на экране. При выявлении неправильных ответов учитель уточняет, какие знания помогают найти правильные ответы, и просит проиллюстрировать правильные ответы примерами. Важно не только обнаружить неправильный ответ, но и выяснить, что порождает ошибку: неправильно понятое учащимися задание, недостаток знаний и т. п.

ШАГ 2. Постановка учебных целей.

Постановку учебных целей на занятии можно организовать, используя метод мозгового штурма (метод обеспечивает высокий уровень самостоятельности и активности учащихся, они сами ставят цели занятия) при обсуждении вопросов: «Чем интересна тема занятия для вас? Что вы уже знаете о деньгах? Чему хотите научиться на этом занятии?».

Все поставленные учащимися цели занятия записываются учителем на доске или флип-чарте (в записи целей желательно использовать знаки, придуманные вместе с самими учащимися. Например: «Как можно записать твою цель? Каким значком лучше, понятнее её обозначить?»).

ШАГ 3. Практическая работа.

1. Учитель предлагает учащимся выбрать, над каким из перечисленных ниже вопросов (заданий) и в какой форме они будут работать.

1. Прочитать текст «Мужской разговор о деньгах» (в Материалах) и, работая в парах, выполнить следующие задания (подготовить ответы):

- объяснить, почему Серёжин папа назвал деньги великим изобретением людей;
- рассказать, как деньги изменялись на протяжении нескольких веков.

2. Подготовиться к блиц-опросу по вопросам рубрики «Повторим» в Материалах (это задание является индивидуальным).

3. Выполнить задания в рабочей тетради (это задание является индивидуальным).

4. При наличии доступа в Интернет выполнить исследовательские задания 1–4 из рубрики «Узнаем больше с помощью Интернета» (в Материалах), работая парами или в малых группах по 4–5 человек (выполнять это задание могут 2–3 группы параллельно).

2. Учащиеся представляют результаты индивидуальной и групповой работы по своим вопросам и заданиям (учитель инициирует активное обсуждение их выступлений).

В ходе занятия рекомендуется обсудить следующие вопросы.

1. Почему металлические деньги (золотые и серебряные) были вытеснены бумажными?

2. Может ли каждый человек или фирма печатать свои деньги?

3. Разбор жизненных ситуаций, описанных в рубрике «Как поступить?» в Материалах, учитель организует фронтально.

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Учащиеся выполняют задания в рабочей тетради. Текущий контроль результатов можно организовать в форме взаимоконтроля (учащиеся проверяют задания друг у друга в парах, затем сверяют с правильными ответами), самоконтроля (учащийся сам проводит сверку своих ответов с правильными) или же фронтальной работы (учитель называет правильный ответ, дети поднимают руки, если их ответы совпали с правильными), чередуя эти формы контроля на разных занятиях.

Если задания выполнены неправильно, учитель при помощи вопросов организует корректирующие действия – рефлексивное осмысление решения: «Где допущена ошибка? Почему возникла

ошибка? Какие знания, умения необходимы, чтобы выполнить это задание правильно? Как выполнить задание правильно?».

ШАГ 5. Подведение итогов занятия.

1. Учитель задаёт учащимся вопросы, направленные на организацию рефлексии по поводу учебных результатов: «Чем было полезно для вас сегодняшнее занятие? Каких учебных целей вам удалось достичь? Какие новые вопросы у вас появились? Какие выводы вы сделали при выполнении заданий? Какой из числа сделанных на занятии выводов оказался самым трудным для вас? Поясните почему».

2. Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Люди изобрели деньги, чтобы облегчить обмен товарами. Первыми товарными деньгами были предметы, которые ценились всеми, и их легко было обменять.

2. Развитие обмена привело к появлению денег из золота и серебра, которые имели высокую ценность, свойственную благородным металлам.

3. Со временем люди заменили золотые и серебряные деньги бумажными деньгами и монетами из меди. Бумажные деньги и медные монеты своей собственной ценности не имели. Так появились символические деньги.

ШАГ 6. Домашнее задание.

Учитель обращает внимание учащихся на вопросы рубрики «Обсудим с родителями» в Материалах и на задание 4* в рабочей тетради (задание для самостоятельной работы дома) и объясняет, как лучше его выполнить.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи на обмен, объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена.

Ответы: А – 80 рыбок; Б – 20 пучков.

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

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание истории возникновения денег.

Ответ: металлические деньги – 2; безналичные деньги – 4; товарные деньги – 1; бумажные деньги – 3.

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

3*. Задание на оценку личностных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: знание русских народных пословиц, умение восстанавливать их по особенностям формы и содержания, понимание необходимости создания сбережений и денежных резервов для непредвиденных ситуаций.

Ответ: 1 – д; 2 – а; 3 – б; 4 – в; 5 – г.

Пословица о сбережении: «Береги хлеб для еды, а деньги – для беды».

Под бедой в данной пословице подразумевается непредвиденная ситуация, неприятная и неожиданная проблема, для решения которой могут понадобиться дополнительные расходы. Надо помнить об этом и делать сбережения на чёрный день.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 2 баллам. Если учащийся набрал 6 баллов или более, его работа зачтена.

4*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание признаков повреждённой банкноты и последовательности действий в случае её обнаружения.

Ответ. 1. Повреждения банкноты, которые делают её неплатёжеспособной:

- 1) банкнота разорвана на несколько частей и склеена;
- 2) банкнота расслоилась в результате длительного воздействия воды;
- 3) банкнота имеет обожжённые края;
- 4) банкнота склеена из двух половинок от разных банкнот одного и того же номинала;
- 5) банкнота с отпечатанным словом «Образец».

2. Если повреждённая банкнота (в том числе обожжённая) сохранилась более чем на 55%, её необходимо обменять на другую бесплатно в любом коммерческом банке, работающем с физическими лицами. Также обмену подлежат банкноты, изменившие цвет, если на них просматривается изображение.

Возможны иные, близкие по смыслу формулировки ответов.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 2 баллам. Если учащийся набрал 2 или более баллов, его работа зачтена.

● Занятие 6. Учебные мини-проекты «Деньги»

Материалы для учащихся: приложение 1.

Учителю на заметку

Содержание всех занятий по выполнению учебных мини-проектов представлено в материалах для учащихся в разделе «Приложения» (в конце пособия).

Особенностью этих занятий является то, что учащиеся не только работают над практическим применением своих финансовых знаний при создании проектного продукта, но и осваивают сущность проектной деятельности. Они узнают необходимые сведения о проекте и проектировании, об основных этапах проектной деятельности.

Отличие занятий по подготовке учебных мини-проектов от других практических занятий состоит в том, что их результатом должен стать конкретный продукт (плакат, справочник, правила, заметка в стенгазету и т. п.) для передачи и последующего практического использования другими людьми (например, учащимися начальных классов, учащимися параллельных классов). Поэтому главным критерием результативности занятий этого типа является практическая полезность подготовленного учащимися продукта.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания.

Проверка результатов выполнения домашнего задания проводится фронтально. Все правильные ответы учитель либо фиксирует на доске, либо демонстрирует на экране с помощью слайдов.

Учащиеся объясняют, какие повреждения может иметь банкнота, какие из повреждений являются незначительными (приводят примеры), а какие делают её неплатёжеспособной (приводят примеры), что делать с повреждённой банкнотой.

ШАГ 2. Работа над выполнением учебных проектов.

1. Рекомендуется использование метода мозгового штурма. Учитель сообщает учащимся: «Сегодня мы будем выполнять мини-проекты. Какие проекты вам уже приходилось выполнять? Что надо сделать, чтобы создать проект? Прочитайте в Материалах список возможных тем для проектов. Распределитесь в группы по темам, которые вам интересны (в группе не более 3–4 человек, по одной и той же теме могут работать 2 или 3 группы, возможна индивидуальная работа учащегося над проектом). Также вы можете предложить свою тему проекта».

2. Работа над проектом организуется учителем по предложенному пошаговому плану действий для выполнения учебного проекта (Материалы, приложение 1).

Учителю на заметку

Работа над учебным мини-проектом включает три основных этапа: подготовительный, основной и заключительный. Постепенно, от занятия к занятию, степень самостоятельности работы учащихся при создании учебных проектов возрастает. Когда учащиеся освоят основы проектной деятельности, задача учителя будет заключаться в обеспечении поддержки в работе над содержанием проекта. Учащиеся распределяют между собой, кто и какую часть проекта выполняет, как оформляет свою часть, чтобы успешно и вовремя завершить общую работу, договариваются, какие источники будут использовать (включая Интернет).

ШАГ 3. Защита мини-проектов.

Обсуждение, выдвижение идей и предложений по улучшению работы. Одна из групп представляет выполненное задание, остальные группы его дополняют и корректируют. В результате общего обсуждения каждая группа имеет возможность доработать свой проект.

ШАГ 4. Обобщение и оценка.

1. Учитель организует обсуждение вопросов и выполнение заданий рубрик «Повторим», «Как поступить?» и «Обсудим в классе» (приложение 1 в Материалах).

2. Затем учитель предлагает учащимся выполнить задание в рабочей тетради. Текущий контроль на данном занятии связан с самооценкой результатов групповой работы (коммуникативные умения учащихся). Задание для выполнения в классе предусматривает оценку учащимися коммуникативных умений группы (команды) во время выполнения проекта. Учитель сравнивает оценки, данные учащимися, со своими наблюдениями за работой малых групп в течение выполнения проектов.

ШАГ 5. Подведение итогов занятия и домашнее задание.

1. Сначала обсуждаются вопросы рубрики «Подведём итоги» (приложение 1). Затем учитель организует рефлексивное обсуждение результатов работы: «Чем было необычно сегодняшнее занятие? Чему вы научились, создавая свой проект?».

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. При выполнении учебных проектов в области финансов надо применить полученные знания для создания такого проектного продукта, который имел бы практическую пользу (например, советы или правила для учащихся начальной школы).

2. Проект помогает научиться работать в команде, правильно ставить задачи и самостоятельно достигать нужных результатов.

3. Успех работы над проектом зависит от усилий всей команды и личного вклада каждого участника проектной работы.

2. Учитель предлагает учащимся прочитать задание для самостоятельной работы дома, задаёт вопросы на понимание, а также обращает внимание на задание рубрики «Обсудим с родителями» (приложение 1).

Специфика данного занятия: формирование и развитие навыков проектной деятельности. На первом занятии по созданию учебного проекта, наряду с получением предметных знаний и умений по теме «Деньги», учащиеся уточняют своё понимание такой формы работы, как проект, и его основных этапов. В рубрике «Как поступить?» смоделирована достаточно типичная ситуация групповой работы учащихся; анализируя её, ребята учатся находить компромиссные решения, учитывающие интересы всех участников проектной работы.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять оценку навыков, необходимых для работы в группе.

Ответом является выставленная учащимся по 3-балльной шкале оценка умений, необходимых для работы в группе, на основе предложенных критериев.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок, выставленных учащимся, сравнивая с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если не менее трёх умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение сравнивать цены на одни и те же товары в одном и том же магазине в определённый период.

Ответом является заполненная учащимся таблица.

Оценка. Если учащийся отразил результаты своих наблюдений достоверно, его работа зачтена.

● Занятие 7. Из чего складываются доходы семьи

Материалы для учащихся: глава 2.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в парах или в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа с текстом (практикум; возможно использование методов «Мозаика», «Фруктовый сад», «Диаграмма связей»; работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 2, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

В ходе занятия рекомендуется обсудить перечисленные ниже вопросы.

1. Почему нельзя прожить без доходов?
 2. Откуда в семье появляются деньги?
 3. Какие источники дохода семьи являются основными?
 4. От чего зависит размер дохода семьи?
 5. Какие способы увеличения дохода вы знаете?
 6. Как связаны между собой размер заработной платы и уровень образования?
 7. Какие виды оплаты труда вам известны?
 8. С какого возраста можно работать полный рабочий день?
 9. Почему принято говорить, что нужно учиться всю жизнь?
- 2.** При наличии доступа в Интернет учащиеся, разбившись на пары или в малых группах, выполняют задания рубрики «Узнаем больше с помощью Интернета».
- 3.** Общее обсуждение результатов распределённой работы.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в парах).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию следующих фактов.

1. Доход семьи – все деньги, которые поступают в семью.
2. Источники доходов – источники и способы получения денег семьёй.
3. К основным источникам доходов семьи относятся: заработная плата, пенсия, стипендия, различные пособия, доход от собственности, доход от предпринимательской деятельности и т. п. К дополнительным источникам доходов семьи относятся: выручка от продажи продуктов из личного подсобного хозяйства, премия, деньги, подаренные на день рождения, и т. п.
4. Источники доходов бывают регулярными и нерегулярными, а также могут быть разовыми.
5. Чем больше у семьи разных источников доходов и чем сами доходы выше, тем выше благосостояние семьи, тем комфортнее такая семья может жить.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Учитель предлагает учащимся обсудить дома приведённые ниже вопросы.

1. Откуда берутся деньги в вашей семье?
2. Если ребёнок, участвуя в конкурсе, получил денежный приз, должен ли он отдавать его родителям?
3. Умеете ли вы грамотно тратить карманные деньги?

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как и на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: наличие значительного количества текстов и заданий. Рекомендуется дать учащимся изучить тексты, потом распределить их между группами и предложить выполнить те задания, которые учащимся наиболее интересны и совпадают с их целью. Обязательное условие – коллективное обсуждение результатов групповой работы. Кроме того, важно выявить все возможные источники доходов семьи.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**1.** Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение называть основные источники и виды доходов семьи.

Ответ: 1, 3, 4, 5, 6, 9, 10.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 4 или более баллов, его работа зачтена.

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение объяснять, из чего могут складываться регулярные и нерегулярные доходы семьи.

Ответ: регулярные доходы – 1, 2, 5, 6; нерегулярные доходы – 3, 4.

3*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи, требующие денежных расчётов, в том числе рассчитывать доли основных доходов семьи в общем совокупном доходе.

Ответ:

1) $(30\,000 + 18\,000) \cdot 100 : 70\,500 = 68,1\%$ – доля доходов от заработной платы;

2) $(1500 + 13\,000) \cdot 100 : 70\,500 = 20,6\%$ — доля доходов от пенсии и стипендии;

3) $8000 \cdot 100 : 70\,500 = 11,3\%$ — доля доходов из других источников.

Оценка. Если задача решена правильно, работа зачтена.

● Занятие 8. Учимся считать семейные доходы

Материалы для учащихся: глава 2.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа по материалам рубрики «Подумаем, посчитаем».

1. С помощью рубрики «Подумаем, посчитаем» учащиеся осваивают алгоритм подсчёта среднего дохода на одного члена семьи. Учитель обращает внимание учащихся на то, что общая сумма всех денежных доходов семьи не свидетельствует сама по себе о высоком или низком уровне благосостояния семьи. Величина среднего дохода на одного члена семьи в сопоставлении с величиной прожиточного минимума, установленного в регионе, позволяет оценить финансовое состояние семьи.

При работе с текстом рубрики «Подумаем, посчитаем» рекомендуется выполнить следующие задания.

1. Разбить текст на смысловые части, выделив условия и требования.

2. Найти в тексте действия, которые необходимо выполнить, чтобы найти ответ.

3. Объяснить, как подсчитать средний доход на одного члена семьи.

4. Подсчитать, какую долю (в процентах) в суммарном доходе семьи Озеровых составляют различные виды доходов.

2. Учащиеся выполняют задания рубрики «Как поступить?» и решают задачи в рабочей тетради.

Организовать работу учащихся по решению задач можно различными способами:

1) с использованием метода «Мозаики» (описание метода дано во введении данного пособия);

2) в форме фронтальной работы класса;

3) с использованием групповых форм работы (в парах, в малых группах по 3–5 человек).

Групповые формы предпочтительнее, поскольку обеспечивают одновременно и формирование предметных знаний и умений, и развитие коммуникативных умений учащихся в естественных условиях совместной работы.

Работу с вопросами и заданиями рубрик главы 2 Материалов учитель распределяет между группами учащихся с последующим коллективным обсуждением результатов.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Учащиеся выполняют задания в рабочей тетради (самостоятельно или в парах).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (метод «Аукцион», фронтальная работа).

1. Учащиеся отвечают на приведённые ниже вопросы учителя.

1. Что означают следующие понятия: «средний доход на одного члена семьи», «прожиточный минимум»?

2. Как посчитать суммарный доход семьи и средний доход на одного члена семьи за какой-либо период?

3. Какая семья считается малоимущей?

4. Как государство помогает малоимущим семьям?

2. Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Суммарный доход семьи за определённый период подсчитывается путём сложения всех денежных поступлений в семью за этот период.

2. Чтобы подсчитать средний доход на одного члена семьи, надо суммарный доход разделить на количество членов семьи.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Учитель просит учащихся выполнить задание 6* в рабочей тетради и обсудить дома следующие вопросы: «Какова величина ежемесячного общего дохода вашей семьи? Каков средний доход на одного члена вашей семьи?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как и на занятиях-практикумах по решению финансовых задач.

Специфика данного занятия: преобладание задач, связанных с подсчётом доходов. Учащиеся должны освоить навыки: подсчёт общего дохода семьи, подсчёт различных видов доходов, подсчёт их доли в общем доходе. Количество финансовых задач на подсчёт доходов семьи учитель может увеличивать, включая в условия задачи данные по региону.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи, требующие денежных расчётов, в том числе рассчитывать среднедушевой доход семьи.

Ответ:

1) $20\,000 + 23\,000 + 20\,000 = 63\,000$ (руб.) — доход от маминой заработной платы за три месяца;

2) $28\,000 + 28\,000 + 30\,000 = 86\,000$ (руб.) — доход от папиной заработной платы за три месяца;

3) $63\,000 + 86\,000 = 149\,000$ (руб.) — общий доход семьи за три месяца;

4) $149\,000 : 3 : 3 = 16\,555,56$ (руб.) — среднедушевой доход семьи.

Оценка. Если задача решена правильно, работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение находить нужную финансовую информацию на официальных сайтах в Интернете; умение решать задачи, требующие денежных расчётов.

Ответом являются правильно отобранные недостающие данные задачи (средние заработные платы по указанным профессиям в регионе проживания учащегося) и верный подсчёт основного дохода семьи.

Оценка. Если учащийся правильно нашёл нужную информацию и верно решил задачу, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи, требующие денежных расчётов.

Ответ:

1) $30\,000 + 55\,000 + 1500 + (1200 \cdot 4) = 91\,300$ (руб.) – общий доход семьи в месяц;

2) $91\,300 : 5 = 18\,260$ (руб.) – средний доход на одного члена семьи.

Оценка. Если задача решена правильно, работа зачтена.

4. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи, требующие денежных расчётов, в том числе рассчитывать доли основных доходов семьи в общем совокупном доходе.

Ответ: 1) семья Маши имеет общий годовой доход 834 000 руб.;
2) в годовом доходе семьи Маши заработная плата родителей составляет 64,7%, пенсии бабушки и дедушки – 31,7%, доход от аренды дачи – 3,6%.

5. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи, требующие денежных расчётов.

Ответ:

1) $2000 + 24\,000 + 5000 + 19\,000 + 5000 = 55\,000$ (руб.) – общий доход семьи Богдана в этом месяце;

2) $55\,000 : 5 = 11\,000$ (руб.) – средний доход на каждого члена семьи.

6*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение составлять задачи, требующие денежных расчётов.

Ответом является составленная учащимся задача, которая содержит условия, достаточные для её решения. Поскольку расчёт среднедушевого дохода зависит от состава семьи и всех её членов, условия задачи должны содержать:

1) данные о количестве членов семьи;

2) данные о доходах семьи;

3) временной период получения доходов.

Оценка. Если учащийся предусмотрел в задаче все необходимые условия, его работа зачтена.

● Занятие 9. Исследуем доходы семьи

Материалы для учащихся: приложение 2.

Учителю на заметку

Мини-исследование включает основные этапы: постановку проблемного вопроса, выдвижение гипотезы, проверку гипотезы, обобщение и выводы.

Особенностью занятий по проведению мини-исследований является то, что учащиеся расширяют и углубляют свои финансовые знания при помощи поисковой деятельности. Кроме того, учащиеся получают элементарные представления о научном аппарате исследования, о том, как формулируется цель, гипотеза, какие этапы исследовательской работы помогают её проверить.

Отличие занятий по проведению мини-исследований от других практических занятий и занятий по подготовке мини-проектов состоит в том, что их результатом должно стать **новое для учащихся знание**. Поэтому главным критерием результативности занятий этого типа является правильность и корректность выводов, которые делаются на основе самостоятельно найденных новых сведений, фактов, их анализа, сопоставления, систематизации и обобщения, выявления закономерностей, установления причинно-следственных связей и т. п.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания.

Учитель организует обсуждение результатов выполнения домашней работы фронтально или в малых группах; можно составить задачник из самых интересных задач, придуманных учащимися, прикрепить их на флип-чарт или доску для последующего решения (по желанию).

ШАГ 2. Подготовка программы мини-исследования.

1. Учитель предлагает обсудить следующие вопросы: «Как вы понимаете, что такое исследование? В рамках каких учебных предметов вы уже выполняли исследования? Чему можно научиться в ходе мини-исследования? Что поможет провести исследование?».

2. Учащиеся знакомятся с основными этапами исследования «Доходы семьи», включая составление его программы. Учащиеся распределяются по группам и готовят на основе приведённого в приложении алгоритма (шаги 1–11) программу мини-исследования. Сама программа заполняется в рабочей тетради.

Пример программы исследования по теме «Доходы семьи» (пункты 1–4)

1	Тема	Чем отличаются источники доходов семьи в Советском Союзе и в современной России?
2	Цель	Выяснить, как изменились источники доходов семьи
3	Гипотеза	Мы предполагаем, что современная российская семья имеет больше источников доходов, чем советская
4	Вопросы-помощники	1. Какие источники доходов имела советская семья? 2. Какие доходы были основными в советской семье? 3. Каким был общий доход советской семьи? 4. Каковы отличия в источниках доходов советской семьи и современной российской семьи?

3. Затем выполняется сама исследовательская работа.

Исследование можно организовать на примере диаграммы «Изменение доли населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума» (приведена в рабочей тетради). Задания для учащихся по анализу диаграммы перечислены ниже.

1. Сравните, какой была величина прожиточного минимума на душу населения в 2012 г. и в 2017 г. Как она изменилась?

2. Сравните долю населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума в 2012 г. и в 2017 г. Как она изменилась?

3. Сделайте выводы.

В ходе исследования обсуждаются приведённые ниже вопросы.

1. Что такое средний доход семьи на одного члена и прожиточный минимум?

2. Как подсчитать средний доход на одного члена семьи?

3. Какая семья считается малоимущей?

4. Как государство помогает малоимущим семьям?

4. Если есть доступ к Интернету, можно выполнить задание для практической работы в рабочей тетради.

5. По завершении работы учитель организует обсуждение результатов мини-исследований «Доходы семьи», поощряя учащихся задавать вопросы и высказывать суждения относительно выступлений других групп.

6. Фронтально обсуждаются вопросы и задания рубрик приложения 2.

ШАГ 3. Подведение итогов занятия.

1. Учитель организует рефлексию учебных результатов: «Чем занятие по выполнению мини-исследования отличается от других занятий? В чём помогла вам исследовательская работа (исследование доходов семьи)? Что в мини-исследовании оказалось для вас самым трудным? А что – самым интересным?».

2. В ходе работы на занятии учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Учебные исследования в области финансов – один из способов получения новых знаний. Исследование доходов семьи включает следующие этапы: определение проблемного вопроса о доходах семьи, на который надо найти ответ, выдвижение гипотезы, проверка гипотезы и обобщение выводов по результатам работы.

2. Источниками информации о доходах семьи являются статистические данные о доходах населения, опубликованные на сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстата), статьи в средствах массовой информации по этой теме, а также результаты уже проведённых учениками исследований и соответствующие главы в Материалах.

ШАГ 4. Домашнее задание.

Закончить исследование. Рассказать родителям о результатах исследования доходов семьи.

Учитель обращает внимание учащихся на задание в рабочей тетради для самостоятельной работы дома, подчёркивая, что диаграммы – одно из важных средств наглядного представления количественных результатов исследований.

Специфика данного занятия: использование диаграмм для анализа данных. На предметном материале о доходах семьи учащиеся выясняют, для чего проводятся исследования, что такое цель исследования и как её формулировать, а также узнают об основных этапах исследования.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение планировать действия по изучению доходов семьи.

Программа оценивается по следующим критериям:

- 1) содержание программы соответствует теме мини-исследования;
- 2) в программе корректно заполнены все разделы;
- 3) содержание программы позволяет провести мини-исследование самостоятельно.

Оценка. Каждый критерий соответствует 2 баллам. Если учащийся набрал 4 или более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать финансовую информацию, представленную в форме диаграммы.

Ответ. Диаграмма «Структура доходов населения Российской Федерации» показывает, что в структуре доходов россиян большую часть составляют доходы от заработной платы, затем идут доходы от социальных выплат, далее – доходы от предпринимательской деятельности, от собственности и другие. (В большинстве случаев эти пропорции соответствуют структуре доходов семей учащихся класса.)

Оценка. Если учащийся сделал такой вывод, его работа зачтена.

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

Материалы для учащихся: приложение 3.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Работа над выполнением учебных проектов (проектная деятельность, метод «Мозговой штурм», групповая работа).

Учитель может предложить учащимся следующие (примерные) темы проектов: «Составляем правила „Как вести учёт доходов семьи“», «Готовим презентацию „Как можно увеличить доходы семьи“», «Готовим викторину „Какие литературные герои и персонажи сказок самые богатые и каковы источники их богатства?“», «Готовим сборник задач по подсчёту семейных доходов для школьников 4 класса», «Создаём ментальную карту (диаграмму связей) „Источники доходов семьи“», а также любые другие темы, которые будут интересны учащимся и по которым они смогут найти необходимую информацию.

ШАГ 3. Защита мини-проектов (межгрупповая дискуссия).

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение задания 1 в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Учитель организует оценку учащимися работы группы в целом и собственного вклада в подготовку общего результата с помощью приведённых ниже вопросов.

1. Что вам лучше всего удалось во время совместной работы?
2. Что удалось сделать каждому лично? Как это помогло группе?

3. Как вы считаете, какие дополнительные умения необходимо приобрести участникам вашей группы для эффективной работы над проектом?

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

ШАГ 6. Домашнее задание.

Специфика данного занятия: уточнение и расширение представлений учащихся об этапах учебного мини-проекта, их задачах и содержании. Учитель объясняет, какие источники информации могут быть полезны для подготовки проектов. Данное занятие завершает содержательную линию «Доходы семьи». Рекомендуется стимулировать учащихся к обобщению своих знаний и умений при подготовке презентации своего проектного продукта.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять оценку работы в группе.

Ответом является выставленная учащимся по 3-балльной шкале (в соответствии с критериями в рабочей тетради) оценка умений, необходимых для работы в группе над мини-проектом.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащихся, сравнивая их с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если три умения или более оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать финансовую информацию, представленную в форме таблицы.

Ответ. Таблица «Средняя заработная плата по видам экономической деятельности за октябрь 2017 г.» позволяет сравнить уровень заработной платы по видам экономической деятельности и определить, по каким из них средняя заработная плата самая высокая.

Оценка. Если учащийся сделал выводы на основе сравнения уровней заработной платы по разным видам экономической деятельности, его работа зачтена.

● Занятие 11. Как появляются расходы семьи

Материалы для учащихся: глава 3.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, методы «Фруктовый сад», «Диаграмма связей», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 3, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

2. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения приводятся ниже.

1. Почему нельзя прожить без расходов?

2. Как мамин урок со спичками помог Серёже подсчитать расходы семьи?

3. Какие расходы являются обязательными?

4. Какие расходы являются излишними, чем они опасны?

Учитель предлагает учащимся закончить фразу: «Тратить – это делать выбор между ...».

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение задания в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в парах).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учитель предлагает учащимся ответить на перечисленные ниже вопросы.

1. На что тратит деньги семья?

2. Что входит в обязательные расходы семьи? Приведите примеры.

3. Для чего надо вести учёт расходов в семье?

4. Что будет, если семья в течение долгого времени не станет оплачивать коммунальные услуги (электричество, газ, отопление и другие)?

5. Как можно сократить расходы семьи?

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Расходы семьи – это то, что семья тратит.

2. К обязательным расходам относятся те, без которых нельзя обойтись. Это расходы на товары и услуги первой необходимости, обязательные платежи.

3. Расходы семьи могут быть постоянными (регулярными) и переменными, общими и личными, запланированными и непредвиденными.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Учитель обращает внимание учащихся на задание 3 в рабочей тетради и объясняет, как лучше его выполнить.

Учитель просит учащихся обсудить дома следующие вопросы: «Что значит правильно тратить деньги? Какие расходы в вашей семье являются обязательными? Сколько необходимо денег на обязательные расходы в вашей семье?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как и на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: наличие больших текстов и разнообразных заданий. При работе с текстом рекомендуется под руководством учителя составить диаграмму связей (интеллект-карту), задания предложить учащимся на выбор.

Важно также выявить все возможные направления расходов семьи и сгруппировать их по видам: обязательные, необязательные, непредвиденные и т. п.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение называть основные направления личных расходов, знать общие принципы управления личными расходами.

