

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Министерство образования Оренбургской области
Управление образования администрации города Оренбурга
МОАУ "ООШ № 3»"

РАССМОТРЕНО

ШМО учителей
естественно-научного
цикла

Протокол №1
от «28» августа 2024 г.

СОГЛАСОВАНО

Педагогический Совет

Протокол №1
От «29» августа 2024 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор

_____ / О.В. Батаева

Приказ № 01-07-118
от «02» августа 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Учебного предмета Финансовая грамотность

для обучающихся 5 – 9 классов

Оренбург 2024

Пояснительная записка

Программа адресована для учащихся 5-8 класса муниципального общеобразовательного автономного учреждения «Основная общеобразовательная школа № 3»

Нормативная база программы

Рабочая программа по финансовой грамотности для 5-8 классов составлена на основе:

- Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с изм., внесенными Федеральными законами от 04.06.2014 г. № 145-ФЗ, от 06.04.2015 г. № 68-ФЗ);
- Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ;
- Проекта Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».
- Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования, утвержденный приказом Минобрнауки России от 17.12.2010 № 1897 (с изменениями и дополнениями от 29.12.2014 №1644, от 31.12.2015 №1577);
- Авторской программы по финансовой грамотности, 5—7 классы, авторы программы: Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. М.: «ВИТА-ПРЕСС» - 2017.
- Авторской программе по финансовой грамотности. 8–9 классы общеобразоват.орг. Авторы программы: Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. М.: «ВИТА-ПРЕСС» - 2017.

Концепция программы:

Актуальность данной программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Финансовая грамотность - необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние

учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Целями изучения курса «Финансовая грамотность» выступают формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

При организации учебного процесса и обучения учащихся на уроках будут использованы следующие виды работ: фронтальная работа, работа в парах, индивидуальная работа, составление таблиц, схем, подготовка сообщений, презентаций, работа с различными источниками информации. При проведении текущих практических работ учитель вправе самостоятельно определить, овладение какими из видов деятельности пора проверить у школьников, провести проверочную работу в форме практической работы и оценить её выполнение, выставив оценки в журнал.

Общее число учебных часов, отводимых на изучение финансовой грамотности, за четыре года обучения — 136.

Рабочая программа отводит на изучение курсов 5-8 классов 34 часа в год, 1 час в неделю.

Планируемые результаты освоения учебного предмета

Личностными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;
- участие в принятии решений о семейном бюджете.

Метапредметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

Познавательные УУД:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;
- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);
- овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

Регулятивные УУД:

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

Коммуникативные УУД:

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности,
- адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- понимание и правильное использование экономических терминов;

- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов;
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- развитие способностей учащихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций, определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Содержание курса

5 класс

Раздел 1. Доходы и расходы семьи

Современные деньги России и других стран. От чего зависит благосостояние семьи. Семья как потребитель. Потребности человека и семьи. Из чего складываются доходы семьи. Хозяйственная деятельность семьи. Учимся считать семейные доходы. Как появляются расходы семьи. Учимся считать семейные расходы. Что кладут в потребительскую корзину. Семейный бюджет Финансовое поведение.

Раздел 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься

Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься. Что такое страхование и для чего оно необходимо. Что и как можно страховать.

Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют

Что такое налоги. Виды налогов. Социальные пособия. Банковские услуги. Банковская карта. Виды банковских карт. Как умно управлять своими деньгами. Кредиты. Виды кредитов. Как сделать сбережения.

6 класс

Раздел 1. Семья и экономика

Роль денег в нашей жизни. Современные деньги в России. Ресурсосбережение как основа финансового благополучия. Финансовое благополучие семьи. Бюджет семьи. Понятие «Семейное хозяйство».

Раздел 2. Ты – потребитель

Потребительская корзина. Товары длительного и краткосрочного пользования. Купля – продажа. Товары и услуги. Бытовые услуги. Основные виды имущества. Что такое собственность?

Раздел 3. Страхование

Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься. Что такое страхование и для чего оно необходимо. Что и как можно страховать. Личное страхование. Как определить надёжность страховых компаний. Как работает страховая компания.

