

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение «Гимназия № 4»

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ (ИЗ  
ОПЫТА РЕАЛИЗАЦИИ СПЕЦКУРСА)

Преображенская Олеся Владимировна,  
учитель истории и обществознания

Норильск, 2020 г.  
**ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ**



**Олеся Владимировна – учитель истории и обществознания МАОУ «Гимназия №4». Имеет высшую квалификационную категорию. Стаж работы 15 лет.**

**Образование:** высшее, окончила в 2004 году Хакасский государственный университет имени Н.Ф. Катанова по специальности «История», квалификация преподаватель истории.

В своей педагогической практике Олеся Владимировна реализует индивидуальный подход, направляя усилия на решение задач по развитию потенциальных возможностей каждого обучающегося, создание условий для поддержки одаренных детей, поддержания их внутренней мотивации обучения и свободы выбора сфер приложения творческих способностей на уроках истории и обществознания.

Педагог умело сочетает традиционные и инновационные методики, эффективные педагогические технологии, их элементы (игровую, личностно-ориентированную, информационно-коммуникативную, метод проекта, метод проблемного обучения, исследования), различные формы работы (индивидуальную, групповую, парную, фронтальную), вовлекая каждого ребенка в процесс обучения и стимулируя его познавательный интерес. Все это дает возможность создавать эффективную образовательную среду, добиваться стабильных результатов обучения, разностороннего, свободного и творческого развития детей.

Реализуемые принципы системно-деятельностного подхода, продуктивное руководство научной-исследовательской и проектной деятельностью обучающихся, позволяют учителю достигать высоких результатов в работе с одаренными детьми. Ее ученики являются победителями и призерами муниципального этапа, участниками регионального этапа Всероссийской олимпиады школьников по обществознанию и праву, победителями краевого конкурса научно-исследовательских работ «Моё Красноярье», лауреатами всероссийского конкурса исследовательских работ «Шаги в науку», «Человек в истории. Россия –XX век».

## **АННОТАЦИЯ**

В данном сборнике представлен опыт работы учитель истории и обществознания МАОУ «Гимназия №4» Преображенской Олеси Владимировны по формированию финансовой грамотности обучающихся в рамках неурочной деятельности через организацию спецкурсов для учащихся 5-7 классов.

Автор представляет программу спецкурсов «Финансовая грамотность», описывает эффективные приёмы и методы обучения, учитывая возрастные особенности обучающихся, предлагает разработанные сценарии занятий.

В работе содержатся дополнительные материалы, ссылки на официальные источники информации, рекомендации по организации и проведению.

Материал ориентирован на педагогов, деятельность которых направлена на формирование финансовой грамотности школьников.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	5
Программа спецкурса «Финансовая грамотность».....	6
Педагогические технологии, приёмы и методы обучения финансовой грамотности.....	12
Методические разработки занятий .....	15
• Деловая игра «Семейный бюджет» .....	15
• Практикум «Налоги в нашей жизни» .....	20
Заключение.....	23
Список литературы.....	24
Приложение.....	25

## ВВЕДЕНИЕ

Глобализация, усложнение финансовой системы, быстро меняющиеся технологии оказания и использования финансовых услуг ставят перед россиянами сложные задачи, для решения которых они должны обладать финансовой грамотностью.

Впервые проблема повышения уровня финансовой грамотности была обозначена в 2006 году. В июле 2011 г. разработан пятилетний проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который реализовывало Министерство финансов России при административной и финансовой поддержке Мирового Банка. В октябре 2017 года утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг. [5].

Однако, как показало исследование, общий индекс финансовой грамотности в России остается достаточно низким. Исследование проводилось в июле 2018 г. и охватило 85 субъектов Российской Федерации [6]. Наиболее финансово грамотными жителями России оказались мужчины и женщины в возрасте 30-45 лет, работающие, семейные с одним или двумя детьми, проживающие в городах-миллионниках и активно пользующиеся финансовыми продуктами, услугами.

Среди регионов лидерами в данном направлении являются Калининградская, Кировская, Костромская, Курская области и Республика Коми. Красноярский край находится в предпоследней группе.

Очевидно, что только комплексный подход будет способствовать решению проблемы. Формировать культуру грамотного финансового поведения необходимо как у всех категорий взрослого населения, так и детей. Международный и российский опыт показывают, что обучение финансовым вопросам в школе является наиболее эффективным способом.

Воспитание гражданина, обладающего культурой финансового поведения, умеющего принимать решения, обеспечивать личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, способного быть активным участником экономических отношений, является одним из приоритетных направлений образования, которое позволит создать предпосылки для личностного роста и дальнейшей успешной деятельности выпускников.

По мнению к.п.н. Лавреновой Е.Б., специфика содержания финансовой грамотности заключается в том, что знаниевый компонент диктуется деятельностным, который происходит из практики взаимодействия граждан с финансовыми организациями, из тех проблем и затруднений, которые ставят перед семьями современная финансово-экономическая ситуация и условия их жизни [3].

Таким образом, процесс обучения финансовой грамотности школьников должен быть направлен не только на создание представлений об основных понятиях (семейный бюджет, финансовое планирование, деньги, ценные бумаги, налоги и др.), но и на формирование компетенций, главной из которых является умение рационально решать практические жизненные финансовые задачи на основе поиска, исходя из своих критериев выбора и оценки альтернатив решения.

В настоящее время существуют различные возможности преподавания финансовой грамотности в школе. Это может быть обучение в рамках учебного курса (обществознание, математика и др.) или отдельного предмета, использование внешкольных возможностей, обучение с помощью онлайн-инструментов и ресурсов.

В МАОУ «Гимназия № 4» на протяжении пяти лет реализуется проект, направленный на создание системы непрерывного образования как средства осуществления непрерывной траектории развития личности. В рамках данного проекта реализуется система спецкурсов. Они являются одной из форм образовательного процесса, основным средством которого является индивидуализация познавательной деятельности учащихся. Интегрируя спецкурсы в образовательный процесс, учитель обеспечивает возможность учитывать современные подходы к обучению, а также мнение и интересы обучающихся.