Ответ. Примерные формулировки правил приводятся ниже.

1. Всегда знай, сколько у тебя есть денег.
2. Прежде чем что-то купить, подумай, надо ли тебе это.
3. Не покупай лишнего только потому, что это купили твои друзья.
4. Покупая что-либо, подсчитывай, сколько у тебя осталось денег.
5. Если хочешь накопить на что-либо, определи, от каких трат ты готов отказаться.

Оценка. Правила оцениваются по следующим критериям:

- 1) ориентированность на учёт трат и их обдуманность, регулярное сбережение и накопление личных средств;
- 2) простота изложения.

Оценка. За каждое верно сформулированное правило выставляется не более 2 баллов (с учётом указанных критериев). Если учащийся набрал 4 балла или более, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выявлять отношение к расходованию личных средств.

Ответ. Примерные формулировки вредных советов приведены ниже.

1. Если хочешь показаться богатым, трать деньги направо и налево.
2. Покупай то, что видишь у других, и не думай, для чего это тебе необходимо.
3. Чтобы не расстраиваться, что денег мало, лучше их не считать.
4. Никогда не копи деньги, а лучше приставай к родителям со словами: «Дайте мне денег! Дайте мне денег!»

Оценка. Правила оцениваются по следующим критериям:

- 1) указаны конкретные ошибки финансово неграмотного человека;
- 2) простота изложения, юмор.

За каждый вредный совет выставляется не более 2 баллов (с учётом указанных критериев). Если учащийся набрал 3 балла или больше, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение приводить примеры разных видов семейных расходов.

Ответ: обязательные расходы – оплата коммунальных услуг, расходы на питание и средства личной гигиены, оплата проезда; не-

обязательные (желательные) расходы – покупка игровой приставки, поход в кино и кафе, покупка нового модного гаджета; неразумные (лишние) расходы – покупка ещё одной шубы, очередной пары непрактичной, но модной обуви, а также другие приобретения, в которых нет нужды, совершённые под воздействием рекламы.

Примеры расходов могут быть разными. Главное, чтобы учащийся привёл их по каждому направлению расходов.

Оценка. Правильные примеры по каждому направлению расходов, независимо от их количества, соответствуют 1 баллу. Если учащийся набрал 2 балла или более, его работа зачтена.

● Занятие 12. Учимся считать семейные расходы

Материалы для учащихся: глава 3.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, работа в малых группах или игра-квест «Личный бюджет – начало побед»).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 3, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

Вопросы для обсуждения на занятии приводятся ниже.

1. Почему нужно сначала рассчитывать необходимые расходы, а затем все остальные?

2. Как удержаться от лишних расходов?

3. Какие расходы требуются обычной семье, проживающей в вашем регионе?

2. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение задания в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в парах).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (метод «Аукцион»).

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Расходы каждой семьи зависят от уровня дохода, её потребностей и финансовых возможностей. Общая сумма расходов семьи в определённый период времени подсчитывается путём сложения всех денежных трат за этот период.

2. В общей сумме расходов семьи есть обязательные расходы. К ним относятся расходы на питание, транспорт, платежи за коммунальные услуги, потребление электроэнергии и др.

3. Экономное потребление воды и электроэнергии позволяет семье сокращать эти расходы.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Учитель обращает внимание учащихся на задание 7 в рабочей тетради и объясняет, как его лучше выполнить.

Учитель просит учащихся обсудить с родителями следующие вопросы: «Какова общая сумма расходов вашей семьи в месяц? Сколько ваша семья платит за коммунальные услуги и потребление электроэнергии? Как можно сократить эти расходы?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как и на занятиях-практикумах по решению финансовых задач.

Специфика данного занятия: преобладание задач, связанных с подсчётом расходов семьи. Учащиеся должны научиться выполнять подсчёт общих расходов семьи, подсчёт конкретных видов расходов, определять долю разных видов расходов в общих расходах семьи. Количество финансовых задач на подсчёт расходов семьи учитель может увеличивать, включая в условия задачи данные по региону.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение разделять обязательные и необязательные расходы, знать общие принципы управления семейными расходами.

Ответ:

1) 10 000 (коммунальные платежи) + 35 000 (продукты) + 5000 (бытовая химия и предметы личной гигиены) + 3000 (проезд в общественном транспорте) + 2500 (оплата услуг связи) + 10 000 (сезонная одежда и обувь) = 65 500 (руб.) – обязательные расходы семьи в месяц;

2) ежемесячно у семьи остаётся 3500 руб.; если использовать только эти деньги, то на холодильник можно накопить за год; если сократить развлечения и использовать средства, направляемые на непредвиденные расходы, то на новый холодильник можно накопить за 3 мес. ($3500 + 6000 + 5000 = 14\,500$; $40\,000 : 14\,500 = 2,75$). Можно копить деньги только за счёт развлечений (6 тыс. руб. в месяц), тогда на новый холодильник можно накопить за 4 мес. ($6000 + 3500 = 9500$; $40\,000 : 9500 = 4,2$). Учащиеся могут предложить и другие варианты накоплений (перераспределить расходы на непредвиденные нужды и развлечения) и другой срок покупки холодильника. Важно, чтобы накопления не делались из сумм, предназначенных для обязательных расходов.

Оценка. Если учащийся получил такие же результаты, его работа зачтена.

2. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение разделять обязательные и необязательные расходы, знание общих принципов управления семейными расходами.

Ответ: 6800 руб.

Оценка. Если учащийся получил такой же результат, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение указывать примерную величину семейных расходов с учётом региона проживания, умение находить нужную финансовую информацию в Интернете.

Ответом является итоговая ежемесячная сумма обязательных расходов семьи учащегося.

Ответ оценивается по критериям:

- 1) правильность отнесения видов расходов к обязательным;
- 2) указание их величины с учётом региона проживания;
- 3) верность выполненных подсчётов.

Оценка. За каждое верно выполненное действие начисляется по 1 баллу. Если учащийся набрал не менее 2 баллов, его работа зачтена.

4. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение разделять обязательные и необязательные расходы, знать общие принципы управления семейными расходами.

Ответ: 1) 30 900 руб.; 2) доля обязательных расходов – 90,6%, доля необязательных расходов – 9,4%.

Оценка. Если учащийся получил такие же результаты, его работа зачтена.

5. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи, требующие денежных подсчётов.

Ответ: 1) содержание помещения – 426,65 руб., вывоз и утилизация ТБО – 40,22 руб., антенна – 10,80 руб., домофон – 43,00 руб., горячее водоснабжение – 928,83 руб., холодное водоснабжение – 312,40 руб.; 2) общая сумма – 1761,90 руб.

Оценка. Если учащийся получил такие же результаты, его работа зачтена.

● Занятие 13. Исследуем расходы семьи

Материалы для учащихся: приложение 4.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (групповая работа, фронтальная работа).

ШАГ 2. Подготовка программы мини-исследования (групповая работа).

ШАГ 3. Проведение исследования.

Выполнение задания 1 в рабочей тетради (работа в группе).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Учитель организует рефлексию учебных результатов при помощи вопросов: «Чему вы научились в ходе проведения исследования о расходах семьи? Что в мини-исследовании о расходах семьи оказалось для вас самым трудным? А что – самым интересным?».

ШАГ 5. Домашнее задание.

Закончить исследование и рассказать родителям о его результатах. Учитель обращает внимание учащихся на задание 2 в рабочей тетради и объясняет, как лучше его выполнить.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по выполнению мини-исследований.

Специфика данного занятия: ознакомление учащихся с особенностями работы с различными источниками информации в ходе проведения мини-исследования. Учащиеся могут воспользоваться литературой из школьной библиотеки или найти информацию в Интернете.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**1. Задание на оценку метапредметных результатов.**

Предмет контроля: планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье.

Программа оценивается по следующим критериям:

- 1) содержание программы соответствует теме мини-исследования;
- 2) в программе корректно заполнены все разделы;
- 3) содержание программы позволяет провести мини-исследование самостоятельно.

Оценка. Каждый критерий соответствует 2 баллам. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение определять величину обязательных расходов своей семьи с учётом региона проживания.

Ответом являются примерные суммы обязательных расходов семьи в регионе. Проверяется соответствие их величины региону проживания.

Оценка. Если суммы обязательных расходов семьи указаны учащимся правильно, его работа зачтена.

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

Материалы для учащихся: приложение 5.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Работа над выполнением учебных проектов (проектная деятельность, метод «Мозговой штурм», групповая работа).

ШАГ 3. Защита мини-проектов (межгрупповая дискуссия).

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

ШАГ 6. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятии 6.

Специфика данного занятия: обобщение знаний по теме «Расходы семьи» и развитие навыков проектной деятельности. Учитель объясняет учащимся, что такое замысел проекта, как правильно ставить цель учебного проекта, что должно быть результатом проекта. Занятие завершает содержательную линию «Расходы семьи». Рекомендуется стимулировать учащихся к обобщению своих знаний и умений при подготовке презентации проекта при помощи вопросов: «Как вы поняли, что такое расходы семьи? Какие бывают расходы у семьи? От чего зависит размер расходов семьи?».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку личностных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение давать оценку работы своей группы в ходе выполнения мини-проекта.

Ответом является сумма баллов, которую учащийся выставил за работу своей группы над мини-проектом в соответствии с критериями в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащегося, сравнивая их с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если 3 и более умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку личностных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: устойчивость мотивации учащегося к развитию собственной финансовой грамотности.

Задание оценивается по критериям, представленным в таблице ниже.

Критерии	Количество баллов (1–3)
Умение определять новое для себя предметное содержание (расходы семьи) в других проектах	
Умение выделять полезные для себя действия в работе других групп над проектами	

Оценка. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку предметных, метапредметных и личностных результатов.

Предмет контроля: устойчивость мотивации учащегося к развитию собственной финансовой грамотности.

Ответом является запись расходов личных средств за неделю в таблицу, анализ собственных действий на основе предложенных вопросов, их самооценка.

Оценка. Если указанные действия выполнены учащимся, работа зачтена.

● Занятие 15. Как сформировать семейный бюджет

Материалы для учащихся: глава 4.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Дерево целей», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 4, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

Вопросы для обсуждения при работе с текстом могут быть следующими.

1. О каком правиле обращения с деньгами напомнил папа за ужином?

2. Как Серёжина идея с конвертами помогла маме вести учёт доходов и расходов?

2. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения представлены ниже.

1. Что такое семейный бюджет и для чего он нужен?

2. Какие правила помогают спланировать семейный бюджет?

3. Нужно ли давать деньги в долг друзьям?

4. К чему может привести ситуация, когда семья всё время берёт деньги в долг у банков или знакомых?

5. Почему в семейный бюджет нужно закладывать непредвиденные расходы?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Текущий контроль результатов осуществляется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Учащиеся должны прийти к пониманию приведённых ниже фактов.

1. Семейный бюджет необходимо вести каждой семье, независимо от уровня её дохода.

2. Ведение бюджета приводит к повышению благосостояния семьи за счёт разумного распоряжения деньгами.

3. Семейный бюджет помогает управлять доходами и расходами: планировать их на определённый период времени; вести учёт, сколько денег прибавилось и откуда, сколько – убавилось и на что они были потрачены; следить, чтобы расходы не превышали доходов.

4. Если в семейном бюджете расходы равны доходам, его называют сбалансированным. Если расходы превышают доходы – дефицитным, а если доходы превышают расходы – профицитным. Именно при последнем варианте семейного бюджета возможно делать накопления.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: обобщение информации о доходах и расходах семьи. Главное – показать, как составляется семейный бюджет: какие статьи включает, как их заполнять, какие могут возникать трудности при ведении учёта доходов и расходов семьи. Особое внимание учитель обращает на последствия ведения семейного бюджета для финансового состояния семьи: дефицитный бюджет может привести к образованию денежных долгов; профицитный бюджет позволяет семье делать сбережения и создавать резервный фонд; сбалансированный бюджет семьи следует постепенно переводить в профицитный, чтобы делать регулярные сбережения.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание базового понятия «семейный бюджет», умение указывать, из чего он состоит.

Ответ: 2, 5.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал хотя бы 1 балл, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание базового понятия «семейный бюджет», умение объяснять особенности различных видов семейного бюджета на основе разницы в соотношении доходов и расходов.

Ответ: дефицитный бюджет – 2; сбалансированный бюджет – 3; профицитный бюджет – 1.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: устойчивость мотивации учащегося к развитию собственной финансовой грамотности.

Ответом является план личного бюджета за неделю, составленный в табличной форме; анализ собственных действий на основе предложенных вопросов, их самооценка.

Оценка. Если указанные действия выполнены учащимся, работа зачтена.

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

Материалы для учащихся: глава 4.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания.

Учитель предлагает учащимся обсудить результаты выполнения домашней работы при помощи вопросов: «Что вам помогло в работе над заданием дома? Что вы научились делать с помощью этого задания?».

ШАГ 2. Введение в игру «Семейный совет по составлению бюджета».

Учитель разъясняет учащимся цели и правила игры.

Задача участников игры: попробовать самостоятельно спланировать семейный бюджет.

Условия игры. Для игры выбираются три эксперта и создаются четыре игровые «семьи»:

- 1) «семья» Алексеевых – 7 человек;
- 2) «семья» Борисовых – 6 человек;
- 3) «семья» Васильевых – 6 человек;
- 4) «семья» Дмитриевых – 5 человек.

Действия «семей»:

- 1) договариваются, кто какую роль будет исполнять в игровой семье – при планировании семейного бюджета каждый член «семьи» будет вносить предложения, исходя из своей роли;
- 2) знакомятся с информацией об имуществе и доходах своей «семьи» с помощью карточек для игры;
- 3) выбирают из списка не менее двух событий для своей «семьи»;
- 4) составляют семейный бюджет на следующий месяц с учётом общего дохода «семьи», её обязательных текущих расходов, а также расходов, связанных с предстоящими событиями;
- 5) представляют свой семейный бюджет экспертам и классу.

Действия экспертов:

- 1) во время составления семейных бюджетов получают от «семей» вопросы и находят необходимую для них информацию с помощью Интернета;
- 2) оценивают семейные бюджеты в соответствии с заданными критериями.

Карточки для игры

Семья Алексеевых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Дедушка	Пенсия 35 000 руб.	1. Собственная четырёхкомнатная квартира в центре города. 2. Два автомобиля. 3. Загородный коттедж. 4. Вклад в банке 4 500 000 руб. 5. Инвестиции на общую сумму 20 000 000 руб.
Бабушка	Пенсия 10 000 руб.	
Папа	Зарплата 330 000 руб.	
Мама	Зарплата 70 000 руб.	
Дочь, учится в 3 классе		
Сын, учится в 6 классе		
Сын, учится в 11 классе		

Семья Борисовых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Бабушка	Пенсия 12 000 руб.	1. Четырёхкомнатная квартира в новом доме. 2. Автомобиль. 3. Дача. 4. Вклад в банке 1 500 000 руб. 5. 1000 акций по 100 руб.
Дедушка	Пенсия 12 000 руб.	
Папа	Зарплата 70 000 руб.	
Мама	Зарплата 45 000 руб.	
Сын, учится в магистратуре	Стипендия 15 000 руб.	
Сын, учится в 10 классе		

Семья Васильевых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Бабушка	Пенсия 10 000 руб.	1. Трёхкомнатная квартира в старом доме. 2. Автомобиль. 3. Дача. 4. Вклад в банке 300 000 руб.
Дедушка	Пенсия 10 000 руб.	
Папа	Зарплата 28 000 руб.	
Мама	Зарплата 20 000 руб.	
Дочь, учится в 11 классе		
Сын, учится в 5 классе		

Семья Дмитриевых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Бабушка	Пенсия 10 000 руб.	1. Трёхкомнатная квартира в старом доме. 2. Автомобиль. 3. Дача
Папа	Зарплата 30 000 руб.	
Мама	Зарплата 12 000 руб.	
Дочь, учится в 9 классе		
Дочь, учится в 5 классе		

Список событий

№	События в следующем месяце
1	Ваша семья отправляется в зарубежную туристическую поездку на море
2	Ваша семья готовится провести день рождения ребенка
3	Ваша семья собирается снять квартиру сыну
4	Ваша семья собирается оплатить детям курс испанского языка
5	Ваша семья готовится отпраздновать юбилейный день рождения де-душки
6	Ваша семья собирается приобрести новую бытовую технику
7	Ваша семья собирается купить новый автомобиль
8	Ваша семья собирается сделать ремонт квартиры

ШАГ 3. Проведение игры.

1. Организация игровой деятельности.

В рабочей тетради учащиеся записывают бюджет семьи.

2. Организация презентации результатов игры.

Выступают все игровые «семьи», учащиеся оценивают каждое выступление по критериям, представленным в задании 2 рабочей тетради, и заполняют оценочный лист.

Критерии оценки бюджета семьи (0–10 баллов)

1. Бюджет сбалансирован: запланированные расходы не превышают доходов.

2. Бюджет предусматривает обязательные платежи.

3. Бюджет учитывает необходимые потребности семьи в течение месяца.

4. Бюджет предусматривает сбережения на будущее.

3. Анализ и обобщение игры. Учащиеся высказывают своё мнение относительно выступлений других команд, используя оценочный лист в рабочей тетради. Учитель поощряет позитивную оценку другой команды, задавая вопросы: «Что лучше всего удалось этой команде? Что вы можете им посоветовать, чтобы улучшить их работу?».

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Вопросы для обсуждения итогов игры приведены ниже.

1. Что самое трудное при составлении бюджета семьи?
2. Какие финансовые ловушки подстерегают семью при составлении семейного бюджета?
3. Что произойдёт с семейным бюджетом, если семья будет тратить больше, чем зарабатывает?
4. К чему приведёт ситуация, при которой доходы семьи будут больше, чем расходы?
5. Перечислите основные шаги по планированию семейного бюджета.

Учащиеся должны прийти к пониманию того, что, планируя бюджет, каждая семья решает, на какие цели и как распределить свой доход. При грамотном составлении бюджета:

- не менее 10% от всех доходов семья стремится оставить для сбережений, в том числе на крупные покупки в будущем;
- до 10% – на непредвиденные расходы;
- до 70% семья планирует на текущие расходы (прежде всего коммунальные и другие обязательные платежи, возврат кредитов и денежных долгов, если они есть, расходы на питание, одежду, общественный транспорт и т. п.);
- до 10% – на развлечения.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Обсудить дома следующие вопросы: «Нужно ли вести семейный бюджет? Какие правила необходимо знать при составлении семейного бюджета?».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля:

- 1) понимание причинно-следственных связей между доходами и расходами;
- 2) умение работать в малой группе.

Оценка осуществляется по следующим критериям:

- 1) продемонстрировано понимание экономических терминов, они правильно использованы;

- 2) произведены расчёты в соответствии с целью игры;
- 3) сделаны необходимые финансовые выводы, отвечающие целям игры;
- 4) принятые решения аргументированы на основе причинно-следственных связей;
- 5) правильно сформулированы вопросы по теме, к ним даны верные ответы;
- 6) продемонстрировано умение работать в малой группе: определять цель, планировать общую работу, следовать плану, проявлять инициативность, взаимодействовать с членами группы, искать, отбирать и обрабатывать информацию.

Оценка. Ролевая игра, как форма контроля, предусматривает наблюдение учителем за действиями учащихся с целью выявления затруднений в достижении планируемых результатов для дальнейшей корректировки этих действий. Оценивается работа групп. Критериям с 1 по 5 присваивается по 1 баллу, критерию 6 – 5 баллов. Если группа набрала 7 или более баллов, работа учащихся зачтена.

2*. Задание на оценку личностных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять самооценку.

Ответом является оценка работы команд и её устная аргументация.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок, сравнивая их с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если по трём или более критериям действия команд оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку личностных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: регулятивные умения учащегося, умение осуществлять рефлексию своих образовательных достижений по финансовой грамотности.

Ответом является запись личных образовательных результатов по финансовой грамотности (знаю, могу, умею). Учитель проверяет адекватность рефлексии учащегося, сравнивая его самооценку с результатами своего наблюдения за динамикой достижений учащегося.

Оценка. Если учащимся адекватно определены 3 или более результата, его работа зачтена.

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

Материалы для учащихся: приложение 6.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (фронтальная работа).

ШАГ 2. Работа над выполнением учебных проектов (проектная деятельность, метод «Мозговой штурм», групповая работа).

ШАГ 3. Защита мини-проектов (межгрупповая дискуссия).

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в парах).

С помощью вопросов учитель организует оценку учащимися работы группы в целом и собственного вклада в подготовку общего результата.

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

ШАГ 6. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по выполнению учебных мини-проектов.

Специфика данного занятия: определение направленности проектного продукта (адресное проектирование). Учащиеся узнают, почему важно определять, для кого предназначен тот или иной проект, как будущий «пользователь» проекта влияет на содержание и результат проекта. Особое внимание учителю следует обратить на то, что в совместной деятельности важно учитывать и ценить лич-

ный вклад каждого участника команды в общий результат. Учитель поощряет высказывания учащихся, которые отмечают вклад других ребят из команды в общий результат. Занятие завершает содержательную линию «Семейный бюджет». Рекомендуются стимулировать учащихся к обобщению своих знаний и умений при подготовке презентации при помощи вопросов: «Как вы поняли, что такое семейный бюджет? Почему надо вести семейный бюджет? Какие виды семейного бюджета существуют? Какой бюджет можно считать лучшим? Как вести семейный бюджет?».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять оценку работы в группе.

Ответом является оценка (сумма баллов), которую учащийся выставил за работу своей группы над мини-проектом в соответствии с критериями в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащегося, сравнивая их с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если 3 и более умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать финансовую информацию, представленную в форме диаграмм.

Ответ. Диаграмма «Структура расхода бюджета Российской Федерации в 2017 г.» показывает, что в структуре государственного бюджета России большую часть составляют расходы на социальную политику, затем идут расходы на национальную оборону, далее – расходы на национальную экономику и другие.

Оценка. Если учащийся сделал такие же выводы, его работа зачтена.

3*. Задание на проверку метапредметных умений.

Предмет контроля: умение использовать результаты учебных проектов в области экономики семьи.

Ответом являются ценные идеи, которые учащийся отметил в других проектах.

Оценка. Если учащийся выделил две и более идеи, дополняющие проект, в котором он сам участвовал, его работа зачтена.

- Занятие 18. Обобщение результатов изучения модуля 1

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

Учитель предлагает учащимся обсудить в малых группах результаты выполнения домашней работы, определить, как повлияла эта работа на развитие их финансовой грамотности.

ШАГ 2. Проверочная работа (самостоятельная работа).

Просмотровое чтение заданий, обсуждение вопросов на понимание формулировок к заданиям.

Организация самостоятельного выполнения учащимися проверочной работы. В случае затруднения учащегося при выполнении задания учитель может предоставить ему необходимую справочную информацию.

Организация самоконтроля выполненных заданий. Если есть время, учащиеся могут самостоятельно сверить результаты своей работы с ответами или критериями оценивания проверочной работы и сделать вывод о качестве освоения содержания модуля 1.

Если кто-то из школьников завершит работу раньше других, учитель просит его выполнить задание в рабочей тетради.

ШАГ 3. Подведение итогов занятия.

Сначала учитель организует обсуждение вопросов и выполнение заданий рубрик «Как поступить?», «Повторим» и «Обсудим в классе» в Материалах. В зависимости от того, сколько времени осталось, задания выполняются все или по выбору учащихся. Возможно выполнение некоторых заданий дома.

Затем учитель задаёт вопросы, направленные на организацию рефлексии учащихся, связанной с возникшими у них затруднениями при выполнении проверочной работы: «Какие задания вызвали

трудности? Почему? Что показалось лёгким? Над какими заданиями хотелось бы поработать дополнительно?».

Учителю на заметку

На занятиях, завершающих изучение модуля (а данное занятие именно такое), рекомендуется возвращать учащихся к **вводным страницам модуля**, на которых в обобщённом виде сформулированы ключевые вопросы его содержания. С помощью этих вопросов учащиеся могут выполнять самоконтроль и самооценку своих знаний и умений, конкретизировать их для дальнейшего изучения курса.

ПРОВЕРочная РАБОТА

Вариант 1

Задание 1. Отметьте правильный ответ.

Источники доходов семьи – это:

- 1) то, куда семья отдаёт деньги;
- 2) то, откуда семья получает деньги;
- 3) часть дохода семьи, не используемая на текущее потребление;
- 4) финансовый план семьи на определённый период времени.

Задание 2. Укажите с помощью стрелок правильную концовку для каждого утверждения.

- | | |
|---|--------------------------|
| 1. Если предполагаемые расходы равны доходам, то это | дефицитный бюджет. |
| 2. Если предполагаемые расходы превышают величину ожидаемых доходов, то это | профицитный бюджет. |
| 3. Если предполагаемые доходы превышают расходы, то это | сбалансированный бюджет. |

Задание 3. Выберите неверные утверждения.

На повышение финансового благосостояния семьи влияют следующие факторы.

1	Хорошее образование
2	Высокооплачиваемая работа
3	Пьянство и другие вредные привычки
4	Здоровый образ жизни
5	Поиск различных источников дохода
6	Слабое здоровье
7	Старательность в работе
8	Престижное образование
9	Финансовая грамотность
10	Развитие своих способностей
11	Сберегательные вклады
12	Наличие долгов и кредитов
13	Повышение своей профессиональной квалификации

Задание 4. Отметьте правильный ответ.

Зарплата папы в семье Озеровых в сумме выросла за год на 10%, а цены на товары и услуги за этот же год в среднем увеличились на 12%. Уровень финансового благосостояния семьи Озеровых за этот период:

- 1) не изменился;
- 2) повысился;
- 3) понизился.

Задание 5. Отметьте правильный ответ.

Первые бумажные деньги появились:

- 1) в России;
- 2) в Индии;
- 3) в Америке;
- 4) в Китае.

Вариант 2

Задание 1. Отметьте правильный ответ.

Бюджет – это:

- 1) все доходы семьи, спланированные по месяцам;
- 2) все расходы семьи, спланированные по месяцам;
- 3) финансовый план, в котором предусмотрены доходы и расходы семьи на определённый период времени;
- 4) финансовый план семьи, в котором предусмотрены сбережения на отдых.

Задание 2. Отметьте знаком галочки, к какой группе принадлежат указанные виды доходов.

	Доходы	Основные	Дополнительные
1	Премия		
2	Пенсия		
3	Денежный приз за участие в конкурсе		
4	Заработная плата членов семьи		
5	Помощь от родных и близких		
6	Выигрыш в лотерею		
7	Пособия на детей		
8	Подаренные деньги		
9	Доходы от сданной в аренду недвижимости		
10	Доход от продажи недвижимости		
11	Проценты по банковским вкладам		
12	Стипендия		
13	Доход от продажи личных вещей		

Задание 3.

Отметьте неверные ответы.

Умные финансовые привычки состоят в том, чтобы:

- 1) жить по средствам;
- 2) накапливать долги и кредиты;
- 3) вести учёт доходов и расходов;
- 4) планировать свои расходы на месяц вперёд;
- 5) после получения дохода откладывать и инвестировать не менее 10% полученной суммы;
- 6) совершать незапланированные покупки;
- 7) при составлении бюджета откладывать часть денег на непредвиденные расходы.

Задание 4. Помогите Серёже. Перед вами список предстоящих расходов семьи Озеровых на следующий месяц. Укажите обязательные и необязательные расходы.

Список расходов:

- 1) плата за квартиру;
- 2) тёплые ботинки Серёже;
- 3) посещение всей семьёй аквапарка;
- 4) подарок бабушке на день рождения;
- 5) оплата налога на квартиру;
- 6) оплата электричества, воды, телефона;
- 7) покупка новой компьютерной игры;
- 8) расходы на питание;
- 9) расходы на транспорт;
- 10) совместный поход всей семьёй в кафе;
- 11) возврат долга друзьям.

Обязательные расходы	Необязательные расходы

Задание 5. Отметьте правильные ответы на вопросы.

Товарными деньгами принято называть:

- 1) монеты и купюры;
- 2) предметы, которые всеми ценились и за получение которых люди были готовы расплатиться любыми другими товарами или услугами;
- 3) безналичные деньги.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: знание основных понятий модуля «Доходы и расходы семьи» и взаимосвязей между ними, умения графически обобщать и структурировать информацию.

При оценке ответа учащихся учитель может использовать следующие критерии:

1) выбраны все основные понятия темы: деньги, семейный бюджет, доходы, источники доходов, расходы, направления расходов, сбережения, долг;

2) между понятиями установлена правильная взаимосвязь.

Оценка. Каждый критерий соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 1 или более баллов, его работа зачтена.

2. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: контроль и самоконтроль.

Ответом являются рефлексивные выводы учащихся, их соответствие наблюдениям учителя.

Оценка. Если выводы учащегося совпадают с оценкой учителя, то работа зачтена.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ПРОВЕРОЧНОЙ РАБОТЫ

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
Вариант 1			
1	Предметные	Умение объяснять, что такое источники доходов семьи	2
2	Предметные	Умение объяснять, какие бывают виды семейного бюджета	Если предполагаемые расходы равны доходам, то это – сбалансированный бюджет. Если предполагаемые расходы превышают величину ожидаемых доходов, то это – дефицитный бюджет.

