

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
Верхнеигринская средняя общеобразовательная школа
Граховского района Удмуртской Республики

ПРИНЯТА на Педагогическом
совете Протокол № 1
от 30.08.2024

УТВЕРЖДЕНА приказом директора
МБОУ Верхнеигринская СОШ
№ 99 от 30.08.2024
Директор: _____ Клабуков С.В.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОЙ
НАПРАВЛЕННОСТИ
«Азбука финансов»

Возраст детей: 10-11 лет

Срок реализации: 1 год

Автор-составитель
Учитель: Черемных Р.Б.

Верхняя Иgra, 2024 г.

Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Азбука финансов» разработана на основе нормативно – правовых документов. Программа имеет **социально-гуманитарную** направленность.

Актуальность программы

Финансовая грамотность на сегодняшний день является одной из ведущих и новых проблем в России. Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Данная программа актуальна, так как соответствует запросам современности и потребностям современного человека. Финансовое просвещение для детей - сравнительно новое направление. Финансовая грамотность является глобальной социальной проблемой, неотделимой от ребёнка с ранних лет его жизни.

Дети должны осознавать, что денежные средства зарабатываются собственным трудом. Финансовая грамотность – это особое качество человека, которое формируется с самого малого возраста и показывает умение самостоятельно зарабатывать деньги и грамотно ими управлять. Грамотное отношение к собственным деньгам и опыт пользования финансовыми продуктами в раннем возрасте открывает хорошие возможности и способствует финансовому благополучию детей, когда они вырастают. Программа «Финансовая грамотность» направлена на ликвидацию финансовой безграмотности учащихся.

Программа предусматривает усвоение финансовых понятий на конкретном жизненном материале, а это дает возможность показать ребёнку, что все те понятия и правила, с которыми они знакомятся на занятиях, служат практике и родились из потребности жизни.

Освоение содержания программы финансовой грамотности опирается на межпредметные связи с такими учебными предметами в начальной школе, как математика, технология, литература и окружающий мир.

Отличительные особенности (новизна) программы:

Новизной программы является ее направленность на формирование финансовой грамотности учащихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением.

Новизна данной программы в том, что она повышает уровень развития способностей учащихся в области финансов, мотивацию к учебному процессу, расширяет круг интересов, которые не входят в школьную программу.

Цель программы: развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Задачи программы:

Обучающие:

- сформировать базовые знания о личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег, о сбережениях, об общих принципах кредитования и инвестирования, о предпринимательстве, возможных рисках, страховании, рекламе и защите прав потребителей;

- содействовать целостному восприятию и широкому охвату картины окружающего мира, важной составной частью которого являются экономические отношения, с помощью экономических категорий и понятий;
- формировать знания, умения, навыки, необходимые ученику в жизни;

Развивающие:

- способствовать общему развитию школьников: развить познавательные интересы, финансово-экономический образ мышления, интеллектуальные, творческие, коммуникативные и организаторские способности;
- развитие учебно-познавательного интереса в области экономических отношений в семье.

Воспитывающие:

- воспитание ответственного и грамотного финансового поведения;
- воспитать трудолюбие, бережливость, аккуратность, целеустремленность, предприимчивость; уважение к труду и предпринимательской деятельности;
- воспитывать ответственность за экономические и финансовые решения.

Адресат программы: программа рассчитана для обучающихся в возрасте 8 – 10 лет.

Наполняемость группы: минимальная - 10, максимальная - 15.

Объем программы: дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа рассчитана на 1 год обучения – 68 часа.

Форма организации образовательного процесса: групповая, очная, но при необходимости может быть с применением дистанционных технологий.

Виды занятий по программе: беседа, викторина, выставка, опрос, игры, занятия, с применением дистанционных образовательных технологий и т.д.

Срок реализации: 1 год – 68 часов. Предполагается, что за этот период дети усвоят данную программу.

Режим занятий: 2 раза в неделю по 1 часу. Занятие строится соответственно возрастными особенностями обучающихся.