Раздел 4. Потребитель финансовых услуг

Дисконтные карты. Пластиковые карты. Правила пользования. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Что такое пенсия. Услуги службы занятости населению. Услуги службы занятости населению. Налоговая система РФ. Что такое финансовое мошенничество.

7 класс

Раздел 1. Налоги и социальные пособия.

Финансовая независимость. Что такое налоги и почему их надо платить. Какие бывают налоги. Учимся считать налоги. Налоги семьи. Сравниваем налоги граждан разных стран. Как работает налоговая служба. Достоинства и недостатки налоговой системы РФ.

Раздел 2. Финансы и кредиты

Для чего нужны банки. Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома. Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома. Какие бывают вклады. Что такое кредиты и надо ли их брать. Виды кредитов. Кредитная история заемщика. Плюсы и минусы моментальных кредитов. Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы. Что такое ипотека.

Банковская карта. Кредитная карта. Финансовое мошенничество. Фальшивые деньги. Расчетно-кассовые операции в банке (обмен валют, банковская ячейка и банковский перевод).

Раздел 3. Пенсии

Пенсии. Государственное пенсионное страхование. Участники пенсионной системы. Негосударственные пенсионные фонды. Социальные пособия. Виды социальных пособий. Какие социальные пособия получают люди.

8 класс

Раздел 1. Потребительская культура

Управление денежными средствами семьи. Кто такой потребитель. Разнообразие человеческих потребностей и их классификация. Психология потребителя. Потребительская культура. Культура питания. Закон «О защите прав потребителя».

Раздел 2. Куда уходят деньги?

Способы повышения семейного благосостояния. Доходы и расходы семьи. Рациональный бюджет школьника. Налоговая система. Семейная экономия.

Раздел 3. Информация для потребителя, искусство покупать.

Источники информации. Реклама и ее виды. Символы на этикетках, упаковках, вкладышах. Семейные покупки. Условия обмена или возврата товаров.

Раздел 4. Потребительская культура в сфере услуг.

Коммунальные услуги. Грамотные траты в путешествиях.

Раздел 5. Кто защищает права потребителей

Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем. Государственные органы защиты прав потребителей. Общественные организации по защите прав потребителей. Что такое моральный вред и как он возмещается? Человек и государство: как они взаимодействуют.

№ п/п	Тема урока	Контрольные работы	Творческие работы	Кол-во часов
1.	Современные деньги России и других стран.			1
2.	От чего зависит благосостояние семьи.	Входная контрольная работа		2
3.	Семья как потребитель.			1
4.	Потребности человека и семьи.			2
5.	Из чего складываются доходы семьи.			2
6.	Хозяйственная деятельность семьи.			1
7.	Учимся считать семейные доходы		Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»	2
8.	Как появляются расходы семьи.			1
9.	Учимся считать семейные расходы.			2
10.	Что кладут в потребительскую корзину.	Контрольная работа по теме: «Доходы и расходы семьи»		1
11.	Семейный бюджет			2
12.	Финансовое поведение			1
13.	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься.			1
14.	Что такое страхование и для чего оно необходимо.			2
15.	Что и как можно страховать			2
16.	Что такое налоги.			2
17.	Виды налогов			1
18.	Социальные пособия.		Мини-проект «Пособия»	1
19.	Банковские услуги			2
20.	Банковская карта. Виды банковских карт.			1
21.	Как умно управлять своими деньгами.			1
22.	Кредиты. Виды кредитов.			1
23.	Как сделать сбережения.			1
24.	Промежуточная аттестация: Итоговая	Промежуточ		1

	контрольная работа.	ная аттестация: Итоговая контрольная работа.		
	Итого:	3	2	34

Тематическое планирование 6 класс.