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
			Если предполагаемые доходы превышают расходы, то это – профицитный бюджет
3	Предметные	Умение объяснять, от чего зависит повышение благосостояния семьи, умение выполнять контроль, находить ошибки	3, 6, 12
4	Предметные	Умение различать реальную и номинальную заработную плату, устанавливать взаимосвязь между благосостоянием семьи и уровнем реальной заработной платы	Уровень финансового благосостояния семьи Озеровых понизился, поскольку реальная заработная плата папы упала, так как её прирост оказался меньше, чем средний прирост цен
5	Предметные	Знание истории возникновения денег	В Китае
Вариант 2			
1	Предметные	Умение объяснять, что такое бюджет семьи	3
2	Предметные	Умение различать основные и дополнительные доходы семьи	Основные доходы – 2, 4, 7, 9, 11, 12; дополнительные доходы – 1, 3, 5, 6, 8, 10, 13
3	Предметные	Умение отличать финансово грамотные действия от финансово неграмотных, умение выполнять контроль, находить ошибки	2, 6

Окончание таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
4	Предметные	Умение различать обязательные и необязательные расходы	Обязательные расходы – 1, 2, 4, 5, 6, 8, 9, 11; необязательные расходы – 3, 7, 10
5	Предметные	Знание понятия «товарные деньги»	2
Общая оценка проверочной работы: проверочная работа считается зачтённой, если учащийся выполнил как минимум три задания			

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

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Организация работы мастерской портфолио.

1. Учитель: «Вот и наступил момент, ребята, когда вы можете представить свои первые достижения в развитии финансовой грамотности! Давайте обсудим, как ведение портфолио помогает вам развивать финансовую грамотность. Почему важно представить свои достижения другим? Что особенного в портфолио по финансовой грамотности? Какие материалы портфолио наиболее ярко демонстрируют ваши успехи в изучении модуля „Доходы и расходы семьи“?».

2. С помощью слайда учитель объясняет учащимся логику работы на занятии.

1. Организуйте выставку портфолио «Мои основные достижения в изучении модуля „Доходы и расходы семьи“» (название выставки учитель может варьировать: «Мои победы...», «Мои успехи...» и т. п.).

2. Подготовьте короткое выступление о своих самых значимых результатах изучения модуля «Доходы и расходы семьи».

3. Представьте своё выступление всему классу.

ШАГ 2. Выставка материалов портфолио.

1. Выступления учащихся с демонстрацией материалов портфолио, обсуждение выступлений, их оценка, выдвижение идей и предложений по улучшению материалов портфолио.

2. Оценка общего результата работы с портфолио.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение учащимися заданий в рабочей тетради, оценка своего портфолио, рефлексия на тему собственных результатов работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Учитель организует рефлексия результатов изучения модуля: «Кто готов поделиться личными достижениями и результатами, достигнутыми в ходе изучения модуля в целом? На все ли вопросы вы получили ответы? Что делать, если возникли новые вопросы?».

Специфика данного занятия: демонстрация успехов учащихся в освоении курса финансовой грамотности. Это главная цель данного занятия. Оно направлено на усиление учебно-познавательной мотивации учащихся. Поэтому задача учителя – обратить внимание учащихся на их успехи, которые они сами могут и не заметить в своей учебной работе, отметить те примеры, которые они сами приводили на занятиях из собственного опыта обращения с карманными деньгами, обогащённого содержанием нового курса.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять самооценку работы с портфолио по темам модуля 1.

Ответом является сумма баллов, которую учащийся выставил за свою работу с портфолио по критериям, представленным в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащегося, сравнивая их с результатами своего наблюдения за ведением портфолио учащимся в ходе изучения модуля 1. Если по одному и более пунктам оценки выставлены адекватно, работа учащегося зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение использовать результаты обсуждения портфолио учащихся о доходах и расходах семьи.

Ответом являются ценные идеи, которые учащийся отметил при обсуждении портфолио.

Оценка. Если учащийся выделил две и более идеи, его работа зачтена.

МОДУЛЬ 2

РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ

Цель модуля

Рассмотреть особые сложные и непредвиденные ситуации, требующие дополнительных финансовых расходов, и объяснить, как можно смягчить их последствия. Сформировать понимание, что такое страхование.

Ключевой вопрос

Как справиться с непредвиденными жизненными ситуациями?

Жизненные ситуации

Затопление своей квартиры или квартиры соседей этажом ниже. Можно обсудить, к чему это приведёт и как уберечь себя от возможных потерь. Обсуждаем, что застраховано в семье, что такое добровольное страхование жилья и имущества.

Страхование автомобиля. Можно обсудить последствия, связанные с аварией автомобиля, что такое полис ОСАГО и каско.

Болезнь членов семьи. Обсуждаем, что такое обязательное и добровольное медицинское страхование, для чего нужен полис ОМС. Обсуждаем также, как подстраховаться от болезни во время зарубежной поездки и что такое медицинская страховка путешественника за границей.

Добровольное страхование жизни. Обсуждаем, для чего нужно страховать собственную жизнь, что это даёт и что может случиться,

если человек не будет застрахован. Можно обсудить программы накопительного страхования с целью защиты в случае проблем со здоровьем или создания накоплений для оплаты учёбы ребёнка в вузе и др.

Основные понятия

Непредвиденная жизненная ситуация, страхование, страховая компания, страховой полис, материнский (семейный) капитал, резервный фонд семьи, ОМС, ДМС, ОСАГО, каско, банковская ссуда, залог, пособие по безработице.

Компетенции:

- осознание возможности возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребенка, потеря работы, болезни, несчастные случаи, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению благосостояния семьи;
- понимание необходимости иметь сбережения и осознание возможностей страхования для решения финансовых проблем семьи в непредвиденных жизненных ситуациях;
- понимание того, что социальные пособия – это помощь государства гражданам в определённых сложных жизненных ситуациях;
- анализ финансовых последствий непредвиденных жизненных ситуаций для семьи;
- объяснение сущности страхования и его целей;
- умение называть виды страхования;
- соотнесение вида страхования и его цели;
- расчёт суммы страховки жилья, имущества, автомобиля, жизни, здоровья с помощью калькулятора на сайте страховой компании;
- нахождение актуальной информации о страховых компаниях и их услугах;
- умение приводить примеры добровольного страхования и указывать примерную стоимость страховки;
- умение приводить примеры обязательного страхования и указывать примерную стоимость страховки;
- расчёт доли годовых страховочных выплат в семейном бюджете;
- знание условий получения различных видов социальных пособий в Российской Федерации;

- знание видов социальных пособий и их примерной величины;
- умение приводить примеры выплат различных видов социальных пособий;
- умение высчитывать долю социальных пособий в доходах семейного бюджета;
- оценка условий и возможности использования социальных пособий в определённых жизненных ситуациях.

● Занятие 20. Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься

Материалы для учащихся: глава 5.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Работа с вводными страницами модуля 2 в Материалах. Определение учащимися учебных целей.

ШАГ 3. Практическая работа (практикум, метод «Мозговой штурм», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 5, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

При работе с текстом учащиеся отвечают на следующие вопросы.

1. Чем опасны для семьи непредвиденные ситуации, о которых папа рассказал Серёже?

2. Можно ли избежать ситуаций, в которых семья рискует потерять деньги и имущество?

2. Если есть доступ к Интернету, зайдите на сайт Министерства чрезвычайных ситуаций Российской Федерации (www.mchs.gov.ru): Главная страница → Для населения. Найдите информацию о чрезвычайных ситуациях, которые могут привести к ухудшению финансо-

вого положения человека и семьи. Какую помощь пострадавшим оказывает государство?

Составьте перечень чрезвычайных ситуаций, в которые может попасть семья. Какой учебный предмет учит правилам поведения во время чрезвычайных ситуаций?

3. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения приведены ниже.

1. Зачем необходимо закладывать в семейный бюджет траты на непредвиденные жизненные ситуации?

2. На чём можно сэкономить, чтобы откладывать деньги на случай непредвиденной жизненной ситуации?

3. Если в жизни возникает какая-то сложная ситуация, то семья должна рассчитывать только на себя или на государство?

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Текущий контроль результатов осуществляется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

ШАГ 6. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: определение целей и задач, связанных с приобретением новых знаний. Это первое занятие модуля 2, поэтому особое внимание учитель уделяет работе с вводными страницами, обсуждению целей учащихся по теме в целом, определению круга учебных вопросов.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание базового понятия «особая жизненная ситуация», осознание возможности возникновения в жизни сложных ситуаций (рождение ребёнка, потеря работы, болезнь, несчастный случай, форс-мажорные обстоятельства), которые могут привести к снижению благосостояния семьи.

Ответ: 1, 2, 4, 5.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание разных возможностей решения финансовых проблем семьи в особых жизненных ситуациях.

Ответ: 1, 2, 3, 4.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение; умение выполнять самооценку результатов задания.

Эссе оценивается по критериям, представленным в рабочей тетради. Учитель добавляет ещё по 1 баллу за адекватную самооценку выполненного задания по каждому критерию.

Оценка. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

● Занятие 21. Что такое страхование и для чего оно необходимо

Материалы для учащихся: глава 6.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Диаграмма связей», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 6, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

2. Если есть доступ к Интернету, можно предложить следующее задание: зайти на сайт виртуального музея страховой компании

«Росгосстрах» (<http://rgsmuseum.ru/>), познакомьтесь с представленными в нём рекламными плакатами с 1921 г. по настоящее время и подготовьте сообщение об интересных фактах страхования на основе этих материалов.

3. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения приведены ниже.

1. Почему авария в квартире Озеровых обошлась без денежных потерь семьи?
2. Кто должен оплатить ремонт квартиры соседей снизу, которую затопили Озеровы?
3. Что узнал Серёжа из рассказа папы о том, как появилось страхование?
4. Что такое страхование?
5. Откуда страховщики берут деньги, чтобы возместить ущерб?
6. Что такое страховой фонд?
7. Как создаётся страховой фонд?
8. В каких случаях на помощь человеку приходит страхование?
9. Для чего необходимо страховать жильё, имущество, здоровье?
10. Кому выгодно страхование?
11. Нужно ли страховать своё жильё или лучше надеяться, что с ним и так ничего не случится, потому что страховые случаи бывают редко?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Текущий контроль результатов осуществляется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (метод «Аквариум», фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Страхование – один из способов финансовой защиты семьи от рисков и потерь в случае возникновения сложных и непредвиденных жизненных ситуаций.
2. Страховщик – организация (юридическое лицо), которая проводит страхование и принимает на себя обязательство возместить ущерб застрахованному лицу.

3. Страхователь – физическое или юридическое лицо, которое платит денежные (страховые) взносы и имеет право по закону или договору страхования получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

4. Страховой случай – это произошедшее событие, которое предусмотрено договором страхования или законом и при наступлении которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю.

5. Страховая организация возмещает убытки посредством их распределения между многими заинтересованными лицами за счёт собранных страховых взносов этих лиц.

6. Разбогатеть за счёт страхования, получив сумму бóльшую, чем реальный ущерб, нельзя, так как страховая компания в договоре всегда оговаривает, что возмещает сумму, равную стоимости пострадавшего имущества, оплаченных расходов на лечение или потерянных в случае болезни заработков.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: изучение видов страхования, которые нужно структурировать по их целям. Рекомендуется выяснить у учащихся, можно ли распределить виды страхования иначе и почему страхование изучается в курсе «Финансовая грамотность».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание базового понятия «страхование», умение объяснять, что такое страхование и для чего оно необходимо.

Ответ: 1, 2, 4, 5.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение называть виды страхования и соотносить вид страхования с его целью.

Ответ: личное страхование – 2, 5, 6; имущественное страхование – 4, 7, 8; страхование ответственности – 1, 3.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 6 и более баллов, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать информацию о страховании на основе данных социологических опросов, представленных в форме таблицы.

Ответ. Данные социологического опроса показывают, что в 2016 г. по сравнению с предыдущим годом наблюдалась положительная динамика повышения доверия к страхованию как отрасли (рост показателя положительного отношения к страхованию, снижение показателя отрицательного отношения к страхованию). Следствием этого может стать рост спроса на страховые услуги. Одной из причин выявленных тенденций является повышение осведомлённости россиян о наборе, содержании и значимости страховых услуг.

Оценка. Если учащийся сделал выводы подобного содержания, его работа зачтена.

● Занятие 22. Что и как можно страховать

Материалы для учащихся: глава 6.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Мозаика», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 6, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах. Вопросы для обсуждения представлены ниже.

1. От чего человек застрахован государством?
2. Что такое страхование ответственности?
3. Какие финансовые организации занимаются страхованием?
4. Какие бывают виды страхования?

5. Почему существует обязательное страхование?
6. Чем отличается добровольное страхование от обязательного? Приведите примеры.
7. Для чего необходимо страховать жильё, имущество, здоровье?
8. Что такое ОМС и ДМС и чем они отличаются?
9. Чем ОСАГО отличается от каско?
10. Зачем спортсмены страхуют свои ноги (руки и др.)?
11. Зачем оформлять медицинскую страховку при выезде за границу?

2. Учитель предлагает обсудить, согласны ли учащиеся с утверждениями следующих утверждений и почему.

1. «Полное спокойствие может дать человеку только страховой полис» (*Илья Ильф и Евгений Петров. «Золотой телёнок»*).

2. «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование» (*В. Швобель*).

3. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Страхование может быть обязательным и добровольным.
2. Правила и тарифы по видам обязательного страхования устанавливает государство.
3. При добровольном страховании все условия определяются договором страхования, который заключается между страхователем и страховщиком.
4. Страхование бывает личным, имущественным и страхованием ответственности.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: изучение значительного объёма текстовой информации о разных видах страхования. Рекомендуется преобразовывать текст в таблицы и схемы для наглядности и удобства в последующем обращении.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение приводить примеры добровольного страхования и указывать примерную стоимость страховки; умение приводить примеры обязательного страхования и указывать примерную стоимость страховки.

Ответом является заполненная таблица. Учитель проверяет правильность выбора объекта страхования, соответствующего указанным в задании видам страхования; следит за правильностью данных о выбранном объекте страхования, которые учащийся вводит в онлайн-калькулятор; контролирует выполнение действий с калькулятором до получения стоимости; контролирует оформление результатов работы в таблице.

Оценка. Каждый доведённый до конца расчёт соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал более 1 балла, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать информацию о страховых услугах на основе данных социологических опросов, представленных в форме таблицы.

Ответ. Данные социологического опроса показывают, что в 2016 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается рост спроса на страховые услуги ОСАГО, ДМС, страхование квартиры, недвижимого имущества, каско, страхование от несчастных случаев и другие. Одной из причин выявленных тенденций является повышение осведомлённости россиян о наборе и роли страховых услуг.

Оценка. Если учащийся сделал подобные выводы, в том числе с помощью наводящих вопросов учителя, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать информацию о страховых услугах, представленную в виде диаграммы.

Ответ. Данные диаграмм показывают по годам динамику объёмов страховых поступлений и выплат по каско, динамику средних страховых выплат по ОСАГО. Важно, чтобы учащийся понимал, что страховые поступления (страховые взносы) – это средства, поступающие в общий страховой фонд, а выплаты – это то, что получают люди, имеющие данные страховки при наступлении страховых случаев (ситуаций).

Оценка. Если учащийся сделал подобные выводы, в том числе с помощью наводящих вопросов учителя, его работа зачтена.

● Занятие 23. Ролевая игра «Страхование»

Материалы для учащихся: глава 6.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Введение в игру «Страхование».

Учитель инструктирует учащихся о целях и правилах игры.

Задача участников игры: самостоятельно подсчитывать расходы семьи на страхование.

Условия игры. Для игры надо сформировать три группы экспертов (консультантов по вопросам страхования) и три игровые «семьи»:

- 1) «семья» Ивановых – 5 человек;
- 2) «семья» Петровых – 5 человек;
- 3) «семья» Сидоровых – 3 человека.

ШАГ 3. Проведение игры (выполнение игровых действий).

Действия «семей»:

- 1) договариваются, кто какую роль в своей «семье» играет; при принятии решения о страховании каждый член игровой «семьи» выполняет действия, исходя из своей роли;

2) знакомятся с информацией об имуществе и доходах своей «семьи» с помощью «Карточки для игры»;

3) определяют, что и для чего надо страховать «семье»: для этого надо, во-первых, договориться, что страховать; во-вторых, уточнить с помощью экспертов, сколько стоят в регионе нужные «семье» услуги страховых компаний; в-третьих, сравнить предложения разных страховых компаний и предварительно выбрать наиболее выгодные для «семьи» условия предоставления страховых услуг; в-четвёртых, подсчитать, какую часть бюджета «семья» может выделить на страховку; в-пятых, подсчитать, к каким потерям, в том числе финансовым, может привести отсутствие у «семьи» страховки;

4) на основании проведённых расчётов готовят обоснованное решение о том, что и почему «семья» считает нужным застраховать;

5) представляют своё решение для оценки экспертам и всему классу.

Действия экспертов:

1) находят с помощью Интернета финансовую информацию об услугах страховых компаний (с учётом региона проживания);

2) оценивают решения о страховании, принятые «семьями», по установленным критериям.

Карточки для игры

Семья Ивановых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Дедушка	Пенсия 15 тыс. руб.	1. Четырёхкомнатная квартира. 2. Автомобиль. 3. Дача. 4. Вклад в банке 500 тыс. руб.
Бабушка	Пенсия 12 тыс. руб.	
Папа, ходит в походы в горы	Зарплата 34 тыс. руб.	
Мама	Зарплата 20 тыс. руб.	
Сын, ученик 11 класса, занимается хоккеем		

Семья Петровых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Бабушка	Пенсия 15 тыс. руб.	1. Трёхкомнатная квартира. 2. Автомобиль. 3. Вклад в банке 1,5 млн. руб. 4. 1000 акций по 100 руб.
Папа	Зарплата 55 тыс. руб.	
Мама, увлекается танцами	Зарплата 35 тыс. руб.	
Сын, студент университета		
Сын, ученик 11 класса		

Семья Сидоровых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Папа	Зарплата 38 000 руб.	1. Трёхкомнатная квартира. 2. Автомобиль. 3. Дача. 4. Вклад в банке 300 тыс. руб.
Мама	Зарплата 22 000 руб.	
Дочь, ученица 6 класса, занимается фигурным катанием		

Критерии оценки финансового решения о страховании (0–10 баллов)

1. Выбор страховых услуг сделан на основе сравнения предложений нескольких страховых компаний.
2. Соотнесены финансовые возможности «семьи» и необходимые расходы на услуги страховых компаний.
3. Сделаны выводы о финансовых последствиях отказа от страхования.

Карточка для информационного запроса

Эксперту:	От семьи:
Вопрос семьи:	
Ответ эксперта:	

ШАГ 4. Подведение итогов игры (фронтальная работа).

Вопросы при подведении итогов перечислены ниже.

1. Что было самым трудным при принятии решения о страховании?

2. Что произойдёт с семейным бюджетом, если объекты, которые подвергаются риску, не будут застрахованы?

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже факторов.

1. Распределение расходов в семейном бюджете на страхование должно обеспечить защиту интересов всех членов семьи.

2. Выбирая виды добровольного страхования, надо учитывать разные факторы риска, которым подвержена семья.

3. Важную роль играют цель страхования, которую ставит семья, и финансовые возможности её достижения.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-играх.

Специфика данного занятия: анализ разных ситуаций, связанных с подсчётом расходов на страхование в ходе ролевой игры. При обсуждении ситуаций важно акцентировать внимание учащихся на том, что страхование – это ещё один финансовый механизм, позволяющий защитить семью от непредвиденных ситуаций.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: 1) понимание причинно-следственных связей между изучаемыми явлениями; 2) умение работать в малой группе.

Качество выполнения задания оценивается по критериям, представленным в ответе к заданию 1 занятия 16.

Оценка. Ролевая игра, как форма контроля, предусматривает наблюдение учителем за действиями учащихся в ходе игры с целью выявления затруднений в достижении планируемых результатов для дальнейшей корректировки этих действий. Оценивается работа групп. Критериям с 1 по 5 присваивается по 1 баллу,

критерию 6 – 5 баллов. Если группа набрала 7 баллов или более, работа учащихся зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять оценку работы в группе.

Ответом является оценка (сумма баллов), которую учащийся выставил за работу своей группы в ходе игры в соответствии с указанными критериями.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащегося, сравнивая его оценки с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если 4 и более умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение осуществлять рефлекссию своих образовательных достижений по вопросам страхования.

Ответом является запись личных образовательных результатов по вопросам страхования (знаю, могу, умею). Учитель проверяет адекватность рефлексии учащегося, сравнивая его результаты с результатами своего наблюдения за динамикой достижений учащегося.

Оценка. Если учащимся определены адекватно 3 и более результата, его работа зачтена.

● Занятие 24. Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит

Материалы для учащихся: приложение 7.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания.

**ШАГ 2. Подготовка программы мини-исследования
(самостоятельная работа, работа в паре или групповая
работа).**

Если есть доступ к Интернету, рекомендуется выполнить задание рубрики «Узнаем больше с помощью Интернета». Если нет

возможности выйти в Сеть, можно выполнить задание 2 рубрики «Как поступить?».

ШАГ 3. Проведение исследования.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учитель организует проверку усвоенных знаний по тематическому блоку «Страхование» с помощью вопросов рубрик «Повторим» на с. 241 Материалов (приложение 7).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по выполнению мини-исследований.

Специфика данного занятия: использование вариативных форм работы. Рекомендуется предоставлять школьникам выбор способа подготовки программы исследования – самостоятельно, в паре, в группе. Кроме того, следует стимулировать учащихся в формулировании собственной темы для исследования.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье.

Программа оценивается по критериям, представленным в ответе к заданию 1 занятия 9.

Оценка. Каждый критерий соответствует 2 баллам. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение грамотно делать информационные запросы в Интернете и находить нужную информацию по вопросам страхования.

Ответом является адекватная стоимость указанных в таблице видов страхования.

Оценка. Если таблица заполнена учащимся правильно, работа зачтена.

● Занятие 25. Как определить надёжность страховых компаний

Материалы для учащихся: глава 6.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (представление результатов мини-исследования всему классу – по желанию).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 6, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

2. Если семья приняла решение воспользоваться страховыми услугами и определила, ЧТО будет страховать, то следующий шаг – выбрать страховую компанию, то есть определить, ГДЕ страховать. Ограничиваться только советом знакомых или искать, где подешевле, неразумно. Впоследствии это может обернуться для семьи дополнительными финансовыми потерями вместо финансовой защиты. Вся нужная информация размещена в открытом доступе в Интернете. Надо только её найти и грамотно ею воспользоваться.

Рейтинг надёжности финансовой организации – это оценка надёжности, которую дают независимые рейтинговые агентства. Она показывает способность организации отвечать по своим финансовым обязательствам.

Есть несколько простых правил, следуя которым семья сможет выбрать надёжную страховую компанию.

1. Прежде всего узнайте рейтинг надёжности страховых компаний. Для этого в любой поисковой системе Интернета просто наберите запрос «рейтинги страховых компаний». Появится несколько сайтов, например:

- 1) <https://raexpert.ru/>;
- 2) <http://www.banki.ru/>;
- 3) <https://prostrahovanie.ru/>.

Степень надёжности каждой страховой компании определяется буквами латинского алфавита, дополненными знаками «+».

A++	Высокий уровень надёжности с позитивными перспективами
A+	Высокий уровень надёжности со стабильными перспективами
A	Высокий уровень надёжности
B++	Приемлемый уровень надёжности с позитивными перспективами
B+	Приемлемый уровень надёжности со стабильными перспективами
B	Приемлемый уровень надёжности
C++	Низкий уровень надёжности с позитивными перспективами
C+	Низкий уровень надёжности со стабильными перспективами
C	Низкий уровень надёжности
D	Неудовлетворительный уровень надёжности (банкротство)

2. Выберите в этом рейтинге компании, которые вас заинтересовали, и зайдите на их сайты.

В информации о компании посмотрите, как давно компания работает на рынке страховых услуг, проверьте наличие у неё лицензии (эту информацию можно найти на сайте Центрального банка Российской Федерации (www.cbr.ru): Главная страница → Проверить участника финансового рынка → справочник участников финансового рынка).

3. В основе выбора любых финансовых услуг лежит сравнение по нескольким характеристикам. Для выбора страховой компании надо сравнить условия страхования. Поэтому посмотрите весь набор страховых услуг компании, найдите среди них нужные вам и узнайте, сколько это стоит (тарифы, условия). Для расчётов на сайтах страховых компаний обычно имеются онлайн-калькуляторы, в которые вы вносите нужную информацию и получаете все расчёты по страхованию.

Сравните результаты расчётов по нужному вам виду страхования в нескольких страховых компаниях, обязательно изучите условия договора.

4. Если у вас остались какие-то вопросы или, что вполне возможно, появились новые, обратитесь в службу онлайн-консультирования на сайте страховой компании или позвоните туда.

3. Выполнить задание 1 рубрики «Как поступить?».

4. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения приведены ниже.

1. Что самое главное при выборе страховой компании?

2. Для чего надо сравнивать условия предоставления услуг несколькими страховыми компаниями?

3. Как определить надёжность страховой компании?

4. Перечислите признаки страховой компании, на которые надо обязательно обращать внимание.

5. Какие правила помогут выбрать страховую компанию?

6. В чём проявляется финансово грамотное поведение человека при выборе страховых компаний?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре). Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (метод «Аквариум», фронтальная работа).

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Выбор страховых услуг начинается с определения надёжности страховой компании.

2. Прежде всего надо узнать рейтинг страховых компаний на сайтах как минимум двух независимых рейтинговых агентств.

3. Сделав выбор страховых компаний с помощью рейтингов надёжности, надо зайти на сайты самих компаний и сравнить условия предоставления нужной страховой услуги.

4. Только после этого можно принимать решение, с какой страховой компанией заключать договор страхования.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: проведение поисковой работы, анализ и оценка информации. Учащимся предлагаются задания на поиск и анализ информации в Интернете, поэтому необходим компьютер с подключением к Интернету. Рекомендуется также

побуждать школьников доказывать свои оценочные суждения разными способами (ссылаясь на рейтинг страховых компаний, отзывы клиентов и т. п.).

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание системы государственного надзора за страховой деятельностью.

Ответ: 4.

Оценка. Если учащийся дал правильный ответ, его работа зачтена.

2. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение находить и сравнивать актуальную информацию о страховых компаниях и их услугах.

Ответом является вывод на основе проведённого анализа.

Оценка. Если учащийся выполнил все действия задания и оформил выводы, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение оценивать надёжность страховых компаний на основе открытых источников.

Ответом является заполненная таблица и обоснование составленного рейтинга.

Оценка. Если учащийся выполнил все действия задания и оформил таблицу, его работа зачтена.

● Занятие 26. Как работает страховая компания

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах, фронтальная работа).

ШАГ 2. Мотивация учащихся к участию в экскурсии (фронтальная работа).

Учитель предлагает учащимся выполнить указанные ниже действия.

1. Изучите примерные вопросы, ответы на которые вы сможете получить в ходе экскурсии в страховую компанию вашего города или на встрече с представителем страховой компании.

2. Выберите один вопрос, который вы будете изучать в ходе экскурсии наиболее подробно и по которому подготовите отчёт. Можете придумать свой вопрос.

1. Как устроена страховая компания и какие функции она выполняет?
2. Как собираются страховые взносы?
3. Что делают страхователь и страховщик, когда наступает страховой случай?
4. По каким вопросам можно получить консультацию у специалистов страховой компании?
5. Трудно ли работать страховым агентом?

3. На экскурсии старайтесь выяснить всё, что вас интересует.

4. После экскурсии составьте отчёт. Запишите самое основное из того, что вы поняли про работу страховой компании.

ШАГ 3. Участие в экскурсии.

ШАГ 4. Анализ результатов экскурсии (фронтальная работа).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Специфика данного занятия: оперативное фиксирование информации в ходе экскурсии. Учебная экскурсия организуется в страховую компанию, поэтому важно сформулировать как можно больше вопросов о способах и условиях страхования, в том числе связанных с реальной жизнью.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов. Предмет контроля: умение сравнивать финансовую информацию о страховых компаниях на основе открытых источников.

Ответ: 2, 3, 5, 6, 7.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

2. Задание на оценку личностных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: устойчивая мотивация к изучению темы страхования в рамках курса финансовой грамотности.

Учитель проверяет работу по следующим критериям.

Критерии	Баллы (0–2)
Рефлексивный характер выводов	
Интеграция личных наблюдений в ходе экскурсии и содержания занятий	
Аргументированность	

Оценка. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

● **Занятие 27. Учебные мини-проекты «Страхование»**

Материалы для учащихся: приложение 8.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (групповая работа, фронтальная работа).

ШАГ 2. Работа над выполнением учебных проектов (проектная деятельность, метод «Мозговой штурм», групповая работа).

ШАГ 3. Защита мини-проектов (межгрупповая дискуссия).