**Содержание программы
Учебный план**

№ п/п	Название разделов и тем	Количество часов			Формы контроля
		всего	теория	практика	
1	Раздел 1. Вводное занятие.	2	1	1	
1.1	Вводное занятие. Необходимость изучения экономики	2	1	1	
2	Раздел 2. Доходы и расходы семьи.	20	8	12	
2.1	Деньги: история их появления, виды денег, современные деньги России и других стран.	4	2	2	
2.2	Доходы семьи.	4	2	2	
2.3	Расходы семьи. На что семья тратит деньги. Источники удовлетворения потребностей	4	2	2	
2.4	Семейный бюджет. Как планировать семейный бюджет.	6	2	4	Занятие - игра
2.5	Проверим себя. Обобщение результатов.	2		2	Тест, решение задач.
3	Раздел 3. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься	10	4	6	

3.1	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	4	2	2	
3.2	Страхование.	5	2	3	
3.3	Проверим себя. Обобщение.	1		1	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование.
4	Раздел 4. Семья и государство: как они взаимодействуют	14	6	8	
4.1	Налоги	6	2	4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование.
4.2	Социальные пособия.	4	2	2	
4.3	Проектная деятельность «Государство – это мы!»	4	2	2	Проект
5	Раздел 5. Финансовый бизнес: чем он помогает семье.	20	10	10	
5.1	Банки: понятие, функции, операции Банкноты и банковские карты	5	2	3	
5.2	Собственный бизнес	4	2	2	
5.3	Валютная система мировой экономики.	4	2	2	
5.4	Благотворительность.	4	2	2	
5.5	Личный финансовый план.	3	2	1	Проект.
6	Раздел 6. Заключение. Что такое финансовая грамотность?	2		2	
6.1	Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность»	2		2	Тестирование.
	Итого:	68	29	39	

Содержание учебного плана

Раздел 1. Введение. (2 ч.)

1.1. Вводное занятие. Необходимость изучения экономики

Теория. О задачах программы и плане на учебный год. Презентация программы: цели и задачи, организация занятий и их специфика. Предмет, структура, методология и функции экономической науки. (1 ч.)

Практика. Игра «Давайте познакомимся». Инструктаж о правилах поведения на занятиях. Планирование работы на учебный год. Практическая, творческая работа. Познавательная беседа «Почему так важно изучать финансовую грамотность?» Практикум-игра "Где ты встречаешься с экономикой" (1 ч.)

Раздел 2. Доходы и расходы семьи (20 ч.)

2.1 Деньги: история их появления, виды денег, современные деньги России и других стран. (4 ч.)

Теория. Понятие денег, виды денег, история их появления и развития. Бартер. Обмен. Товарные деньги. Символические деньги. Драгоценные металлы. Монеты. Купюры. Наличные деньги. Безналичные деньги. Гознак. Центральный банк. Банки. Фальшивые деньги. (2 ч.)

Практика. Выполнение заданий, решение кроссвордов, викторина. (2 ч.)

- **Доходы семьи. (4 ч.)**

Теория. Доходы семьи: заработная плата, доходы от владения собственностью, социальные выплаты и заёмные средства. Труд и заработная плата. От чего зависит размер заработной платы. Виды заработной платы. Собственность. Доходы от собственности. Арендная плата. Проценты. Прибыль. Дивиденды. Социальные выплаты. Материнский капитал. Кредиты. (2 ч.)

Практика. Практическая работа «Доходы семьи» (2 ч.)

- **Расходы семьи. На что семья тратит деньги. Источники удовлетворения потребностей. (4 ч.)**

Теория. Расходы семьи: обязательные, желательные и лишние. Предметы первой необходимости. Товары текущего потребления. Товары длительного пользования. Услуги. Коммунальные услуги. Копить или занимать? Как можно сократить расходы? (2 ч.)

Практика. Классификация потребностей человека. (2 ч.)

2.4.. Семейный бюджет. Как планировать семейный бюджет. (6 ч.)

Теория. Понятие семейного бюджета: его назначение и структура. Планирование доходов и расходов. План доходов и расходов. Виды семейного бюджета: сбалансированный, профицитный и дефицитный. Сбережения и потребления семьи. (2 ч.)

Практика. Составить план доходов и расходов семьи. (4 ч.)

2.5. Обобщение результатов изучения Раздела 2 (2 ч)

Форма контроля: Тест, решение задач.

Раздел 3. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься (10ч.)

- **Особые жизненные ситуации и как с ними справиться. (4 ч.)**

Теория. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться. Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей. (2 ч.)

