

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
«Вожегодская средняя школа»

Рассмотрено на заседании  
педагогического совета  
(протокол №18 от 07.06.23)



Утверждаю  
Директор МБОУ  
«Вожегодская средняя школа»  
К.С.  
Игнатъева  
Приказ №161 от 13.06.23

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа  
социально-педагогической направленности

«Основы финансовой грамотности»

Возраст обучающихся – 15-16 лет  
Срок реализации – 1 год обучения  
Уровень программы-базовый

Составитель – Кирюшина Ирина Владимировна,  
педагог дополнительного образования  
МБОУ «Вожегодская средняя школа», высшая кв. категория.

п. Вожега  
2023 г.

## Пояснительная записка

Социально-экономическое развитие страны и ее регионов характеризуется динамичными процессами в различных секторах жизнедеятельности. На процесс синхронизации развития секторов экономики и социальной сферы, а также всех государственных институтов существенное влияние оказывает состояние финансовой грамотности населения.

Финансовая грамотность - сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей.

В Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации говорится о том, что «Финансовая грамотность населения Российской Федерации находится на неудовлетворительно низком уровне, что является одной из причин отсутствия в России класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности граждан России, угрозы для стабильности финансовой системы, и, в конечном счете, отрицательно сказывается на темпах роста благосостояния населения России». Очевидно, что повышение финансовой грамотности обеспечивается финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг.

Программа «Финансовая грамотность» для 9 классов разработана с учётом возрастных особенностей обучающихся, ведь 15-16-летние подростки обретают частичную гражданскую дееспособность. С правовой точки зрения они вправе работать и распоряжаться своим заработком, стипендией и иными доходами, имеют возможность осуществлять право авторства произведений своей интеллектуальной деятельности, а также совершать мелкие бытовые сделки. В связи с этим нужно научить подростков ориентироваться в мире финансов, развивать умения, необходимые для экономически грамотного поведения.

Учащиеся 9 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте происходит личностное самоопределение подростков, они переходят во взрослую жизнь, осваивая новую для себя роль взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, формировать не только умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно помочь подростку преодолеть страх перед взрослой жизнью и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. Основным умением, формируемым у учащихся, является способность оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения материальных проблем семьи.

В данной программе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, чем в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи, особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

Значительное внимание в программе уделяется формированию компетенций поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников, представленных как на электронных, так и на твёрдых носителях. Большая часть времени отводится практической деятельности для получения опыта действий в различных областях финансовых отношений.

Программа составлена в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

1. Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»
2. Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам». Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 9 ноября 2018 г. №196 (зарегистрирован в Минюсте 29.11.2018 года)
3. Постановлением Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28 сентября 2020 г. N 28 Санитарные правила СП 2.4.3648-20 "Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи»
4. С правилами персонифицированного финансирования дополнительного образования детей в Вологодской области, утверждёнными приказом Департамента образования области от 22.09.2021г. № ПР20-0009/21
5. «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ» приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816
6. «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам» приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27 июля 2022 г. N 629 (документ действует с 1 марта 2023 года до 28 февраля 2029 года)
7. «Об утверждении Целевой модели развития региональных систем дополнительного образования детей» приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 3 ноября 2019 г. N 467 (зарегистрирован в Минюсте РФ 6 декабря 2019 года)
8. «О внесении изменений в Целевую модель развития региональных систем дополнительного образования детей, утвержденную приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 3 сентября 2019 г. № 467» приказ Минпросвещения РФ от 02.02.2021 г. N 387 (зарегистрирован в Минюсте РФ 14.05. 2021 г.)

## 9. Устава МБУО «Вожегодская средняя школа»

**Актуальность** определяется необходимостью экономического образования обучающихся в современных условиях рыночной экономики. Сегодня заказ российского общества в сфере образования ориентирован на подготовку поколения с принципиально новым экономическим образом мышления, которое должно помочь будущим выпускникам школ успешно адаптироваться в мире рыночных отношений и наиболее эффективно использовать свой жизненный потенциал. Знание основ экономической теории, финансов и практики инвестиций рассматривается как обязательный элемент современного образования.

В связи с развитием рыночных отношений важное значение приобретает проблема формирования личности обучающегося, способного принимать взвешенные решения, находить рациональные пути в условиях выбора.