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение задания 1 в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Учитель организует оценку учащимися работы группы в целом и собственного вклада в подготовку общего результата, задавая

вопросы: «Что удалось лучше всего в совместной работе? Чему ещё нужно учиться? Где и как пригодится умение работать в команде? Каков мой вклад в подготовку общего результата?».

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся делают общие выводы с помощью рубрики «Подведём итоги» на с. 246 Материалов.

ШАГ 6. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по созданию учебных проектов.

Специфика данного занятия: подробное рассмотрение проектной деятельности, подведение итогов изучения темы. Учащиеся прорабатывают более подробно правила составления плана проекта. Занятие завершает содержательную линию «Страхование». Рекомендуется стимулировать учащихся к обобщению своих знаний и умений при подготовке презентации при помощи вопросов: «Что такое страхование? Почему возникло страхование? Что такое страховая компания? Кому выгодно страхование? Как выбрать страховую компанию?».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять оценку работы в группе.

Ответом является оценка (сумма баллов), которую учащийся выставил за работу своей группы над мини-проектом в соответствии с критериями в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащегося, сравнивая их с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если три и более умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2. Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: устойчивость мотивации учащегося к развитию собственной финансовой грамотности.

Задание оценивается по критериям, представленным в ответе к заданию 2 занятия 14.

Оценка. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

- Занятие 28. Обобщение результатов изучения модуля 2

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Проверочная работа (написание эссе; самостоятельная работа).

Темы эссе

Вариант 1	Вариант 2
«Зачем страховать жизнь?»	«Страхование: „за“ и „против“»

ШАГ 3. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятии 18.

Специфика данного занятия: развитие навыков написания эссе. В качестве задания для проверочной работы учащимся предлагается написать эссе, поэтому важно акцентировать внимание учащихся на том, чтобы в эссе нашла отражение информация по теме «Страхование».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание основных понятий модуля 2 и взаимосвязей между ними, умение обобщать и структурировать информацию.

В данном задании не может быть единственного правильного ответа. При оценке ответа учащихся учитель может использовать следующие критерии:

- 1) выбраны все основные понятия модуля;
- 2) между понятиями установлена правильная взаимосвязь.

Оценка. Каждый критерий соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 1 балл и более, его работа зачтена.

2. Задание на оценку метапредметных результатов оценивается так же, как задание 2 занятия 18.

ОТВЕТ К ЗАДАНИЮ ПРОВЕРОЧНОЙ РАБОТЫ

Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение; умение выполнять самооценку результатов задания.

Эссе оценивается по следующим критериям (см. ниже).

Критерии	Количество баллов (0–2)
1. В эссе дано верное объяснение сути страхования как механизма финансовой защиты семьи от непредвиденных ситуаций	
2. Раскрыто отношение учащегося к страхованию	
3. Учащийся правильно употребил в тексте эссе новые финансовые термины	

Примечание:

0 – не соответствует критерию;

1 – частично соответствует критерию;

2 – полностью соответствует критерию.

Кроме того, следует обратить внимание на следующие моменты.

1. Если учащийся выбрал тему «Зачем страховать жизнь», то в эссе должно быть представлено его понимание сути данного вида страхования. Например, учащийся может указать, что страховым случаем может быть смерть страхователя, а страховку получают члены его семьи.

2. Если учащийся выбрал тему «Страхование: „за“ и „против“», то он должен привести грамотные аргументы в защиту той или иной позиции.

Оценка. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

- Занятие 29. Презентация портфолио
«Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься»

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Организация работы мастерской портфолио.

Учитель объясняет учащимся логику работы на занятии.

1. Устроить выставку своих портфолио «Мои основные достижения в изучении модуля „Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься“».

2. Подготовить короткое выступление о своих самых значимых результатах изучения модуля.

3. Представить своё выступление всему классу.

ШАГ 2. Выставка материалов портфолио.

Выступления учащихся с демонстрацией материалов портфолио, обсуждение выступлений и материалов, их оценка и выдвижение идей по их улучшению и развитию.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение учащимися заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре), оценка своего портфолио, рефлексия на тему достигнутых результатов.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учитель организует обсуждение результатов изучения модуля 2, задавая вопросы: «Кто готов поделиться своими личными достижениями по итогам изучения модуля о страховании? На все ли вопросы вы получили ответы? Что делать, если появились новые вопросы?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях – выставках портфолио.

Специфика данного занятия: демонстрация успехов учащихся в изучении модуля 2. Рекомендуется побуждать учащихся к более

глубокой рефлексии собственных учебных результатов. Учитель обращает внимание ребят на критерии самооценки портфолио в рабочей тетради, объясняет, почему эти критерии важны. Возможно расширение списка критериев по предложениям самих учащихся.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку личностных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять самооценку ведения своего портфолио.

Ответом является сумма баллов, которую учащийся выставил за свою работу с портфолио по критериям, представленным в тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащегося, сравнивая их с результатами своего наблюдения за ведением портфолио при изучении модуля 2. Если по трём и более пунктам оценки выставлены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: регулятивные умения учащегося, умение осуществлять рефлекссию своих образовательных результатов в изучении модуля 2.

Ответом является перечень достижений учащихся в изучении модуля 2.

Оценка. Учитель проверяет адекватность ответов учащегося, сравнивая их с результатами своего наблюдения. Если в списке умений учащегося названы 3 и более умения, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение использовать результаты обсуждения материалов портфолио учащихся о страховании.

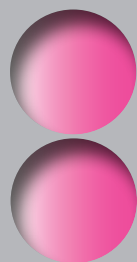
Ответом являются ценные идеи, которые учащийся отметил во время обсуждения портфолио своих одноклассников.

Оценка. Если учащийся выделил две или более идеи, его работа зачтена.

ЦЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ ЗАНЯТИЙ

7

КЛАСС



МОДУЛЬ 3

ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Цель модуля

Узнать, что такое налоги и какие виды налогов бывают; понять, для чего государство собирает налоги и как рассчитывать налоговые выплаты. Узнать, какие существуют социальные пособия и из каких средств они выплачиваются.

Ключевой вопрос

Почему и как государство собирает налоги?

Жизненные ситуации

Выплата налогов. Обсуждаем прямые и косвенные налоги, кто их платит, какие прямые налоги платит семья, каковы эти выплаты в рублях за месяц, за год. Определяем, чем налоги на доходы физических лиц отличаются от налогов в сфере предпринимательской деятельности. Обсуждаем, что такое налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный налог. Узнаём, как взимается подоходный налог с заработной платы и, например, за квартиру, сдаваемую в аренду. Рассчитываем величину налога на имущество. Подсчитываем общую сумму налоговых выплат в семье за месяц и за год.

Выплата транспортного налога. Обсуждаем, от чего зависит транспортный налог, на что идёт и как высчитывается. Рассчитываем налог на автомобили с разной мощностью двигателя.

Покупка товаров и услуг. Обсуждаем налог на добавленную стоимость (НДС).

Оформление возврата НДС на покупки, сделанные за границей (tax free). Обсуждаем, что такое tax free, когда возникает возможность возврата НДС за товары, купленные за границей. Можно рассчитать величину возвращённого налога.

Покупка недвижимости, платное обучение старших братьев или сестёр. Обсуждаем налоговые вычеты при покупке недвижимости и за платное обучение.

Рождение в семье ребёнка. Обсуждаем, что такое материнский капитал и пособие по уходу за ребёнком.

Потеря работы. Узнаём, кому и в каких случаях государство выплачивает пособие по безработице, где его получают и какие документы для этого необходимы.

Получение пенсии по старости. Обсуждаем, что такое пенсия и как она начисляется.

Болезнь кого-либо из членов семьи. Узнаём, как рассчитывается пособие по временной нетрудоспособности.

Основные понятия

Налог, налоговая инспекция, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, физические лица, юридические лица, налоговая декларация, пеня, налоговые льготы, налог на добавленную стоимость, акциз, социальное пособие, пособие по безработице, материнский (семейный) капитал, пособие по уходу за ребёнком, пенсия по старости, пенсия по инвалидности, пенсионные накопления.

Компетенции:

- понимание сути налогов и их роли в жизни общества;
- осознание необходимости уплаты налогов как важной составляющей благосостояния общества и государства;
- умение различать прямые и косвенные налоги;
- расчёт суммы подоходного, транспортного налога, налога на имущество, НДС;
- умение проверять на сайте налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи;
- расчёт доли годовых налоговых выплат в семейном бюджете;
- умение называть основные виды налогов в Российской Федерации;

- умение приводить примеры налогов, которые выплачиваются семьёй, и указывать их примерную величину;
- умение перечислять основные условия получения различных видов социальных пособий в Российской Федерации;
- умение высчитывать долю социальных пособий в доходах семейного бюджета;
- умение находить нужную информацию на сайтах государственных ведомств и услуг.

● Занятие 1. Могут ли люди быть финансово независимыми от государства

Материалы для учащихся: глава 7.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Практическая работа.

Введение в модуль 3 (работа с вводными страницами модуля в Материалах).

1. Организация обсуждения с учащимися темы занятия с использованием Материалов: «Пусть к левой стороне доски выйдут те, кто полагает, что люди могут быть независимы от государства, а к правой стороне – те, кто считает иначе. Обычный ли это вопрос? Чему мы будем учиться сегодня? Вернитесь к тем вопросам, которые вы формулировали в начале изучения курса, и скорректируйте их».

Данную работу учитель может организовать и другим способом, например попросить поднять руку тех, кто считает, что люди могут быть независимы от государства.

Также учитель может актуализировать знания учащихся с помощью следующих вопросов.

1. Когда появились первые налоги?
2. Какие санкции применяет государство к человеку, уклоняющемуся от уплаты налогов?
3. Как вы думаете, что произойдёт, если все люди перестанут платить налоги?

2. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 7, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

3. Выполнение задания 3 в рабочей тетради: исследовать результаты опроса россиян «Что человеку нужно, чтобы добиться успеха в жизни?».

4. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения приводятся ниже.

1. Представим, что ваши карманные расходы увеличились в 100 раз. Станете ли вы от этого финансово независимым?

2. Как вы понимаете смысл пословицы: «Казна миром живёт, а мир – казною»?

3. Могут ли современное общество и государство жить без налогов?

4. Какими общественными благами вы пользуетесь? Приведите примеры.

5. Какой секрет помогает человеку достичь финансовой независимости?

ШАГ 2. Контроль и оценка.

Учащиеся выполняют задания 1 и 2 в рабочей тетради, затем учитель организует обсуждение результатов выполненной работы, учащиеся анализируют допущенные ошибки и причины их возникновения.

ШАГ 3. Подведение итогов занятия.

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Государство выполняет важные функции для своих граждан через предоставление им общественных благ: внешней и внутренней безопасности, государственного медицинского обслуживания, образования, социального страхования, пенсионного обеспечения, строительства дорог и многого другого.

2. Способность государства выполнять свои функции зависит от доходов, которые оно имеет.

3. Основным источником доходной части бюджета государства являются налоги.

ШАГ 4. Домашнее задание.

Учащиеся самостоятельно выполняют дома задание 4 в рабочей тетради.

Помимо этого, учащимся предлагается обсудить с родителями следующий вопрос: «Услугами каких государственных учреждений пользуется ваша семья?».

Специфика данного занятия: подготовка учащихся к изучению блока тем о налогах и налоговой системе Российской Федерации. Учителю важно помочь учащимся понять сущность и функции налогов (без введения терминов) для выполнения государством своих задач.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: понимание финансовой взаимозависимости государства и человека.

Ответ. Смысл пословицы состоит в том, что каждый, кто работает, пополняет казну (платит налоги государству), а государство направляет эти деньги на улучшение условий жизни людей.

Оценка. Если в ответе учащегося отражён подобный смысл, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение охарактеризовать финансово независимого человека.

Ответ: 3, 4, 5.

Оценка. Если учащийся отметил не менее двух признаков, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных и личностных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать информацию по теме и делать выводы.

Ответом являются правильные ответы на вопросы и верный вывод учащегося.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

4. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение выделять сущностные характеристики понятия «финансовая независимость».

Ответ: материальная самостоятельность – 1, 2, 4; отсутствие долгов – 5; независимость от обстоятельств – 3.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 балла или более, его работа зачтена.

-
- Занятие 2. Что такое налоги и почему их надо платить
-

Материалы для учащихся: глава 7.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 7, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

При работе с текстом учащиеся находят ответы на следующие вопросы.

1. Какая проблема встревожила бабушку Серёжи?
2. Что бабушка рассказала Серёже о налогах?
3. Что может случиться, если человек вовремя не заплатит налоги?

2. Общее обсуждение результатов распределённой работы. Вопросы для обсуждения с учащимися приводятся ниже.

1. Что такое налоги?
2. Какой федеральный закон устанавливает систему налогов?
3. Кто должен платить налоги?
4. Почему надо обязательно платить налоги?
5. Как вы понимаете смысл пословицы «Сильна казна – сильна страна, а с тощею казною страна пойдёт с сумою»?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в парах).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. Налоги – это установленный государством обязательный платёж, взимаемый с доходов и имущества физических и юридических лиц.

2. В России виды налогов, правила сбора налогов и действия налоговых органов закреплены в Налоговом кодексе Российской Федерации.

3. В семейном бюджете уплата налогов должна быть отнесена к обязательным расходам.

ШАГ 5. Домашнее задание.

В качестве домашнего задания школьникам предлагается написать эссе, в котором они должны высказать собственную позицию. Помимо этого, учащимся предлагается обсудить дома следующий вопрос: «Какова общая сумма налоговых выплат вашей семьи за год?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение объяснить, что такое налоги и почему их нужно платить.

Ответ: 1, 4, 5, 6.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание сути налогов и их роли в жизни общества.

Ответ: 1.

Оценка. Если учащийся выбрал этот ответ, его работа зачтена.

3. Задание на оценку личностных и предметных результатов.

Предмет контроля: осознание необходимости платить налоги.

Ответ. Смысл пословицы состоит в том, что добросовестные налогоплательщики укрепляют мощь своего государства и тем

самым и своё благосостояние тоже, а недобросовестные – делают государство беднее.

Оценка. Если в ответе учащегося отражена данная мысль, его работа зачтена.

● Занятие 3. Какие бывают налоги

Материалы для учащихся: глава 7.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, методы «Мозаика», «Мозговой штурм», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 7, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

Учитель предлагает учащимся найти в тексте ответы на приведённые ниже вопросы.

1. Что такое подоходный налог?

2. На что направляются средства, собранные в виде налогов?

2. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения на занятии приводятся ниже.

1. Кто является налогоплательщиком в Российской Федерации?

2. Чем прямые налоги отличаются от косвенных?

3. Почему акцизы широко распространены во всём мире?

4. Как налоги влияют на финансовое поведение людей? Приведите примеры.

5. Как вы понимаете высказывание известного шотландского экономиста XVIII в. Адама Смита: «Налоги для того, кто их выплачивает, признак не рабства, а свободы»?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в парах).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию приведённых ниже фактов.

1. В налоговой системе Российской Федерации выделяют прямые и косвенные налоги для физических и юридических лиц.
2. Финансово грамотный налогоплательщик должен знать:
 - виды налогов, которые ему необходимо уплатить;
 - порядок расчёта этих налогов;
 - сроки уплаты налогов.
3. Вся необходимую информацию учащиеся могут найти на сайте Федеральной налоговой службы (www.nalog.ru).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: использование поисковых методов работы. Информацию о видах налогов и налоговых ставках учащиеся находят с помощью учителя на сайте Федеральной налоговой службы. Учитель обращает внимание учащихся на налоговые льготы, разницу в величине налоговых ставок, а также на предусмотренные законодательством случаи освобождения от уплаты налогов.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умения различать прямые и косвенные налоги и называть основные виды налогов в РФ.

Ответ: федеральные налоги – налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на прибыль организаций, акцизы, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на добычу полезных ископаемых,

водный налог; региональные налоги – налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог; местные налоги – земельный налог, торговый сбор, налог на имущество физических лиц.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 7 или более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение различать прямые и косвенные налоги.

Ответ: 1, 2, 4, 5, 7.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 4 или более баллов, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение сравнивать налоги в разных странах.

Ответом является вывод на основе анализа информации. Учащиеся могут назвать два отличия налогов в разных странах – виды налогов и ставки налогообложения.

Оценка. Каждое указанное отличие соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 2 или более баллов, его работа зачтена.

● Занятие 4. Учимся считать налоги

Материалы для учащихся: глава 7.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Мозаика», работа в малых группах).

Учащиеся выполняют задания, приведённые ниже.

1. Представим, что вам надо подсчитать транспортный налог на автомобиль вашей семьи. Составьте алгоритм ваших действий.

2. Предположим, к вам обратилась бабушка из соседней квартиры с просьбой помочь ей подсчитать налог за квартиру, которую она сдаёт в аренду. Объясните ей, что для этого надо сделать.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Учащиеся выполняют задания в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в парах).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся отвечают на вопросы для обсуждения на занятии, приведённые ниже.

1. Как подсчитать размер налоговых выплат?
2. Что такое налоговая ставка?
3. Доля каких налогов самая большая в налоговых выплатах семьи, которая имеет основным источником дохода заработную плату?
4. Нужно ли платить налоги? Могут ли современное общество и государство жить без налоговой системы?

Учащиеся должны прийти к пониманию того, что для расчёта налоговых выплат удобно использовать онлайн-калькулятор на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах по решению финансовых задач.

Специфика данного занятия: направленность на решение практических задач о налогах. Учащиеся должны научиться выполнять подсчёт суммы налогов на доходы и имущество физических лиц.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задания на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать сумму налога и высчитывать долю годовых налоговых выплат в семейном бюджете.

1. Годовой подоходный налог семьи составляет 124 800 руб.:
 - 1) $15\ 000 \cdot 12 = 180\ 000$ (руб.) – годовая пенсия бабушки, не облагаемая подоходным налогом;
 - 2) $1\ 140\ 000 - 180\ 000 = 960\ 000$ (руб.) – годового дохода семьи, облагаемый подоходным налогом;
 - 3) $960\ 000 \cdot 0,13$ (ставка налога) = 124 800 (руб.).

2. Семья Петровых уплатит НДФЛ за месяц в размере 1950 руб., за год – 23 400 руб.

Первый способ расчёта:

- 1) $15\ 000 \cdot 12 = 180\ 000$ (руб.) – годового дохода со сдаваемой квартиры;
- 2) $180\ 000 \cdot 0,13 = 23\ 400$ (руб.) – годового налога с доходов физических лиц за сдаваемую квартиру;
- 3) $23\ 400 : 12 = 1950$ (руб.) – ежемесячный налог с доходов физических лиц за сдаваемую квартиру.

Второй способ расчёта:

- 1) $15\ 000 \cdot 0,13 = 1950$ (руб.) – ежемесячный налог с доходов физических лиц за сдаваемую квартиру;
- 2) $1950 \cdot 12 = 23\ 400$ (руб.) – годового налога с доходов физических лиц за сдаваемую квартиру.

3. Транспортный налог на автомобиль Lada Priora за 6 месяцев составит 588 руб. ($98 \cdot 12 \cdot 0,5$).

4. Годовые налоговые выплаты семьи Шариковых составляют 135 620 руб.:

- 1) $(45\ 000 + 32\ 000) \cdot 12 \cdot 0,13 = 120\ 120$ (руб.) – годового подоходного налога с заработной платы;
- 2) $1\ 200\ 000 \cdot 0,1 : 100 = 1200$ (руб.) – налог на имущество физических лиц (квартиру);
- 3) $220 \cdot 65 = 14\ 300$ (руб.) – транспортный налог;
- 4) $120\ 120 + 1200 + 14\ 300 = 135\ 620$ (руб.).

5. Ежемесячный подоходный налог с заработной платы родителей Риты составляет 6370 руб.:

- 1) $26\ 000 + 23\ 000 = 49\ 000$ (руб.) – заработная плата мамы и папы;
- 2) $49\ 000 \cdot 0,13 = 6370$ (руб.).

6. Налог на доходы физических лиц за год от сдаваемой в аренду квартиры составляет 18 720 руб. ($12\ 000 \cdot 12 \cdot 0,13$).

7. Годовой подоходный налог семьи составляет 29 640 руб.:

- 1) $11 \cdot 12 = 132\ 000$ (руб.) – годовая пенсия дедушки, не облагаемая подоходным налогом;

2) $360\,000 - 132\,000 = 228\,000$ (руб.) – доход семьи, облагаемый подходным налогом;

3) $228\,000 \cdot 0,13 = 29\,640$ (руб.).

8. Ежемесячный налог с доходов физических лиц за сдаваемую квартиру составляет 1950 руб. ($15\,000 \cdot 0,13$), годовой налог – 23 400 руб. ($1950 \cdot 12$).

9. Транспортный налог на автомобиль Audi Q3 с мощностью двигателя 170 л. с. за 8 месяцев составит 5100 руб. ($45 \cdot 170 \cdot 8 : 12$).

10. Налоговые выплаты Сидоровых после покупки автомобиля:

1) $98 \cdot 12 \cdot 10 : 12 = 980$ (руб.) – годовой транспортный налог на автомобиль;

2) $980 + 59\,100 = 60\,080$ (руб.) – общие налоговые выплаты семьи Сидоровых после покупки автомобиля.

11. Ежегодные налоговые выплаты семьи Богдановых составляют 68 080 руб.:

1) $(18\,000 + 13\,000) \cdot 12 \cdot 0,13 = 48\,360$ (руб.) – подоходный налог с заработной платы;

2) $1\,000\,000 \cdot 0,1 : 100 = 1000$ (руб.) – налог на имущество (квартиру);

3) $12\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 18\,720$ (руб.) – налог на доходы за сдаваемую квартиру.

4) $48\,360 + 1000 + 18\,720 = 68\,080$ (руб.).

Оценка. Работа над заданием считается зачтённой, если учащийся правильно решил не менее пяти задач.

3. Задания на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение высчитывать долю годовых налоговых выплат в семейном бюджете.

Ответ. Ошибка состоит в том, что в расчётную сумму подоходного налога были включены пенсия, стипендия и пособие по уходу за ребёнком.

Правильное решение:

1) $20\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 31\,200$ (руб.) – подоходный налог;

2) $1\,300\,000 \cdot 0,1 : 100 = 1300$ (руб.) – налог на квартиру;

3) $220 \cdot 65 = 14\,300$ (руб.) – транспортный налог;

4) $31\,200 + 1300 + 14\,300 = 46\,800$ (руб.) – годовые налоговые выплаты семьи Беловых.

Оценка. Работа над заданием считается зачтённой, если учащийся нашёл ошибку и правильно решил задачу.

Информация для решения задач

Ставка транспортного налога		
Мощность двигателя, в л. с.	Ставка налога за 1 л. с.	Формула расчёта транспортного налога
до 100	12	Сумма налога = налого- вая ставка • мощность дви- гателя • количество месяцев владения : 12 месяцев
от 100 до 150	35	
от 150 до 175	45	
от 175 до 200	50	
от 200 до 225	65	

● Занятие 5. Ролевая игра «Считаем налоги семьи»

Материалы для учащихся: глава 7.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Введение в игру «Считаем налоги семьи».

Задача участников игры: попробовать самим принять решение на семейном совете, стоит ли покупать автомобиль, с учётом того, как это изменит в бюджете семьи расходы на уплату налогов.

Условия игры. Для игры надо создать несколько игровых «семей» по 4 человека в каждой: папа, мама, дочь и дедушка.

ШАГ 3. Проведение игры (работа в малых группах).

Действия «семей»:

- 1) подсчитывают общий доход семьи за год;
- 2) подсчитывают годовую сумму всех налоговых выплат;
- 3) подсчитывают общую сумму всех обязательных расходов семьи помимо налогов;

- 4) определяют сумму «свободных» денег;
- 5) определяют, сколько времени нужно копить на автомобиль и на какую сумму увеличатся налоги семьи после его приобретения за счёт транспортного налога;
- 6) обосновывают решение, стоит ли покупать такой автомобиль, высказав необходимые аргументы «за» и «против»;
- 7) представляют решение своей «семьи» другим «семьям».

Карточка для игры

Финансовое состояние семьи Орловых

Семья Орловых состоит из четырёх человек.
 Иван Петрович Орлов – неработающий пенсионер.
 Его пенсия – 11 000 руб. в месяц. Подоходный налог с пенсии он не платит.
 Сергей Иванович Орлов работает и получает зарплату 45 000 руб. в месяц (подоходный налог в размере 13% у него высчитывают из заработной платы ещё на предприятии, и эти деньги он получает «чистыми», то есть после вычета налога).
 Ирина Дмитриевна Орлова – индивидуальный предприниматель.
 Её годовой доход составляет 600 000 руб. Она работает по упрощённой системе налогообложения индивидуальных предпринимателей, и её налог составляет 6% годового дохода.
 Их дочь Ольга Сергеевна Орлова – студентка.
 Она получает ежемесячно стипендию 1300 руб. Подоходный налог со стипендии она тоже не платит.
 Семья живёт в квартире, которая стоит 3 000 000 руб., и ежегодно платит налог на недвижимость, который для их квартиры составляет 0,1% в год от стоимости.
 Семья имеет ещё одну квартиру, которую сдаёт в аренду за 30 000 руб. в месяц и за это платит налог 13% в год.
 Кроме того, семья владеет акциями предприятий, которые в этом году принесли доход 75 000 руб. С этого дохода семья платит 13%.
 В среднем семья тратит ежемесячно:

- 1) на текущие покупки (продукты питания, одежда, хозяйственные товары и другое) 60 000 руб.;
- 2) на оплату коммунальных услуг, транспорт и лечение – ещё 20 000 руб.;
- 3) расходы на отдых – около 100 000 руб. в год.

Сергей Иванович Орлов предложил купить автомобиль Volkswagen Golf GTI с двигателем мощностью 220 л. с. стоимостью 1 970 000 руб.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Вопросы для повторения приведены ниже.

1. От чего зависит ставка транспортного налога?
2. Как выполнить расчёт транспортного налога на автомобиль семьи?
3. Какую долю в среднем составляет транспортный налог в налоговых выплатах семьи, которая имеет автомобиль?
4. Какую долю составляют налоговые выплаты в общей сумме расходов семьи за год?

Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. При наличии в семье автомобиля необходимо предусматривать в семейном бюджете расходы на автомобильный транспортный налог.
2. Величина автомобильного транспортного налога определяется по формуле: действующая ставка налога • количество лошадиных сил (л. с.) • количество полных месяцев владения автомобилем : 12 (количество месяцев в году).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Выполнить задание 2 в рабочей тетради и обсудить дома вопрос: «Какие сведения должна включать таблица учёта расходов на содержание автомобиля в бюджете семьи?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятии-игре.

Специфика данного занятия: закрепление полученных знаний по теме в игровой форме. Учащимся предлагается посчитать налоги семьи и принять решение о покупке автомобиля с учётом выполненных расчётов.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.
Предмет контроля: умение выполнять самооценку.
Ответом является сумма баллов, которую учащийся выставил за работу команд по критериям, представленным в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок, сравнивая их с результатами своего наблюдения за работой команд. Если по трём или более критериям действия команд оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: осознание причинно-следственных связей между уплатой налогов и созданием общественных благ; умение формулировать и аргументировать своё мнение.

Ответ. Смысл цитаты: если граждане платят налоги своевременно и добросовестно, то государство развивается, идёт вперёд.

Оценка. Если в ответе учащегося отражён подобный смысл, его работа зачтена.

● Занятие 6. Сравниваем налоги граждан разных стран

Материалы для учащихся: глава 7.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 7, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах; анализ данных таблиц из задания 1 в рабочей тетради.

Вопросы при работе с таблицей «Ставки подоходного налога в некоторых странах мира» могут быть следующими.

1. В какой из стран самый низкий подоходный налог, а в какой самый высокий?

2. Почему в некоторых странах существует несколько налоговых ставок?

3. Как вы поняли, почему в ряде стран ставка налога на низкие и высокие доходы разная?

4. Почему в некоторых странах нет подоходного налога?

5. Как вы думаете, в какой стране уровень жизни будет выше – там, где высокая налоговая ставка или низкая? Почему?

2. Учитель предлагает учащимся обсудить следующую ситуацию: «Представим, что вашим родителям предложили работу на выбор: в Болгарии, Австрии или Монако. Что вы посоветуете родителям?».

3. Учитель предлагает учащимся обсудить следующий вопрос: «Как вы понимаете смысл высказывания древнегреческого философа Платона: „Качество государства зависит от качества людей“?».

4. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для повторения приведены ниже.

1. В чём суть подоходного налога?

2. Что такое налоговая ставка?

3. Сколько процентов составляет подоходный налог в России?

Кто его обязан платить?

4. Что значит сравнить количественные величины?

5. Как сгруппировать ставки подоходного налога, которые даны для сравнения?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Текущий контроль результатов осуществляется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию следующих фактов.

1. Подоходный налог – один из самых распространённых налогов во многих странах мира.

2. Ставка подоходного налога зависит от страны проживания и дохода, который имеет человек.