Практика. Решение жизненных ситуаций. (2 ч.)

- **Страхование (6 ч.)**

Теория. Страхование имущества, здоровья, жизни. Страховой полис и его преимущества. Принципы работы страховой компании. Финансовая подушка безопасности. (2 ч.)

Практика. Решение жизненных ситуаций (3 ч.)

- **Проверим себя. Обобщение результатов изучения Раздела 3 (1ч.)**

Форма контроля: Тест, игра «Семейный бюджет».

Раздел 4. Семья и государство: как они взаимодействуют (14 ч.)

- **Налоги. (6 ч.)**

Теория. Налоги — обязательные платежи, собираемые государством. Направления государственных расходов. Виды налогов. Организация сбора налогов. Налоговая инспекция. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Физические лица. Пеня. Налоговые льготы. Налог на добавленную стоимость. (2 ч.)

Практика. Рассчитать налог на имущество семьи. (4 ч.)

- **Социальные пособия. (4 ч.)**

Теория. Государственная поддержка некоторые категории людей: инвалидов, стариков, семьи с детьми, безработных. Пособие. Пенсия. Пенсионный фонд. Стипендия. Больничный лист. Пособие по безработице. (2 ч.)

Практика. Работа с сайтами. Задание: найти информацию о социальных выплатах. (2 ч.)

- **Проектная деятельность «Государство – это мы!» (4 ч.)**

Теория. Зачем нужно государство. Как устроено государство. (2 ч.)

Практика. Мини-исследование в группах «Государство — это мы!». (4 ч.)

Раздел 5. Финансовый бизнес: чем он помогает семье. (20 ч.)

- **Банки: понятие, функции, операции. Банкноты и банковские карты.(5 ч.)**

Теория. Банковская система России. Как банки делают деньги. Вклады (депозиты). Процентная ставка. Страхование вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Кредит. Залог. (2 ч.)

Практика. Экскурсия в банк. Решение жизненных ситуаций. (3 ч.)

- **Собственный бизнес. (4 ч.)**

Теория. Бизнес. Малый бизнес. Предпринимательство. Организация бизнеса. Разработка бизнес-плана. Стартовый капитал. Организации по поддержке малого бизнеса. Бизнес-план. Кредит. Реклама. Финансовые показатели бизнеса. (2 ч.)

Практика. Диспут «Собственный бизнес или работа по найму». Мозговой штурм «Ищем бизнес-идею». Презентация «Мой старт-ап». (2 ч.)

- **Валютная система мировой экономики. (4 ч.)**

Теория. Понятие валюты и обменного курса. Цена валюты. Обменный пункт. Валютный вклад. Валюта и страны. (2 ч.)

Практика. Игра-путешествие «Валюта и страны». (2ч.)

Благотворительность.

Теория. Объяснить причины и виды благотворительности, роль благотворительности для общества и человека. (2 ч)

Практика. Принять активное участие в акции. (2 ч)

- **Личный финансовый план. (3 ч)**

Теория. Понятие финансовый план, финансовые цели. Обучение методам и анализу распределения личных доходов и достижения финансовых целей, через личное финансовое планирование. (2 ч)

Практика. Задание «Копим на мечту» (1 ч)

Раздел 6. Заключение. Что такое финансовая грамотность? (2 ч.)

- **Обобщение результатов изучения программы «Азбука финансов». (2 ч.)**

Форма контроля: опрос по темам. Тест по программе «Финансовая грамотность»

4. Планируемые результаты.

Личностными результатами изучения программы «Азбука финансов» 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;

Метапредметными результатами изучения программы «Азбука финансов» являются:

Познавательные:

- 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;
- овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям.

Регулятивные:

- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка, взаимооценка.

Коммуникативные:

- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности,

Предметными результатами изучения программы «Азбука финансов» 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;
- 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.