## **ПРОГРАММА СПЕЦКУРСА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

Программа спецкурса «Финансовая грамотность» разработана на основе Методических рекомендаций Всемирного банка и министерства финансов Российской Федерации [4]. Предназначена для учащихся 5-7 классов и рассчитана на 24 часа: 5 класс – 8 ч., 6 класс – 8 ч., 7 класс – 8 ч.

**Цель:** формирование активного гражданина, способного справляться с различными жизненными ситуациями в экономических отношениях, умеющего принимать решения и нести ответственность, применять полученные знания на практике.

Программа опирается на межпредметные связи с курсами истории, обществознания, математики, географии. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей. Итоговое занятие посвящено защите индивидуального или группового проекта.

### **Планируемые результаты освоения учебного курса**

#### **Личностные результаты:**

- заинтересованность в благополучии и процветании своей страны, общества, семьи; развитие личной ответственности за свои поступки, самостоятельности;
- понимание экономических проблем и участие в их обсуждении; осознание финансовых связей семьи и государства;
- приобретение начальных навыков в мире финансовых отношений: планирование семейного бюджета, расчёт процентов и налогов, сравнение доходности вкладов.

- развитие навыков сотрудничества в решении практических финансовых задач.

### **Метапредметные результаты:**

- умение применять различных способов поиска, сбора, обработки информации; объяснять процессы и явления социальной действительности с научных позиций; представлять информацию в различных знаковых системах (схемах, таблицах, диаграммах, графиках);

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;

- умение ставить перед собой цели и задачи, определять порядок действий для получения и оценки результата;

- выбирать адекватные способы деятельности и модели поведения, анализировать реальные социальные ситуации (в рамках реализуемых основных социальных ролей, свойственным подросткам);

- следование правилам ведения диалога и этическим нормам, овладение различными видами публичных выступлений (высказывания, монолог, дискуссия);

- умение решать практические, познавательные и творческие задачи, в том числе с использованием проектной деятельности;

- умение аргументированно высказывать свою точку зрения и давать оценку событий;

### **Предметные результаты:**

- относительно целостное представление об экономических отношениях, финансовой деятельности людей, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;

- знания, умения и ценностные установки, необходимые для решения практических задач в области семейной экономики (доходы и расходы семьи, умение составлять семейный бюджет);

- знание финансовых институтов, способах инвестирования;

- умение находить и воспринимать нужную информацию (социальную, экономическую) в педагогически отобранных источниках, применять экономические понятия, проводить простые финансовые расчёты;

- соотнесение собственного поведения и поступков других людей в экономической сфере с нормами поведения, установленными законодательством РФ;

- знание современных средств связи и коммуникаций и умение их использовать для поиска и обработки необходимой информации;

- умение взаимодействовать в группе, аргументированно отстаивать своё мнение, вести диалог и участвовать в дискуссии;

- развитие интереса к изучению экономики.

## **Содержание тем учебного курса**

### **Раздел I.**

#### **1. Деньги. История происхождения**

Базовые понятия: деньги, бартер, монеты, купюры, фальшивые деньги, банк, Центробанк, инфляция.

Базовые знания: этапы развития денег, их виды; влияние инфляции на изменение ценности денег.

Личностные характеристики и установки: понимание сути современных денег, влияния инфляции на семейные доходы.

Компетенции: различать виды денег; объяснять проблемы бартерного обмена; знать роль Центрального банка в формировании денежной массы.

## **2. Доходы семьи. Источники денежных средств**

Базовые понятия: доход, заработная плата, акции, дивиденды, социальные пособия, прибыль, рента, облигации, вклады, материнский капитал.

Базовые знания: источники дохода семьи, их виды и способы получения.

Личностные характеристики и установки: понимание роли трудового заработка и иных источников дохода в благополучии семьи.

Компетенции: различать регулярные и нерегулярные источники доходов, определять особенности труда несовершеннолетних; рассчитывать личные и семейные доходы.

## **3. Расходы семьи**

Базовые понятия: потребности, услуги, предметы первой необходимости, предметы роскоши, товары длительного пользования, коммунальные услуги.

Базовые знания: виды потребностей, виды расходов семьи.

Личностные характеристики и установки: понимание ограниченности ресурсов и безграничности потребностей; понимание важности осуществления систематического контроля за расходами.

Компетенции: описывать расходы семьи; рассчитывать размер потребительской корзины; объяснять роль рекламы и промоакций в принятии решений о покупке; аргументированно обосновать целесообразность удовлетворения той или иной потребности в условиях ограниченности семейного бюджета.

## **4. Из чего он складывается семейный бюджет?**

Базовые понятия: семейный бюджет, кредит, сбережения, вклады.

Базовые знания: знание структуры семейного бюджета и источников сбережения.

Личностные характеристики и установки: понимание необходимости построения семейного бюджета для эффективного управления домашним хозяйством.

Компетенции: составлять простой семейный бюджет; описывать способы сбережений и объяснять их роль в бюджете; сравнивать различные виды кредитов и объяснять условия, при которых можно одалживать деньги.

## **5. Доходы и расходы. Как оптимизировать семейный бюджет?**

Базовые понятия: доходы, расходы, семейный бюджет, долги, сбережения, кредит, вклады.

Базовые знания: знание структуры и способов оптимизации семейного бюджета.

Личностные характеристики и установки: понимание необходимости построения семейного бюджета для эффективного управления домашним хозяйством.

Компетенции: составлять семейный бюджет; работать в команде, принимать решения и оценивать свои действия и действия других.

## **Раздел II.**

### **6. Семейный бюджет и особые жизненные ситуации**



Базовые понятия: особая жизненная ситуация, аварии, катастрофы, несчастные случаи, страхование, страховой полис, семейный бюджет

Базовые знания: представление о способах преодоления тяжелых последствий сложных жизненных ситуаций (накопление сбережений, страхование).