3. В России подоходный налог составляет 13% от заработной платы, а также других источников дохода (доход от сдачи недвижимости в аренду, авторское вознаграждение и др.), за исключением отдельных случаев, установленных законодательно.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Выполнить задание для самостоятельной работы дома в рабочей тетради и обсудить дома вопрос: «Сколько в сумме составляют подоходные налоги в вашей семье в месяц?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: наличие заданий, связанных с анализом информации в табличной форме. Рекомендуется при выполнении задания тренировать умение учащихся систематизировать и обобщать информацию, представленную в виде таблицы, и преобразовывать её в текстовую форму.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

2. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение работать с информацией в таблице.

Ответ: 1) Сингапур; 2) Монако, ОАЭ, Сомали; 3) Беларусь, Россия; 4) Австрия.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение работать с информацией в таблице.

Ответ: фиксированная ставка подоходного налога – 3, 4, 14; ставка подоходного налога зависит от уровня дохода – 1, 2, 5 – 10, 12, 15, 17 – 20.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 10 баллов и более, его работа зачтена.

4. Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: осознавать необходимость уплаты налогов как важной составляющей благосостояния общества и государства.

Ответ должен соответствовать критериям:

- 1) высказано однозначное мнение;
- 2) приведены доказательства высказанной точки зрения;
- 3) правильно использована финансовая терминология.

Оценка. За соответствие выполненного задания каждому критерию даётся по 1 баллу. Если учащийся набрал 2 балла и более, его работа зачтена.

-
- Занятие 7. Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства
-

Материалы для учащихся: глава 7, приложение 9.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (групповая работа, фронтальная работа).

ШАГ 2. Подготовка программы мини-исследования и его проведение (групповая работа).

Вопросы для обсуждения на занятии могут быть следующими.

1. Для чего нужны выводы в исследовании?
2. Как сделать выводы в исследовании о налогах?
3. Как правильно оформить цитаты, ссылки на источники в докладе?
4. Как вы понимаете смысл высказывания выдающегося французского философа-просветителя Гельвеция: «Новая мысль появляется при сравнении двух предметов, которые ещё не сравнивали»?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение задания в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию следующих фактов.

1. Обобщение результатов исследования о налогах, подготовка выводов и представление доклада – завершающий этап исследования.
2. Выводы мини-исследования о налогах раскрывают, какое новое знание получено в результате исследования и как ответить на проблемный вопрос.
3. В конце доклада указываются все использованные источники в соответствии с общими правилами цитирования, оформления списка литературы и ссылок на интернет-источники.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Закончить исследование. Обсудить с родителями результаты своего исследования.

Рекомендуемые действия учителя: аналогичны занятиям по проведению мини-исследований.

Специфика данного занятия: развитие и углубление навыков исследовательской деятельности. На данном занятии учащиеся отрабатывают умение обобщать результаты мини-исследования, формулировать выводы, указывать источники в соответствии с правилами цитирования, оформления списка литературы и ссылок на интернет-источники.

ОТВЕТ К ЗАДАНИЮ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**1. Задание на оценку метапредметных результатов.**

Предмет контроля: планирование действий по исследованию налогов.

Программа оценивается по критериям, представленным в ответах к заданию 1 занятия 9.

Оценка. Каждый критерий соответствует 2 баллам. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

● Занятие 8. Как работает налоговая служба

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ****Вариант 1****ШАГ 1. Мотивация учащихся к участию в экскурсии.**

Учитель обсуждает с учащимися, чем занятие-экскурсия отличается от обычных занятий, задавая вопросы: «Чем интересно и необычно это занятие? Чему вы можете научиться на экскурсии? Какие вопросы о налогах вас интересуют больше всего?».

Учитель предлагает учащимся выполнить указанные ниже действия.

1. Изучите примерные вопросы, ответы на которые вы сможете получить в ходе экскурсии в орган налоговой службы вашего города (посёлка) или на встрече с представителем налоговой службы.

2. Выберите один вопрос, который вы будете изучать в ходе экскурсии наиболее подробно и по которому подготовите отчёт. Можете придумать свой вопрос.

1. Как работает налоговая служба?
2. Как называются специалисты, которые работают в налоговой службе?
3. По каким вопросам можно получить консультацию у специалистов налоговых органов?
4. На какие цели расходуются поступившие в бюджет налоги?
5. Как налогоплательщику узнать, какие налоги он должен заплатить и какова их сумма?

3. На экскурсии старайтесь выяснить всё, что вас интересует.

4. После экскурсии составьте отчёт. Запишите самое основное, что вы поняли про работу органов налоговой службы.

ШАГ 2. Участие в экскурсии.

Обсуждение правил поведения во время экскурсии: «Как нужно вести себя во время экскурсии, чтобы не помешать работе сотрудников налоговой службы?».

Организация наблюдения за работой налоговой службы. Учащиеся фиксируют информацию по своим вопросам. Учитель контролирует поведение учащихся, стимулирует их задавать вопросы.

Подготовка отчёта происходит по возвращении с экскурсии.

ШАГ 3. Анализ результатов экскурсии.

В качестве самопроверки понимания того, что такое налоговая служба и какие задачи она решает, учащиеся самостоятельно выполняют задания в рабочей тетради.

Проверка результатов выполнения заданий осуществляется в паре по алгоритму, предложенному учителем. Желательно комплектовать пары для взаимопроверки по принципу «сильный – слабый».

ШАГ 4. Домашнее задание.

Учитель обращает внимание учащихся на задания 3, 4 в рабочей тетради и объясняет, как их лучше выполнить.

Вариант 2

В случае, если экскурсию организовать невозможно, на занятие приглашается представитель налоговой службы для беседы с ребятами. Логика работы при этом остаётся такой же, как и на занятии – учебной экскурсии. Учитель заранее обсуждает с учащимися, какие вопросы необходимо задать представителю налоговой службы.

Возможна подготовка вопросов для интервью с работником налоговой службы. Затем проходит сама встреча и подводятся её итоги.

Желающие могут подготовить электронную газету о результатах посещения налоговой службы или о результатах встречи с работником налоговой службы.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**1.** Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание назначения налоговой службы.

Ответ: 1, 2, 3, 5.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание, как устроена налоговая система Российской Федерации.

Ответ: 2.

Оценка. Работа считается зачтённой, если дан правильный ответ.

3. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: самостоятельно искать финансовую информацию в Интернете.

Ответ должен соответствовать критериям:

- 1) указано точное название налогового органа;
- 2) указан адрес (дополнительно учащийся может указать сайт);
- 3) указаны контактные телефоны;
- 4) указаны часы приёма.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию оценивается в 1 балл. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

4. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение структурировать информацию о налоговой инспекции, выделять главное.

Ответом является заполненная форма отчёта.

Оценка. Если правильно заполнены все поля отчёта о результатах экскурсии, работа зачтена.

● **Занятие 9. Учебные мини-проекты «Налоги»**

Материалы для учащихся: приложение 10.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (фронтальный опрос).

ШАГ 2. Работа над выполнением учебных проектов (проектная деятельность, метод «Мозговой штурм», групповая работа).

ШАГ 3. Защита мини-проектов (межгрупповая дискуссия).

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре) с последующей само- или взаимопроверкой результатов работы.

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Вопросы для обсуждения и обобщения приводятся ниже.

1. Чем полезен ваш проект о налогах? В чём он помогает разобратся?

2. Какими источниками информации о налогах необходимо пользоваться? Почему?

3. Представьте, что у вас возникло несогласие с выводами по проекту другой команды. Что делать?

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Проекты о налогах призваны помочь разобраться, почему надо платить налоги и как это делать правильно.

2. Всё и сразу узнать, всему и сразу научиться нельзя. Но можно знать, где получить информационную помощь и найти ответы на возникающие повседневные вопросы о налогах. Поэтому в проектах о налогах важно указывать перечень достоверных источников информации.

3. Финансово грамотный человек умеет отличать суждения о налогах отдельных людей от достоверных фактов.

ШАГ 6. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по выполнению учебных мини-проектов.

Специфика данного занятия: формирование и развитие правовых знаний. Занятие завершает содержательную линию «Налоги». Рекомендуется стимулировать учащихся к обобщению своих знаний и умений при подготовке презентации своего мини-проекта при помощи вопросов: «Что такое налоги? Почему надо платить налоги? Какие бывают налоги? Как государство распоряжается налогами? Отличаются ли налоги в России от налогов в других странах?».

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение осуществлять самоконтроль работы в малой группе.

Ответом является оценка (сумма баллов), которую учащийся выставил за работу своей группы над мини-проектом в соответствии с критериями, указанными в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащегося, сравнивая их с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если 3 и более умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение осуществлять взаимоконтроль результатов работы; устойчивость мотивации учащегося к развитию собственной финансовой грамотности.

Задание оценивается учителем по критериям, приведённым в ответах к заданию 2 занятия 14 (5 – 6 классы).

Оценка. Если учащийся набрал 3 и более балла, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять содержательную рефлексию.

Ответ должен соответствовать критериям:

1) выделено предметное содержание по теме «Налоги», которое дополняет материал учебника;

2) определено, чему школьник научился, работая в малой группе;

3) сделан вывод об успехах и затруднениях.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

● **Занятие 10. Что такое социальные пособия и какие они бывают**

Материалы для учащихся: глава 8.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Мозаика», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 8, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

2. Обсуждение ситуаций, описанных в рубрике «Как поступить?».

3. Если есть доступ к Интернету, рекомендуется выполнить следующие задания.

1. Зайдите на сайт Фонда социального страхования РФ (<http://fss.ru/> → Главная → Виды пособий) и подготовьте сообщение о видах социальных пособий, выплачиваемых за счёт средств социального страхования.

2. Найдите на сайте Росстата (<http://www.gks.ru/>) сведения об уровне безработицы в вашем регионе. Сравните её динамику (изменение) по годам. Сделайте выводы.

4. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения на занятии представлены ниже.

1. Что такое социальное пособие и в каких случаях оно выплачивается государством?

2. Какие виды пособий вы знаете?

3. Для чего государство обеспечивает граждан пособиями? Приведите примеры.

4. Как сегодня можно повлиять на размер пенсии в будущем?

5. Нужно ли помогать многодетным семьям? Если да, то как?

6. Почему государство поддерживает семьи, в которых больше одного ребёнка?

7. Что такое материнский капитал?

8. Какую помощь должно оказывать государство и общество инвалидам?

9. Из каких средств государство платит пособия?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к пониманию следующих фактов.

1. Государство законодательно устанавливает порядок и условия получения социальных пособий в целях финансовой поддержки различных групп граждан.

2. В зависимости от вида пособия могут выплачиваться ежемесячно, периодически, единовременно (один раз).

3. Размеры пособий не так велики, потому что возможности государства ограничены. Это минимальная гарантированная помощь государства.

4. Каждая семья обязана заботиться о своём финансовом состоянии: делать сбережения, иметь финансовую «подушку безопасности», использовать страхование и т. д.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Обсудить дома вопрос: «Какие социальные пособия получает (получала) ваша семья?»

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: активное применение ранее освоенного материала при изучении новой информации. Вводится новое понятие – «социальные пособия», поэтому обсуждение текста о семье Озеровых позволяет вернуться к проблемам, сформулированным в модуле 2, и детализировать их: помогают ли социальные пособия защититься от непредвиденных ситуаций?

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание базового понятия «социальное пособие».

Ответ: 3.

Оценка. Если учащийся выбрал правильный ответ, его работа зачтена.

2. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать информацию о социальных пособиях, представленную в виде диаграммы.

Ответ. Диаграмма раскрывает структуру расходов на выплату пособий и социальной помощи, показывает процентное соотношение производимых выплат.

Оценка. Если учащийся сделал выводы подобного содержания, в том числе с помощью наводящих вопросов учителя, его работа зачтена.

- Занятие 11. Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, работа в малых группах).

Для организации изучения учащимися сайта Фонда социального страхования Российской Федерации учитель предлагает последовательное выполнение следующих заданий.

1. Составьте алгоритм своих действий по работе с информацией на этом сайте.
2. Определите, для каких групп пользователей предназначен этот сайт. Проанализируйте, какую полезную информацию на сайте могут найти разные группы пользователей.
3. Найдите на сайте информацию, полезную для вашей семьи.
4. Найдите на сайте полезную и интересную информацию для вас.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Текущий контроль результатов организуется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Общее обсуждение результатов изучения сайта.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Обсудить с родителями, может ли выплата детских пособий и пособий многодетным семьям улучшить демографическую ситуацию в стране.

Специфика данного занятия: анализ и оценка социально значимой информации на интернет-сайте. Рекомендуется организовать работу в компьютерном классе в малых группах; учащиеся договариваются между собой, кто какой раздел анализирует. Одна из групп представляет результаты выполнения задания, остальные группы дополняют, корректируют их. В результате общего обсуждения каждая группа имеет возможность доработать своё сообщение.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение находить актуальную информацию о социальных пособиях и определять, от чего зависит их размер.

Ответом является правильность информации о том, что влияет на размер пособий, указанных учащимся в таблице.

Оценка. Если учащийся нашёл нужную информацию и правильно заполнил таблицу, его работа зачтена.

2. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение находить актуальную информацию о социальных пособиях в регионе проживания и объяснять эту информацию другим.

Работа оценивается по критериям полноты и значимости информации, отобранной для экскурсии.

Оценка. Если учащийся выполнил все действия задания, его работа зачтена.

● Занятие 12. Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»

Материалы для учащихся: глава 8.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (фронтальный опрос).

ШАГ 2. Введение в игру «Оформляем социальное пособие».

Задача участников игры: составить алгоритм действий при оформлении социального пособия.

Условия игры. Для игры нужно создать три группы экспертов (по 3–4 человека) и три игровые «семьи»:

- 1) «семья» Беловых – 5 человек;
- 2) «семья» Зеленцовых – 5 человек;
- 3) «семья» Черновых – 3 человека.

Действия «семей»:

1) договариваются, кто какую роль в своей «семье» будет играть; при оформлении социального пособия каждый член игровой «семьи» будет совершать действия, исходя из своей роли;

2) знакомятся с информацией о доходах и имуществе своей «семьи», размещённой на «Карточке для игры»;

3) определяют, какое социальное пособие может получить один или несколько членов «семьи»;

4) получают консультацию у экспертов о том, куда надо обратиться, какие документы собрать, какие действия предпринять;

5) подсчитывают, как изменится бюджет «семьи» после оформления социального пособия;

6) составляют алгоритм действий по оформлению социального пособия и представляют его экспертам и всему классу для оценки.

Действия экспертов:

1) находят по запросам игровых «семей» необходимую информацию о способах оформления того или иного социального пособия;

2) оценивают алгоритмы действий «семей» при оформлении социального пособия в соответствии с заданными критериями.

Карточки для игры

Семья Беловых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Дедушка	Пенсия 25 тыс. руб.	1. Четырёхкомнатная квартира. 2. Автомобиль. 3. Дача. 4. Вклад в банке 500 тыс. руб.
Бабушка	Пенсия 12 тыс. руб.	
Папа	Зарплата 34 тыс. руб.	
Мама (родила ребёнка)		
Сын, ученик 11 класса		

Семья Зеленцовых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Бабушка	Пенсия 15 тыс. руб.	1. Трёхкомнатная квартира. 2. Автомобиль. 3. Вклад в банке 1,5 млн руб. 4. 1000 акций по 100 руб.
Папа (потерял работу)		
Мама	Зарплата 15 тыс. руб.	
Сын, студент университета	Стипендия 2 тыс. руб.	
Сын, ученик 11 класса		

Семья Черновых		
Члены семьи	Доход	Имущество
Папа (получил инвалидность)		1. Трёхкомнатная квартира. 2. Автомобиль. 3. Дача. 4. Вклад в банке 300 тыс. руб.
Мама	Зарплата 12 000 руб.	
Дочь, ученица 6 класса		

Карточка для информационного запроса эксперту

Эксперту:	От семьи:
Вопрос семьи:	
Ответ эксперта:	

ШАГ 3. Проведение игры (работа в малых группах).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

1. Вопросы для обобщения представлены ниже.

1. Что самое трудное при оформлении социального пособия?
2. Что произойдёт с семейным бюджетом, если не оформлять социальное пособие?

3. Может ли социальное пособие решить финансовые проблемы семьи?

2. Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже фактов.

1. В нашей стране действуют законы, которые гарантируют гражданам в определённых случаях денежные выплаты – пособия.

2. Социальные пособия назначаются государственными органами и учреждениями при наличии оснований для оказания помощи.

3. Для каждого вида пособий требуется собрать подтверждающие документы и обратиться за пособием в установленные сроки.

3. Критерии оценки действий семьи по оформлению пособия:

1) вид социального пособия определён с учётом особой жизненной ситуации в семье;

2) указаны документы, необходимые для оформления социального пособия;

3) указана организация, в которую надо обратиться за оформлением пособия;

4) правильно подсчитан семейный бюджет и сделан вывод о том, как на него повлияет получение социального пособия.

Каждый критерий соответствует 1 баллу. Работа учащегося, набравшего 3 и более баллов, считается зачтённой.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Обсудить дома вопрос: «Куда необходимо обратиться за оформлением социальных пособий в вашем регионе?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-играх.

Специфика данного занятия: составление алгоритма действий по оформлению пособия. Важно акцентировать внимание учащихся на том, что социальные пособия – это ещё один источник доходов семьи; они формируются за счёт государственных средств и выплачиваются людям, находящимся в особых жизненных ситуациях.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: 1) понимание причинно-следственных связей между изучаемыми явлениями; 2) умение работать в малой группе.

Ответом является заполненные учащимся таблицы.

Оценка. Качество выполнения задания оценивается в соответствии с приведёнными критериями.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять оценку работы группы.

Ответом является оценка (сумма баллов), которую учащийся выставил за работу своей группы в ходе игры в соответствии с критериями в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок учащегося, сравнивая их с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если 4 и более умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

● **Занятие 13. Исследуем, какие социальные пособия получают люди**

Материалы для учащихся: приложение 11.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (групповая работа, фронтальная работа).

ШАГ 2. Подготовка программы мини-исследования (самостоятельная работа, работа в паре или групповая работа).

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение задания в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по проведению мини-исследований.

Специфика данного занятия: большая вариативность форм и методов работы. Особенность работы над проведением

мини-исследования в 7 классе (по сравнению с 5–6 классами) заключается в большей степени самостоятельности школьников, информационной насыщенности исследования и разнообразии форм представления результатов, выбирать которые рекомендуется на основе предложений самих учащихся.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье.

Программа оценивается по критериям, представленным в задании 1 занятия 9 (5–6 классы).

Оценка. Каждый критерий соответствует 2 баллам. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение использовать результаты мини-исследования.

Ответом являются ценные идеи, которые учащийся отметил в других мини-исследованиях.

Оценка. Если учащийся выделил две и более идеи, его работа зачтена.

● Занятие 14. Учебные мини-проекты
«Социальные пособия»

Материалы для учащихся: приложение 12.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания.

Представление результатов мини-исследования всему классу (по желанию), а также самых ценных идей из мини-исследований одноклассников.

ШАГ 2. Работа над выполнением учебных проектов (проектная деятельность, метод «Мозговой штурм», групповая работа).

ШАГ 3. Защита мини-проектов (межгрупповая дискуссия).

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение задания в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по выполнению учебных мини-проектов.

Специфика данного занятия: развитие навыков проектной деятельности. Учитель обращает внимание учащихся на технические и содержательные требования к подготовке презентации проекта. Рекомендуется стимулировать учащихся к обобщению знаний при подготовке презентации с помощью следующих вопросов.

1. Что такое социальные пособия и какие они бывают?
2. Почему государство выплачивает социальные пособия?
3. Какую роль социальные пособия играют в семейном бюджете?

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять оценку работы в группе.

Ответом является оценка (сумма баллов), которую учащийся выставил за работу своей группы над мини-проектом в соответствии с критериями, указанными в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок, сравнивая их с результатами своего наблюдения за работой группы. Если три и более умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение использовать результаты мини-проекта.

Ответом являются ценные идеи, которые учащийся отметил в других мини-проектах.

Оценка. Если учащийся выделил две и более идеи, его работа зачтена.

- Занятие 15. Обобщение результатов изучения модуля 3

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Проверочная работа (самостоятельная работа).

ШАГ 3. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятии 18 (5–6 классы).

Специфика данного занятия: самоконтроль и самооценка знаний и умений учащихся, приобретённых в ходе изучения модуля 3. Учитель может дополнить (заменить) самостоятельную работу учащихся по выполнению заданий активными формами (например, можно с использованием метода «Мозговой штурм» составить проверочную работу для ребят другого класса, использовать метод «Аукцион» и др.).

ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА

Вариант 1

Задание 1. Отметьте правильные ответы.

Основные признаки понятия «налоговая ставка»:

- 1) величина налога на единицу обложения;
- 2) денежная выплата;
- 3) выражается в процентах;
- 4) начисляется на доход налогоплательщика.

Задание 2*. Лоуренс Питер, канадско-американский педагог и литератор, сказал: «Если вы нарушаете правила, вас штрафуют; если вы соблюдаете правила, вас облагают налогом». Как вы понимаете смысл данного высказывания? Согласны ли вы с ним? Сформулируйте своё отношение в эссе.

Задание 3. Отметьте правильные ответы.

Характеристики подоходного налога в России:

- 1) это основной вид прямых налогов;
- 2) это косвенный налог;
- 3) он исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц;
- 4) он исчисляется с дохода от разницы цены покупки и цены продажи товара;
- 5) его платят по фиксированной ставке;
- 6) его налоговая ставка зависит от уровня доходов;
- 7) его ставка 18%;
- 8) его ставка 13%.

Задание 4. Рассчитайте, какой налог за текущий год должен выплатить владелец автомобиля Subaru Forester 2.0XT с мощностью двигателя 280 л. с., если автомобиль был куплен 1 февраля (ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 250 до 410 л. с. – 150 руб. за 1 л. с.).

Задание 5. Ваша семья сдаёт квартиру за 10 000 руб. в месяц. Какую сумму вы должны уплатить в качестве налога на доходы физических лиц в месяц? В год?

Задание 6. Предприниматель реализовал товар, облагаемый НДС по ставке 20%, общей стоимостью 50 000 руб. Рассчитайте сумму НДС.

Вариант 2

Задание 1. Отметьте правильные ответы.

Основные признаки понятия «налоги»:

- 1) это денежные выплаты;
- 2) это выплаты из бюджета государства;
- 3) это выплаты из доходов физических или юридических лиц;
- 4) это выплаты в пользу государства и общества;
- 5) это выплаты гражданам.

Задание 2*. Франческо Саверио Нитти, итальянский экономист, сказал: «Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов». Как вы понимаете смысл данного высказывания? Согласны ли вы с ним? Сформулируйте своё отношение в эссе.

Задание 3. Отметьте правильные ответы.

Характеристики транспортного налога в России:

- 1) это региональный налог;
- 2) это местный налог;
- 3) он взимается с водителей транспортных средств;
- 4) он взимается с владельцев зарегистрированных транспортных средств;
- 5) его платят по фиксированной ставке;
- 6) его налоговая ставка не фиксированная;
- 7) его величина зависит от объёма двигателя автомобиля;
- 8) его ставка 13%.

Задание 4. Семья Черновых ежегодно выплачивает налоги в сумме 89 000 руб. На сколько увеличится сумма налогов, если в этом году они выиграли в лотерею 500 000 руб.? Какую сумму налогов они выплатят в этом году?

Задание 5. Зарплата папы составляет 20 000 руб. в месяц. Какой подоходный налог взимается государством ежемесячно с его заработной платы? Сколько это составляет в год?

Задание 6. Организация реализовала товар, облагаемый НДС по ставке 20%, общей стоимостью 100 000 руб. Рассчитайте сумму НДС.

ОТВЕТ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание основных понятий модуля 3 «Семья и государство: как они взаимодействуют» и взаимосвязей между ними, умение обобщать и структурировать информацию.

Учитель может использовать следующие критерии оценивания ответов учащихся:

1) выбраны все основные понятия темы: «налог», «налоговая инспекция», «подоходный налог», «налоговая ставка», «налог на прибыль»;

2) между понятиями установлена правильная взаимосвязь.

Оценка. Каждый критерий соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 1 балл и более, его работа зачтена.

2. Задание на оценку метапредметных результатов; оценивается по аналогии с заданием 2 занятия 18 (5–6 классы).

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ПРОВЕРОЧНОЙ РАБОТЫ

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
Вариант 1			
1	Предметные	Владение понятием «налоговая ставка»	1, 3, 4
2	Предметные и метапред- метные	Понимание причинно- следственных связей между уплатой нало- гов и созданием обще- ственных благ	Оценка осуществляет- ся по критериям: 1) обобщены знания, полученные в ходе изучения модуля 3 (налоги, связь налогов с функцио- нированием государственных органов и социаль- ной поддержкой населения); 2) определена роль налогов как источника финансирования деятельности государ- ственных органов и органов социальной поддержки; 3) выражено личное позитивное отношение учащегося к уплате налогов
3	Предметные	Перечисление основных налогов в Российской Федерации	1, 3, 5, 8
4	Предметные и метапред- метные	Умение считать сумму налога	$280 \cdot 150 : 12 \cdot 11 =$ $= 38\,500$ (руб.) – на- лог на автомобиль за 11 месяцев

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
5	Предметные и метапред- метные	Умение считать сумму налога	1) $10\,000 \cdot 0,13 =$ $= 1300$ (руб.) – налог на доходы от сдачи квартиры в месяц; 2) $1300 \cdot 12 =$ $= 15\,600$ (руб.) – налог от сдачи квартиры в год
6	Предметные и метапред- метные	Умение считать сумму налога	$50\,000 : 120 \cdot 20 =$ $= 8333,33$ (руб.) – НДС
Вариант 2			
1	Предметные	Объяснение, что такое налоги и почему их нужно платить	1, 3, 4
2	Предметные и метапред- метные	Понимание причинно- следственных связей между уплатой нало- гов и созданием обще- ственных благ	Оценка осуществляет- ся по критериям, представленным в задании 2 варианта 1
3	Предметные	Перечисление основных налогов в Российской Федерации	1, 4, 6, 7
4	Предметные и метапред- метные	Умение считать сумму налога	1) $500\,000 \cdot 0,35 =$ $= 175\,000$ (руб.) – налог на выигрыш в лотерею; 2) $89\,000 + 175\,000 =$ $= 264\,000$ (руб.) – семья выплатит в этом году

Окончание таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
5	Предметные и метапред- метные	Умение считать сумму налога	1) $20\,000 \cdot 0,13 =$ $= 2600$ (руб.) – подо- ходный налог в месяц; 2) $2600 \cdot 12 =$ $= 31\,200$ (руб.) – по- доходный налог за год
6	Предметные и метапред- метные	Умение считать сумму налога	$100\,000 : 120 \cdot 20 =$ $= 16\,666,67$ (руб.) – НДС
Общая оценка проверочной работы: проверочная работа считается зачѐнной, если учащийся выполнил 4 и более заданий			

- Занятие 16. Презентация портфолио
«Человек и государство:
как они взаимодействуют»

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

**ШАГ 1. Организация работы мастерской портфолио
(фронтальная работа).**

**ШАГ 2. Выставка материалов портфолио (метод
«Мастерская портфолио», групповая работа).**

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выступления учащихся с рефлексией своего продвижения в осво-
ении курса. Оценка своего портфолио.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятии 19 (5–6 классы).

Специфика данного занятия: самооценка результатов освоения модуля 3. На данном занятии школьникам предлагается осуществить рефлексию своих образовательных достижений. Дома они могут продемонстрировать родителям или другим родственникам, друзьям свой портфолио и рассказать, чему они научились в ходе работы.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять самооценку работы с портфолио.

Ответом является самооценка (сумма баллов), которую учащийся выставил за свою работу с портфолио по критериям, представленным в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок, сравнивая с результатами своего наблюдения за ведением портфолио учащимся при изучении модуля 3. Если по двум и более пунктам оценки выставлены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение осуществлять содержательную рефлексию.

Запись личных образовательных достижений учащегося должна быть соотносима с предметными и метапредметными умениями базового уровня по данному модулю.

Оценка. Учитель проверяет адекватность ответов, сравнивая с результатами своего наблюдения. Если в списке умений учащегося три и более умения названы адекватно, его работа зачтена.

3. Задание на оценку метапредметных результатов оценивается по аналогии с заданием 2 занятия 19 (5–6 классы).

УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

Цели модуля

Рассмотреть виды банковских услуг для физических лиц, объяснить значение банка для экономики семьи; сформировать представление о предпринимательской деятельности, способах открытия собственного предприятия; познакомить с основными валютами и объяснить, как определять валютный курс.

Ключевые вопросы

Почему люди пользуются услугами банков?

Как организовать собственный бизнес?

Для чего нам нужна иностранная валюта?

Жизненные ситуации

Поход с родителями в банк, чтобы снять или положить деньги. Обсуждаем, чем банк отличается от других финансовых организаций, как он работает, какими услугами банка можно пользоваться, что такое вклад и кредит и чем они отличаются, какие бывают виды вкладов и что такое процентная ставка.

Обсуждаем также, как с помощью банков увеличить (сохранить) семейные доходы и смягчить сложные жизненные ситуации.

Оформление собственной пластиковой карты, привязанной к карте родителей. Обсуждаем, как пользоваться пластиковой картой и чем карта ребёнка отличается от карты взрослого.