Календарный план воспитательной работы

№ п/п	Мероприятие	Задачи	Сроки проведения	Ответственный
1.	Участие в проведении Дня открытых дверей	Привлечение внимания обучающихся и их родителей к деятельности объединения МБОУ Верхнеигринская СОШ	сентябрь	Черемных Р.Б.
2.	Участие в мероприятиях, посвященных Дню пожилого человека	Воспитание у учащихся чувства уважения, внимания, чуткости к пожилым людям	октябрь	Черемных Р.Б.
3	Участие в мероприятиях, посвящённых Дню государственности Удмуртии	Воспитать чувства патриотизма, уважения к национальному искусству, любви к родному краю	ноябрь	Черемных Р.Б.
4	Принять участие в Фотоконкурсе «Все профессии хороши»	Самоопределение и профессиональная ориентация	декабрь	Черемных Р.Б.
5	Принять участие в походе «Солдатская Каша»	Формирование гражданско-патриотических качеств личности	февраль	Черемных Р.Б.
8	Участие в интеллектуальных играх и творческих конкурсах	Развитие творческих способностей обучающихся через их участие в конкурсах, в интеллектуальных играх..	В течение года	Черемных Р.Б.

Комплекс организационно-педагогических условий

Условия реализации программы.

Одним из важных факторов, напрямую влияющих на успешность и результативность осуществления образовательной программы, является условия реализации образовательной программы.

Работа в программе осуществляется в соответствии с разработанной программой, которая включает 1 год обучения. Занятия проводятся 2 раза в неделю по 1 ч.

Работа ведется с учетом местных условий и учебно-воспитательного режима МБОУ Верхнеигринская СОШ. Группы комплектуются с учетом возраста детей.

Для успешного освоения программы необходимо хорошее учебно-материальное обеспечение, которое включает:

- помещение для занятий, которое должно соответствовать всем санитарно-гигиеническим и психогигиеническим нормам;

Оборудование: столы, стулья, доска настенная, шкафы, стеллаж для хранения работ.

Инструменты: ручки, карандаши, линейки, бумага писчая,

Материалы: записные книжки., бумага формата А4.

Техническое оснащение: компьютер, ноутбук, принтер, цифровой фотоаппарат, мультимедийный проект, экран, музыкальный центр, электронные носители.

Интернет – ресурсы.

С первых же дней занятий обучающиеся должны быть ознакомлены с правилами техники безопасности.

Для того чтобы работа была эффективной необходимо уделять внимание воспитательной работе. Дети должны выполнять правила поведения, посещать занятия, поддерживать дружеские отношения друг с другом, выполнять все задания преподавателя.

Календарный учебный график

Год обучения	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май
Недели обучения	1	04.09.24 – 06.09.24							
	2	11.09.24 – 13.09.24							
	3	18.09.24 – 20.09.24							
	4	25.09.24 – 27.09.24							
	5	02.10.24 – 04.10.24							
	6	09.10.24 – 11.10.24							
	7	16.10.24 – 18.10.24							
	8	23.10.24 – 25.10.24							
	9	06.11.24 – 08.11.24							
	10	13.11.24 – 15.11.24							
	11	20.11.24 – 22.11.24							
	12	27.11.24 – 29.11.24							
	13	04.12.24 – 06.12.24							
	14	11.12.24 – 13.12.24							
	15	18.12.24 – 20.12.24							
	16	15.01.25 – 17.01.25							
	17	22.01.25 – 24.01.25							
	18	29.01.25 – 31.01.25							
	19	05.02.25 – 07.02.25							
	20	12.02.25 – 14.02.25							
	21	19.02.25 – 21.02.25							
	22	26.02.25 – 28.02.25							
	23	05.03.25 – 07.03.25							
	24	12.03.25 – 14.03.25							
	25	19.03.25 – 21.03.25							
	26	26.03.25 – 28.03.25							
	27	02.04.25 – 04.04.25							
	28	09.04.25 – 11.04.25							
	29	16.04.25 – 18.04.25							
	30	23.04.25 – 25.04.25							
	31	30.04.25, 07.05.25							
	32	14.05.25 – 16.05.25							
	33	21.05.25 – 23.05.25							
	34	28.05.25 – 30.05.25							
Итоговая аттестация									21.05.25
Кол-во часов в неделю	2	2	2	2	2	2	2	2	2
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	28	29	30	31	32	33	34	68	

Режим организаций занятий по данной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе определяется календарным учебным графиком и соответствует нормам, утвержденным СанПиН.

- Начало учебного года - с 1 сентября 2023 г. по 31 мая 2024 г.
- Продолжительность учебной недели — 6 дней.
- Начало занятий: в соответствии с расписанием занятий.