№ п/п	Тема урока	Контрольные работы	Творческие работы	Кол-во часов
1	Роль денег в нашей жизни.			1
2	Современные деньги в России			1
3	Ресурсосбережение как основа финансового благополучия.	Входная контрольная работа		1
4	Финансовое благополучие семьи.			2
5	Бюджет семьи.			1
6	Понятие «Семейное хозяйство».		Круглый стол «Бюджет семьи»	2
7	Потребительская корзина.			1
8	Товары длительного и краткосрочного пользования.			2
9	Купля – продажа.			1
10	Товары и услуги.			1
11	Бытовые услуги.			1
12	Основные виды имущества. Что такое собственность?			1
13	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься.			2
14	Что такое страхование и для чего оно необходимо.			2
15	Что и как можно страховать.			2
16	Личное страхование.			1
17	Как определить надёжность страховых компаний.			1
18	Как работает страховая компания.	Контрольная работа по теме «Страхование»		1
19	Дисконтные карты.			1
20	Пластиковые карты. Правила пользования.			2

21	Банковский вклад.			1
22	Виды банковских вкладов.			1
23	Что такое пенсия.			1
24	Услуги службы занятости населению.			1
25	Налоговая система РФ			1
26	Что такое финансовое мошенничество.		Круглый стол «Мошенник не пройдет!»	1
27	Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа.	Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа.		1
	Итого:	3	2	34

№ п/п	Тема урока	Контрольные работы	Творческие работы	Кол-во часов
1	Финансовая независимость			1
2	Что такое налоги и почему их надо платить.	Входная контрольная работа		1
3	Какие бывают налоги			1
4	Учимся считать налоги			1
5	Налоги семьи		Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	1
6	Сравниваем налоги граждан разных стран			1
7	Как работает налоговая служба			2
8	Достоинства и недостатки налоговой системы РФ			1
9	Для чего нужны банки.			1
10	Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома.	Контрольная работа по теме: «Налоги»		2
11	Какие бывают вклады.			1
12	Что такое кредиты и надо ли их брать.			1

13	Виды кредитов.			1
14	Кредитная история заемщика.			1
15	Плюсы и минусы моментальных кредитов		Круглый стол «Моментальный кредит»	1
16	Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы.			1
17	Что такое ипотека.			1
18	Банковская карта. Кредитная карта.			2
19	Финансовое мошенничество.			1
20	Фальшивые деньги.			1
21	Расчетно-кассовые операции в банке (обмен валют, банковская ячейка и банковский перевод)			1
22	Пенсии.			1
23	Государственное пенсионное страхование.			1
24	Участники пенсионной системы.			1
25	Негосударственные пенсионные фонды.			1
26	Социальные пособия			2
27	Виды социальных пособий			1
28	Какие социальные пособия получают люди			1
29	Финансовая независимость			1
30	Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа.	Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа.		1
	Итого:	3	2	34

№ п/п	Тема урока	Контрольные работы	Творческие работы	Кол-во часов
1	Управление денежными средствами семьи			1
2	Кто такой потребитель	Входная контрольная работа		2
3	Разнообразие человеческих потребностей и их классификация			1
4	Психология потребителя.		Ролевая игра «потребитель»	1
5	Потребительская культура			2
6	Культура питания			1
7	Закон «О защите прав потребителя»			1
8	Способы повышения семейного благосостояния.			2
9	Доходы и расходы семьи	Контрольная работа по теме: «Финансовые организации»		2
10	Рациональный бюджет школьника			1
11	Налоговая система			2
12	Семейная экономия			1
13	Источники информации. Реклама и ее виды.			2
14	Символы на этикетках, упаковках, вкладышах.			1
15	Семейные покупки		Финансовая викторина	2
16	Условия обмена или возврата товаров			1
17	Коммунальные услуги			2
18	Грамотные траты в путешествиях			1
19	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем.			2
20	Государственные органы защиты прав потребителей.			1
21	Общественные организации по защите прав потребителей.		Круглый стол «защита прав потребителей»	1
22	Что такое моральный вред и как он			1

	возмещается?			
23	Человек и государство: как они взаимодействуют.			2
24	Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа.	Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа.		1
	Итого:	4	3	34

Оценочные материалы

5 класс.

Входная контрольная работа.

Задание 1. Отметьте правильные ответы.

Финансово грамотный человек:

- 1) ведёт учёт своих доходов и расходов;
- 2) тратит больше, чем зарабатывает;
- 3) планирует свой бюджет;
- 4) контролирует, чтобы расходы не превышали доходы;
- 5) берёт в долг в надежде на будущие заработки;
- 6) регулярно откладывает сбережения на будущее.

Задание 2. Отметьте правильные ответы.