### **Новизна программы заключается:**

- в двухслойном содержании образования, представляющем системное соединение содержания финансовой грамотности с одной стороны, и учебной проектной деятельности учащихся, – с другой стороны;
- в интерактивной форме обучения в виде коммуникативных турниров, создании проектов. Данные формы включают в себя проектную командную деятельность, ролевые игры, экспертно-консультативные и аналитические сессии, публичные выступления и оппонирование, групповую и индивидуальную учебную рефлексию. Педагогическая целесообразность обусловлена сложностью создания условий для формирования у подростков социальных навыков, которые необходимы для их успешного развития.

### **Цель программы:**

формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

### **Задачи курса:**

- привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.
- формировать финансовую грамотность и воспитание финансовой культуры школьников;
- формировать инвестиционную культуру школьников;
- формировать социально-экономические компетентности на уровне готовности к сознательному участию в экономической жизни общества;
- формировать практические навыки использования финансовых инструментов;
- способствовать профессиональной ориентации и развитию способностей школьников к деятельности в сфере экономики и финансов;

-сформировать навыки построения личного финансового плана.

## **Планируемые результаты**

### *Предметные:*

- формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков;
- формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

### *Метапредметные:*

- формирование навыков сбора и критического анализа информации;
  - формирование навыков принятия решений. *Личностные:*
- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

### *Обучающийся научится:*

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать личные финансовые цели;
  - понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
  - видеть предназначение базовых финансовых услуг. банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, дистанционного банковского обслуживания, страховых программ и т. д.;
  - представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- подбирать финансовые инструменты для управления расходами,

защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;

- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ;
  - понимать основные виды махинаций с банковскими картами, кредитами, инвестициями и способы защиты от них.

Обучающийся получит возможность научиться:

- составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
  - оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- вести учёт личных расходов и доходов;
  - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
  - рассчитывать доход от инвестирования и сравнивать с инфляцией;
- сравнивать различные виды инвестиций по критериям доходности, надежности и ликвидности;
- рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
  - подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной пенсии;
  - сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

**Возраст** обучающихся, участвующих в реализации данной программы - 15-16 лет.

**Состав** группы – от 10 до 15 человек.

### **Срок реализации программы**

Программа рассчитана на 1 год обучения. На реализацию программы отводится 1 час в неделю, т.е. 34 часа в год.

Продолжительность одного занятия – 40 мин.

### **Учебный план**

Год обучения	Кол-во занятий в неделю	Длительность занятия	Всего часов в неделю	Форма промежуточной (итоговой) аттестации	Всего часов в год
1	1	40 мин.	1	Написание эссе, решение практических задач, создание проекта	34

### **Учебно-тематический план**

Номер темы	Название темы	теория	практика	Кол-во часов
1	ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	3	3	6
2	ДЕПОЗИТ	4	4	4
3	КРЕДИТ	4	3	5
4	РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	3	3	3

5	СТРАХОВАНИЕ	2	2	4
6	ИНВЕСТИЦИИ	2	2	4
7	ПЕНСИИ	1	1	2
8	НАЛОГИ	1	1	2
9	ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ	3	4	4
ИТОГО				<b>34</b>

### Календарный учебный график

№	Дата проведения	Тема занятия	Кол-во часов	Форма занятия
1	По расписанию	Личное финансовое планирование. Введение в предмет	1	лекция
2	По расписанию	Человеческий капитал	1	лекция
3	По расписанию	Принятие решений	1	лекция
4	По расписанию	Использование SAOT- анализа для выбора карьеры	1	Практикум
5	По расписанию	Домашняя бухгалтерия	1	Практикум
6	По расписанию	Составление личного финансового плана	1	Практикум
7	По расписанию	Тема 2. Депозит. Накопления и инфляция	1	Лекция, практикум
8	По расписанию	Что такое депозит и какова его природа	1	Лекция, практикум
9	По расписанию	Условия депозита	1	Лекция, практикум
10	По расписанию	Преимущества и недостатки депозита	1	Практикум



11	По расписанию	Тема 3.	1	Лекция,
----	------------------	---------	---	---------