№ п\п	Год обучения	Всего учебных недель	Количество учебных дней	Объем учебных часов	Режим работы
1.	1 год обучения	34 недели	68	68 ч.	2 раза в неделю по 1 часу

Формы аттестации и оценочные материалы

Текущая и промежуточная аттестация служит для определения результативности освоения программы и призваны отражать достижение цели и задач программы дополнительного образования.

В качестве средств контроля могут использоваться: устный опрос, тестовые задания, решение задач, решение кроссвордов и анаграмм, мини-исследования, участие в проектной деятельности.

Методическое обеспечение.

Форма занятий: беседа, практикум, семинар, дискуссия, проектная работа.

Методы, приемы: словесный, игровой, практический, поисковый, исследовательский, проектный.

Дидактический материал: инструкция т/б, презентация, карточки.

Оснащения: плакаты, видеоматериалы, ноутбук, проектор, экран.

Для реализации программы разработано дидактическое обеспечение:

- перспективно - тематическое планирование по формированию – элементарных экономических представлений у детей младшего школьного возраста;
- беседы, включающие в себя чтение и обсуждение с детьми небольшого литературного произведения, игры, ситуативные задачи, рассматривание дидактического материала.
- блок дидактических игр, направленных на умение решать проблемные ситуации;
- блок занятий, направленный на приобретение элементарных экономических знаний;
- образовательные проекты;
- перспективный план по взаимодействию с семьей.

Контрольно – измерительные материалы.

Промежуточный контроль

Тема теста "Доходы и расходы семьи" <https://videouroki.net/tests/dokhody-i-raskhody-siem-i.html>

Промежуточный контроль Тема теста "Страхование"

<https://videouroki.net/tests/strakhovaniie-vidy-strakhovaniia.html>

Банк заданий для оценки уровня финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы. http://finance.instrao.ru/fin/files/Банк_заданий.pdf

Тест по программе «Азбука финансов»

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

- Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?
 - алтын;
 - копейка;
 - гривна;
 - сребреник.
- Безналичные деньги:
 - появились раньше обычных;
 - включают монеты, купюры и чеки;
 - состоят из чековых книжек и векселей;
 - представляют собой информацию.
- В каком порядке появлялись разные виды денег?
 - монеты, купюры, товарные деньги;
 - товарные деньги, купюры, монеты;
 - монеты, товарные деньги, купюры;
 - товарные деньги, монеты, купюры.
- Купюры являются:
 - наличными деньгами;
 - бумажными деньгами;
 - символическими деньгами;
 - всем перечисленным выше.
- Поездка на транспорте, банковское обслуживание, стирка белья. В списке перечислены:
 - товары;
 - услуги;
 - подарки;
 - нет верного ответа.
- К доходам семьи относится:
 - плата за поездки на транспорте;
 - налоги;
 - пенсия;
 - плата за квартиру.

- Выберите логически правильную цепочку:
- доходы → расходы → сбережения;
- сбережения → доходы → расходы;
- доходы → сбережения → расходы;
- расходы → сбережения → доходы.
- Банк:
- только принимает вклады;
- только выдаёт кредиты;
- принимает вклады и выдаёт кредиты;
- либо принимает вклады, либо выдаёт кредиты.
- В банке можно:
- взять кредит;
- оплатить счета;
- хранить деньги;
- все ответы верны.
- Человек может называться предпринимателем, если он
 - удачно вложил деньги в акции;
 - отремонтировал свою квартиру;
 - открыл свою мастерскую;
 - нанял домработницу.
- Если предприниматель тратит на производство 500 единиц продукции 800 тыс. р. и хочет получить 25% прибыли, цена продукции будет составлять:
 - 1) 2000 р.;
 - 2) 2400 р.;
 - 3) 1600 р.;
 - 4) 4000 р.
- 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.
- «Ваша киска купила бы Вискас». Такая фраза, которая привлекает покупателей, называется:
 - девизом;
 - слоганом;
 - постером;
 - лозунгом.

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

Составьте набор правил для семьи, по которым будет планироваться и выполняться семейный бюджет. Подумайте, когда должен составляться бюджет, можно ли его корректировать, кто из членов семьи будет отвечать за исполнение разных частей бюджета. Все предложения должны быть обоснованы. Объясните, почему семье в реальной жизни будет полезен ваш кодекс.

ОТВЕТЫ
Тест (13 баллов)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
4	4	3	4	2	3	1	3	4	3	1	3	2

Творческое задание (8 баллов)

- Описаны сроки, ответственные, процедуры – 2 балла
- В каждом случае приведены пояснения – 4 балла.
- Дана аргументированная оценка пользы кодекса – 2 балла.

ОЦЕНИВАНИЕ

«2»	«3»	«4»	«5»
Менее 15 баллов	15–19 баллов	20–24 балла	25–30 баллов

РОЛЕВАЯ ИГРА «СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Цель занятия: используя активные методы обучения, закрепить полученные знания и умения по теме «Семейный бюджет», совершенствовать навыки групповой работы.

Ключевой вопрос: «Как планировать семейный бюджет?»

Жизненные ситуации:

- Распределение обязанностей в команде.
- Координация совместных действий.
- Планирование времени.

- Принятие совместных решений.
- Сравнение решений в аналогичных ситуациях.
- Оценка собственных и чужих действий и решений.

Основные понятия:

Семейный бюджет. Доходы. Расходы. Сбережения. Долги.

Компетенции:

- Составлять семейный бюджет;
- Оценивать ситуации, в которых может оказаться семья;
- Принимать решения;
- Работать в команде;
- Оценивать свои действия и действия других.

В игре принимают участие несколько команд по 4–5 человек в каждой команде, представляющей семью. Кроме этого должна быть сформирована группа ревизоров, проверяющих записи в бюджете. В её обязанности входит проверка вычислений и правильности уплаты налогов, использования страховых полисов и назначения пеней. Ревизорам выдаётся лист-подсказка.

Команда получает один из трёх вариантов карточек с описанием семьи и её имущества. Если играют 2 команды, используются два варианта карточек, если 3 команды — то три. Кроме этого все команды получают информационные листы с указанием размеров расходов и цен товаров и услуг. На основе полученной информации команды составляют собственный бюджет, самостоятельно определяя расходы. Расходы на текущее потребление не должны быть меньше минимальной стоимости потребительской корзины. Расходы на страхование должны быть не меньше обязательных платежей для данной семьи. Остальные расходы определяются командами. Семья может приобретать вещи, накапливать сбережения, покупать акции.

В процессе игры команды получают сообщения о событиях, в связи с которыми надо принять решения и изменить бюджет семьи. События перечислены в нумерованном

списке. Номер события определяют капитаны команд одного варианта, бросив две игральные кости. Сумма очков соответствует номеру события (поэтому начальным значением в списке является число 2).

В оценочном листе перечислены критерии, по которым оценивается результат. В нём проставляются самооценка команды и её оценки другим командам. Игра оценивается по следующим критериям:

- Знание, понимание основных принципов экономической жизни общества; понимание и правильное использование экономических терминов.
- Обработка, анализ и представление информации в виде таблиц, схем, графиков, диаграмм.
- Сравнение, анализ, синтез, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.
- Оценка экономических ситуаций: определение позитивных и негативных последствий решений и действий.
- Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, качество устного или письменного текста, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.

В индивидуальную ведомость результаты заносятся после окончания игры, причём члены команды определяют вклад каждого. Максимальный балл, который можно получить по каждому критерию, соответствует баллам команды. Если кто-то из членов команды работал меньше других, его индивидуальный балл снижается.

Материалы

- карточки с описанием семей;
- бланки бюджета;
- информационные листы;
- листы-подсказки;

- список событий;
- оценочные листы;
- игровые кости;
- таймер;
- бумага для расчётов;
- калькуляторы;
- фломастеры трёх цветов для каждой команды.

Время проведения: 2 урока (эффективнее играть два урока подряд).

Процедура проведения игры

- Введение в игру (3 минуты).
- Формирование команд (5 минут).
- Раздача карточек.
- Составление годового бюджета на основе данных карточек и информационных листов. Записи делаются фломастером одного цвета. В строках бюджета должно быть оставлено место для исправлений (20 минут).
- Определение событий для каждого варианта семей. Капитаны семей Александровых, Борисовых и Васильевых парами бросают кости (1 минута).
- Первая корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под первоначальным вариантом фломастером другого цвета (10 минут).
- Определение следующих событий для каждого варианта семей (1 минута).
- Вторая корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под вторым вариантом фломастером другого цвета (10 минут).

- Определение следующих событий для каждого варианта семей (1 минута).
- Третья корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под вторым вариантом фломастером другого цвета (10 минут).
- Дискуссия: представление решений каждой команды, вопросы, замечания (20 минут).
- Подведение итогов: выставление оценок и самооценок, определение победителей (10 минут)

Семья Александровых		
Член семьи	Доход	Имущество
Дедушка	Пенсия 15 тыс. р.	Четырёхкомнатная квартира Автомобиль Дача Вклад в банке 500 тыс. р.
Бабушка	Пенсия 15 тыс. р.	
Папа	Зарплата 80 тыс.р.	
Мама	Зарплата 70 тыс.р.	
Сын, ученик 11 класса		
Дочь, ученица 6 класса		
Дочь, ученица 2 класса		

Семья Борисовых		
Член семьи	Доход	Имущество
Дедушка	Пенсия 15 тыс. р.	Трёхкомнатная квартира Автомобиль Вклад в банке 1,5 млн.р, 1000 акций по 100 р.
Папа	Зарплата 100 тыс.р.	
Мама	Зарплата 120 тыс.р.	
Сын, ученик 11 класса		
Сын, студент университета	Стипендия 3 тыс.р.	

Семья Васильевых.		
Член семьи	Доход	Имущество
Папа	Зарплата 90 тыс.р.	Трёхкомнатная квартира Автомобиль Вклад в банке 1 млн.р
Мама	Зарплата 90 тыс.р.	
Дочь, ученица 11 класса		

• **Список событий**

№	Событие
1	Ваша семья отправляется в зарубежную туристическую поездку.
2	Вы получили в наследство однокомнатную квартиру.
3	Ваша машина получила повреждения в результате аварии, происшедшей по вашей вине.
4	Ваша машина получила повреждения в результате аварии, происшедшей не по вашей вине.
5	У вас родился ребёнок.
6	Ваш ребёнок при поступлении в университет набрал достаточное количество баллов для поступления на бюджетное отделение.
7	Ваш ребёнок при поступлении в университет не набрал достаточного количества баллов для поступления на бюджетное отделение.
8	Из-за небрежного использования стиральной машины соседи, живущие над вами, затопили вашу квартиру.

9	Из-за небрежного использования стиральной машины вы затопили квартиру соседей, живущих под вами
10	Папа получил премию 300 тыс. р.

• **Информационный лист**

№	Цены, налоги, пособия
1	Минимальная стоимость потребительской корзины на одного человека в месяц - 10 тыс. р.
2	Оплата коммунальных услуг, включая телефон, электричество и Интернет -10 тыс. р.
3	Цена однокомнатной квартиры — 4 млн р.
4	Цена двухкомнатной квартиры — 6 млн р.
5	Цена трёхкомнатной квартиры — 9 млн р.
6	Цена четырёхкомнатной квартиры — 12 млн р.
7	Стоимость дачного участка с домом — 6 млн р.
8	Налог на недвижимость — 0,1% стоимости.
9	Налог на автомобиль 2 тыс. р. в год.
10	Подходный налог — 13%.
11	Добровольное страхование квартиры — 150 р. в месяц.
12	Добровольное страхование имущества — 100 р. в месяц.
13	Арендная плата за однокомнатную квартиру — 20 тыс. р. в месяц.
14	Ставка налога 35% установлена для любых выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводившихся в целях рекламы, в остальных случаях ставка составляет 13%.
15	Стоимость полиса КАСКО — 30 тыс. р.
16	Стоимость полиса ОСАГО — 6 тыс. р.
17	Стоимость туристической путёвки — 30 тыс. р. на человека.
18	Стоимость обучения на коммерческом отделении университета - 100 тыс. р. в год.
19	Материнский капитал — 500 тыс. р.
20	Пособие по уходу за ребёнком — 12 тыс. р. в месяц.

21	Процентная ставка по вкладам — 10%.
22	Процентная ставка по кредитам — 15%.
23	Цена акции -100 р. Дивиденды — 10% стоимости акций.
24	Пеня за неуплату коммунальных услуг — 10 р. в день.