Покупка товаров в кредит. Обсуждаем, в каких случаях стоит покупать товары в кредит, какие бывают процентные ставки по кредиту, как покупка в кредит повлияет на финансовое благосостояние семьи.

Знакомство с бизнесом родителей, родственников или знакомых. Обсуждаем, что стало причиной открытия собственного бизнеса, что помогло это сделать, как осуществляется деятельность малого предприятия, какие трудности оно испытывает, какие доходы приносит и что, кроме денег, даёт предпринимателю собственный бизнес.

Чтение литературы, просмотр фильмов. Обсуждаем истории создания и ведения бизнеса известными предпринимателями, их успехи и неудачи.

Обмен валюты в банке. Обсуждаем, что такое иностранная валюта, чем она отличается от рубля, какие валюты бывают, где их можно обменять, как узнать курс валюты, от чего изменяется валютный курс.

Подсчитываем, сколько стоит та или иная валюта и сколько рублей вы тратите, рассчитываясь за границей валютой.

Основные понятия

Банки, вклады (депозиты), процентная ставка, страхование вкладов, Агентство по страхованию вкладов, кредит, залог, бизнес, малый бизнес, бизнес-план, валюта, валютный курс, обменный пункт, валютный вклад.

Компетенции:

- осознание того, что ответственность за все финансовые риски несёт владелец бизнеса;
- понимание преимуществ и рисков предпринимательской деятельности;
- умение планировать свою самостоятельную деятельность (4–5 шагов);
- умение сравнивать возможности работы по найму и собственного бизнеса;
- описание основных отличий труда наёмного работника от труда бизнесмена;
- описание необходимых условий для открытия своей фирмы;
- умение брать на себя ответственность;
- оценивание возможностей и финансовых преимуществ создания и/или ведения семейного бизнеса;

- понимание назначения услуг банков для увеличения (сохранения) семейных доходов и смягчения сложных жизненных ситуаций;
- осознание того, что ответственность за выбор и использование услуг банка несёт потребитель этих услуг;
- умение отличать инвестирование от сбережения и кредитования;
- знание своих основных прав и обязанностей как потребителя;
- умение находить актуальную информацию об услугах банков;
- умение пользоваться пластиковой картой и банкоматом;
- умение считать проценты по вкладам (кредитам) на простых примерах;
- описание основных банковских услуг (вклад, кредит, инвестирование);
- объяснение использования основных банковских услуг для увеличения (сохранения) доходов семьи;
- умение соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность;
- умение сравнивать различные финансовые предложения;
- оценивание финансовых преимуществ использования услуг банков для увеличения и/или сохранения семейных доходов;
- понимание того, что всё в современном мире взаимосвязано и изменение валютного курса может отразиться на экономике страны и бюджете семьи;
- умение находить и анализировать информацию о курсе валют;
- умение проводить простые расчёты с использованием валютного курса;
- объяснение причин существования различных валют;
- описание основных мировых валют и целей их использования;
- умение объяснять, что такое валютный курс и как находить информацию об изменениях курса валют;
- оценивание финансовых преимуществ использования валютного курса для увеличения и/или сохранения семейных доходов.

● Занятие 17. Для чего нужны банки

Материалы для учащихся: глава 9.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

**ШАГ 1. Работа с вводными страницами модуля 4
в Материалах.**

Определение учащимися учебных целей.

**ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод
«Мозаика», работа в малых группах).**

1. Если есть доступ к Интернету, можно предложить выполнить следующие задания.

1. Зайдите на сайт Агентства по страхованию вкладов и познакомьтесь с представленной информацией (www.asv.org.ru → Главная → Страхование вкладов → Списки банков).

2. Подготовьте сообщение о том, как проверить с помощью этого сайта, является ли банк участником системы страхования вкладов.

2. Организация распределённой работы учащихся с текстами, вопросами и заданиями рубрик в Материалах.

Вопросы при работе с текстом могут быть следующими.

1. Откуда в семейный бюджет Озеровых пришли дополнительные доходы?

2. Как бабушка Серёжи заставила «работать» свои деньги?

3. Общее обсуждение результатов распределённой работы. Вопросы для обсуждения и повторения представлены ниже.

1. Что такое банк?

2. Чем занимаются банки?

3. Какие финансовые услуги предоставляет банк?

4. За что человек, положивший деньги в банк, получает от банка проценты?

5. Как банки получают прибыль?

6. Для чего существует государственная система страхования вкладов?

7. Какую роль в жизни современного общества и государства играют банки?

8. Можно ли обойтись без банков?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Текущий контроль результатов осуществляется в форме взаимоконтроля, самоконтроля или фронтальной работы.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (метод «Аукцион», фронтальная работа).

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Банк – финансовая организация, которая проводит различные операции с деньгами.

2. В банке можно хранить деньги, открывать вклады, брать деньги в долг (кредит), менять одну валюту на другую.

3. Чтобы не допустить пропажи денег клиентов в банках, государство строго следит за их работой и гарантирует возврат всей суммы вклада вместе с начисленными процентами, если она не превышает 1,4 млн руб.

ШАГ 6. Домашнее задание.

Выполнить задание 4 в рабочей тетради и обсудить дома вопрос: «Какими услугами банка пользуется ваша семья?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: актуализация знаний на основе сопоставления того, что усвоено, и того, что предстоит усвоить. Это первое занятие модуля 4, поэтому обсуждение фрагмента текста о семье Озеровых позволяет сформулировать проблему и задать учащимся следующие вопросы.

1. Целесообразно ли в данной ситуации потратить деньги или воспользоваться услугами банка?

2. Какими именно банковскими услугами следует воспользоваться?

3. В каких случаях какие услуги выгоднее приобретать?

4. Что надо при этом учитывать?

5. Что следует узнать, чтобы эффективно решить практическую задачу?

Учитель предлагает учащимся выбрать из общего перечня вопросов те, которые относятся к данному модулю, установить последовательность и обосновать логику их изучения.

Основные отличия банка от уже изученных организаций предлагается оформить одним из двух способов:

1) в форме таблицы, в которой в первом столбце представлены названия организаций, во втором – общие характеристики, в третьем – отличительные характеристики;

2) составить диаграмму связей по каждому понятию, выделить общие и отличительные черты.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание основных понятий и их характеристик.

Ответ: 1 – б; 2 – г; 3 – в; 4 – а.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание финансовых терминов.

Ответ: 1 – в; 2 – а; 3 – б.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

4. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание назначения банковских услуг.

Ответ оценивается по критериям:

1) отражены банковские услуги (например, вклад, инвестиция, кредит, счётно-кассовые операции, валютные операции, банковская ячейка и т. п.);

2) дано пояснение, какую пользу родители получили от банковской услуги (почему воспользовались);

3) информация структурирована в форме таблицы.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

-
- Занятие 18. Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома
-

Материалы для учащихся: глава 9.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Диаграмма связей», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстом главы 9, вопросами и заданиями рубрик к этой главе в Материалах.

2. Если есть доступ к Интернету, можно предложить выполнить следующие задания.

1. Зайдите на сайты любых 3–4 банков и проверьте, участвуют ли они в программе государственного страхования вкладов.

2. С помощью онлайн-калькулятора определите возможные доходы от открытия вклада (депозита) в этих банках.

3. Подготовьте сообщение о том, как сравнить предложения банков, пользуясь информацией на их сайтах.

3. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Учитель предлагает учащимся обсудить следующую ситуацию: «Представьте, что семья Виноградовых решила купить дачный участок и с этой целью в течение нескольких месяцев копила нужную сумму – 200 тыс. руб. Когда деньги были накоплены, хозяева передумали продавать свою дачу. Задуманная сделка сорвалась. Что делать с деньгами?».

Вопросы для обсуждения представлены ниже.

1. Почему банку выгодно давать в долг?
2. Что такое процентная ставка?
3. Как банк помогает укрепить финансовое состояние людей?
4. Что означают слова: вклад, вкладчик, инвестор, инвестиция, кредит, заёмщик?
5. Как можно сохранить деньги?

6. Как деньги превращаются в депозит?
7. От чего зависит сумма процента, которую банк выплачивает вкладчику?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Чтобы выбрать нужные семье банковские услуги, надо изучить сайты нескольких банков и сравнить их предложения по аналогичным услугам.
2. Чем больше срок, на который вы готовы доверить банку свои деньги, тем больший процент готовы за это платить банкиры.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Выполнить задание 5 в рабочей тетради и обсудить дома вопросы: «Приходилось ли вашей семье открывать вклад в банке? С какой целью?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: анализ текстовой информации, организация самостоятельной поисковой деятельности. Основная работа на занятии связана с изучением текста. Рекомендуется оформить результаты работы с помощью интеллект-карты.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать процент по вкладу, понимание основных функций банковских организаций.

Ответ. Через год Иван Петрович получит 126 720 руб.:

- 1) $120\,000 \cdot 0,056 = 6720$ (руб.) – годовой доход от вклада;
- 2) $120\,000 + 6720 = 126\,720$ (руб.).

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение указывать характеристики вклада.

Ответ: 1, 3, 5.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание того, что такое процентная ставка.

Ответ: 2.

Оценка. Работа над заданием считается зачтённой, если выбран правильный ответ.

4*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение считать проценты по вкладам на простых примерах.

Ответ: 10 600 руб. ($10\,000 \cdot 0,06 + 10\,000$).

Оценка. Если решение задачи выполнено правильно, работа учащегося зачтена.

5*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: понимание назначения услуг банков.

Эссе оценивается по критериям, представленным в задании 3* занятия 20 (5 – 6 классы).

Оценка. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

● Занятие 19. Какие бывают вклады

Материалы для учащихся: глава 9.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Диаграмма связей», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстами, вопросами и заданиями рубрик этой главы в Материалах.

2. Если есть доступ к Интернету, можно предложить выполнить следующие задания.

1. Зайдите на сайты нескольких банков и сравните их предложения по разным вкладам.

2. С помощью онлайн-калькулятора определите возможные доходы от открытия депозита в этих банках.

3. Подготовьте сообщение о банковских вкладах с самыми высокими и самыми низкими ставками.

3. Учитель предлагает учащимся обсудить следующую ситуацию: «Семья Петровых решила положить свои сбережения в банк на 3 года для накопления необходимых денежных средств на образование детей, которые к этому времени закончат школу. Как семье выбрать банк и какой лучше сделать вклад?».

4. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обсуждения, обобщения и повторения представлены ниже.

1. Как вы понимаете смысл высказываний известных людей: «Увеличение богатства не то же самое, что уменьшение бедности» (*Джоан Робинсон*); «Главная польза капитала не в том, чтобы сделать больше денег, но в том, чтобы делать деньги ради улучшения жизни» (*Генри Форд*)?

2. Для чего банки предлагают разные виды вкладов?

3. Какие существенные условия вклада надо учитывать при его открытии в банке?

4. Какие существуют виды вкладов?

5. От чего зависит выбор вклада?

6. Как выбрать банк для открытия в нём депозита?

7. Чем инвестирование отличается от сбережения?

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Банковские вклады характеризуются разными сроками действия, возможностью или невозможностью снятия денежных средств или пополнения счёта в течение срока действия вклада, процентной ставкой.

2. Выбор вида банковского вклада зависит прежде всего от целей накопления денежных средств и финансовых возможностей человека.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Выполнить задание 3 в рабочей тетради и обсудить дома вопрос: «Что произойдёт с вкладом, если банк разорится?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: наличие большого количества текстовой информации и определений. Рекомендуется текст структурировать в виде интеллект-карты, таблиц, схем. При анализе определений можно использовать следующие вопросы.

1. Какие главные признаки процентного дохода вы можете назвать?
2. Как вы можете переформулировать определения?

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение характеризовать виды вкладов.

Ответ: вклад до востребования – 1, 5, 8; срочные вклады – 2, 3, 6, 7; специальный вклад – 9, 10; целевой вклад – 4.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 7 и более баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать проценты по вкладам.

Ответ: 1. а) 1 080 000 руб.; б) 10 630 руб.; в) 743 050 руб.; г) 1064 руб.

2. 35 000 руб.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание отличительных особенностей инвестирования.

Ответ должен соответствовать критериям:

1) сделан вывод на основе соотношения доходности, ликвидности и рискованности инвестиций;

- 2) приведены доказательства;
- 3) высказана собственная точка зрения.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

-
- Занятие 20. Что такое кредиты и надо ли их брать
-

Материалы для учащихся: глава 9.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Мозаика», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстами, вопросами и заданиями рубрик в Материалах.

2. Если есть доступ к Интернету, можно предложить выполнить следующие задания.

1. Зайдите на официальную страницу Центрального банка РФ на сайте YouTube (www.youtube.com/user/BankofRussia) и посмотрите видео «Как правильно взять кредит». Подготовьте на основе этого видеоматериала сообщение на указанную тему.

2. Зайдите на сайты нескольких любых банков и сравните их предложения по кредитам. Подготовьте сообщение о самых «дорогих» кредитах.

3. Общее обсуждение результатов распределённой работы. Вопросы для обсуждения могут быть следующими.

1. Что такое кредит? Чем кредит отличается от денежного долга? Что у них общего?

2. При каких условиях разумно брать кредит в банке?

3. Какие выгоды и кто получает от кредита?

4. Как выбрать приемлемые условия кредита?
5. В каких случаях банковский кредит может помочь человеку укрепить его финансовое состояние, а в каких, наоборот, сильно ухудшить?
6. Нужно ли брать кредиты? Приведите аргументы «за» и «против».
7. Как вы понимаете высказывание известного американского актёра Боба Хоупа: «Банк – это место, где вам дадут займы денег, если вы сможете доказать, что они вам не нужны».

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к следующим выводам.

1. Финансово грамотный человек принимает решение взять кредит в банке, только если ему срочно потребовались деньги на необходимые расходы, существенно превышающие его обычный доход или резервный фонд, и нет времени на сбережения и накопления.
2. Прежде чем становиться заёмщиком банка, надо просчитать, из каких средств будет возвращён кредит на условиях договора.
3. Следует изучить как можно больше предложений банков, обращая при этом внимание:
 - на процентную ставку по кредиту и на то, от чего она зависит;
 - на схему погашения кредита;
 - на требования по заключению договоров страхования при оформлении кредита;
 - на размер штрафных санкций.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Обсудить дома вопрос «Какие причины и последствия решения взять кредит в банке могут быть в семье?» и выполнить задание 4 в рабочей тетради.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: наличие большого количества текстовой информации и определений. Рекомендуется текст структурировать в виде интеллект-карты, при анализе определений использовать следующие вопросы.

1. Какие главные признаки кредита и процента по кредиту вы можете назвать?
2. Как вы можете переформулировать определения?
3. Чем процент по кредиту отличается от процента по вкладу?

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- 1.** Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение определять отличие кредитования от инвестирования.

Ответ: 2, 5.

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

- 2.** Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать проценты по кредитам.

Ответ:

1) $250\,000 \cdot 0,149 + 250\,000 = 287\,250$ (руб.) – сумма, которую семья Ивановых вернёт банку через год;

2) $250\,000 \cdot 0,149 \cdot 3 + 250\,000 = 361\,750$ (руб.) – сумма, которую семья Ивановых вернёт банку через 3 года;

3) $250\,000 \cdot 0,149 \cdot 5 + 250\,000 = 436\,250$ (руб.) – сумма, которую семья Ивановых вернёт банку через 5 лет.

- 3*.** Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать проценты по кредитам.

Ответ. 1. Заёмщик должен выплатить банку 164 900 руб.:

1) $150\,000 \cdot 0,149 \cdot 8 : 12 = 14\,900$ (руб.) – проценты за кредит;

2) $150\,000 + 14\,900 = 164\,900$ (руб.).

2. Выгоднее взять кредит в банке:

1) $1000 + 1000 \cdot 12 = 13\,000$ (руб.) – стоимость телефона, если покупать его в кредит в магазине;

2) $10\,000 \cdot 0,149 + 10\,000 = 11\,490$ (руб.) – стоимость телефона, если на его покупку взять кредит в банке.

Оценка. Каждая правильно решённая задача соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 1 и более баллов, его работа зачтена.

4. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение сравнивать процентные ставки по кредиту и искать финансовую информацию в Интернете.

Ответ должен соответствовать критериям:

1) учащийся нашёл реальные ставки по кредиту в нескольких банках;

2) учащийся обоснованно выбрал банк, назвав наиболее выгодную кредитную ставку;

3) учащийся оформил результаты работы в табличной форме.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

● Занятие 21. Изучаем сайт Центрального банка РФ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, работа в малых группах).

1. Для организации изучения сайта Центрального банка Российской Федерации (ЦБ России) учитель предлагает учащимся последовательное выполнение следующих заданий.

1. Составьте алгоритм своих действий по работе с информацией сайта.

2. Определите, как выйти на сайт ЦБ России.

3. Определите, для каких групп пользователей он предназначен.

4. Проанализируйте, какую полезную информацию на сайте могут найти разные группы пользователей.

5. Найдите на сайте информацию, полезную для вашей семьи.
6. Найдите на сайте информацию о российских банках.
7. Найдите на сайте полезную и интересную для вас информацию.

2. Общее обсуждение результатов изучения сайта ЦБ РФ.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по изучению сайтов финансовых организаций.

Специфика данного занятия: основное задание связано с выходом в Интернет и анализом сайта.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение находить актуальную информацию на сайте ЦБ России.

Ответ: количество банков должно быть указано верно.

Оценка. Если учащийся назвал правильный ответ, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение находить актуальную информацию на сайте ЦБ России.

Ответ должен соответствовать критериям:

1) задание ориентировано на поиск информации, полезной для физического лица (например, информация о курсе валют, о количестве банковских карт, выданных за определённый период);

2) задание достаточного уровня сложности;

3) задание выполнимо семикласником.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

3. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение сравнивать различные финансовые предложения.

Ответ должен соответствовать критериям:

- 1) для анализа информации выбрано не менее двух банков;
- 2) проанализированы услуги, предоставляемые банками физическим лицам;
- 3) сделаны выводы о сходстве и различии разных финансовых предложений;
- 4) сделаны выводы о том, услугами какого банка наиболее выгодно пользоваться семье;
- 5) информация структурирована в форме таблицы.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

● **Занятие 22. Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья**

Материалы для учащихся: приложение 13.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (групповая работа, фронтальная работа).

ШАГ 2. Подготовка программы мини-исследования (самостоятельная работа, работа в паре или групповая работа).

Учащиеся самостоятельно выбирают тему исследования (см. с. 263 Материалов).

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).**ШАГ 5. Домашнее задание.**

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по выполнению мини-исследования.

Специфика данного занятия: школьники более подробно знакомятся с основными этапами мини-исследования, содержанием каждого этапа и промежуточными результатами.

Обращаем внимание учителя, что при подсчёте сложных процентов (задание 2) не стоит округлять результат до целого числа. Если при малых сроках вклада расхождение суммы незначительное, то при длительных сроках вклада разница может быть заметна.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**1. Задание на оценку метапредметных результатов.**

Предмет контроля: планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье.

Программа оценивается по критериям, представленным в задании 1 занятия 9 (5–6 классы).

Оценка. Каждый критерий соответствует 2 баллам. Если учащийся набрал 4 и более баллов, его работа зачтена.

2. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать проценты по вкладам.

Ответ:

	Период, в руб. за год					
	1	2	3	4	5	6
Простой процент	55 000	60 000	65 000	70 000	75 000	80 000
Сложный процент	55 000	60 500	66 550	73 205	80 525,5	88 578,05

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 10 баллов, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение использовать результаты мини-исследования.

Ответом являются ценные идеи, которые учащийся отметил в других мини-исследованиях.

Оценка. Если учащийся выделил 2 и более идеи, его работа зачтена.

● **Занятие 23. Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы**

Материалы для учащихся: глава 9.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания.

Учитель предлагает учащимся в малых группах обсудить результаты выполнения задания для самостоятельной работы дома и подготовить выступление от группы с представлением самых интересных идей.

ШАГ 2. Практическая работа.

1. Организация распределённой работы учащихся с текстами, вопросами и заданиями рубрик главы 9 в Материалах.

2. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение учащимися заданий в рабочей тетради. Фронтальная проверка результатов выполнения заданий.

В случае, если задания выполнены неправильно, организация корректирующих действий — рефлексивного осмысления решения с помощью следующих вопросов.

1. Где допущена ошибка?
2. Почему возникла ошибка?

3. Какие знания, умения необходимы, чтобы выполнить это задание правильно?

4. Как выполнить задание правильно?

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Сначала обсуждаются вопросы рубрики «Повторим» из Материалов. Затем учитель организует рефлексию с помощью следующих вопросов.

1. Что сегодня вы добавили к своей финансовой грамотности?

2. Какие новые знания открыли?

3. Что учились делать?

4. Где это вам пригодится в жизни?

5. Всё ли у вас получилось в работе? Почему?

ШАГ 5. Домашнее задание.

Учитель предлагает учащимся прочитать задание 3 в рабочей тетради, задаёт вопросы на понимание.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку личностных и предметных результатов.

Предмет контроля: осознание необходимости финансовой грамотности для увеличения благосостояния человека.

Ответ: 2.

Оценка. Правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся выбрал правильный ответ, его работа зачтена.

2. Задание на оценку личностных и предметных результатов.

Предмет контроля: осознание необходимости финансовой грамотности для сохранения заработанных денег.

Ответ: 3, 5.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 1 балл и более, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание возможных способов сбережения для решения финансовых проблем семьи.

Ответ: 1, 3–8, 10.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал не менее 6 баллов, его работа зачтена.

● Занятие 24. Как работает банк

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах, фронтальная работа).

ШАГ 2. Мотивация учащихся к участию в экскурсии (фронтальная работа).

Учитель предлагает учащимся выполнить указанные ниже действия.

1. Изучите примерные вопросы, ответы на которые вы сможете получить в ходе экскурсии в отделение банка в вашем населённом пункте или на встрече с представителем банка.

2. Выберите один вопрос, который вы будете изучать в ходе экскурсии наиболее подробно и по которому подготовите отчёт. Можете придумать свой вопрос.

1. Как работает банк? Какие задачи он решает?
2. Какие услуги банк оказывает физическим лицам?
3. Какие виды вкладов предлагает банк и каковы процентные ставки по ним?
4. Под какой процент банк выдаёт кредит?
5. Как банк защищает вклады клиентов?
6. Как банк распоряжается вкладами клиентов?
7. По каким вопросам можно получить консультацию у представителей банка?
8. Каковы основные права и обязанности потребителя финансовых услуг?

3. На экскурсии старайтесь выяснить всё, что вас интересует.

4. После экскурсии составьте отчёт. Запишите самое основное из того, что вы поняли про работу банков.

ШАГ 3. Участие в экскурсии.

ШАГ 4. Анализ результатов экскурсии (фронтальная работа).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Специфика данного занятия: необходимость оперативно фиксировать информацию в ходе экскурсии. Учебная экскурсия организуется в банк. Некоторые ребята уже бывали в этой организации, поэтому учитель по договорённости с сотрудниками банка может провести мастер-класс о том, как пользоваться банкоматом, предложить учащимся совершить эти действия.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание своих основных прав и обязанностей как потребителя финансовых услуг.

Ответ. 1. Право на информацию, право на безопасность товара (работы, услуги), право на обмен/возврат товара при обнаружении в нём недостатков.

2. Право при обнаружении недостатков выполненной работы (оказанной услуги) потребовать: безвозмездного устранения недостатков выполненной работы (оказанной услуги); соответствующего уменьшения цены выполненной работы (оказанной услуги); безвозмездного изготовления другой вещи или повторного выполнения работы; возмещения понесённых им расходов. Право на отказ от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг).

Оценка. Каждый названный ответ (право потребителя) соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал не менее 4 баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку личностных и предметных результатов.

Предмет контроля: умение пользоваться пластиковой картой и банкоматом.

Ответ: 1, 8, 3, 2, 5, 4, 7, 6.

Оценка. Работа считается зачтённой, если восстановлен правильный алгоритм действий.

3. Задание на оценку предметных и личностных результатов.

Предмет контроля: знание своих основных прав и обязанностей как потребителя, осознание того, что ответственность за выбор и использование услуг банка несёт потребитель этих услуг.

Оценка осуществляется по критериям оценки эссе.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 3 и более баллов, его работа зачтена.

● Занятие 25. Учебные мини-проекты
«Банковские услуги для семьи»

Материалы для учащихся: приложение 14.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ,
ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ**

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (групповая работа, фронтальная работа).

ШАГ 2. Работа над выполнением учебных проектов (проектная деятельность, метод «Мозговой штурм», групповая работа).

ШАГ 3. Защита мини-проектов (межгрупповая дискуссия).

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение задания в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

ШАГ 6. Домашнее задание.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях по выполнению учебных мини-проектов.

Специфика данного занятия: развитие умения представлять проект, завершающий изучение определённой темы. Продолжая линию освоения учащимися проектной деятельности, учитель обращает их внимание на технологию презентации проекта. Занятие завершает содержательную линию «Банковские услуги». Рекомендуется стимулировать учащихся к обобщению своих знаний и умений при подготовке презентации с помощью следующих вопросов.

1. Что такое банк и какие услуги он предоставляет?
2. Какая банковская услуга самая выгодная?
3. Чем вклады отличаются от кредитов?

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение осуществлять самоконтроль работы в малой группе.

Ответ должен соответствовать критериям, представленным в задании.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок, сравнивая с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если три и более умений оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение использовать результаты мини-проектов.

Ответом являются ценные идеи, которые учащийся отметил в других мини-проектах.

Оценка. Если учащийся выделил две и более идеи, его работа зачтена.

● Занятие 26. Что мы знаем о бизнесе

Материалы для учащихся: глава 10.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Определение учащимися учебных целей.

ШАГ 3. Практическая работа (практикум, метод «Диаграмма связей», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстами, вопросами и заданиями рубрик главы 10 в Материалах.

При работе с текстом учащиеся отвечают на следующие вопросы.

1. Как у Виктора и его друзей родилась идея создать свой бизнес?

2. Почему без денег в бизнесе денег не заработаешь?

3. О каких проблемах в открытии бизнеса Серёжин папа предупредил Виктора?

Вопросы для обсуждения могут быть следующими.

1. Чем отличается труд наёмного работника от труда предпринимателя?

2. Где будущий предприниматель может взять деньги для создания бизнеса?

3. Как вы понимаете смысл высказываний: «Делай сейчас малое – и тогда к тебе придут великие дела и попросят, чтобы ты их совершил» (*персидская пословица*); «Всегда выбирайте самый трудный путь – на нём вы не встретите конкурентов» (*Шарль де Голль*); «Настоящий бизнес не делают. Им живут» (*Билл Гейтс*)?

Учитель предлагает учащимся обсудить следующую ситуацию: «Отец и сын Васильевы решили открыть свой бизнес по ремонту автомобилей. Какие риски они должны учесть заранее?».

2. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Вопросы для обобщения представлены ниже.

1. Каковы основные признаки предпринимательской деятельности?

2. С какого возраста по закону человек может заниматься индивидуальной предпринимательской деятельностью? Что для этого нужно?

3. Чем отличается труд наёмного работника от труда бизнесмена (предпринимателя)?

4. Для чего, чтобы оформить кредит на развитие бизнеса в банке, необходимо представлять проект развития бизнеса?

5. Какие задачи решает каждый раздел бизнес-плана?

6. Почему заниматься бизнесом – это рискованное дело?

7. Что такое фирма?

8. Где будущий бизнесмен может взять деньги для создания своего дела?

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Предпринимательская деятельность – это деятельность, которую человек осуществляет сам, на свой страх и риск, под свою ответственность.
2. Предприниматели, как правило, люди энергичные, инициативные, самостоятельные, умеющие принимать решения и брать на себя ответственность за их последствия.
3. Государство поддерживает предпринимателей, в том числе через гранты на создание собственного дела в центрах занятости.

ШАГ 6. Домашнее задание.

Выполнить задание 3 в рабочей тетради и обсудить дома вопрос: «Какими качествами необходимо обладать предпринимателю, чтобы быть успешным?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: анализ большого количества текстовой информации. Обсуждение фрагмента текста о семье Озеровых позволяет сформулировать следующие вопросы.

1. Что такое бизнес?
2. Зачем человек открывает собственное дело?
3. Чего больше при ведении собственного бизнеса – выгоды или рисков?

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение объяснить, чем труд наёмного работника отличается от труда бизнесмена.

Ответ: наёмный работник – 1, 3, 5, 7, 8; предприниматель – 2, 4, 6.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 5 баллов, его работа зачтена.

- 2*. Задание на оценку метапредметных и личностных результатов.

Предмет контроля: понимание личной ответственности за все финансовые риски собственного бизнеса и умение искать финансовую информацию в Интернете.

Ответ должен соответствовать критериям:

- 1) приведены примеры реального бизнеса подростков;
- 2) определены качества, позволяющие подросткам быть успешными в бизнесе;
- 3) в ответе нашло отражение понимание личной ответственности за все финансовые риски собственного бизнеса.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал не менее 2 баллов, его работа зачтена.

3. Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: понимание личной ответственности за ведение бизнеса.

Ответ должен соответствовать критериям оценки эссе.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал не менее 3 баллов, его работа зачтена.