Личностные характеристики и установки: осознание возможности появления в жизни сложных ситуаций (тяжёлая болезнь одного из родителей, рождение ребенка, авария и др.), которые могут повлиять на семейное благосостояние.

Компетенции: определять последствия особых жизненных ситуаций и пути выхода из них; различать виды страхования.

### **7. Как финансовые организации могут помочь увеличить доходы семьи**

Базовые понятия: сбережения, доходность, банк, виды вкладов, процентная ставка, инвестиционный фонд.

Базовые знания: знание функций инвестиционных фондов и видов банковских услуг для физических лиц.

Личностные характеристики и установки: понимать, что наибольший риск для сбережений представляют инвестиции с наибольшей доходностью.

Компетенции: сравнивать различные финансовые предложения, соотносить их риск и доходность; знать права и обязанности потребителя.

### **8. Валюта: роль в экономике**

Базовые понятия: валютный курс, валюта, валютный вклад, обменный пункт.

Базовые знания: знание мировых валют и их роль в экономике, места обмена валют.

Личностные характеристики и установки: осознавать причины существования различных валют.

Компетенции: уметь проводить расчёты с валютными курсами, находить и анализировать информацию о валютах разных стран.

### **9. Собственный бизнес**

Базовые понятия: бизнес, предпринимательство, источники финансирования бизнеса, малый бизнес, бизнес-план, финансовые издержки.

Базовые знания: знать особенности предпринимательской деятельности; этапы создания собственного бизнеса и источники его финансирования.

Личностные характеристики и установки: понимать, что предпринимательская деятельность связана с риском.

Компетенции: уметь сравнивать работу по найму и собственный бизнес, выделять преимущества и недостатки; объяснять, что такое бизнес-план.

### **10. Мой «Стартап»**

Базовые понятия: стартап, бизнес-план, источники финансирования бизнеса, финансовые затраты.

Базовые знания: какие бизнес-идеи могут быть актуальны для подростков и как их можно реализовать.

Личностные характеристики и установки: понимать, что предпринимательская деятельность связана с риском.

Компетенции: брать на себя ответственность, работать в команде, планировать собственную деятельность; определять издержки и прибыль; находить актуальную информацию.

## Раздел III.

### 11. Роль налогов в жизни семьи

Базовые понятия: налог, налоговая инспекция, налоговая ставка, налог на прибыль, прямые и косвенные налоги, пошлина, сборы, пеня, налоговые льготы, налоговый вычет, акциз, подоходный налог, налог на добавленную стоимость, физические и юридические лица, ИНН.

Базовые знания: знание основных видов налогов, способов их уплаты физическими и юридическими лицами; для чего необходим ИНН.

Личностные характеристики и установки: осознание ответственности налогоплательщика; понимание неотвратимости наказания за неуплату налогов.

Компетенции: формирование гражданской ответственности при уплате налогов; планирование расходов на уплату налогов, рассчитывать величину налога (подоходный налог, НДС и т.д.)

### 12. Социальные выплаты и пособия

Базовые понятия: пособие, пенсия, пенсионные фонды, стипендия.

Базовые знания: иметь представление о формировании пенсионных накоплений, о различных видах социальных пособий.

Личностные характеристики и установки: понимание того, что необходимо планировать будущую пенсию.

Компетенции: находить информацию о социальных выплатах, объяснять почему они существуют и приводить их примеры;

### 13. Малый бизнес и государство

Базовые понятия: малый бизнес, индивидуальный предприниматель, себестоимость, упрощённая система налогообложения,

Базовые знания: перечень налогов, подлежащих перечислению в бюджет при ведении предпринимательской деятельности, меры государственной поддержки.

Личностные характеристики и установки: отношение к предпринимательской деятельности как возможности улучшить собственное и общественное благосостояние.

Компетенции: осуществлять поиск необходимой информации для выполнения поставленных задач, анализировать наиболее эффективные режимы налогообложения.

### 14. Налоги. Об этом должен знать каждый!

Базовые понятия: налог, налоговая ставка, налоговые вычеты.

Базовые знания: как государство снижает налоговую нагрузку, используя налоговые льготы и налоговые вычеты.

Личностные характеристики и установки: осознание ответственности налогоплательщика; понимание неотвратимости наказания за неуплату налогов.

Компетенции: осуществлять поиск необходимой информации для выполнения поставленных задач, работать в команде; определять возможные способы снижения налоговой нагрузки.

**Формы организации учебной деятельности и виды деятельности обучающихся**

**Формы организации учебной деятельности:**

- 1) Работа в парах.
- 2) Групповая работа.
- 3) Фронтальная работа.

**Виды деятельности обучающихся:**

- 1) Работа с различными источниками информации.
- 2) Анализ графиков, таблиц, схем.
- 3) Анализ проблемных ситуаций.
- 4) Исследование.
- 5) Решение практических задач.

**Календарно-тематическое планирование  
5 класс**

№ п/п	Дата проведения	Тема урока
1		Вводное занятие «Что такое финансовая грамотность?»
2		Деньги. История происхождения
3		Доходы семьи. Источники денежных средств.
4		Расходы семьи.
5		Из чего складывается семейный бюджет?
6-7		Доходы и расходы. Как оптимизировать семейный бюджет?
8		Защита проекта

**Календарно-тематическое планирование  
6 класс**

№ п/п	Дата проведения	Тема урока
----------	--------------------	------------

1		Вводное занятие. «Что мы уже знаем о финансах и семейном бюджете?»
2		Семейный бюджет и особые жизненные ситуации.
3		Как финансовые организации могут помочь увеличить доходы семьи
4		Валюта: роль в экономике
5		Собственный бизнес.
6-7		Мой «Стартап»
8		Защита проекта

### Календарно-тематическое планирование 7 класс

№ п/п	Дата проведения	Тема урока
1		Вводный урок «Государство и гражданин: как они взаимодействуют?»
2		Роль налогов в жизни семьи
3		Роль налогов в жизни семьи
4		Социальные выплаты и пособия.
5		Малый бизнес и государство
6-7		Налоги. Об этом должен знать каждый!
8		Защита проекта

### ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРИЁМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В организации учебной деятельности по формированию финансовой грамотности опираюсь на принципы системно-деятельностного подхода. Активно применяю технологию обучение в сотрудничестве, метод проектов, исследования и кейс-стади.

Большое внимание уделяю межпредметной связи с курсами истории, географии, обществознания, математики. Например, при изучении темы «Деньги и их функции» обращаю внимание детей на историю появления денег и их развитие.

При любых вычислениях нельзя обойтись без математических знаний. Учебные материалы подбираются в соответствии с возрастными особенностями детей и включают игры, тесты, практические задания, мини-исследования, проекты, работу с различными источниками информации (текстами, таблицами, графиками).

На занятиях используются активные и интерактивные приёмы и методы обучения: «Ажурная пила», «Проблема по кругу», «Аукцион», «Мозаика», «Дерево решений», «ПОПС – ФОРМУЛА» (Приложение 1). Это позволяет активизировать интерес к изучению темы или эффективно осуществить контроль за усвоением материала. Выполняя несложные действия, ребята получают неожиданный результат.

Мини-исследования позволяют вовлечь обучающихся в реальные жизненные ситуации, сформировать необходимые знания, умения и навыки. Исследование предполагает определение цели и задачи, сбор, обработку, анализ различных источников информации и оценку полученных результатов. В 5 классе следует начинать с более простых исследований. Например, можно предложить изучить семейный бюджет и способы его оптимизации или найти информацию о социальных пособиях и определить, кто может их получать, сравнить разные источники дохода. А вот ребятам постарше в качестве мини-исследования можно предложить тему «Причины нерационального поведения «человека разумного»» или «Как создать свой бизнес», где обязательно нужно будет изучить не только теорию, но и данные статистики, провести опрос, проанализировать, обобщить и представить полученные результаты. Следует обращать внимание не только на содержание, но и на оформление работы. Обязательно должны быть ссылки и список источников информации.

Творческие задания помогают развивать интерес к обучению финансовой грамотности, проявлять креативность. Задания могут быть различными:

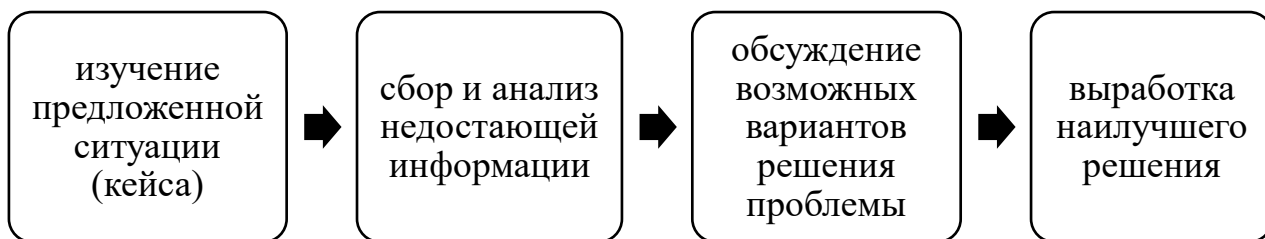
- составление коллажа или постера «Продовольственная корзина», «Функции денег», «Расходы семьи»;
- диаграмма связей «Доходы семьи», «Пособия», «Налоги»;
- синквейн;
- игры – драматизации;
- эссе;
- устный журнал и др.

Самостоятельно творчески мыслящий ребёнок успешен в различных видах деятельности, может легко справляться с затруднениями и находить выход из любой ситуации, например финансовой.

Кейсы сегодня используют все: работники учреждений и предприятий, предприниматели, студенты и школьники. Преимущество кейсов - интерактивный формат и практическая направленность.

Кейс (от англ. case) — это описание конкретной ситуации или случая в какой-либо сфере: социальной, экономической, медицинской и т. д. Учебный кейс чаще всего строится на реальных фактах и содержит некую проблему или противоречие.

Решение кейсов можно представить в виде простой схемы:



При работе с кейсами следует учитывать несколько важных деталей: он не имеет правильного ответа, данные могут противоречить друг другу, на решение отводится небольшое количество времени.

Начинать применять данный метод необходимо с самых простых вариантов. Например, для учащихся 5-6 классов был разработан кейс по теме «Семейный бюджет». Изучив полученные данные, ребята заполняют таблицу «Доходы и расходы семьи», составляют годовой бюджет семьи, предлагают способы его оптимизации. Для этого они обращаются к дополнительным источникам информации.

Для ребят, обучающихся в 7 классе, можно добавить задание рассчитать доли каждого вида доходов, определить среднегодовой доход членов семьи и эффективные способы сбережений. А можно предложить и более сложный кейс: Петров И.И. воспитывает с женой 19-летнего сына, студента очной формы обучения. Ежемесячный оклад Петрова И.И. в организации, где он работает, составляет 35 тыс. руб. В октябре он получил доход в размере 15 тыс. руб. от сдачи овощей со своего приусадебного участка. Определите сумму налога Петрова И.И. за налоговый период на доходы физических лиц. При решении кейс-задания рекомендуется использовать следующие статьи НК РФ: ст. 209 «Объект налогообложения», ст. 216 «Налоговый период», ст. 217 «Доходы, не подлежащие налогообложению», ст. 218 «Стандартные налоговые вычеты», ст. 219 «Социальные налоговые вычеты», ст. 220 «Имущественные налоговые вычеты», ст. 224 «Налоговые ставки».

Необходимо вовлекать в процесс освоения финансовой грамотности не только детей, но и их родителей. Например, выполняя домашнее задание, учащийся может обратиться к членам семьи за помощью. Родителей, деятельность которых связана с финансовой сферой можно пригласить на занятие или организовать экскурсию на предприятие, где они работают.

Последние занятия спецкурса посвящены проектной деятельности, направленной на создание социальных проектов, связанных с финансовой проблематикой. Проекты могут быть индивидуальными, групповыми, коллективными. Особую роль в формировании финансовой грамотности играет создание коллективного проекта, в котором могут принять участие и родители. Он способствует повышению интереса к финансовым знаниям, позволяет «примерить» различные социальные роли, связанные непосредственно с экономическими отношениями, получить опыт совместной финансовой деятельности. Например, можно предложить обучающимся 7 классов создать стартап - проект и почувствовать себя молодыми предпринимателями, которым предстоит пройти все этапы развития - от разработки идеи до её коммерциализации.

Большую помощь при разработке занятий может оказать УМК «Финансовая грамотность», разработанный авторским коллективом издательства «ВИТА-

ПРЕСС». Издательство является победителем конкурса, проходившего в рамках Проекта «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования» [1].

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РАЗРАБОТКИ ЗАНЯТИЙ

### Деловая игра «Семейный бюджет»

**Место занятия в изучении курса:** Раздел I, тема «Доходы и расходы. Как оптимизировать семейный бюджет?», урок №6

#### **Цели урока:**

1. *Формирование личностных УУД:* осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание целесообразности построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи.
2. *Формирование метапредметных УУД:* представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы; анализировать, систематизировать и оформлять полученную информацию, освоение способов решения проблемных задач; планировать действия с помощью учителя и самостоятельно; признавать существование различных точек зрения; уметь излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям.
3. *Формирование предметных компетенций:* понимать причины и последствия изменений доходов и расходов семьи; уметь составлять семейный бюджет, понимание и правильное использование экономических терминов.

**Формы организации учебной деятельности:** фронтальная, групповая.

**Оборудование:** проектор, экран, дидактический материал.

**Подготовительный этап:** подготовить необходимый дидактический материал, разделить учащихся на 2 группы («Барбоскины» и «Симпсон»), подготовить эмблемы.

#### **Ход занятия**

##### **I. Вводная часть занятия.**

1. Организационный блок

## 2. Мотивационный блок

**Учитель:** Добрый день, ребята. Рада приветствовать вас на нашей игре. Сегодня играют две команды, названия которых созвучно двум известным анимационным сериалам: «Барбоскины» и «Симпсон». Прежде чем начать игру, предлагаю посмотреть на экран и прочитать пословицы.

*Всякий дом хозяином держится.*

*Домом жить — обо всем тужить.*

*Кто запаслив, тот и счастлив.*

*Согласье в семье — достаток в дому, раздоры в семье — пропадать всему.*

**Учитель:** Ребята, в чём смысл данных пословиц? Как вы думаете, чему будет посвящена наша игра?

*Ответы учащихся*

**Учитель:** Молодцы! Сегодня мы будем говорить о рациональном ведении домашнего хозяйства. Нам часто не хватает средств для приобретения того, в чем мы нуждаемся. В чём причина? Как вы думаете, ребята?

*Ответы учащихся*

**Учитель:** Что нам необходимо сделать для того, чтобы избежать таких проблем? Какой проблемный вопрос мы можем перед собой сегодня поставить?

**Учащиеся:** Можно ли научиться разумно тратить средства и вести своё хозяйство?

**Учитель:** Замечательно! Именно на этот вопрос мы постараемся ответить, а так же обобщить уже имеющиеся знания. Какие понятия, знания нам сегодня могут очень пригодиться?

*Ответы учащихся (учитель может фиксировать их на доске). Далее можно попросить одного из учеников обобщить результаты.*

**Учитель:** Итак, мы должны вспомнить значение понятий «домашнее хозяйство», «доходы», «расходы», семейный бюджет»; выяснить сущность семейного бюджета, определить, с какой целью он составляется, его роль в домашнем хозяйстве.

Прежде чем начать игру, предлагаю познакомиться с правилами. В игре участвуют две команды. Каждой команде предстоит выполнить несколько заданий. За каждый правильный ответ или выполненное задание команда получает монеты. Победу одержит команда в «Банке» которой будет больше всего монет.

## **II. Основная часть занятия**

### **Задание №1**

Спор двух школьников



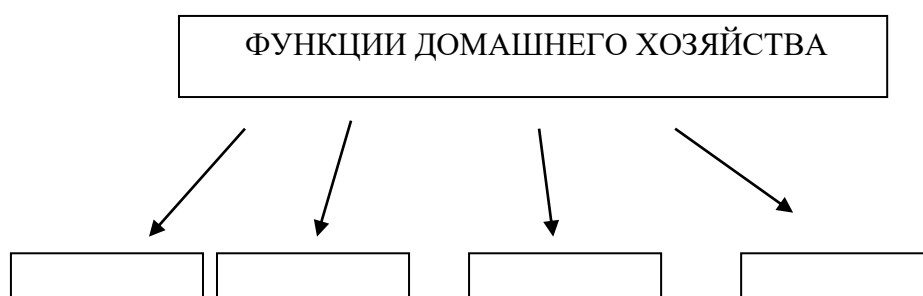
Спорят два школьника. Один говорит, что планирование семейного бюджета его не касается и не интересует. Пусть этим занимаются родители. Его товарищ считает, что подростки должны быть в курсе доходов и расходов семьи.

Кто из них прав? Свой ответ необходимо обосновать.

### Задание №2

Важная роль в экономике страны, региона принадлежит именно семейному хозяйству. Ученые утверждают, что семья - это основной субъект экономической деятельности.

Ваша задача заполнить схему:



*Правильный ответ: организация быта, покупка товаров и услуг, производство товаров и услуг, организация труда и отдыха и т.д.*

**Учитель:** Таким образом, члены семьи выступают в роли производителя и потребителя.

### Задание №3

Обсудите и назовите, какими видами деятельности, которые приносят прибыль, может заниматься семья.

*Правильный ответ: предпринимательская деятельность, ведение фермерского хозяйства, частный извоз на личном транспорте, подсобное хозяйство по выращиванию цветов, огурцов, домашних животных и т.д.*

**Учитель:** Члены семьи посещают детские учреждения, учатся в школах, институтах, ходят на прием к врачу, пользуются услугами связи, транспорта. Следовательно, семья вступает в экономические отношения с другими членами общества и различными организациями.

### Задание №4

#### «Историческое лото»

*Учащимся раздаются большие листы бумаги. На одних напечатаны понятия, на других определения. Задача команд правильно подобрать понятие и определение, а также обосновать свой выбор, если это будет необходимо.*

№1

Экономика	Бережливость, экономность, т.е. разумная трата средств, и не только денежных, но и труда, времени, материалов, продуктов, здоровья.
Скопидом	Человек который копит, строит дом, эконом, хороший, бережливый хозяин.
Семейный бюджет	Денежный план семьи. Он состоит из доходов и расходов.
Доходы	Общая сумма денег, полученная всеми членами семьи за месяц.

№2

Экономика	Организация хозяйственной деятельности человека.
Домашняя экономика	Умение разобраться со своими потребностями и выбрать эффективные, оптимальные средства их удовлетворения.
Рациональный выбор	Продуманное, разумно обоснованное, целесообразное действие.
Расходы семьи	Средства, которые вы тратите на жизнь, их делят на обязательные и желаемые

### Задание №5

**Учитель:** А вы знаете, что правильное, разумное ведение хозяйства позволит сохранить финансы семьи. Не верите? Представьте, что в неделю на проведение необходимых покупок семья тратит не менее 8 часов. Если грамотно организовать покупку товаров, то время на их приобретение можно сократить в два раза. Освободившееся время можно потратить на то, чтобы отремонтировать множество вещей, дать им «вторую жизнь». А это позволит сэкономить семейный бюджет!

#### «Семейный бюджет»

*Каждая команда получает материал, в котором содержится информация о доходах и расходах анимационных семей Барбоскиных и Симпсонов. Ребятам можно предложить самим при помощи интернет - ресурсов определить примерную заработную плату главных героев или подготовить данный материал заранее.*

 <p>Барбоскины</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Роза</b> — самая старшая из всех детей. Любит красивые наряды,</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Гомер Джей Симпсон</b> - не образован, но вовсе не глуп. Работает</li> </ul>
---	---

<p>украшения и косметику. Часто читает модные журналы. Коронная фраза: «Ну ваще!», 16 лет.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Дружок</b> — любит спорт, видеоигры, кататься на скетборде, розыгрыши, но не любит учиться. Коронная фраза: «Гвоздь мне в кеды!», 13 лет.</li> <li>• <b>Гена</b> — увлекается наукой, часто проводит опыты и помогает всем в учёбе. Мечтает о нобелевской премии. Коронная фраза: «Вот инфузория!», 12 лет.</li> <li>• <b>Лиза</b> — любит порядок и обожает сладости. Поклонница Жанны Киски и мечтает стать певицей, 10 лет.</li> <li>• <b>Малыш</b> — самый младший из детей. Любит рисовать. Любимая игрушка — плюшевый заяц, который раньше принадлежал Лизе. Коронная фраза: «Ухтыпхты», 5 лет.</li> <li>• <b>Папа</b> — отец семейства. Постоянно работает. Программист. У него есть свой кабинет.</li> <li>• <b>Мама</b> — мать семейства. Вкусно готовит. Преподаватель музыки. Любит играть на скрипке.</li> <li>• <b>Дедушка</b> — бывший моряк. Очень любит своих внуков и внучек. Источник информации <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D1%80%D0%B1%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BD%D1%8B#%D0%9F%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%B6%D0%B8">https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D1%80%D0%B1%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BD%D1%8B#%D0%9F%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%B6%D0%B8</a></li> </ul>	<p>инспектором по безопасности на Спрингфилдской атомной электростанции. Проявляет откровенное пристрастие к пончикам. Состоит в любительской команде по боулингу. Каждый день встречается с друзьями в баре «Мое's».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Марджери Симпсон</b> - жена Гомера. Интеллигентная и утончённая натура, однако, она вынуждена вписываться в образ обычной домохозяйки. Носит очень высокую причёску, чтобы казаться выше. Мечтала стать журналистом. Служила в полиции. Художница-любитель.</li> <li>• <b>Бартоломью Джо-Джо «Барт» Симпсон</b> — 10-летний сын Гомера и Мардж, старший ребёнок в семье. Любит кататься на скейте, читать комиксы. Является источником проблем для окружающих.</li> <li>• <b>Лиза Мэри Симпсон</b> — 8-летняя дочь, чрезмерно интеллектуальная девочка. Любит джаз, регулярно играет на саксофоне, в поисках себя стала буддисткой и вегетарианкой.</li> <li>• <b>Маргарет «Мэгги» Симпсон</b> — годовалая дочь Гомера и Мардж, младший ребёнок в семье. Всегда ползает в «мешочке», поэтому не умеет ходить, во рту держит свой талисман — пустышку.</li> </ul> <p>Источник информации <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B5%D0%BC%D1%8C%D1%8F_%D0%A1%D0%B8%D0%BC%D0%BF%D1%81%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B2">https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B5%D0%BC%D1%8C%D1%8F_%D0%A1%D0%B8%D0%BC%D0%BF%D1%81%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B2</a></p>
--	---

1. На основе предложенной информации заполните таблицу.

Статьи доходов	Сумма	Статьи расходов	Сумма


Доходы =

Расходы =

2. Сделайте вывод о том, какую долю своих доходов семья тратит: а) на нужды детей, б) на развлечения? От каких расходов можно отказаться? Какие советы вы можете дать по экономии семейного бюджета?