Годовой бюджет семьи	
Доходы	Расходы
Сбережения или долги	

Оценка личностных и метапредметных результатов

Критерии оценивания	Команды				
	1	2	3	4	5
1. Термины поняты и правильно использованы					
2. Таблица заполнена верно и аккуратно					
3. Изменения бюджета соответствуют событиям					
4. Решения приняты верно					

5. Выступление команды чёткое и лаконичное, вопросы заданы по существу, ответы соответствуют вопросам						
ИТОГО:						

В оценочном листе перечислены критерии, по которым оценивается результат. В нём проставляются самооценка команды и её оценки другим командам. Игра оценивается по следующим критериям: с 1 по 5 присваивается по 1 баллу, критерию 6 – 5 баллов. Если группа набрала 7 или более баллов, работа учащихся зачтена. Учитель проверяет адекватность оценок, сравнивая их с результатами своего наблюдения за совместной работой группы. Если по трём или более критериям действия команд оценены учащимся адекватно, его работа зачтена.

• **Самооценка своих результатов (что удалось узнать, чему научиться).**

Знания и умения по финансовой грамотности	Баллы
Знаю, чему мне надо научиться в области управления семейными финансами	
Могу объяснить, что такое доходы семьи и какими они бывают	
Умею подсчитывать общий доход семьи за месяц, за год	
Умею подсчитывать средний доход на одного члена семьи	
Могу объяснить, что такое расходы семьи и какими они бывают	
Умею отличать обязательные расходы семьи от необязательных	
Умею подсчитывать расходы семьи за определённый период	
Умею подсчитывать доли разных видов доходов семьи	
Умею подсчитывать доли разных видов расходов семьи	
Знаю, как составлять семейный бюджет	
Умею работать в команде над общим проектом	
Всего	

- *Примечание:* по каждому критерию выставляется от 1 до 5 баллов.
- В индивидуальную ведомость результаты заносятся после окончания игры. Максимальный балл, который можно получить по каждому критерию, соответствует баллам команды.
- Предмет контроля: регулятивные умения учащегося, умение осуществлять рефлекссию своих образовательных достижений по финансовой грамотности.
- Учитель проверяет адекватность рефлексии учащегося, сравнивая его самооценку с результатами своего наблюдения за динамикой достижений учащегося.
- Если учащимся адекватно определены 3 или более результата, его работа зачтена.

Список использованной литература

Литература для педагога:

- Банк заданий для оценки уровня финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы (Министерство образования и науки РФ ФГБНУ «ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ» Центр оценки качества образования (Москва, 2018)
- Сасова, Ирина Абрамовна Экономика для младших школьников. 4 класс : Пособие для учителя / И. А. Сасова. - Москва: Вита-пресс, 2003. - 127 с.- ISBN 5-7755-0591-3
- Гловели, Георгий Джемалович. Финансовая грамотность. Материалы для учащихся, 4 класс/Г. Д. Гловели. – Москва: [Вита-Пресс](#), 2016.- 127 с.- ISBN 978-5-7755-3272-7
- Корлюгова, Юлия Никитична. Финансовая грамотность. 2 класс, 3 класс, 4 класс [Текст] : методические рекомендации для учителя : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова. - Москва: ВИТА-Пресс, 2019. - 59 с. - ISBN 978-5-7755-4109-5

Литература для детей:

- Воронина, Татьяна Павловна Математика и деньги: покупаем, продаем, меняем / Т. П. Воронина, Т. В. Попова, А. И. Воронина. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. - 64 с.- ISBN 978-5-222-20215-9
- Бейли Джерри. «Книга будущего миллионера: богатство и бедность, золото и деньги, твои личные деньги» М, 2012 г.- 208 с. ISBN: 978-5-91982-116-8
- Попова, Татьяна Волшебный банкомат. Детям об экономике /Т. Попова. - Москва:Манн, Иванов и Фербер, 2017 – 104 с.- ISBN: 978-5-00057-864-3
- Федин, С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2–3 классы общеобразоват. орг. В 2 ч.- Москва: ВАКО, 2020. – 80 с... ISBN 978-5-408-04641-6
- Шведова, И.Ф. Экономическая азбука для детей и взрослых/ И.Ф. Шведова. Москва: East - West East-West, 1992, 64 с.- ISBN 5-8494-0005-2