● Занятие 27. Как открыть фирму

Материалы для учащихся: глава 10.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, метод «Диаграмма связей», работа в малых группах).

Организация распределённой работы учащихся с текстами, вопросами и заданиями рубрик главы 10 в Материалах.

1. Если есть доступ к Интернету, можно предложить выполнить следующие задания.

1. Сделайте в любой поисковой системе Интернета информационный запрос «бизнес-инкубатор». Познакомьтесь с сайтами нескольких бизнес-инкубаторов и подготовьте сообщение о том, чем полезны бизнес-инкубаторы для начинающих предпринимателей.

2. Наберите в любой поисковой системе запрос «фонд поддержки малого предпринимательства», указав свой регион.

Найдите разделы, посвящённые обучению предпринимательству, финансовой и нефинансовой помощи будущим предпринимателям. Обратите внимание на то, какую именно помощь оказывает фонд и что должен уметь и иметь (например, бизнес-план) будущий бизнесмен.

2. Учитель предлагает учащимся обсудить следующую ситуацию: «Семья Рябининых решила открыть свой бизнес по продаже кофе с использованием кофейных автоматов. Какие плюсы и минусы у этого бизнеса?».

Вопросы для обсуждения могут быть следующими.

1. От чего зависит успех и прибыль бизнеса?
2. Из каких основных этапов состоит создание своей фирмы?
3. Известный австрийский экономист Йозеф Шумпетер считал, что поведение предпринимателя заключается в двух моментах: во-первых, быть предпринимателем – значит делать не то, что делают другие; во-вторых, быть предпринимателем – значит делать не так, как делают другие. Согласны ли вы с его мнением?

3. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны прийти к следующим выводам.

1. Чтобы начать свой бизнес и сделать его успешным, надо:
 - суметь «увидеть» потребности людей, на удовлетворение которых станет работать бизнес;
 - грамотно составить бизнес-план;
 - найти стартовый капитал на выгодных условиях;
 - хорошо ориентироваться в финансовых услугах и продуктах и умело пользоваться ими.
2. Начинающий предприниматель может получить финансовую помощь от властей города, но только при условии, что он вложит в свой бизнес не меньшую сумму из собственных средств.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Выполнить задание 3 в рабочей тетради и обсудить дома вопрос: «В чём преимущества и недостатки семейного бизнеса?».

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: анализ определений новых понятий. Данный анализ целесообразно организовать при помощи следующих вопросов.

1. Каковы главные характеристики бизнес-плана?
2. Как вы можете переформулировать определение новых понятий?
3. Почему бизнес-план имеет именно такую структуру?
4. Какие задачи решает каждый раздел бизнес-плана?

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение планировать деятельность (4–5 шагов) по открытию собственного бизнеса.

Ответ: 2, 4, 1, 7, 3, 6, 5.

Оценка. Работа считается зачѐнной, если правильно восстановлена последовательность не менее 5 шагов.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение анализировать необходимые условия для открытия собственной фирмы.

Ответ. 1. Расчѐт долгов:

1) $25\,000 \cdot 0,017 \cdot 30 = 12\,750$ (руб.) – кредитный процент за первый месяц для одного заѐмщика;

2) $25\,000 + 12\,750 = 37\,750$ (руб.) – кредит и проценты;

3) $37\,750 \cdot 2 = 75\,500$ (руб.) – нужно вернуть в конце месяца двум заѐмщикам (фирме).

Вряд ли молодая фирма за месяц сможет заработать эти деньги, так как необходимо ещё платить заработную плату десяти сотрудникам. Если продолжать работать по такой схеме, то фирма должна каждый месяц выплачивать по 75 500 руб., а это невыгодно.

2. Наличие бизнес-плана, кредит под разумные проценты в банке, а не в сомнительных организациях и т. д.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал не менее 2 баллов, его работа зачтена.

3. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение оценивать возможности и финансовые преимущества создания и/или ведения семейного бизнеса.

Ответ должен соответствовать критериям:

- 1) дан сравнительный анализ условий кредитования малого бизнеса (не менее двух банков);
- 2) дана оценка предлагаемым условиям;
- 3) сделан вывод о возможности открытия семейного бизнеса;
- 4) выводы обоснованы реальной финансовой ситуацией в семье.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал не менее 2 баллов, его работа зачтена.

● Занятие 28. Для чего нужны бизнес-инкубаторы

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах, фронтальная работа).

ШАГ 2. Мотивация учащихся к участию в экскурсии (фронтальная работа).

Учитель предлагает учащимся выполнить указанные ниже действия.

1. Изучите примерные вопросы, ответы на которые вы сможете получить в ходе экскурсии в бизнес-инкубатор в вашем населённом пункте или на встрече с его представителем.

2. Выберите один вопрос, который вы будете изучать в ходе экскурсии наиболее подробно и по которому подготовите отчёт. Можете придумать свой вопрос.

1. Что вы знаете о бизнес-инкубаторе? Почему он так называется?
2. Как работает бизнес-инкубатор? Каковы его структура и задачи?
3. Как бизнес-инкубатор поддерживает начинающих предпринимателей?
4. Можно ли получить в бизнес-инкубаторе консультацию и по каким вопросам?
5. Каковы преимущества и риски предпринимательской деятельности?
6. Какую сумму можно получить от властей вашего населённого пункта на поддержку малого предприятия?

3. На экскурсии старайтесь выяснить всё, что вас интересует.
4. После экскурсии составьте отчёт. Запишите самое основное, что вы поняли про работу бизнес-инкубатора.

ШАГ 3. Участие в экскурсии.

ШАГ 4. Анализ результатов экскурсии (фронтальная работа).

ШАГ 5. Домашнее задание.

Специфика данного занятия: анализ и оперативное фиксирование новой информации. Учебная экскурсия организуется в бизнес-инкубатор. Эта организация может быть незнакома школьникам, поэтому на этапе мотивации рекомендуется обсудить, что такое бизнес-инкубатор, с помощью следующих вопросов.

1. Знаете ли вы, что такое бизнес-инкубатор?
2. Как вы думаете, почему его так называли?

Далее учитель может коротко рассказать о том, что такое бизнес-инкубатор.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание преимуществ и рисков предпринимательской деятельности.

Ответ:

1) бизнес будет невыгодным, так как прибыль составит всего 5250 руб. в месяц ($15 \cdot 750 + 30 \cdot 1000 + 16 \cdot 1500 = 65\,250$; $65\,250 - 60\,000 = 5\,250$); 2) бизнес будет убыточным, так как убытки составят 11 500 руб. ($30 \cdot 750 + 15 \cdot 1000 + 4 \cdot 1500 = 43\,500$; $43\,500 - 55\,000 = -11\,500$); 3) бизнес принесёт прибыль в размере 42,5 тыс. руб. ($20 \cdot 750 + 15 \cdot 1000 + 35 \cdot 1500 = 82\,500$; $82\,500 - 40\,000 = 42\,500$).

Оценка. Задание считается зачтённым, если учащийся дал правильный ответ.

2*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение сравнивать возможности работы по найму и собственного бизнеса, выделять главное, подтверждать аргументы фактами.

Ответ. Диаграмма «Аргументы „за“» показывает, что главной побудительной причиной открытия собственного предприятия является стремление к независимости. Диаграмма «Аргументы „против“» свидетельствует о том, что главным препятствием в открытии собственного предприятия являются финансовые трудности.

Оценка. Если учащийся сделал оба вывода, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных и личностных результатов.

Предмет контроля: понимание личной ответственности за все финансовые риски собственного бизнеса.

Ответ должен соответствовать критериям оценки эссе.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал не менее 3 баллов, его работа зачтена.

● Занятие 29. Ролевая игра «Открываем фирму»

Материалы для учащихся: глава 10.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Проведение игры «Открываем фирму» (самостоятельная работа, методы «Мозговой штурм», «Аукцион»).

Задача участников игры: попробовать спланировать действия по открытию фирмы и провести презентацию фирмы.

Условия игры. Для игры надо распределиться в группы по 4–5 человек. Каждая группа – «семья», которая собирается открыть фирму и провести её презентацию.

Действия «семей»:

1) договариваются, кто какую роль будет играть: при планировании действий по открытию фирмы, подготовке и проведению её

презентации каждый член «семьи» вносит предложения, исходя из своей роли;

2) определяют, какой товар или услугу будет производить (продавать) фирма;

3) определяются со стартовым капиталом – объясняют, сколько денег понадобится для открытия своего дела, откуда их взять;

4) определяют необходимые ресурсы для открытия своего дела;

5) просчитывают возможную прибыль и риски;

6) готовят доказательства привлекательности товаров и услуг фирмы для потребителя;

7) оформляют презентацию (представление) своей фирмы;

8) оценивают презентации других «семейных» фирм.

ШАГ 3. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Критерии оценки презентации фирмы (0–10 баллов)

1. Наглядно представлена общая информация о фирме.

2. Товары и услуги фирмы представлены привлекательно для потребителя.

3. Раскрыты преимущества товаров и услуг фирмы по сравнению с продукцией других предприятий.

4. Дано обоснование стартового капитала фирмы.

5. Представлены расчёты, доказывающие прибыльность фирмы. Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Для открытия собственного дела важно уметь найти «свою нишу», то есть определить, какие востребованные товары и услуги фирма может производить на конкурентной основе.

2. Финансово грамотный предприниматель должен знать, сколько денежных средств и других ресурсов понадобится для запуска своего дела, откуда их можно получить.

3. Презентация фирмы должна убедить её потенциальных потребителей в надёжности фирмы, качестве предлагаемых услуг и товаров и их конкурентных преимуществах.

ШАГ 4. Домашнее задание.

Выполнить задание 2 в рабочей тетради и обсудить дома вопрос: «Какие существуют риски ведения собственного бизнеса?».

Специфика данного занятия: обобщение результатов освоения главы 10.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1*. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение составлять резюме бизнес-плана по предложенной форме.

Ответом является грамотно составленное резюме бизнес-плана.

Оценка. Оцениваются полнота и качество заполнения всех полей резюме бизнес-плана. Если правильно заполнены не менее трёх полей, работа зачтена.

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение объяснить, чем труд наёмного работника отличается от труда бизнесмена.

Ответ должен соответствовать критериям:

1) представлены обоснованные аргументы «за» или «против» открытия собственного предприятия;

2) использован личный опыт учащегося или его семьи.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 1 и более баллов, его работа зачтена.

● Занятие 30. Что такое валюта и для чего она нужна

Материалы для учащихся: глава 11.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Определение учащимися учебных целей.

ШАГ 3. Практическая работа (практикум, методы «Диаграмма связей», «Мозговой штурм», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстами, вопросами и заданиями рубрик главы 11 в Материалах.

Вопросы для обсуждения на занятии могут быть следующими.

1. Что такое валюта?
 2. С какой целью люди переводят деньги из одной валюты в другую?
 3. Что означает правило «не кладите все яйца в одну корзину» применительно к выбору валюты для сбережений?
 4. Какой валютой необходимо расплачиваться в России, а какой – во Франции? в США? в Китае?
 5. Нужно ли иметь сбережения в валюте других стран? Если да, то почему и в какой валюте?
- 2.** Общее обсуждение результатов распределённой работы.

ШАГ 4. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 5. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Валюта – это денежная единица страны.
2. Изменение курса валют (доллара, евро) зависит от многих факторов.
3. На разнице в цене валют можно выиграть, а можно и потерять.

ШАГ 6. Домашнее задание.

Обсудить дома вопрос «Как изменения курсов валют могут сказаться на экономике страны и на финансовом благосостоянии вашей семьи?» или выполнить задание 6 в рабочей тетради (на выбор).

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: изучение и анализ новой информации с помощью текста и практических заданий главы 11 в Материалах. Рассматривается достаточно сложное для семиклассников понятие «валюта», поэтому рекомендуется организовать работу в малых группах методом мозгового штурма: конкретизировать (привести примеры), выяснить, валюту каких стран ребята уже знают, где берут валюту и как ею пользоваться (из собственного опыта, опыта родителей).

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание основных мировых валют.

Ответ: 1 – д; 2 – е; 3 – ж; 4 – з; 5 – и; 6 – л; 7 – в; 8 – к; 9, 12, 13 – а; 10 – б; 11 – г.

Оценка. Каждый правильный ответ соответствует 1 баллу. Если учащийся набрал 6 баллов, его работа зачтена.

2. Предмет контроля: знание основных мировых валют и стран их использования.

Ответ: 1) чешские кроны; 2) фунты стерлингов; 3) евро; 4) евро.

3. Ответ: 1.

4. Ответ: 3.

5*. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение объяснять причины существования разных валют.

Ответ. Причины возникновения евро: упростился процесс планирования торговых операций и инвестирования; исчезла необходимость сравнивать цены на однотипные товары; страны еврозоны перестали корректировать курсы своих валют; граждане этих стран перестали обменивать валюту, путешествуя по странам еврозоны.

Оценка. Если учащийся назвал не менее трёх причин, его работа зачтена.

6. Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: понимание, что всё в современном мире взаимосвязано и изменение валютного курса может отразиться на экономике страны и бюджете семьи.

Ответ. 1. Решение задачи:

$500 \cdot 77,13 = 38\,565$ (руб.) – стоимость покупки 500 евро.

$500 \cdot 64,48 = 32\,240$ (руб.) – стоимость 500 евро на момент покупки шубы.

Шуба стоит 35 000 руб., поэтому маме не хватит денег на её покупку.

2. Учащийся обосновал своё мнение о том, что изменение валютного курса может отразиться на экономике страны.

3. Учащийся обосновал своё мнение о том, что изменение валютного курса может отразиться на бюджете семьи.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

-
- Занятие 31. Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях
-

Материалы для учащихся: глава 11.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Практическая работа (практикум, методы «Мозаика», работа в малых группах).

1. Организация распределённой работы учащихся с текстами, вопросами и заданиями рубрик главы 11 в Материалах.

2. Если есть доступ к Интернету, можно предложить выполнить следующие задания.

1. Определите курсы валют разных стран за различные периоды и установите, как менялся курс валют. Для этого наберите в любой поисковой системе слова «курсы валют», «динамика курса валют», «курсы валют за период...».

2. Узнайте, сколько стоят в рублях валюты различных стран мира (не только доллар и евро). Ответ можно найти через поисковую систему, набрав информационный запрос «курсы валют разных стран», или зайти на сайт Центрального банка Российской Федерации (www.cbr.ru).

3. Найдите информацию о валютном вкладе и составьте краткое сообщение по теме «Валютный вклад – это выгодно или нет?». Для этого воспользуйтесь информацией на сайте любого банка России.

Вопросы для обсуждения на занятии представлены ниже.

1. Могут ли страны обойтись без валюты?
2. Для чего нужна валюта?
3. Что такое валютный курс и как его узнать?

3. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Банковские проценты за пользование сбережениями в рублях или иностранной валюте разные, в первом случае они выше.
2. Хранить деньги в иностранной валюте выгодно лишь в том случае, если её курс по отношению к рублю вырастет.

ШАГ 5. Домашнее задание.

Обсудить дома вопрос «Как правильное обращение с валютой поможет семье сохранить и увеличить доходы?» и выполнить задание 3 в рабочей тетради.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях-практикумах.

Специфика данного занятия: сочетание поисковой и аналитической работы, связанной с выходом в Интернет. Рекомендуется организовать работу в компьютерном классе в малых группах.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умения проводить простые расчёты и находить валютный курс с использованием сети Интернет.

Ответ. Решение задачи:

- 1) $3 \cdot 400 = 1200$ (руб.) – стоят матрёшки;
- 2) $1200 : 76,84 = 15,6$ (фунтов ст.) – надо обменять англичанину, чтобы купить матрёшки.

Учащийся должен найти информацию о курсе фунта стерлинга на настоящий момент и произвести верный расчёт.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал не менее 2 баллов, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение находить информацию об изменениях курса валют.

Ответ должен соответствовать критериям:

- 1) курсы валют найдены правильно (соответствуют текущему курсу на сайте ЦБ РФ);
- 2) информация о курсах валют структурирована в таблицу.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 2 балла, его работа зачтена.

3. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение оценивать финансовые преимущества использования валютного курса для увеличения и/или сохранения семейных доходов.

Ответ должен соответствовать критериям:

1) процентные ставки валютных счетов разных банков указаны верно;

2) информация структурирована в форме таблицы;

3) сделан вывод о наиболее выгодном предложении банка.

Оценка. Соответствие выполненного задания каждому критерию – 1 балл. Если учащийся набрал 3 балла, его работа зачтена.

● Занятие 32. Обобщение результатов изучения модуля 4

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания (работа в малых группах).

ШАГ 2. Проверочная работа (самостоятельная работа, методы «Мозговой штурм», «Аукцион»).

ШАГ 3. Подведение итогов занятия (фронтальная работа).

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятиях контроля или промежуточного оценивания.

Специфика данного занятия: контроль знаний, приобретённых в процессе изучения модуля 4. На этапе подведения итогов учитель акцентирует внимание учащихся на затруднениях, возникших в ходе выполнения проверочной работы: «Что было самым трудным? Как улучшить свои результаты?».

ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА

Вариант 1

Задание 1. Отметьте пропущенное слово: «Банк — ... организация, которая проводит операции с деньгами, например принимает деньги на хранение под определённый процент (открывает вклад), даёт их в кредит и т. д.».

- 1) бюджетная;
- 2) финансовая;
- 3) посредническая;
- 4) кредитная.

Задание 2. Отметьте правильный ответ.
Самую высокую процентную ставку имеет:

- 1) срочный вклад;
- 2) вклад до востребования;
- 3) специальный вклад;
- 4) целевой вклад.

Задание 3. Что выгоднее, положить 10 000 руб. в банк на 3 года под 6,3% годовых по схеме простых процентов или на 2 года по схеме сложных процентов?

Задание 4. Отметьте правильные ответы.

Признаки, отличающие кредит от инвестирования:

- 1) это ссуда, которую выдаёт банк;
- 2) за использование денег банк платит проценты клиенту;
- 3) это вклад, который принимает банк;
- 4) человек возвращает банку денег больше, чем брал;
- 5) человек получает из банка денег больше, чем отдавал;
- 6) за использование денег клиент платит проценты банку;
- 7) это вложение капитала – приобретение того, что принесёт доход в будущем;
- 8) это способ приумножить свои сбережения.

Задание 5. Клиент получил потребительский кредит в размере 100 000 руб. под 13,9% годовых на 2 года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что оно проходит равными долями ежемесячно.

Задание 6. Проанализируйте таблицу (с. 209) и определите, в каком банке выгоднее брать кредит в размере 150 000 руб. при условии ежемесячных выплат.

Условия	Банк А	Банк В	Банк С
Процентная ставка, %	14,9	13,9	13
Срок погашения, лет	2	3	5
Сумма ежемесячных выплат, руб.			

Задание 7*. Известный американский философ Рейнгольд Нибур сказал: «Вся сложнейшая система кредита покоится на вере в то, что большая часть людей честны большую часть времени». Как вы понимаете это высказывание? Выразите своё отношение в форме эссе.

Вариант 2

Задание 1. Отметьте пропущенные слова: «Банк — финансовая организация, которая осуществляет..., например принимает деньги на хранение под определённый процент (открывает вклад), даёт их в кредит и т. д.».

- 1) финансовые и юридические услуги;
- 2) финансовые и страховые услуги;
- 3) операции с деньгами;
- 4) финансовые и торговые услуги.

Задание 2. Отметьте правильный ответ.
Самую низкую процентную ставку имеет:

- 1) срочный вклад;
- 2) вклад до востребования;
- 3) специальный вклад;
- 4) целевой вклад.

Задание 3. Что выгоднее, положить 50 000 руб. в банк на 3 года под 8% годовых по схеме простых процентов или на 2 года по схеме сложных процентов?

Задание 4. Отметьте правильные ответы.

Виды кредита – это:

- | | |
|----------------------|--------------------------|
| 1) потребительский; | 6) специальный; |
| 2) до востребования; | 7) заём на образование; |
| 3) срочный; | 8) целевой; |
| 4) автокредит; | 9) овердрафт; |
| 5) ипотека; | 10) реальные инвестиции. |

Задание 5. Клиент получил потребительский кредит в размере 150 000 руб. под 14,9% годовых на 3 года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что оно проходит равными долями ежемесячно.

Задание 6. Проанализируйте таблицу, посчитайте и определите, в каком банке выгоднее сделать вклад в размере 150 000 руб. под простые проценты. В каком банке выгоднее снимать ежемесячный процентный доход?

Условия	Банк А	Банк В	Банк С
Процентная ставка, %	6,49	5,6	7,7
Срок вклада, лет	2	5	3
Сумма ежемесячного дохода, руб.			

Задание 7*.

Римский поэт Публий Сир сказал: «Получать, когда не можешь вернуть, — значит грабить». Как вы понимаете это высказывание? Относится ли оно к получению кредита? Представьте свой ответ в форме эссе.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: знание основных понятий модуля 4 и взаимосвязей между ними, умение обобщать и структурировать информацию.

При оценке ответа учащихся учитель может использовать следующие критерии:

1) выбраны все основные понятия темы: «банки», «вклады (депозиты)», «процентная ставка», «страхование вкладов», «Агентство по страхованию вкладов», «кредит», «зalog»;

2) между понятиями установлена правильная взаимосвязь.

Оценка. Если учащийся выбрал 5 и более понятий и установил между ними правильную взаимосвязь, его работа зачтена.

2. Задание на оценку метапредметных результатов; оценивается по аналогии с заданием 2 занятия 18 (5–6 классы).

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ПРОВЕРОЧНОЙ РАБОТЫ

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
Вариант 1			
1	Предметные	Умение объяс- нить, чем банк отлича- ется от других организаций	2
2	Предметные	Умение характеризо- вать виды вкладов	4
3	Предметные и метапред- метные	Умение счи- тать проценты по вкладам	1) $10\,000 \cdot 0,063 \cdot 3 + 10\,000 = 11\,890$ (руб.) – сумма вклада с процентами за 3 года по схеме простых процентов; 2) $10\,000 \cdot 0,063 = 630$ (руб.) – процентный доход за первый год по схеме сложных процентов; 3) $10\,000 + 630 = 10\,630$ (руб.) – сумма вклада с процентами за первый год по схеме сложных процентов; 4) $10\,630 \cdot 0,063 = 669,69$ (руб.) – процентный доход за второй год по схеме сложных процентов; 5) $10\,630 + 669,69 = 11\,299,69$ (руб.) – сумма вклада с процентами за 2 года по схеме сложных процентов. Ответ: выгоднее положить 10 000 руб. на 3 года по схеме простых процентов

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
4	Предметные	Умение объяс- нить отличие кредитования от инвестиро- вания	1, 4, 6
5	Предметные и метапред- метные	Умение счи- тать проценты по кредитам	1) $100\,000 \cdot 0,139 =$ $= 13\,900$ (руб.) – процентные выплаты по кредиту за год; 2) $13\,900 \cdot 2 + 100\,000 =$ $= 127\,800$ (руб.) – клиент должен вернуть банку через 2 года за пользование кредитом; 3) $127\,800 : 24 = 5325$ (руб.) – ежемесячные выплаты в тече- ние 2 лет
6	Предметные и метапред- метные	Умение счи- тать проценты по кредитам	Оценка осуществляется по критериям: 1) правильно произведены вычисления $(150\,000 \cdot 0,149 \cdot$ $\cdot 2 + 150\,000) : 24 =$ $= 8112,5$ (руб.) – ежемесячные выплаты в банке А; $(150\,000 \cdot$ $\cdot 0,139 \cdot 3 + 150\,000) : 36 =$ $= 5904,17$ (руб.) – ежемесячные выплаты в банке Б; $(150\,000 \cdot$ $\cdot 0,13 \cdot 5 + 150\,000) : 60 =$ $= 4125$ (руб.) – ежемесячные выплаты в банке С); 2) учащийся обосновал выбор банка (можно выплатить быстрее, но платить дороже, или платить меньше, но дольше);

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
			3) учащийся обосновал выбор банка А тем, что общие выплаты в этом банке за кредит меньше и составят 194 000 руб., в то время как в банке Б – 212 550 руб., в банке С – 247 500 руб.
7	Метапредмет- ные и личност- ные	Умение аргу- ментировать выбор и ис- пользование банковских услуг с пози- ции личной ответствен- ности	Оценка осуществляется по критериям: 1) использованы знания, полученные в ходе изучения модуля 4; 2) использован личный опыт учащегося или его семьи; 3) нашло отражение осозна- ние учащимся того, что потре- битель несёт личную ответствен- ность перед семьёй и банком за выбор финансовых услуг; 4) выражено личное отношение к теме
Вариант 2			
1	Предметные	Умение объяс- нить, чем банк отлича- ется от других организаций	3
2	Предметные	Умение харак- теризовать виды вкладов	2
3	Предметные и метапред- метные	Умение счи- тать проценты по вкладам	1) $50\,000 \cdot 0,08 \cdot 3 + 50\,000 =$ $= 62\,000$ (руб.) – сумма вклада с процентами за 3 года по схеме простых процентов;

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
			2) $50\,000 \cdot 0,08 = 4000$ (руб.) – процентный доход за первый год по схеме сложных процентов; 3) $50\,000 + 4000 = 54\,000$ (руб.) – сумма вклада с процентами за первый год по схеме сложных процентов; 4) $54\,000 \cdot 0,08 = 4320$ (руб.) – процентный доход за второй год по схеме сложных процентов; 5) $54\,000 + 4320 = 58\,320$ (руб.) – сумма вклада с процентами за 2 года по схеме сложных процентов. Ответ: выгоднее положить 50 000 руб. на 3 года по схеме простых процентов
4	Предметные	Умение объяснить отличие кредитования от инвестирования	1, 4, 5, 7, 9
5	Предметные и метапредметные	Умение считать проценты по кредитам	1) $150\,000 \cdot 0,149 = 22\,350$ (руб.) – процентные выплаты по кредиту за год; 2) $22\,350 \cdot 3 + 150\,000 = 217\,050$ (руб.) – клиент должен вернуть банку через 3 года за пользование кредитом;

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
			3) $217\,050 : 36 =$ $= 6029,17$ (руб.) – ежемесяч- ные выплаты в течение 3 лет
6	Метапред- метные	Умение счи- тать проценты по вкладам	Оценка осуществляется по критериям: 1) правильно произведены вычисления $(150\,000 \cdot 0,0649 \cdot$ $\cdot 2) : 24 = 811,25$ (руб.) – ежемесячный доход по вкладу в банке А; $(150\,000 \cdot$ $\cdot 0,056 \cdot 5) : 60 = 700$ (руб.) – ежемесячный доход по вкладу в банке Б; $(150\,000 \cdot$ $\cdot 0,077 \cdot 3) : 36 = 962,5$ (руб.) – ежемесячный доход по вкладу в банке С); 2) учащийся обосновал выбор банка (можно снимать проценты ежемесячно, а можно накопить); 3) учащийся обосновал выбор банка С тем, что в нём накопится значительная сумма (вклад с процентами) – 184 650 руб. за меньшее время, чем в банке С (192 000 руб., но за 5 лет), в банке А сумма будет суще- ственно ниже – 169 470 руб. за два года; 4) учащийся обосновал выбор банка А для быстрого получе- ния прибыли в условиях роста инфляции; 5) учащийся обосновал выбор банка Б большими накопле- ниями

Окончание таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
7	Метапред- метные	Умение аргу- ментировать выбор и ис- пользование банковских услуг с пози- ции личной ответствен- ности	Оценка осуществляется по критериям, представленным в задании 7 варианта 1
Общая оценка проверочной работы: проверочная работа считается зачтённой, если учащийся выполнил 5 и более заданий			

- Занятие 33. Презентация портфолио
«Услуги финансовых организаций
и собственный бизнес»

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

ШАГ 1. Организация работы мастерской портфолио (фронтальная работа).

ШАГ 2. Выставка материалов портфолио (метод «Мастерская портфолио», групповая работа).

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Рекомендуемые действия учителя: такие же, как на занятии 19 (5–6 классы).

Специфика данного занятия: самооценка своих образовательных достижений. Занятие завершает модуль 4 «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес». Поэтому на данном занятии школьникам предлагается в оставшееся время подготовить небольшое сообщение для родителей (с рефлексией собственных учебных результатов). Дома они могут продемонстрировать родителям или другим родственникам, друзьям свой портфолио и рассказать, чему научились в ходе работы.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение выполнять самооценку работы с портфолио.

Ответом является самооценка (сумма баллов), которую учащийся выставил за свою работу с портфолио по критериям, представленным в рабочей тетради.

Оценка. Учитель проверяет адекватность оценок, сравнивая с результатами своего наблюдения за ведением портфолио учащимся при изучении модуля 4. Если по двум и более пунктам оценки выставлены учащимся адекватно, его работа зачтена.

2*. Задание на оценку метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение осуществлять содержательную рефлексия.

Запись личных образовательных достижений учащегося должна быть соотносима с предметными и метапредметными умениями базового уровня по данному модулю.

Оценка. Учитель проверяет адекватность ответов, сравнивая с результатами своего наблюдения. Если в списке умений учащегося три и более умения названы адекватно, его работа зачтена.