*Каждая команда представляет полученные результаты, отвечает на вопросы.*

**Учитель:** Ребята, давайте вспомним вопрос на который мы с вами должны сегодня ответить. **Можно ли научиться разумно тратить средства и вести своё хозяйство?**

*Ответ учащихся:* Да. Для этого необходимо планировать семейный бюджет, контролировать расходы и бережно относиться к своим вещам.

### **III. Заключительный блок.**

1. Оценочный блок.
2. Рефлексивный блок

*В качестве домашнего задания можно предложить командам обратиться за помощью к родителям и составить памятку по оптимизации семейного бюджета.*

## **Практикум «Налоги в нашей жизни»**

**Место занятия в изучении курса:** Раздел III, тема «Роль налогов в жизни семьи», урок №3

### **Цели урока:**

4. *Формирование личностных УУД:* осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание ответственности налогоплательщика; понимание

неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет.

5. *Формирование метапредметных УУД:* представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы; анализировать, систематизировать и оформлять полученную информацию, освоение способов решения проблемных задач; планировать действия с помощью учителя и самостоятельно; признавать существование различных точек зрения; уметь излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям.
6. *Формирование предметных компетенций:* понимать необходимость сбора налогов государством; объяснять, как и когда платят налоги; уметь приводить примеры уплаты налогов в семье и определять размер некоторых из них; уметь рассчитывать транспортный налог и НДС, понимание и правильное использование экономических терминов.

**Формы организации учебной деятельности:** фронтальная, групповая.

**Оборудование:** проектор, экран, дидактический материал.

## Ход урока

### II. Вводная часть занятия.

#### 3. Организационный блок

#### 4. Актуализация знаний

**Учитель:** Ребята, прочитайте притчу. В чём ее смысл?

Однажды китайский мудрец Конфуций проезжал по деревне и увидел плачущую женщину. Он послал ученика узнать, почему плачет женщина. Ученик сказал: "Тут объявился саблезубый тигр и съел у женщины сына". Конфуций говорит: "Да, это ужасно". Приезжают в другую деревню - там плачет вся деревня. "Почему плачут здесь?" - спрашивает Конфуций. Ученик говорит: "Налоги, учитель, ужасные налоги". На что Конфуций отвечает: "Видишь, налоги значительно хуже саблезубого тигра. Вспомни об этом, когда будешь управлять государством". (Из книги Лао Цзы "Дао Дэ Цзин", IV-III вв. до н.э.)

<https://www.podatinet.net/200912022538/nalogovye-istorii/istoriya-i-teoriya-nalogov/pritcha-o-konfucii-i-nalogah.html>

*Ответы учащихся*

**Учитель:** Давайте вспомним все, что мы уже знаем о налогах.

Для чего государство собирает налоги?

Какие виды налогов вам известны?

Какие виды доходов не облагаются налогами?

Что такое налоговый вычет? Кто может его получить и при каких условиях?

Для чего предназначен ИНН? Кто и как может его получить?

*Ответы учащихся*

### III. Основная часть занятия

*Ребята делятся на группы и выполняют задания*

1. Составьте схему «Виды налогов», используя указанные понятия:

Группа №1	Группа №2
Транспортный налог, акцизы, налог на имущество организаций, налог на доходы физических лиц, косвенные налоги, таможенные пошлины, прямые налоги, налог на наследство, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организации.	Транспортный налог, местные налоги, налог на имущество организаций, налог на доходы физических лиц, региональные налоги, налог на наследство, федеральные налоги, земельный налог, лесной налог, налог на прибыль организаций, налог на соль.

## 2. Решите кейс

Климов И.И. проживает в пригороде г. Красноярска и имеет земельный участок, предназначенный для ведения личного подсобного хозяйства. Его кадастровая стоимость составляет 500 000 рублей. Также в его собственности находится участок, расположенный непосредственно на территории города. Данный участок используется для осуществления предпринимательской деятельности и имеет кадастровую стоимость в размере 3500000 руб. Необходимо определить общую сумму земельного налога за все участки по итогам 2019 г. При решении кейса-задания рекомендуем использовать: Решение Красноярского городского Совета депутатов от 26.11.2019 N В-75, от 17.03.2020 N 6-89, ст. 390 «Налоговая база» НК РФ, ст. 391 «Порядок определения налоговой базы» НК РФ, ст. 396 «Порядок исчисления налога и авансовых платежей по налогу» НК РФ

## 3. Мини – исследование

Группа №1	Группа №2
<p>1. Выясните, кто и за какие виды транспортных средств должен платить налог. Кто освобождён от уплаты транспортного налога? Информацию можно найти на сайтах: - Транспортный налог — 2020. Кто и почему может не платить <a href="https://www.autonews.ru/news/5e745ec39a794727d794d4c5">https://www.autonews.ru/news/5e745ec39a794727d794d4c5</a> - Транспортный налог в 2020 году: что, когда и как платить? <a href="https://pravo.rg.ru/rubrics/question/12143/">https://pravo.rg.ru/rubrics/question/12143/</a></p> <p>2. Рассчитайте сумму транспортного налога на легковой автомобиль Toyota RAV4, если известно, что он выпущен в 2015 г., объем двигателя 3.5 л. Налоговый калькулятор <a href="https://www.nalog.ru/rn77/service/calc_transport/">https://www.nalog.ru/rn77/service/calc_transport/</a></p>	<p>Выясните, что такое НДС. Кто и за какие виды товаров платит данный налог? Какие ставки НДС существуют? Информацию можно найти на сайтах: <a href="https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/nds/">https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/nds/</a> Что такое НДС простыми словами <a href="https://www.buhsoft.ru/article/1614-cto-takoe-nds-prostymi-slovami">https://www.buhsoft.ru/article/1614-cto-takoe-nds-prostymi-slovami</a> НДС - для чайников. Что это такое простыми словами <a href="https://businessmens.ru/article/nds---dlya-chaynikov-cto-eto-takoe-prostymi-slovami">https://businessmens.ru/article/nds---dlya-chaynikov-cto-eto-takoe-prostymi-slovami</a></p> <p>5. Рассчитай те сумму НДС, которую заплатит семья Петровых, если известно, что она были куплены следующие товары: хлеб (45 р.), молоко (97 р.), питьевой йогурт</p>