Экономно и бережливо относиться к деньгам – это значит:

- 1) планировать расходы;
- 2) вести учёт своих расходов;
- 3) отказывать себе во всём и ничего не покупать;
- 4) не тратить свои деньги, а брать деньги в долг у друзей;
- 5) не покупать то, без чего можно обойтись;
- 6) не переплачивать, сравнивать цены и делать наиболее выгодные покупки.

Задание 3. Выберите одну из приведённых пословиц и напишите небольшое эссе о том, как вы понимаете её смысл.

1. В долгах – не деньги, в снопах – не хлеб.
2. Нелегко деньги нажить, но легко деньги прожить.
3. Деньги счёт любят.

Критерии оценивания

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение определять действия финансово грамотного человека.

Ответ: 1, 3, 4, 6.

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение выделять существенные характеристики финансовой грамотности.

Ответ: 1, 2, 5, 6.

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.

Контрольная работа по теме: «Доходы и расходы семьи».

Задание 1. Отметьте правильные ответы.

К доходам семьи относятся:

- 1) заработная плата членов семьи;
- 2) налоги;
- 3) стипендии;
- 4) деньги, полученные от сдачи квартиры в аренду;
- 5) доходы в натуральной форме (урожай с дачного участка);
- 6) проценты от банковских вкладов;
- 7) потребительский кредит;
- 8) плата за коммунальные услуги;
- 9) пенсии;
- 10) прибыль от предпринимательской деятельности.

Задание 2. Определите регулярные и нерегулярные доходы семьи. Ответы впишите в таблицу.

Доходы семьи:

- 1) заработная плата;
- 2) пенсия;
- 3) премия;
- 4) временная подработка;
- 5) стипендия;
- 6) проценты от банковского вклада.

Регулярные доходы семьи	Нерегулярные доходы семьи

Задание 3. Решите задачу.

Основной доход семьи Ивановых равен 70,5 тыс. руб. Он складывается из заработной платы папы в размере 30 тыс. руб., заработной платы мамы – 18 тыс. руб., стипендии сына – 1500 руб. и пенсии бабушки – 13 тыс. руб. Кроме того, семья Ивановых сдаёт дом в аренду с ежемесячной оплатой в 8 тыс. руб. Рассчитайте, какую долю (в %) от общего дохода семьи за месяц составляют:

- 1) заработная плата всех членов семьи;
- 2) стипендия, пенсия;
- 3) другие источники дохода.

Задание 4. Решите задачу.

Семья Пети Петрова состоит из 5 человек: самого Пети, его младшего братишки, мамы, папы и бабушки Варвары Петровны. Совокупный доход семьи составляет 80 тыс. руб. в месяц. Средние ежемесячные расходы:

- коммунальные платежи – 10 тыс. руб.;
- покупка пищевых продуктов – 35 тыс. руб.;
- бытовая химия и предметы личной гигиены – 5 тыс. руб.;
- проезд на общественном транспорте – 3 тыс. руб.;
- оплата услуг связи (телефоны, Интернет) – 2500 руб.;
- развлечения – 6 тыс. руб.;
- приобретение сезонной одежды и обуви – 10 тыс. руб.;
- непредвиденные расходы – 5 тыс. руб.

Определите:

- 1) сумму обязательных расходов семьи в месяц;
- 2) сколько месяцев нужно откладывать деньги этой семье, чтобы приобрести новый холодильник стоимостью 40 тыс. руб.

Критерии оценивания

1. Задание на оценку предметных результатов.

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

Ответ: 1, 3, 4, 5, 6, 9, 10.

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.

4. 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;

Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа за курс 5 класса.

Задание 1. Отметьте правильные ответы.

К особым жизненным ситуациям относятся:

- 1) рождение в семье ребёнка;
- 2) затопление квартиры соседями сверху;
- 3) поездка за границу;
- 4) стихийное бедствие;
- 5) пожар;
- 6) поездка за город в выходные.

Задание 2. Отметьте правильные ответы.

Финансовые решения, помогающие семье подготовиться к непредвиденным ситуациям:

- 1) страхование автомобиля;
- 2) создание финансовой «подушки безопасности»;
- 3) накопление сбережений;
- 4) страхование имущества;

- 5) оформление пособия;
- 6) оформление кредита в банке.

Задание 3. Решите задачу.