3*. Задание на оценку метапредметных результатов оценивается по аналогии с заданием 2 занятия 19 (5–6 классы).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- Занятие 34. Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность»

РЕКОМЕНДУЕМАЯ СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

Вариант 1

ШАГ 1. Постановка учебной цели.

Учитель подводит учащихся к выводу о том, что необходимо обобщить знания и умения, полученные в процессе изучения курса «Финансовая грамотность».

ШАГ 2. Практическая работа.

1. Организация работы в малых группах с использованием метода мозгового штурма: конкретизировать (привести примеры), определить, какого человека можно назвать финансово грамотным. Ответы фиксируются на флип-чарте или доске. Обобщение результатов обсуждения.

2. Организация распределённой работы учащихся с вопросами, предложенными учителем, и заданием 3 в рабочей тетради.

Вопросы для обсуждения на занятии могут быть следующими.

1. Когда люди действуют финансово неграмотно? Приведите примеры.

2. К каким неприятным для человека финансовым последствиям может привести финансовая неграмотность?

3. Что должен знать и уметь делать финансово грамотный ученик 7 класса?

4. Почему финансовая грамотность не менее важна для современного человека, чем умение читать и писать, работать на компьютере?

3. Если есть доступ к Интернету, можно предложить выполнить следующие задания.

1. Зайдите на главную страницу сайта <http://вашифинансы.рф/> → Детям и молодёжи о финансах → Тесты → Финансовая арифметика для школьников. Пройдите тест по финансовой арифметике для школьников.

2. Сделайте выводы о собственной финансовой грамотности.

4. Общее обсуждение результатов распределённой работы.

Каждая группа (или пара, или учащийся, выполнявший работу индивидуально) представляет результаты своей работы, остальные участники обсуждения задают уточняющие вопросы, дополняют, корректируют.

ШАГ 3. Контроль и оценка.

Выполнение заданий 1, 2 в рабочей тетради (самостоятельная работа, работа в паре).

Можно предложить школьникам, которые успешно справились с работой, объяснить остальным ребятам, как они действовали, выполняя задания.

ШАГ 4. Подведение итогов занятия.

Учащиеся должны сделать следующие выводы.

1. Отсутствие финансовой грамотности создаёт большие препятствия на пути к повышению благосостояния, обретению финансовой независимости и свободы.

2. Образование в области финансов – важная задача для взрослого населения, молодёжи и детей.

3. Современный человек должен быть финансово грамотным, то есть знать свои права как потребителя финансовых услуг и уметь:

- составлять бюджет;
- вести учёт доходов и расходов;
- находить баланс между своими расходами и доходами;
- создавать сбережения;
- правильно выбирать финансовые услуги;
- находить актуальную информацию о финансах.

4. Государство реализует масштабную программу развития финансовой грамотности россиян, в которой может принять участие каждый человек.

ШАГ 5. Домашнее задание.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение определять цели развития финансовой грамотности, отличать их от других целей.

Ответ: 2, 3, 4, 6.

Оценка. Если учащийся выбрал более двух целей, его работа зачтена (1 балл).

2. Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: понимание того, что риск одалживания денег связан с трудностью возврата долга в будущем.

Ответ: 4.

Оценка. Если учащийся выбрал правильный ответ, его работа зачтена (2 балла).

3. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: знание основных понятий курса и взаимосвязей между ними, умение обобщать и структурировать информацию.

При оценке ответа учащихся учитель может использовать следующие критерии:

1) выбраны все основные понятия курса: «финансовая грамотность», «благосостояние», «семья», «деньги», «семейный

бюджет», «доходы», «источники дохода», «расходы», «направления расходов», «финансовое поведение», «особая жизненная ситуация», «налог», «налоговая инспекция», «подходный налог», «налоговая ставка», «налог на прибыль», «финансовые потери», «сбережения», «страхование», «страховая компания», «социальное пособие», «пособие по безработице», «пенсия», «стипендия», «банки», «вклад», «кредит», «процентная ставка», «бизнес», «малый бизнес», «бизнес-план», «валюта», «валютный курс», «валютный вклад»;

2) понятия разбиты на основные группы;

3) между понятиями установлена правильная взаимосвязь.

Оценка. Если учащийся выбрал 12 и более понятий и правильно установил взаимосвязь между ними, его работа зачтена.

4*. Задание на оценку личностных результатов.

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

Ответом является объяснение смысла высказываний (возможны иные формулировки ответа).

1. *«В долгах – не деньги, в снопах – не хлеб», потому что это взятые на время деньги, которые надо в будущем обязательно вернуть, возможно, ещё и с процентами.*

2. *«Нажить деньги» – значит заработать их трудом и усилиями, сохранить и приумножить. Это гораздо сложнее, чем потратить.*

3. *«Вести счёт деньгам» – уметь вести учёт денег; подсчитывать, сколько денег прибавляется, сколько убавляется; укладываться со всеми расходами в сумму, которая имеется.*

Оценка. За каждое правильное объяснение ставится 1 балл. Если учащийся набрал 2 и более баллов, его работа зачтена.

Вариант 2

ШАГ 1. Постановка учебной цели.

Учитель подводит учащихся к выводу о том, что необходимо обобщить полученные знания и умения с помощью проверочной работы по курсу «Финансовая грамотность».

ШАГ 2. Проверочная работа (самостоятельная работа).

ШАГ 3. Подведение итогов занятия.

ИТОГОВАЯ ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА ПО КУРСУ

Вариант 1

1. Отметьте правильный ответ.

Особая жизненная ситуация – это:

- 1) препятствие на пути к достижению цели, требующее напряжения и усилия для его преодоления;
- 2) обстоятельство, нарушающее привычную жизнь человека (или его семьи) и требующее дополнительных финансовых расходов;
- 3) вероятность того, что человек или группа людей достигнут определённых целей или потерпят неудачу;
- 4) общее отношение человека к окружающему миру, людям и самому себе.

2. Отметьте правильный ответ.

Доходы – это:

- 1) откладывание части денег, прибыли на будущие нужды;
- 2) затраты, издержки потребления чего-либо для определённых целей;
- 3) денежные средства и другие ценности, которые человек получает в результате какой-либо деятельности;
- 4) общая сумма трат, выраженная в денежной форме.

3. Отметьте правильный ответ.

Деньги – это:

- 1) всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости товаров и услуг и свободно на них обменивающийся;
- 2) бумажные сертификаты, удостоверяющие собственность;
- 3) ценные бумаги, которые приносят доход и подтверждают участие их владельцев в акционерном обществе;
- 4) различные ценности, хранящиеся в банке.

4. Отметьте правильный ответ.

Бюджет семьи – это:

- 1) часть денег, отложенная на будущие нужды;
- 2) затраты на какие-либо цели, осуществлённые за определённый период времени;
- 3) оплата приобретённых товаров и услуг;
- 4) план доходов и расходов семьи на определённый период времени.

5. Отметьте правильный ответ.

Налоги – это:

- 1) деньги, которые платят граждане организациям за оказание им определённого вида услуг;
- 2) обязательный платёж в пользу государства из доходов людей и коммерческих организаций;
- 3) доход (в процентах), получаемый от сберегаемых в банке средств;
- 4) деньги, которые выплачивает государство организациям при наступлении обстоятельств, приводящих к снижению их доходов.

6. Отметьте правильные ответы.

Страхование – это:

- 1) обязательные платежи, взимаемые государством;
- 2) защита имущества человека при наступлении определённых событий;
- 3) возмещение ущерба за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых людьми денежных взносов;
- 4) средства для обеспечения деятельности государственных органов и социальной поддержки населения;
- 5) защита имущества организации при наступлении определённых событий;
- 6) деятельность, направленная на развитие собственного предприятия.

7. Отметьте правильные ответы.

Не являются источниками дохода семьи:

- 1) заработная плата членов семьи;
- 2) налоги;
- 3) доходы от сдачи в аренду квартиры;
- 4) проценты от банковских вкладов;
- 5) кредит;
- 6) социальные пособия.

8. Отметьте правильный ответ.

Банковский вклад – это:

- 1) сумма денег, переданная лицом финансово-кредитной организации с целью получить доход в виде процентов;
- 2) сумма денег, переданная акционерному обществу с целью получить доход в виде процентов;

- 3) сумма денег, переданная финансово-кредитной организацией заёмщику с целью получить доход в виде процентов;
- 4) отношения по защите имущественных интересов страхователей при наступлении определённых событий.

9. Укажите, что относится к направлениям инвестирования:

- 1) ценные бумаги;
- 2) здоровье;
- 3) банковские вклады;
- 4) недвижимость;
- 5) сбережения;
- 6) бизнес.

10. Укажите способы увеличения доходов семьи:

- 1) незапланированные расходы;
- 2) вклад в банке;
- 3) получение кредита;
- 4) банкротство фирмы;
- 5) собственный бизнес;
- 6) устройство на высокооплачиваемую работу.

11. Отметьте правильный ответ.

Валюта – это:

- 1) накапливаемая часть денежных доходов, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем;
- 2) деньги, которые передают банку на хранение на определённых условиях;
- 3) общее название денежных единиц разных стран;
- 4) доходы от предпринимательской деятельности.

12. Отметьте правильный ответ.

Бизнес (предпринимательство) – это:

- 1) безвозмездная помощь нуждающимся;
- 2) деятельность, осуществляемая за счёт собственных или заёмных средств под свою ответственность, главной целью которой является получение прибыли;
- 3) благотворительная деятельность за счёт собственных средств, главной целью которой является помощь малообеспеченным людям;
- 4) норма дохода (в процентах), получаемая со сберегаемых в банке средств.

13. Отметьте правильный ответ.

Бизнес-план – это:

- 1) перечень возможных рисков;
- 2) проект организации собственного бизнеса;
- 3) проект закрытия собственного бизнеса;
- 4) перечень расходов и доходов.

14. Укажите пропущенные слова в определении: «Деньги малому бизнесу – это денежные средства, предоставляемые ... с целями стимулирования их деятельности, выплаты заработной платы сотрудникам, покупки оборудования и т. д.»:

- 1) заводам и корпорациям;
- 2) организациям и частным предпринимателям;
- 3) врачам и учителям;
- 4) пенсионерам и студентам.

15. Восстановите последовательность своих действий при получении денег с помощью пластиковой карты и банкомата, указав порядок шагов цифрами.

- ☐ Вставляю пластиковую карту в приёмное устройство банкомата, лицевой стороной вверх.
- ☐ Забираю чек.
- ☐ Ввожу ПИН-код.
- ☐ Выбираю язык ответов на вопросы (русский, английский), нажав клавишу напротив нужной строчки на экране.
- ☐ Выбираю сумму из списка на экране банкомата или ввожу сумму вручную в окошке «Другая сумма».
- ☐ Выбираю операцию «Выдача наличных».
- ☐ Забираю деньги.
- ☐ Забираю пластиковую карту.

16. В семье Петровых 5 человек. Мама получает заработную плату в размере 15 000 руб., папа – 23 000 руб., дочь-студентка – стипендию 2100 руб., бабушка – пенсию в размере 12 000 руб., а сын ещё ходит в школу. Рассчитайте, чему равен среднедушевой доход семьи: 1) в месяц; 2) в год.

17. Составьте месячный бюджет семьи Соловьёвых, используя следующие данные. Зарплата папы – 25 000 руб., мамы – 24 000 руб., пенсия бабушки – 13 000 руб., коммунальные платежи – 5500 руб., на продукты было потрачено 42 000 руб., сыну Пете

купили пальто стоимостью 1200 руб., ежемесячный платёж по кредиту – 3250 руб. Подумайте, на что может потратить оставшуюся сумму эта семья.

Вариант 2

1. Отметьте правильный ответ.

Финансовая грамотность – это:

- 1) попытки покрыть новыми долгами старые, не перекрывая их вложениями, приносящими доход;
- 2) владение благами, необходимыми для удовлетворения материальных и духовных потребностей;
- 3) способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сфере управления финансами;
- 4) владение навыками письма и чтения на родном языке.

2. Отметьте правильный ответ.

Расходы – это:

- 1) откладывание части денег, прибыли на будущие нужды;
- 2) затраты, издержки потребления чего-либо для определённых целей;
- 3) денежные средства и другие ценности, которые человек получает в результате какой-либо деятельности;
- 4) обязательные платежи в пользу государства.

3. Отметьте правильный ответ.

Валюта – это:

- 1) всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости товаров и услуг и свободно на них обменивающийся;
- 2) бумажные сертификаты, удостоверяющие собственность;
- 3) ценные бумаги, которые приносят доход и подтверждают участие их владельца в акционерном обществе;
- 4) общее название денежных единиц разных стран.

4. Отметьте правильный ответ.

Материнский капитал – это:

- 1) вложенные средства, приносящие определённую прибыль семье;
- 2) накопленные материальные ценности семьи;
- 3) сертификат на определённую сумму денег, который получает семья после рождения второго или последующего ребёнка;
- 4) ценные бумаги, приносящие семье определённый доход.

5. Отметьте правильный ответ.

Процентный доход – это:

- 1) социальное пособие, выплачиваемое безработным гражданам;
- 2) дополнительное вознаграждение сверх зарплаты за особенно хорошую работу;
- 3) вознаграждение, которое банк выплачивает владельцу денежных средств, предоставившему банку на время свои сбережения;
- 4) деньги, которые выплачивает государство организациям при наступлении обстоятельств, приводящих к снижению их доходов.

6. Отметьте правильные ответы.

Налоги – это:

- 1) обязательные платежи, взимаемые государством;
- 2) защита имущества человека при наступлении определённых событий;
- 3) возмещение ущерба за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых людьми денежных взносов;
- 4) средства для обеспечения деятельности государственных органов и социальной поддержки населения;
- 5) защита имущества организации при наступлении определённых событий;
- 6) деятельность, направленная на развитие собственного предприятия.

7. Отметьте правильные ответы.

Источники дохода семьи – это:

- 1) заработная плата членов семьи;
- 2) налоги;
- 3) доходы от сдачи в аренду квартиры;
- 4) проценты от банковских вкладов;
- 5) кредит;
- 6) социальные пособия.

8. Отметьте правильный ответ.

Кредит – это:

- 1) сумма денег, переданная лицом финансово-кредитной организации с целью получить доход в виде процентов;
- 2) сумма денег, переданная акционерному обществу с целью получить доход в виде процентов;

- 3) сумма денег, переданная финансово-кредитной организацией заёмщику с целью получить доход в виде процентов;
- 4) отношения по защите имущественных интересов страхователей при наступлении определённых событий.

9. Отметьте правильные ответы.

Причины снижения доходов семьи:

- 1) незапланированные расходы;
- 2) вклад в банк;
- 3) получение кредита;
- 4) банкротство фирмы;
- 5) собственный бизнес;
- 6) устройство на высокооплачиваемую работу.

10. Отметьте правильный ответ.

К незапланированным расходам семьи относятся:

- 1) коммунальные платежи;
- 2) поход в кино;
- 3) уплата налогов;
- 4) расходы на питание;
- 5) оплата проезда на работу.

11. Отметьте правильный ответ.

Курс валюты – это:

- 1) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны;
- 2) норма дохода (в процентах), получаемая со сберегаемых в банке средств;
- 3) общее название денежных единиц разных стран;
- 4) законодательно утверждённая денежная единица конкретной страны.

12. Отметьте правильный ответ.

Заработная плата – это:

- 1) регулярная (обычно ежемесячная) плата человеку за работу в той организации, которая его для этого наняла;
- 2) деятельность, осуществляемая за счёт собственных или заёмных средств под свою ответственность, главной целью которой является получение прибыли;
- 3) деньги, которые государство выплачивает человеку при возникновении особой жизненной ситуации и снижении его доходов и благосостояния;

4) дополнительное вознаграждение за особенно хорошую работу.

13. Отметьте правильный ответ.

Потребительский кредит – это:

- 1) денежный вклад;
- 2) процентная ставка;
- 3) денежный заём;
- 4) направление инвестирования.

14. Укажите пропущенные слова в определении: «Овердрафт – это деньги, списываемые ... при недостаточности у него собственных средств для проведения операции».

- 1) с процентной ставки вклада клиента;
- 2) с расчётного счёта клиента;
- 3) с доходов клиента;
- 4) с процентной ставки кредита клиента.

15. Восстановите последовательность действий при открытии собственного предприятия, указав порядок шагов цифрами.

- ☐ Составление бизнес-плана.
- ☐ Приобретение необходимых ресурсов.
- ☐ Маркетинговые исследования потребностей рынка.
- ☐ Получение прибыли.
- ☐ Привлечение стартового капитала (получение кредита или привлечение сбережений из других источников).
- ☐ Продажа товаров.
- ☐ Организация процесса производства.

16. Ежемесячный доход семьи Петровых составляет 67 100 руб. На обязательные расходы затрачивается 75% от дохода. Сможет ли семья накопить на новый телевизор стоимостью 20 000 руб. за 3 месяца, если на необязательные расходы уходит 50% от оставшейся суммы денег?

17. Составьте месячный бюджет семьи Синицыных, используя следующие данные. Зарплата папы – 20 000 руб., мамы – 18 000 руб., пенсия бабушки – 15 000 руб., премия папы – 3000 руб., коммунальные платежи – 4800 руб., на продукты было потрачено 38 000 руб., мама купила сапоги стоимостью 2200 руб., ежемесячный платёж по кредиту – 2300 руб. Подумайте, на что может потратить оставшуюся сумму эта семья.

ОТВЕТЫ К ИТОГОВОЙ ПРОВЕРОЧНОЙ РАБОТЕ ПО КУРСУ

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
Вариант 1			
1	Предметные	Владение базовым понятием «особая жизненная ситуация»	2
2	Предметные	Владение базовым понятием «доход»	3
3	Предметные	Владение базовым понятием «деньги»	1
4	Предметные	Владение базовым понятием «семей- ный бюджет»	4
5	Предметные	Владение базовым понятием «налоги»	2
6	Предметные	Умение распозна- вать основные признаки страхования	2, 3, 5
7	Предметные	Умение распозна- вать источники доходов и расходов	2, 5
8	Предметные	Умение распозна- вать виды вкладов	1
9	Предметные	Умение распозна- вать направления инвестирования	1, 3, 4, 6
10	Предметные	Умение определять причины увеличе- ния доходов семьи	2, 5, 6

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
11	Предметные и метапред- метные	Умение соотносить понятие и его характеристику	3
12	Предметные и метапред- метные	Умение соотносить понятие и его характеристику	2
13	Предметные и метапред- метные	Умение соотносить понятие и его характеристику	2
14	Предметные и метапред- метные	Умение соотносить понятие и его характеристику	2
15	Предметные и метапред- метные	Умение устанавли- вать последова- тельность действий с пластиковой кар- той и банкоматом	1. Вставляю пластико- вую карту в приёмное устройство банкомата лицевой стороной вверх. 2. Выбираю язык ответов на вопросы (русский, английский), нажав кла- вишу напротив нужной строчки на экране. 3. Ввожу ПИН-код. 4. Выбираю операцию «Выдача наличных». 5. Выбираю сумму из списка на экране банко- мата или ввожу сумму вручную в окошке «Другая сумма». 6. Забираю пластиковую карту. 7. Забираю деньги. 8. Забираю чек

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
16	Предметные и метапред- метные	Умение считать доходы семьи	1) $(15\ 000 + 23\ 000 + 2\ 100 + 12\ 000) : 5 = 10\ 420$ (руб.); 2) $10\ 420 \cdot 12 = 125\ 040$ (руб.)
17	Предметные и метапред- метные	Умение составлять семейный бюджет, умение осуществ- лять учебный проект в области экономики семьи	Оценка осуществляется по критериям: 1) правильно распределе- ны доходы (зарплата мамы, зарплата папы, пен- сия бабушки) и расходы (коммунальные платежи, продукты, пальто, кредит); 2) правильно подсчитаны суммы дохода (62 000 руб.), расходов (51 950 руб.), остаток (10 050 руб.); 3) остаток предложено отложить на накопления или он рационально распределён на необяза- тельные расходы
Вариант 2			
1	Предметные	Владение базовым понятием «финан- совая грамотность»	3
2	Предметные	Владение базовым понятием «расходы»	2
3	Предметные	Владение базовым понятием «валюта»	4

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
4	Предметные	Владение базовым понятием «материнский капитал»	3
5	Предметные	Владение базовым понятием «процентная ставка»	3
6	Предметные	Умение распознавать основные признаки налогов	1, 4
7	Предметные	Умение распознавать источники доходов и расходов	1, 3, 4, 6
8	Предметные	Умение распознавать виды кредитов	3
9	Предметные	Умение определять причины снижения доходов семьи	1, 3, 4
10	Предметные	Умение распознавать незапланированные расходы семьи	2
11	Предметные и метапредметные	Умение соотносить понятие и его характеристику	1
12	Предметные и метапредметные	Умение соотносить понятие и его характеристику	1
13	Предметные и метапредметные	Умение соотносить понятие и его характеристику	3

Продолжение таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
14	Предметные и метапред- метные	Умение соотносить понятие и его характеристику	2
15	Предметные и метапред- метные	Умение устанавли- вать последова- тельность действий по открытию собственного предприятия	1. Маркетинговые исследо- вания потребностей рынка. 2. Составление бизнес- плана. 3. Привлечение стартово- го капитала (получение кредита или привлечение сбережений из других источников). 4. Приобретение необхо- димых ресурсов. 5. Организация процесса производства. 6. Продажа товаров. 7. Получение прибыли
16	Предметные и метапред- метные	Умение считать расходы семьи	1) $67\,100 \cdot 0,75 =$ $= 50\,325$ (руб.) – обяза- тельные расходы семьи Петровых; 2) $67\,100 - 50\,325 =$ $= 16\,775$ (руб.) – остаток от ежемесячного дохода после вычета обязатель- ных расходов; 3) $16\,775 : 2 \cdot 3 =$ $= 25\,162,5$ (руб.) – семья накопит за 3 месяца с учётом необязательных расходов. Ответ: на покупку телеви- зора стоимостью 20 000 руб. денег хватит.

Окончание таблицы

Зада- ние	Оцениваемые результаты	Предмет контроля	Ответ
17	Предметные и метапред- метные	Умение составлять семейный бюджет, умение осуществ- лять учебный проект в области экономики семьи	Оценка осуществляется по критериям: 1) правильно распределе- ны доходы (зарплата мамы, зарплата папы, пенсия бабушки, премия) и расходы (коммунальные платежи, продукты, сапо- ги, кредит); 2) правильно подсчитаны суммы дохода (56 000 руб.), расходов (47 300 руб.), остаток (8700 руб.); 3) остаток рационально распределён на необяза- тельные расходы или его предложено отложить на накопления

Общая оценка проверочной работы. Если выполнено пра-
вильно более 50% заданий базового уровня (1–14), знания усвое-
ны и умения сформированы на базовом уровне.

Если правильно выполнено 100% заданий базового уровня (1–
14) и не менее двух заданий повышенного уровня (15–17), курс
«Финансовая грамотность» освоен на повышенном уровне.

Если выполнено правильно менее 50% заданий базового уров-
ня (1–14), знания не усвоены, а умения не сформированы.

● Список литературы и интернет-источников

Основная литература

1. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
2. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
3. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 5–7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
4. Корлюгова Ю.Н., Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы. 5–7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
5. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащ. 5–7 классов общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

Дополнительная литература

1. Азимов Л.Б., Журавская Е.В. Уроки экономики в школе: Активные формы преподавания. М.: Аспект Пресс, 1995.
2. Антипова М.В. Метод кейсов: методическое пособие. Мариинско-Посадский филиал ФГБУ ВПО «МарГТУ», 2011.
3. Баршай Ю.С. Валюты мира: иллюстрированный атлас для школьников. СПб.: Нева; М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2002. 319 с.
4. Бебнева Н.А. Изучение курса «Экономика для всех»: книга для учителя. Воронеж: Изд-во ВГПУ, 2003. 178 с.
5. Белорукова Е.М., Жаркова Е.Н., Калашникова Н.Г. Использование инновационных образовательных технологий для формирования компетентностных образовательных результатов школьников:

методические рекомендации для учителя к программе «Экономика». Барнаул: Азбука, 2012. 94 с.

6. *Горяев А.П., Чумаченко В.В.* Финансовая грамота для школьников. М.: Российская экономическая школа, 2009. 122 с.

7. Детский экономический словарь: маленькие рассказы не очень маленьким детям об экономике / сост. Г.М. Евменова, О.И. Меньшикова. М.: Просвещение, 1997. 96 с.

8. *Думная Н.Н., Рябова О.А., Карамова О.В.* Как вести семейный бюджет: учебное пособие / под ред. Н.Н. Думной. М.: Интеллект-Центр, 2010.

9. *Евплова Е.В.* Как сделать преподавание экономики интересным (на примере изучения дисциплины «Прикладная экономика») // Экономика образования. 2012. № 2. С. 99–105.

10. Игровые виды и формы проверки знаний учащихся. Их характеристика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iro.yar.ru/>

11. *Кайзер Ф.-И., Камински Х.* Методика преподавания экономических дисциплин. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2007. 184 с.

12. *Карелина Г.Д.* Интерактивный метод «Мозаика» в образовательном процессе. Режим доступа: <http://festival.1september.ru/>

13. *Кашлев С.С.* Интерактивные методы обучения: учебно-методическое пособие. Минск: ТетраСистемс, 2011.

14. *Короткова М.В.* Методика проведения игр и дискуссий на уроках истории. М.: Владос, 2003. 256 с.

15. *Кульневич С.В.* Анализ современного урока: практическое пособие для учителей нач. классов, студентов сред. и высш. учеб. заведений, слушателей ИПК. Ростов н/Д: Учитель, 2002. 176 с.

16. Метафорическая деловая игра: практическое пособие для бизнес-тренера / под ред. Ж. Завьяловой. СПб.: Речь, 2004.

17. *Михеева С.А.* Школьное экономическое образование: методика обучения и воспитания: учебник для студентов педвузов. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2012. 328 с.

18. *Протасевич Т.А.* Начала экономики: учебно-методическое пособие для учителя. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2001.

19. *Прутченков А.С.* Кейс-метод в преподавании экономики в школе. Режим доступа: <http://www.hse.ru/>

20. *Ступницкая М.А.* Что такое учебный проект? Режим доступа: <http://project.1september.ru/>

21. Урок-игра «Морской бой» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pedsovet.ru/>

22. Урок с использованием дидактической игры [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://e-lib.gasu.ru/>

23. *Фёдорова Л.И.* Игра: дидактическая, ролевая, деловая. Решение учебных и профессиональных проблем. М.: Форум, 2009. 176 с.

24. *Хвесеня Н.П.* Методика преподавания экономических дисциплин: учебно-методический комплекс. Минск: Изд-во БГУ, 2006. 116 с.

25. *Шевцова Т.В.* Поговорим о налогах. Нижний Новгород: ФНС, 2006. 45 с.

26. Экономика для 3–5 классов / Барбара Дж. Флауренс, Пенни Каглер, Бонни Т. Мезарос, Лейна Стилс, Мэри С. Сьютер; пер. с англ. Т. Равичевой; под ред. С. Равичева. М.: МЦЭБО, 2006.

27. Экономическая игра «Крестики-нолики» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://basic.economicus.ru/>

Интернет-источники

1. <http://government.ru/> – сайт Правительства РФ.
2. <http://вашифинансы.рф> – портал «Вашифинансы.рф».
3. www.7budget.ru – сайт журнала «Семейный бюджет».
4. www.casemethod.ru – сайт, посвящённый методике ситуационного обучения с использованием кейсов.
5. www.cbr.ru – сайт Центрального банка Российской Федерации.
6. www.cls-kuntsevo.ru – портал «Профориентир. Мир профессий».
7. www.economy.gov.ru/mines/main – сайт Министерства экономического развития РФ.
8. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы.
9. www.finagram.com – портал финансовой грамотности.
10. www.ffoms.ru – сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
11. www.fmc.hse.ru – сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
12. www.fss.ru – сайт Фонда социального страхования РФ.
13. www.gov.ru – сайт Правительства РФ.
14. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.

15. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.
16. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства торговли и промышленности РФ.
17. www.muzey-factov.ru – сайт «Интересные факты обо всём на свете».
18. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы.
19. www.o-strahovanie.ru – сайт «Всё о страховании».
20. www.pfrf.ru – сайт Пенсионного фонда РФ.
21. www.rabota-i-zarplata.ru – сайт журнала «Работа и зарплата».
22. www.rospotrebnadzor.ru – сайт Роспотребнадзора.
23. www.subsidii.net – сайт «Всё о пособиях».

Учебно-методическое издание

Корлюгова Юлия Никитична
Половникова Анастасия Владимировна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для учителя. 5–7 классы

Редакторы *А.В. Гусева, М.Н. Сизых*
Корректор *Н.А. Симонова*
Руководитель проекта вёрстки *С.А. Гольмамедов («КвадЛаб»)*
Компьютерная вёрстка *А.В. Дятлова*
Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота — Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84х108¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.
Усл. печ. л. 25,2. Тираж 26 350 экз. Заказ FER/2018/T10

Издательство «ВАКО»
129085, Москва, пр-т Мира, д. 101, оф. 518.
Сайт: www.vaco.ru

Отпечатано в Pitambra Books Pvt Ltd
В-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия