Министерство образования и науки Самарской области

Государственное автономное учреждение дополнительного профессионального образования Самарской области

«Самарский областной институт повышения квалификации и переподготовки работников образования»



РАЗВИТИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ

## Методическое пособие для педагогов

Самара – 2019

УДК ББК

**Авторы-составители: Теоретический и методический блок**

*Сорокина Ирина Владимировна,* кандидат психологических наук, доцент, заведующий ка- федрой педагогики и психологии СИПКРО

*Плотникова Анна Леонидовна,* кандидат психологических наук, доцент кафедры педаго- гики и психологии СИПКРО

**Модуль «Финансовая грамотность»**

*Белкин Андрей Вячеславович,* к.и.н., доцент кафедры исторического и социально- экономического образования СИПКРО

*Манюхин Игорь Семѐнович*, к.и.н., зав.кафедрой исторического и социально- экономического образования СИПКРО

**Модуль «Читательская грамотность»**

*Ерофеева Ольга Юрьевна*, к.п.н., зав.кафедрой преподавания языков и литературы СИПК- РО

*Родионова Наталья Альбертовна*, к.ф.н., доцент кафедры преподавания языков и литера- туры СИПКРО

**Модуль «Математическая грамотность»**

*Афанасьева Светлана Геннадьевна*, к.п.н, доцент кафедры физико-математического обра- зования

*Хохлова Светлана Николаевна*, ст.преподаватель кафедры физико-математического обра- зования

*Бобрович Елена Михайловна,* преподаватель кафедры физико-математического образова- ния

**Модуль «Естественно-научная грамотность»**

*Петрукович Галина Георгиевна,* преподаватель кафедры физико-математического образо- вания

*Гилев Александр Александрович*, к.ф.-м.н., и.о. зав. кафедрой физико-математического об- разования

Развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы: методиче- ское пособие для педагогов / Под общей редакцией Л.Ю. Панариной, И.В. Сорокиной, О.А. Смагиной, Е.А. Зайцевой. – Самара: СИПКРО, 2019. - с.

ISBN

Цель данного пособия – оказать методическую помощь педагогам при подготовке и про- ведению учебных занятий, направленных на развитие функциональной грамотности обучающихся 5-9-х классов.

В пособии рассматриваются возможные пути конструирования дидактического и методи- ческого сопровождения развития функциональной грамотности обучающихся 5-9 классов. Рас- крывается характеристика всех компонентов функциональной грамотности, описывается методи- ка проведения учебных занятий. Особое внимание уделяется дидактическому и методическому инструментарию организации познавательной деятельности обучающихся, обеспечивающая раз- витие 4-х компонентов функциональной грамотности (читательской, математической, естествен- но-научной и финансовой) современных подростков.

Методическое пособие предназначено учителям образовательных учреждений, реализую- щим программу «Развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы»; всем педагогам, заинтересованным в повышении качества современного образования.

# Функциональная грамотность как цель, ценность и результат основного общего образования

*Великая цель образования – это не знания, а действия*

*Герберт Спенсер*

## Функциональная грамотность человека: понятие и структура

Термин «грамотность», введенный в 1957 г. ЮНЕСКО, первоначально определялся как совокупность умений, включающих чтение и письмо, кото- рые применяются в социальном контексте. Иными словами, грамотность – это определенный уровень владения навыками чтения и письма, т. е. способ- ность иметь дело с печатным словом (в более современном смысле это навы- ки чтения, письма, счета и работы с документами). Одновременно были вве- дены понятия «минимальной грамотности» и «функциональной грамотно- сти». Первое характеризует способность читать и писать простые сообщения, второе – способность использовать навыки чтения и письма в условиях взаи- модействия с социумом (оформить счет в банке, прочитать инструкцию к купленному музыкальному центру, написать исковое заявление в суд и т.д.), т.е. это тот уровень грамотности, который делает возможным полноценную деятельность индивида в социальном окружении.

Примитивное представление о грамотности как некотором минималь- ном наборе знаний, умений и навыков (читать, писать, рисовать и т. д.), кото- рые необходимы для нормальной жизнедеятельности человека и обычно осваиваются в начальной школе, на сегодняшний день становится недоста- точным для решения современных социальных проблем1.

В.А. Ермоленко описывает следующие 4 этапа развития понятия о функциональной грамотности.