Вы устроились на работу. В трудовом договоре написана заработная плата 20 тыс. рублей. Сколько вы будете получать денег «на руки»?

Задание 4. Напишите эссе о том, как вы понимаете смысл высказывания американского бизнесмена Роберта Кийосаки: «Важно не то, сколько денег ты зарабатываешь, а то, сколько денег ты умеешь удержать».

Критерии оценивания

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.

2. Задание на оценку предметных результатов.

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

Ответ: 1, 2, 3, 4.

3. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи, требующие денежных расчётов, в том числе рассчитывать удержания НДФЛ.

Ответ:

$$20\,000 - 100\% X - 13\% X = 2\,600 \text{ р.}$$

$$20\,000 - 2\,600 = 17\,400 \text{ р.}$$

4. Задание на оценку метапредметных результатов.

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

Эссе оценивается по критериям

Критерии оценивания	Баллы
Смысл высказывания раскрыт	
Отношение автора эссе к теме определено	

Финансовые термины использованы правильно	
Всего	

Примечание:

0 баллов – не соответствует критерию;

1 балл – частично соответствует критерию;

2 балла – полностью соответствует критерию.

6 класс.

Входная контрольная работа.

Задание 1. Решите одну из задач на выбор.

А. Двух щенков и попугая можно обменять на четырёх котят, одного котёнка – на 50 рыбок, а одного щенка – на двух попугаев. Сколько рыбок надо отдать, чтобы получить щенка?

Б. Один топор можно обменять на два лука, а один лук – на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

Задание 2. Укажите правильную последовательность.

Впишите в таблицу цифры под названиями видов денег в порядке их появления.

Металлические деньги	Безналичные деньги	Товарные деньги	Бумажные Символические деньги

Задание 3. Установите соответствие между частями пословиц.

Ответы впишите в таблицу.

В какой из этих пословиц говорится о сбережении?

Объясните, как вы понимаете её смысл.

1. Береги хлеб для еды,

2. Гроша не стоит,

3. Денег много,

4. Не имей сто рублей,

5. Три деньги в день –

а) а глядит рублём.

б) да разума мало.

в) а имей сто друзей.

г) куда хочешь, туда и день.

д) а деньги для беды.

1	2	3	4	5

Критерии оценивания

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.

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.

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 всякий случай.

Контрольная работа по теме: «Страхование»

Задание 1. Отметьте правильные ответы.

Страхование:

- 1) смягчает негативные последствия непредвиденных ситуаций;
- 2) защищает имущественные интересы человека;
- 3) помогает людям, попавшим в сложные жизненные ситуации;
- 4) является средством защиты застрахованных людей от неблагоприятных событий (страховых случаев);
- 5) возмещает убытки и снижает финансовые потери застрахованных людей;
- 6) помогает сделать сбережения.

Задание 2. Определите, к каким видам страхования относятся приведённые примеры.

Примеры страхования:

- 1) страхование гражданской ответственности перевозчика;
- 2) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 3) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- 4) страхование имущества предприятия;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование жизни;
- 7) страхование квартиры (дома);
- 8) страхование автомобиля.

Личное страхование	Имущественное страхование	Страхование ответственности

Задание 3. Исследуйте данные социологического опроса населения России и сделайте вывод. В таблице представлены ответы на вопрос: «Как бы вы охарактеризовали ваше отношение к страхованию в целом?».

Ответ	Период, в % от всех опрошенных	
	2015 г.	2018 г.
Отношусь положительно	18	24
Скорее положительно	44	41
Скорее отрицательно	22	12
Отношусь отрицательно	7	9
Затрудняюсь ответить	9	14

Вывод. _____

Критерии оценивания

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.

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.

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.

**Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа за курс 6
класса.**

Задание 1. Установите соответствие.

- | | |
|------------------------|--|
| 1.Банк | а) вклады |
| 2.Банковская система | б) посредник, привлекающий свободные денежные средства |
| 3. Центральный банк РФ | в) совокупность банков страны |
| 4.Депозиты | г) государственное кредитное учреждение, регулирующее кредитно-банковскую систему страны |

Задание 2. Установите соответствие.