		Кредит. Как работает кредит		
12	По расписанию	Характеристики кредита	1	Лекция, практикум
13	По расписанию	Практикум. Принятие решения о взятии кредита	1	практикум
14	По расписанию	Как выбрать наиболее подходящий кредит	1	Лекция,
15	По расписанию	Как сэкономить при использовании кредита	1	Лекция, практикум
16	По расписанию	Тема 4. Расчётно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег	1	Лекция, практикум
17	По расписанию	Платёжные средства	1	Лекция, практикум
18	По расписанию	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание	1	Лекция, практикум
19	По расписанию	Тема 5. Страхование. Способы защиты от рисков	1	Лекция,
20	По расписанию	Виды страхования	1	Лекция,
21	По расписанию	Практикум. Принятие решения о покупке страховки	1	практикум
22	По расписанию	Как использовать страхование	1	практикум

		повседневной жизни		
23	По расписанию	Тема 6. Инвестиции. Основы инвестирования	1	Лекция,
24	По расписанию	Основы инвестирования	1	Лекция,

25	По расписанию	Практикум по инвестициям	1	практикум
26	По расписанию	Процесс инвестирования	1	практикум
27	По расписанию	Тема 7. Пенсии. Пенсионная система	1	Лекция,
28	По расписанию	Частная пенсия	1	практикум
29	По расписанию	Тема 8. Налоги. Как работает налоговая система	1	Лекция,
30	По расписанию	Правила расчёта налогов на физлиц в России	1	практикум
31	По расписанию	Тема 9. Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами	1	Лекция, практикум
32	По расписанию	Махинации с кредитами	1	Лекция, практикум
33	По расписанию	Финансовые пирамиды	1	Лекция, практикум
34	По расписанию	Практикум по махинациям	1	практикум

## Содержание программы

### ТЕМА 1. ЛИЧНОЕ

#### ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (6 ч)

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала.

Применение человеческого капитала.

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учёта активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

## ТЕМА 2. ДЕПОЗИТ

(4 ч)

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчёта инфляции.

Банковский депозит. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: вклад до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

Условия депозита. Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счёта, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Управление рисками по депозиту. Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по — депозитам, реинвестирование, валютный, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

## ТЕМА 3. КРЕДИТ

(5ч)

Что такое кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита: платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платёжеспособности заёмщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учёт кредита в личном финансовом плане. Выбор наиболее выгодного кредита. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках.

Сравнение кредитных предложений.

Минимизация стоимости кредитования. Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Типичные ошибки при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

## ТЕМА 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

(3 ч)

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи), комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Виды платёжных средств. Функции денег Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. РИ\-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платёж, овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

## ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ

(4 ч)

Что такое страхование. Роль страхования в личном финансовом плане.

Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (пример — КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример — ОСАГО).

Использование страхования в повседневной жизни. Карта рисков.

Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи.

Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования Действия в случае

недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

## ТЕМА 6. ИНВЕСТИЦИИ

(4 ч)

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото — золотой слиток или обезличенный металлический счёт в банке). Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Как выбирать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность. Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок. Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты. Московская биржа.

Критерии выбора финансовых посредников.

Как делать инвестиции. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и ребалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

## ТЕМА 7. ПЕНСИИ

(2 ч)

Пенсионная система. Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

Как сформировать частную пенсию. Расчёт размера пенсии.

Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

## ТЕМА 8. НАЛОГИ

(2 ч)

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов.

Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС ит. д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчёт

налогового вычета при продаже и при приобретении имущества.

Использование налоговой декларации.

Имущественный налог. Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчёта различных видов имущественного налога.

## ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ

(4 ч)

Махинации с банковскими картами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников. Махинации с кредитами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с инвестициями. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

### Воспитательный компонент

В объединении «Финансовая грамотность» воспитательная работа ведётся согласно плану учебно-воспитательной работы. Кроме учебных занятий обучающиеся участвуют в конкурсах и олимпиадах.

### Формы контроля

Виды контроля включают в себя

- написание промежуточных тестов по темам,
- выполнение домашних заданий,
- выступление с докладом
- написание эссе на экономическую тему
- написание итогового теста в конце курса.

### ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Оценка учебных достижений

Оценка учебных достижений учащихся должна быть максимально объективной, что обеспечивается её критериальностью. Педагог оценивает результаты учебной деятельности школьников на основе определённых критериев, т. е. правил и признаков, по которым можно отличить одно явление от другого.

В ходе учебной деятельности подростки будут осуществлять различные виды деятельности, следовательно, должны быть разные критерии оценки каждого вида деятельности и её результатов.



## Оценка решения практических задач

Одним из важнейших умений, которое ученики осваивают в ходе обучения, является умение решать практические задачи в сфере финансов.

Объектом оценки является устный или письменный ответ, содержащий ход решения задачи.

Критерии оценки практической задачи следующие:

- определение (выявление в результате поиска) алгоритма решения практической задачи;

- оценка альтернатив;
- обоснование итогового выбора.

Ученики заранее (на первом занятии) знакомятся с критериями оценивания и способами оформления решения практических задач.

Оценка предметных знаний и умений

Проверка уровня овладения учащимися предметных знаний и умений может осуществляться в форме письменной контрольной работы или устного опроса. В данном случае всё зависит от времени, которым располагает учитель, а также от его личных предпочтений.

Оценка устного ответа более субъективна, чем оценка письменного, тем не менее можно выделить несколько общих принципов оценивания:

- ученик не отвечает на большинство вопросов (более 50%) или даёт неверные ответы — отметка «2» («неудовлетворительно»);
- ученик правильно отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично — отметка «3» («удовлетворительно»);
- ученик даёт верные ответы на большинство вопросов (более 70%) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок — отметка «4» («хорошо»);
- ученик правильно отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок — отметка «5» («отлично»).

Оценивание письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

- за каждый правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл;
- за каждую решённую предметную задачу — 2, 3 или 4 балла;
- за каждую практическую мини-задачу — 3, 4 или 5 баллов;
- за развёрнутый письменный ответ на вопрос — 5, 6, 7 или 8 баллов.

По сумме баллов выставляются отметки за выполнение контрольной работы:

0—50% от максимального количества баллов — «неудовлетворительно»;

51—70% — «удовлетворительно»;

71—90% — «хорошо»;

91—100% — «отлично».

Оценка эссе на экономическую тему

Эссе — это прозаическое свободное рассуждение на какую-либо тему, передающее индивидуальные суждения, впечатления, соображения автора. В материалах для учащихся предлагается несколько

тем для эссе. В ходе написания произведения ученик имеет возможность не только проявить свои творческие способности, но и развить их.

Формирование и развитие навыков и умений осуществляется только в процессе деятельности. Чем больше обучающийся будет размышлять, формулировать и отражать в письменной форме своё мнение по поставленной проблеме, тем активнее будет происходить становление его точки зрения.

Размышления над высказываниями мудрых людей помогают понять суть предмета, что должно быть высоко оценено. Если учитель задаёт домашнее задание: «Написать эссе на выбранную тему»,

а учащийся ничего не написал или отнёсся к заданию формально (например, перефразировал высказывание), то он получает неудовлетворительную отметку. При этом отметка «3» может отбить у учащегося желание писать подобные сочинения.

Критерии оценивания эссе:

- раскрытие смысла высказывания — ученик не просто перефразировал мысль автора, а, используя понятия и научные знания, объяснил, что автор имел в виду;
- логичность и системность изложения собственных мыслей — под логичностью понимается установление причинно-следственных связей между объектами, явлениями и процессами экономической действительности, системность показывает установление связей между объясняемыми объектами как части и целого;
  - уровень теоретических суждений — теоретические суждения должны носить научный характер; для построения и аргументации своей позиции должно быть использовано усвоенное на уроках (понятия и знания);
- уровень фактической аргументации — подтверждение позиции ученика по обсуждаемому вопросу конкретными примерами (из обществознания, истории, географии, литературы, СМИ и др.).

Оценка выполнения проекта

Любая деятельность, выходящая за пределы освоения предметного содержания, должна оцениваться только позитивными отметками, для того чтобы стимулировать учащегося к дальнейшей творческой работе. Поэтому в случае, когда в проектной работе максимально соблюдены все заданные критерии и учащийся действительно самостоятельно выполнил работу, её следует оценить максимально, т. е. на «отлично», при этом оговорив, разумеется, существенные недостатки. Если работа выполнена не полностью, отсутствуют какие-либо значимые элементы, следует поставить отметку «хорошо» или отправить на доработку.

Критерии оценивания проекта:

- постановка проблемы, решаемой в ходе реализации проекта;
- сформированность и реализованность целей и задач проекта;
- разработанность плана по подготовке и реализации проекта;
- качество реализации и представления проекта.

Оценка выполнения исследовательской работы

Все комментарии, приведённые в пункте «Оценка выполнения проекта», справедливы и для оценивания исследовательской работы.

Критерии оценивания исследовательской работы:

- постановка исследовательской проблемы;
- формулирование объекта, цели и гипотезы исследования;
- использование адекватных методов исследования;
- использование разнообразных информационных источников;
- адекватность выводов. \_\_\_

## Контрольные тесты.

Тест по главе I «Личное финансовое планирование»

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
  - a. Верно
  - b. Неверно
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.
  - a. Верно
  - b. Неверно
3. Драгоценные камни могут быть как потребительским, так и инвестиционным активом.
  - a. Верно
  - b. Неверно
4. Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
  - a. Верно
  - b. Неверно
5. При составлении ежемесячного бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
  - a. Верно
  - b. Неверно
6. Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от основного заработка.
  - a. Верно
  - b. Неверно
7. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь.
  - a. Верно
  - b. Неверно
8. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
  - a. Деньги
  - b. Домашний сейф
  - c. Умение составлять бюджет
  - d. Всё вышеперечисленное
9. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
  - a. Кредит
  - b. Лодка
  - c. Билет в кино
  - d. Ничего из вышеперечисленного
10. Стоимость автомобиля – это:

- a. Сумма, за которую вы его когда-то купили
- b. Сумма, за которую его сейчас можно продать
- c. Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
- d. Сумма, по которой банк оценит машину, если вы обратитесь туда за кредитом

11. Что из перечисленного является примером обязательных расходов?

- a. Покупка хлеба
- b. Покупка пирожного
- c. Поход в ресторан
- d. Всё вышеперечисленное

12. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- a. Питание в столовой
  - b. Оплата мобильной связи
  - c. Проездной на общественный транспорт
  - d. Всё вышеперечисленное
- a. К
  - ак
  - о
  - й
  - в
  - и
  - д
  - ка
- питала
  - ставит
  - целью
  - форми
  - ование
  - дополн
  - ительн
  - ых
  - источн
  - иков
  - дохода
  - Текущ
  - ий
  - b. Резервный
  - c. Инвестици
  - онный
  - d. Текущий и
  - резервный

13. В чём основная цель резервного капитала?

- a. Повседневные траты
- b. Защита от рисков
- c. Дополнительные источники дохода
- d. Всё вышеперечисленное

Организационно-педагогические условия реализации программы

Материально-техническое обеспечение:

Для реализации программы «Финансовая грамотность» должны быть в наличии следующие объекты и средства материально-технического обеспечения: интерактивная доска, компьютер, колонки, проектор.

### **Литература для обучающихся**

1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
6. Горяев А. П. Финансовая грамота / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. – М.: Баккара Принт, 2009.
7. Горяев А. П. Финансовая грамота для школьников / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. – М., 2010.
8. Крауш В.А. Работа над ошибками в личном бюджете / В.А. Крауш, Л.С. Бочкарева. – М.: ЮНИСЕФ, 2012.
9. Паранич А.В. Личный финансовый план: инструкция по составлению / А.В. Паранич. – М.: СИЦКЭВШШФ, И-Трейд, 2010.

10. Савенок В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к независимости / В.С. Савенок – СПб.: Питер, 2006.

#### Интернет-источники

1. <http://ecsocman.hse.ru> – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».
2. <https://www.hse.ru/stat.html> – Статистический портал Высшей школы экономики.
3. <https://www.moex.com> – Московская биржа.
4. <https://www.ramu.ru> – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг».
5. <https://www.rbc.ru> – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
6. <http://tpprf.ru> – Торгово-промышленная палата РФ.
7. [www.7budget.ru](http://www.7budget.ru) – сайт журнала «Семейный бюджет».
8. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк Российской Федерации.
9. Раздел «Финансовая грамотность» на сайте Банка России:  
[www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=protection\\_literacy](http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=protection_literacy)
10. Образовательный портал «Финансовая грамота»: [fgramota.org](http://fgramota.org)
11. Онлайн-игра «Финансовый футбол» и учебные модули:  
[www.financialfootball.ru](http://www.financialfootball.ru)
12. Образовательный портал «Финансы просто»: [www.finprosto.ru](http://www.finprosto.ru)
13. Новостной портал «РБК Деньги»: [money.rbc.ru](http://money.rbc.ru)
14. Информационно-аналитический портал по фондовому рынку и ПИФам: [investfunds.ru](http://investfunds.ru)
15. Словарь банковских терминов: [www.banki.ru/wikibank](http://www.banki.ru/wikibank)