1. й этап (конец 1960-х – начало 1970-х гг.) – функциональная грамот- ность рассматривается как дополнение к традиционной грамотности, след-
2. Рудик Г.А., Жайтапова А.А., Стог С.Г. Функциональная грамотность – императив времени // Образование через всю жизнь: непрерывное образование в интересах устойчивого развития. 2014. № 1. Т. 12. С. 263-269.

ствием чего является функциональный метод обучения грамотности, строя- щегося с учетом функционального знания, главным образом, экономического характера; концепция и стратегия функциональной грамотности понимаются как обеспечение связи процессов овладения чтением и письмом, а также по- вышением производительности труда и улучшением условий жизни работ- ника и его семьи;

1. й этап (середина 1970-х – начало 1980-х гг.) – осознание функцио- нальной грамотности как проблемы развитых стран; ее обособление от тра- диционной грамотности; расширение состава и содержания функционально- го знания с учетом всех сторон общественной жизни (экономической, поли- тической, гражданской, общественной, культурной); введение ЮНЕСКО по- нятия «функционально неграмотный человек» (как человека, который «не может участвовать во всех видах деятельности, в которых грамотность необ- ходима для эффективного функционирования его группы и общины, и кото- рые дают ему возможность продолжать пользоваться чтением, письмом и счетом для своего собственного развития и для развития общины» [Пере- смотренная Рекомендация… 1978]); возникновение представления об измен- чивости функциональной грамотности в условиях общественных изменений;
2. й этап (середина 1980-х – конец 1990-х гг.) – установление связи функциональной грамотности с повышающимся уровнем владения письмен- ным словом, общего образования, изменениями в сфере труда; включение в ее состав традиционной грамотности; осознание двухуровневой структуры функциональной грамотности (глобальные и локальные составляющие), ее роли как основы «пожизненного» образования, становления личности;
3. й этап (начало ХХI века) – установление изменений в составе и со- держании функциональной грамотности при переходе к постиндустриально- му обществу; осознание функциональной грамотности как гаранта жизнедея- тельности человека, средства его успешного жизнеустроения в меняющемся

мире; акцентирование роли функционального чтения как средства развития функциональной грамотности2.

По мнению С.А. Крупник, В.В. Мацкевича, «проблематика грамотно- сти (функциональной грамотности) становится актуальной только тогда, ко- гда страна должна наверстывать упущенное, догонять другие страны. Имен- но поэтому понятие функциональной грамотности используется как мера оценки качества жизни общества (своего рода культурный стандарт) при со- поставлении социально-экономической эффективности разных стран»3.

Отечественные исследователи выделяют следующие отличительные черты функциональной грамотности:

1. направленность на решение бытовых проблем;
2. является ситуативной характеристикой личности, поскольку обнару- живает себя в конкретных социальных обстоятельствах;
3. связь с решением стандартных, стереотипных задач;
4. это всегда некоторый элементарный (базовый) уровень навыков чте- ния и письма;
5. используется в качестве оценки прежде всего взрослого населения;
6. имеет смысл главным образом в контексте проблемы поиска спосо- бов ускоренной ликвидации неграмотности4.

Функциональная грамотность на ступени общего образования рассмат- ривается как метапредметный образовательный результат. Уровень образо- ванности подразумевает использование полученных знаний для решения ак- туальных проблем обучения и общения, социального и личностного взаимо- действия. Функциональная грамотность способствует адекватному и продук- тивному выбору программ профессионального образования, помогает решать

1. Ермоленко В.А. Развитие функциональной грамотности обучающегося: теоретический аспект // Элек- тронное научное издание альманах Пространство и время. 2015. № 1. Том 8. URL: [http://www.j- spacetime.com/actual%20content/t8v1/t8v1\_PDF/2227-9490e-aprovr\_e-ast8-1.2015.12-](http://www.j-spacetime.com/actual%20content/t8v1/t8v1_PDF/2227-9490e-aprovr_e-ast8-1.2015.12-%C3%90%E2%80%A2%C3%91%E2%82%AC%C3%90%C2%BC%C3%90%C2%BE%C3%90)

[%D0%95%D1%80%D0%BC%D0%BE%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%92%D0%90.pdf](http://www.j-spacetime.com/actual%20content/t8v1/t8v1_PDF/2227-9490e-aprovr_e-ast8-1.2015.12-%C3%90%E2%80%A2%C3%91%E2%82%AC%C3%90%C2%BC%C3%90%C2%BE%C3%90)

1. Крупник С.А., Мацкевич В.В. Функциональная грамотность в системе образования Беларуси. – Мн.: АПО, 2003. 125 с. С. 100.
2. Рудик Г.А., Жайтапова А.А., Стог С.Г. Функциональная грамотность – императив времени // Образование через всю жизнь: непрерывное образование в интересах устойчивого развития. 2014. № 1. Т. 12. С. 263-269.

бытовые задачи, взаимодействовать с людьми, организовывать деловые кон- такты, выбирать программы досуга, ответственно относиться к обязанностям гражданина, ориентироваться в культурном пространстве, взаимодействовать с природной средой. Функциональная грамотность определяет готовность к выполнению социальных ролей избирателя, потребителя, члена семьи, сту- дента. Функциональная грамотность позволяет использовать имеющиеся навыки при организации разных видов путешествий, облегчает контакты с различными социальными структурами и организациями и т.д.5

Международные исследования PISA (Programme for International Stu- dent Assessment), направленные на оценку качества образования в различных странах через диагностику в том числе уровня функциональной грамотности выпускников основной школы, декомпозируют функциональную грамот- ность в виде трех составляющих:

* 1. грамотность в чтении – способности человека понимать, использо- вать, оценивать тексты, размышлять о них и заниматься чтением для того, чтобы достигать своих целей, расширять свои знания и возможности, участ- вовать в социальной жизни;
	2. грамотность в математике – способности человека формулировать, применять и интерпретировать математику в разнообразных контекстах (личностный, общественный, профессиональный, научный). Эта способность включает математические рассуждения, использование математических по- нятий, процедур, фактов и инструментов, чтобы описать, объяснить и пред- сказать явления. Она помогает людям понять роль математики в мире, выска- зывать хорошо обоснованные суждения и принимать решения, которые необходимы конструктивному, активному и размышляющему гражданину;
	3. грамотность в области естествознания – способности человека осва- ивать и использовать естественнонаучные знания для распознания и поста- новки вопросов, для освоения новых знаний, для объяснения естественнона-
1. Конасова Н.Ю. Ситуационные задачи по оценке функциональной грамотности учащихся: методическое пособие. СПб., 2012. 138 с.

учных явлений и формулирования основанных на научных доказательствах выводов в связи с естественнонаучной проблематикой; понимать основные особенности естествознания как формы человеческого познания; демонстри- ровать осведомленность в том, что естественные науки и технология оказы- вают влияние на материальную, интеллектуальную и культурную сферы об- щества; проявлять активную гражданскую позицию при рассмотрении про- блем, связанных с естествознанием*.*

Дополнительным видом выступает финансовая грамотность *–* способ- ность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды. Таким об- разом, финансовая грамотность – сложная сфера, предполагающая понима- ние ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей, а также обеспечивающая возможность участия в экономической жизни страны6.

PISA понимает функциональную грамотность в широком смысле как совокупность знаний и умений граждан, обеспечивающих успешное соци- ально-экономическое развитие страны; в узком смысле – как ключевые зна- ния и навыки, необходимые для полноценного участия гражданина в жизни современного общества.

PISA не просто определяет, могут ли учащиеся воспроизводить знания; она также проверяет, насколько хорошо учащиеся могут экстраполировать то, что они узнали; могут применять полученные знания в незнакомых усло- виях, как в школе, так и за ее пределами. Этот подход отражает тот факт, что

1. «Достижения молодых» - Junior Achievement® (JA). Сайт международного содружества некоммерческих организаций, помогающих молодежи приобрести знания и навыки, необходимые для успешного участия в мировой экономике. URL: <http://ja-russia.ru/zhurnal/finansovaya-gramotnost/296-o-finansovoj-gramotnosti.html>

современная экономика вознаграждает людей не за то, что они знают, а за то, что они могут делать с тем, что они знают7.

С середины XX века проблема развития функциональной грамотности приобрела глобальный характер и связано это с тем, что функциональная грамотность является социально-экономическим явлением, связанным с бла- госостоянием населения и государства в целом, о чем свидетельствуют дан- ные исследований функциональной грамотности, в том числе взрослого населения, в различных странах.

Анализ данных исследования функциональной грамотности у взросло- го населения показал, что в России низкограмотные россияне гораздо чаще, чем низкограмотные жители других стран, имеют высшее образование и за- нимают должности высококвалифицированных специалистов. Также они ха- рактеризуются достаточно высоким стремлением повысить свою профессио- нальную компетентность (видимо, осознавая свои пробелы в профессиональ- ной подготовке).

Высокограмотные россияне, по сравнению с высокограмотными граж- данами других стран, отличаются гораздо меньшей образовательной актив- ностью, они реже повышают уровень своей квалификации, не мотивированы на учебу, у них более выражено недоверие к окружающим людям. Вероятно, именно их пассивность приводит к тому, что они отстают по уровню подго- товки от своих коллег, работающих в более развитых экономиках, что делает их менее востребованными на отечественном и международном рынке труда. Результаты исследования функциональной грамотности взрослых вполне соотносятся с результатами, полученными на 15-летних подростках (данные PISA). Так, в 2015 году, по читательской грамотности россияне за-

1. PISA 2015 Results. Excellence and Equity in Education. Volume 1. URL: [https://www.oecd- ilibrary.org/docserver/9789264266490- en.pdf?expires=1561869141&id=id&accname=guest&checksum=AF49DD8B36D7B9F993AEF1AE0CB19EA4](https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264266490-en.pdf?expires=1561869141&id=id&accname=guest&checksum=AF49DD8B36D7B9F993AEF1AE0CB19EA4)

няли 26 место, по математической грамотности – 23 место, по естественно- научной грамотности – 32 место из 70 стран-участниц8.

В данной ситуации большая ответственность ложится на российскую школу, которая закладывает основы функциональной грамотности обучаю- щегося и формирует его мотивацию на учебу. Подготовка функционально грамотных школьников с высоким уровнем амбиций и высокой образова- тельной активностью – это условие социально-экономического развития страны, показатель качества образования.

## Функциональная грамотность: уровни PISA

PISA выделяет 6 уровней функциональной грамотности и описывает их следующим образом.

Читательская грамотность

6 уровень. Задачи на этом уровне обычно требуют от читателя сделать несколько выводов, сравнений и различий, которые являются подробными и точными. Они требуют демонстрации полного и детального понимания одно- го или нескольких текстов и могут включать интеграцию информации из не- скольких текстов. Задачи могут потребовать, чтобы читатель имел дело с не- знакомыми идеями в присутствии видной конкурирующей информации и ге- нерировал абстрактные категории для интерпретаций. Задачи рефлексии и оценки могут потребовать от читателя выдвинуть гипотезу или критически оценить сложный текст на незнакомую тему, принимая во внимание много- численные критерии или точки зрения, используя сложное понимание, выхо- дящее за пределы текста. Важным условием для доступа и извлечения задач на этом уровне является точность анализа и тонкое внимание к деталям, ко- торые незаметны в текстах.

5 уровень. Задачи этого уровня, связанные с извлечением информации, требуют от читателя поиска и упорядочивания нескольких фрагментов глу-

1. Основные результаты Международного исследования PISA-2015. Федеральный институт оценки качества образования (ФИОКО). Официальный сайт. URL: <https://fioco.ru/results_pisa_2015>

боко внедренной информации, делая вывод о том, какая информация в тексте является релевантной (необходимой). Рефлексивные задачи требуют крити- ческой оценки или формулирования гипотез, опираясь на специализирован- ные знания. Как интерпретационные, так и рефлексивные задачи требуют полного и детального понимания текста, содержание или форма которого не- знакомы. Для всех аспектов чтения задачи на этом уровне, как правило, свя- заны с понятиями, которые противоположны ожиданиям.

4 уровень. Задачи этого уровня, связанные с извлечением информации, требуют от читателя поиска и упорядочивания нескольких заданных в тексте сведений. Некоторые задачи на этом уровне требуют интерпретации смысла нюансов языка с учетом текста в целом. Другие задачи интерпретации тре- буют понимания и применения категорий в незнакомом контексте. Рефлек- сивные задачи на этом уровне требуют, чтобы читатели использовали фор- мальное или общественное знание, чтобы выдвинуть гипотезу или критиче- ски оценить текст. Читатели должны продемонстрировать точное понимание длинных или сложных текстов, содержание или форма которых могут быть незнакомы.

3 уровень. Задачи этого уровня требуют от читателя поиска и в некото- рых случаях распознавания связи между несколькими частями информации, которые должны удовлетворять нескольким условиям. Интерпретационные задачи на этом уровне требуют, чтобы читатель объединил несколько частей текста, чтобы выделить главную идею, понять отношение или истолковать значение слова или фразы. Они должны учитывать многие особенности при сравнении, противопоставлении или классификации. Часто требуемая ин- формация не видна или есть много конкурирующей информации; или есть другие текстовые препятствия, например, сформулированные через отрица- ние идеи. Рефлексивные задачи на этом уровне могут потребовать от читате- ля нахождение связей, проведения сравнения или оценки особенностей тек- ста. Некоторые рефлексивные задачи требуют от читателя продемонстриро- вать тонкое понимание текста по отношению к привычным, повседневным

знаниям. Другие задачи не требуют подробного понимания текста, но требу- ют, чтобы читатель опирался на менее общие знания.

2 уровень. Задачи на этом уровне требуют, чтобы читатель нашел один или несколько фрагментов информации, которые могут быть выведены и мо- гут соответствовать нескольким условиям. Другие требуют выделения глав- ной идеи в тексте, понимания отношений или интерпретации значения в пре- делах ограниченной части текста, когда информация не видна, и читатель должен сделать выводы. Задачи на этом уровне могут включать сравнения или противоречия. Типичные рефлексивные задачи на этом уровне требуют, чтобы читатели сделали сравнение или несколько связей между текстом и внешним знанием, опираясь на личный опыт и текст.

1а уровень. Задачи на этом уровне требуют от читателя найти один или несколько независимых фрагментов информации; распознать основную тему или цель автора в тексте о знакомой теме или установить простую связь между информацией в тексте и общими, повседневными знаниями. Как пра- вило, требуемая информация в тексте является заметной, и текст, как прави- ло, не содержит противоречивой информации.

1b уровень. Задачи на этом уровне требуют, чтобы читатель нашел единственный кусок явно заявленной информации в видном месте в корот- ком, синтаксически простом тексте со знакомым контекстом и типом текста, таким как повествование или простой список. Текст обычно включает повто- рение информации, картинок или знакомых символов. Противоречивая ин- формация минимальна. В задачах, требующих интерпретации, от читателя может потребоваться установить простые связи между соседними фрагмен- тами информации.

Математическая грамотность

6 уровень. На этом уровне школьники могут концептуализировать, обобщать и использовать информацию на основе исследования и моделиро- вания сложных проблемных ситуаций, и могут использовать свои знания в довольно нестандартных ситуациях. Они могут гибко связывать различные

источники информации и представления. Школьники на этом уровне способ- ны к продвинутому математическому мышлению и рассуждению. Они де- монстрируют мастерство символических и формальных математических опе- раций, также могут разработать новые подходы и стратегии в новых нестан- дартных ситуациях. Школьники на этом уровне могут размышлять о своих действиях, обосновывать свои выводы.

5 уровень. Школьники могут разрабатывать и работать с моделями сложных ситуаций, выявлять их ограничения и допущения. Они могут выби- рать, сравнивать и оценивать соответствующие стратегии для решения слож- ных проблем, связанных с этими моделями. Школьники на этом уровне мо- гут мыслить стратегически, используя хорошо развитые навыки мышления и умение рассуждать, вникать в суть ситуации. Они аргументируют свои ре- шения, обосновывают выводы.

4 уровень. Школьник может эффективно применять модели для разбо- ра сложных, но конкретных ситуаций, которые могут включать ограничения или требовать выдвижения гипотез. Они могут выбирать и интегрировать различные представления, в том числе символические, связывая их непо- средственно с аспектами реальных ситуаций. Школьники на этом уровне мо- гут использовать свой ограниченный диапазон навыков и могут рассуждать в простых контекстах. Они могут интерпретировать, аргументировать и объяс- нять свои решения.

3 уровень. Учащиеся могут выполнять четко описанные процедуры, в том числе те, которые требуют последовательных решений. Они могут по- строить простую модель и на ее основе выбрать и применить простые страте- гии решения проблем. Школьники на этом уровне могут интерпретировать и использовать знания, полученные из различных источников информации, строить свои рассуждения с опорой на полученные знания. Они обычно де- монстрируют способность работать с процентами, дробями и десятичными числами, а также с пропорциональными отношениями.