- | | |
|--------------|-------------|
| 1.Вклад | а) заёмщик |
| 2.Кредит | б) инвестор |
| 3.Инвестиция | в) вкладчик |

Задание 3. Обобщите всё, что вы узнали в финансовой сфере за 6 класс, чему научились, что можете делать как финансово грамотный человек.

Я знаю: _____

Я могу: _____

Я умею: _____

Критерии оценивания.

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание основных понятий и их характеристик.

Ответ: 1 – б; 2 – в; 3 – г; 4 – а.

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание финансовых терминов.

Ответ: 1 – в; 2 – а; 3 – б.

7 класс.

Входная контрольная работа.

Задание 1. Напишите, как вы понимаете смысл пословицы «Казна миром живёт, а мир – казною».

Задание 2. Отметьте правильные ответы.

Финансово независимый человек умеет:

- 1) брать деньги в долг;
- 2) тратить деньги;
- 3) обеспечивать свои потребности собственными заработками;
- 4) жить без денежных долгов;
- 5) зарабатывать деньги независимо от экономической ситуации в стране.

Задание 3. Установите соответствие. Ответы впишите в таблицу.

Характеристики финансово независимого человека:

- 1) обеспечивает свои потребности за счёт собственных заработков;
- 2) не просит финансовой помощи у других;
- 3) умеет зарабатывать как в периоды стабильной экономики, так и в периоды кризисов;
- 4) имеет возможность оказывать финансовую помощь людям;
- 5) не имеет денежных долгов.

Материальная самостоятельность	Отсутствие долгов	Независимость от обстоятельств
---	--------------------------	---

--	--	--

Задание 4. Ответьте на вопрос «Что человеку нужно, чтобы добиться успеха в жизни?».

Критерии оценивания

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.

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение охарактеризовать финансово независимого человека.

Ответ: 3, 4, 5.

3. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение выделять существенные характеристики понятия «финансовая независимость».

Ответ: материальная самостоятельность – 1, 2, 4; отсутствие долгов – 5; независимость от обстоятельств – 3.

4. Задание на оценку личностных результатов.

Предмет контроля: умение делать выводы.

Контрольная работа по теме: «Налоги»

Задание 1. Отметьте правильные ответы.

Характерные признаки налогов:

- 1) это обязательные платежи;
- 2) это необязательные платежи;
- 3) уплачиваются только из доходов юридических лиц;
- 4) уплачиваются из доходов физических и юридических лиц;
- 5) используются государством для выполнения своих общих задач и функций;
- 6) идут на финансирование деятельности государственных органов и социальную помощь.

Задание 2. Отметьте правильное определение понятия «налоги».

Налоги – это:

- 1) обязательные денежные платежи, взимаемые в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- 2) денежные выплаты для компенсации утраченного заработка или оказания дополнительной материальной помощи нуждающимся людям;
- 3) ссуда, предоставленная физическим и юридическим лицам под определённые проценты за пользование деньгами.

Задание 3. Установите соответствие. Ответы впишите в таблицу.

Примеры налогов:

- 1) налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- 2) налог на прибыль организаций;
- 3) налог на добавленную стоимость (НДС);
- 4) акцизы;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) водный налог;
- 7) налог на имущество организаций;
- 8) налог на игорный бизнес;
- 9) транспортный налог;
- 10) земельный налог;
- 11) торговый сбор;
- 12) налог на имущество физических лиц.

Федеральные налоги	Региональные налоги	Местные налоги

Задание 4. Решите задачу.

Предположим, что ваша квартира имеет инвентаризационную стоимость 400 тыс.р. Ставка налога в размере 0,2%. Какова сумма налога?

Критерии оценивания

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение объяснить, что такое налоги и почему их нужно платить.

Ответ: 1, 4, 5, 6.

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: понимание сути налогов и их роли в жизни общества.

Ответ: 1.

3. 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.

4. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение решать задачи, требующие денежных расчётов, в том числе рассчитывать налог на имущество.

Ответ:

$$400\ 000 - 100\% X - 0,2\% X = 800\ \text{p.}$$

Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа за курс 7 класса.

Задание 1. Отметьте правильный ответ.