	<p>«Данон» (89 р.), стиральный порошок «Тайд» (236 р.), детская футболка (540 р.) и кроссовки (2300 р.).</p> <p><a href="https://www.buhgalteria.ru/article/skolko-nalogo-v-my-platim">https://www.buhgalteria.ru/article/skolko-nalogo-v-my-platim</a></p>
--	---

### III. Заключительный блок

#### 3. Оценочный блок.

#### 4. Рефлексивный блок

*Домашнее задание:*

*Вариант 1. Выясните какие налоги платят в вашей семье и рассчитайте примерную их сумму. Результаты оформите в виде презентации.*

*Вариант 2. Найдите информацию о подоходном налоге в России и других странах, сравните налоговые ставки, сделайте вывод. Почему в некоторых странах нет подоходного налога?*

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деятельность педагога в процессе формирования финансовой грамотности должна быть направлена на то, чтобы заинтересовать школьников, а также их родителей в получении и усвоении финансовых знаний, необходимых в повседневной жизни. А для этого нужно использовать такие методы и средства, которые помогут обучающимся представить себя активными участниками экономических отношений.

Следует побуждать родителей к обсуждению с детьми вопросов, связанных с деньгами и управлением личными финансами. Неправильно полагаться на стихийное усвоение культуры финансового поведения, так как дети в процессе познания столкнутся с такими этическими понятиями, как богатство, бедность, деньги и др. В этих понятиях заключен большой нравственный смысл, в котором отражаются социальные ценности: честность, доброта, трудолюбие, взаимопомощь и многое другое.

Преподавание спецкурса «Финансовая грамотность» позволяет:

- формировать финансовую культуру, основы рационального производства и потребления;
- развивать личностные, метапредметные, предметные компетенции;
- активно использовать интерактивные, проектные, исследовательские приёмы и методы обучения;
- вовлекать родителей в учебный процесс.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ


1. Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5-7 классы / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц. – 2-е изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019. – 64 с.
2. Дьячкова С.А., Луховицкий В.В. Использование активных методов обучения на уроках обществознания и права. – М.: Педагогический университет «Первое сентября», 2013. – 77 с.
3. Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения у обучающихся общеобразовательных организаций // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.8–21.
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ. Организация повышения квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности обучающихся// <https://fmc.hse.ru/data/2019/12/05/1522115335/%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8.pdf>
5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017г. № 2039// URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_278903./](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/)
6. Рейтинг финансовой грамотности // URL: <https://karta.vashifinancy.ru/>.



## Приложение

### Активные и интерактивные методы обучения

Методы	Содержание
1. Ажурная пила	<ul style="list-style-type: none"><li>- Учитель подготавливает материал для изучения и делит его на несколько относительно самостоятельных частей (не нужно разрезать материалы случайным образом).</li><li>- Формируется несколько учебных групп. В каждой группе столько человек, на сколько частей разделён материал.</li><li>- Фрагменты распределяются между членами группы. Каждому даётся только один кусок. Таким образом каждый становится экспертом только по определённому вопросу.</li><li>- Учитель ставит перед ребятами общее задание: в результате работы все они должны разобраться в изложенной в тексте проблеме.</li><li>- Учащиеся самостоятельно изучают предложенные куски текста.</li><li>- По сигналу учителя ребята, у которых одинаковые тексты, объединяются в экспертные группы. В них они размышляют над поставленными вопросами, выделяя главное для объяснения товарищам по учебным группам.</li></ul>

	<p>- После сигнала учителя, и ребята объединяются в старые учебные группы. Каждый из экспертов знакомит остальных с содержанием своего фрагмента текста.</p> <p>- Все вместе участники обдумывают полученные знания и анализируют.</p>
<p>2. Дерево решений</p>	<p>При выполнении заданий по классификации, например, товаров и услуг, способах сбережений можно построить дерево решений.</p>  <pre> graph TD     A[Как сохранить сбережения?] --&gt; B[Отнести в банк]     A --&gt; C[Оставить дома]     B --&gt; D[Вклад "До востребования"]     B --&gt; E[Срочный вклад]     C --&gt; F[ ]   </pre>
<p>3. Мозговой штурм</p>	<p>Эффективно начинать работу в групповых проектах.</p> <p>На первом этапе важно чётко сформулировать проблему, которая должна быть решена.</p> <p>На втором этапе идеи выдвигаются и фиксируются, но не оцениваются.</p> <p>На третьем этапе происходит группировка, анализ, оценка идей близких по содержанию. Далее выбор самых лучших вариантов.</p>
<p>4. ПОПС-ФОРМУЛА</p>	<p>Это инструмент индивидуального контроля качества усвоения знаний по всем гуманитарным дисциплинам, который направлен на рефлексию учащихся.</p> <p>П — позиция;  О — объяснение;  П — пример;  С — следствие/суждение.</p> <p>Технологию можно использовать на занятиях любого типа: от вводных до</p>

	<p>итоговых. Её можно вводить на стадии: проверки домашнего задания; фронтального опроса на этапе повторения изученного; подготовки к контрольной работе, написанию сочинения, эссе; создания проекта по теме или целому блоку тем.</p> <p>Источник: <a href="http://shkolabuduschego.ru/school/pops-formula-chto-predstavlyayet-soboy-chem.html">http://shkolabuduschego.ru/school/pops-formula-chto-predstavlyayet-soboy-chem.html</a></p>
--	--