Пособия – это:

- 1) обязательные денежные выплаты, назначаемые нуждающимся гражданам ежемесячно;
- 2) денежные выплаты, назначаемые нуждающимся гражданам единовременно;
- 3) денежные выплаты, назначаемые гражданам ежемесячно, периодически либо единовременно в установленных законодательством случаях с целью возмещения утраченного заработка либо оказания дополнительной материальной помощи.

Задание 2. Отметьте правильные ответы.

Какие из перечисленных ниже организаций относятся к финансовым организациям?

- а) банки;
- б) страховые компании;

- в) Фонд социального страхования РФ;
- г) кредитные союзы;
- д) общественная организация по защите прав вкладчиков;
- е) брокерские компании;
- ж) Союз промышленников и предпринимателей России.

Задание 3. Отметьте правильный ответ.

Негосударственный пенсионный фонд – это:

- а) коммерческая организация, осуществляющая различные финансовые операции в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком РФ;
- б) финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключённого договора;
- в) финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат;
- г) государственная организация, выполняющая выплату пенсий по старости, инвалидности.

Задание 4. Решите задачу.

Ваш сосед Иван Петрович получил небольшое наследство в размере 120 тыс. руб. и решил хранить деньги дома. Но члены его семьи посоветовали ему положить деньги в банк. Иван Петрович заключил с банком договор вклада сроком на один год. Процентная ставка составляет 5,6% годовых. Какую сумму получит Иван Петрович через год?

Критерии оценивания

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание базового понятия «социальное пособие».

Ответ: 3.

2. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: умение группировать базовые финансовые понятия.

Ответ: а, б, г, е.

3. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание базового понятия «негосударственный пенсионный фонд».

Ответ: В.

3. 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.).

8 класс.

Входная контрольная работа.

Задание 1. Отметьте правильный ответ.

1. Человеческим капиталом называют:

- а) все таланты и способности, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплату;
- б) вложения человека в недвижимость;
- в) здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности;
- г) физические способности и возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками.

2. Семейный бюджет – это:

- а) план доходов на год;
- б) совокупность всех расходов семьи за длительный период;
- в) совокупность всех доходов семьи;
- г) совокупный план доходов и расходов семьи.

3. Дефицит бюджета – это ситуация, при которой:

- а) расходы превышают доходы;
- б) расходы меньше доходов;
- в) доходы равны расходам;
- г) отсутствуют расходы в бюджете.

4. Согласно «правилу десяти процентов»:

- а) при планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны на 10% превышать расходы;
- б) из месячного дохода следует откладывать 10% в сбережения, а затем решать, как потратить остальные деньги;
- в) при планировании семейного бюджета необходимо 10% закладывать на отдых и развлечения;

г) платежи по кредитам не должны превышать 10% от месячного дохода семьи.

5. Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?

- а) питание;
- б) оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии;
- в) поход в кино и кафе;
- г) оплата кредита;
- д) DVD-диск с новым фильмом;
- е) путешествие за границу;
- ж) хозяйственные товары;
- з) одежда и обувь;
- и) кожаные сумки и дорогие украшения;
- к) проезд на транспорте;
- л) лекарства.

Задание 2. Решите задачу.

Представим, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

- коммунальные платежи – 4500 руб.;
- продукты питания – 11 000 руб.;
- бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 руб.;
- одежда и обувь – 13 000 руб.;
- оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 000 руб.;
- образование (дополнительные занятия) – 3000 руб.;
- проезд – 3000 руб.;
- накопления на летний отдых семьи – 6000 руб.;
- лекарства – 3500 руб.;
- оплата телефона и Интернета – 1300 руб.;
- прочие платежи – 3500 руб.

Какова сумма расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% от суммы доходов?

Задание 3. Решите задачу.

Если расходы в семейном бюджете составляют 30 тыс. руб., а доходы – 35 тыс. руб., то какой это тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) и какой процент составляет разница?

Критерии оценивания

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание базовых понятий.

Ответ: 1 а, 2 г, 3 а, 4 б, 5 а, б, г, ж, з, к, л.

2. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать расходы семьи, понимание основных расходов семейного бюджета.

Ответ. Чтобы рассчитать сумму расходов, нужно сложить все виды расходов: $4500 + 11\ 000 + 2500 + 13\ 000 + 14\ 000 + 3000 + 3000 + 6000 + 3500 + 1300 + 3500 = 65\ 300$ руб. Чтобы ежемесячно откладывать 10%, доход семьи должен составлять 72 556 руб. ($65\ 300 : 0,9 (90\%)$).

3. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать соотношение доходов и расходов семьи, понимание финансовых терминов.

Ответ. Если расходы составляют 30 тыс. руб., а доходы – 35 тыс. руб., то это профицитный бюджет, так как расходы меньше, чем доходы. Профицит составляет 5 тыс. руб., т. е. около 15%.

Контрольная работа по теме: «Финансовые организации»

Задание 1. Отметьте правильный ответ.

В банке можно:

- 1) взять кредит;
- 2) оплатить счета;
- 3) хранить деньги;
- 4) все ответы верны.

Задание 2. Решите задачу.

Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в 5 раз больше сбережений. Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?

- 1) 70 тыс. р.;
- 2) 55 тыс. р.;
- 3) 50 тыс. р.;
- 4) 40 тыс. р.

Задание 3.

Найдите размер первоначального вклада, если:

- а) годовая процентная ставка составляет 10 %, а вклад увеличился

на 2,5 тыс. р.

б) годовая процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.

в) годовая процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.

Задание 4. Решите задачу.

Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 224 тыс. р. Во второй банк было положено 250 тыс. р. и снято при закрытии вклада 277,5 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?

Критерии оценивания

1. Задание на оценку предметных результатов.

Предмет контроля: знание деятельности банков по оказанию услуг населению.

Ответ: 4

2. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать расходы семьи.

Ответ: 3

3. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать процент по вкладу, понимание основных функций банковских организаций.

Ответ: Выгоднее открыть счёт во втором банке, так как процентная ставка там равна 8%, а в первом — 7%.

4. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Предмет контроля: умение считать процент по вкладу, понимание основных функций банковских организаций.

Ответ: а) 20 тыс. р., б) 500 тыс. р., в) 200 тыс. р.

Промежуточная аттестация: Итоговая контрольная работа за курс 8 класса.

Задание 1. Отметьте правильные ответы.

1. Безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям, это:

а) налог;

- б) издержки;
- в) кредит;
- г) налоговый вычет.

2. Что такое ИНН?

- а) индивидуальный номер налогоплательщика;
- б) информационный номер налогоплательщика;
- в) индивидуальный номер налогового органа;
- г) идентификационный номер налогоплательщика.

3. Что из перечисленного ниже облагается подоходным налогом?

- а) земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.;
- б) квартира, в которой проживает Иванов Р. Л.;
- в) автомобиль, принадлежащий Кулькину В. М.;
- г) заработная плата, получаемая Шишкиным И. И. в художественном институте, где он работает преподавателем.

Задание 2. Дайте развернутый ответ.

На что идут налоги, взимаемые с физических и юридических лиц государством? Приведите четыре-пять основных направлений расходования.

Задание 3. Дайте развернутый ответ.

Какие вы знаете альтернативные способы получения дополнительных доходов в пенсионном возрасте?

Критерии оценивания

1. Задание на оценку предметных результатов.

Ответ. 1 а, 2 г, 3 г.

2. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Налоги, взимаемые государством, идут на решение общественно значимых вопросов, таких как:

- оборона и безопасность страны;
- социальное обеспечение граждан;
- здравоохранение;
- образование;
- культура и спорт;

- международная деятельность и государственное управление;
- развитие хозяйства.

3. Задание на оценку предметных и метапредметных результатов.

Помимо пенсии люди пенсионного возраста могут иметь доходы от:

- инвестиций в частные пенсионные фонды;
- вложений в паевые инвестиционные фонды;
- заключения со страховыми компаниями договоров накопительного страхования жизни;
- приобретения недвижимости для сдачи в аренду;
- вложений в другие финансовые инструменты.

Список литературы:

1. Интернет ресурсы:

- 1) Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования».
- 2) Информационное общество. Портал государственных услуг.

2. Печатные издания:

- 1) Деловой вестник «Ваши личные финансы», издатель ООО «Р-консалт», г. Томск, главный редактор М.С. Сергейчук, 2017 г.
- 2) Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 240 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
- 3) Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 60 с. — (учимся разумному финансовому поведению).