2 уровень. Школьники могут интерпретировать ситуации в контекстах, которые требуют не более чем прямого вывода. Они могут извлекать соот- ветствующую информацию из одного источника и использовать один способ наглядного представления. Студенты на этом уровне могут использовать ос- новные алгоритмы, формулы, процедуры для решения проблем, связанных с целыми числами.

1 уровень. Школьники могут отвечать на вопросы, связанные со знако- мыми контекстами, где присутствует вся соответствующая информация и во- просы четко определены. Они способны идентифицировать информацию и выполнять рутинные процедуры в соответствии с прямыми инструкциями в конкретных ситуациях. Они могут выполнять действия, которые почти все- гда очевидны и следуют непосредственно из данных математических усло- вий9.

Естественно-научная грамотность

6 уровень. Учащиеся, достигшие 6 уровня, могут опираться на целый ряд взаимосвязанных естественнонаучных идей и понятий из области физи- ки, биологии, географии и астрономии и использовать знания содержания, процедур и методов познания для формулирования гипотез относительно но- вых научных явлений, событий и процессов или для формулирования про- гнозов. При интерпретации данных и использовании научных доказательств они способны отличать относящуюся к теме информацию от не относящейся и способны опираться на знания, полученные ими вне обычной школьной программы. Они могут различать аргументы, которые основаны на научных данных и теориях, и аргументы, основанные на других соображениях. Уча- щиеся, достигшие 6 уровня, могут дать оценку альтернативным способам проведения сложных экспериментов, исследований и компьютерного моде- лирования и обосновать свой выбор.

1. PISA 2015 Results. Excellence and Equity in Education. Volume 1. URL: [https://www.oecd- ilibrary.org/docserver/9789264266490- en.pdf?expires=1561869141&id=id&accname=guest&checksum=AF49DD8B36D7B9F993AEF1AE0CB19EA4](https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264266490-en.pdf?expires=1561869141&id=id&accname=guest&checksum=AF49DD8B36D7B9F993AEF1AE0CB19EA4)

5 уровень. Учащиеся, достигшие 5 уровня, могут использовать аб- страктные естественнонаучные идеи или понятия, чтобы объяснить незнако- мые им и более сложные, комплексные, явления, события и процессы, вклю- чающие в себя несколько причинно-следственных связей. Они могут приме- нять более сложные знания, связанные с научным познанием для того, чтобы дать оценку различным способам проведения экспериментов и обосновать свой выбор, а также способны использовать теоретические знания для интер- претации информации или формулирования прогнозов. Учащиеся, достиг- шие 5 уровня, могут оценить различные способы исследования предложен- ного им вопроса с научной точки зрения и видеть ограничения при интерпре- тации данных, включая источники погрешностей и неопределенностей в научных данных.

4 уровень. Учащиеся, достигшие 4 уровня, могут использовать более сложные или более абстрактные знания, которые им либо предоставлены, либо они их вспомнили, для объяснения достаточно сложных или не совсем знакомых ситуаций и процессов. Они могут проводить эксперименты, вклю- чающие две или более независимые переменные, для ограниченного круга задач. Они способны обосновать план эксперимента, опираясь на элементы знаний о процедурах и методах познания. Учащиеся, достигшие 4 уровня, могут интерпретировать данные, относящиеся к не слишком сложному набо- ру данных, или в не вполне знакомых контекстах, получать выводы, вытека- ющие из анализа данных, приводя обоснование своих выводов.

3 уровень. Учащиеся, достигшие 3 уровня, могут опираться на не очень сложные знания для распознавания или построения объяснений знакомых явлений. В менее знакомых или более сложных ситуациях они могут строить объяснения, используя подсказки. Опираясь на элементы содержательных или процедурных знаний, они способны выполнить простой эксперимент для ограниченного круга задач. Учащиеся, достигшие 3 уровня, способны прове- сти различие между научным и ненаучным вопросами и привести доказа- тельства для научного утверждения.

2 уровень. Учащиеся, достигшие 2 уровня, могут опираться на знания повседневного содержания и базовые процедурные знания для распознавания научного объяснения, интерпретации данных, а также распознать задачу, ре- шаемую в простом экспериментальном исследовании. Они могут использо- вать базовые или повседневные естественнонаучные знания, чтобы распо- знать адекватный вывод из простого набора данных. Они демонстрируют ба- зовые познавательные умения, распознавая вопросы, которые могут изучать- ся естественнонаучными методами.

1 уровень. Учащиеся, достигшие 1 уровня, могут использовать повсе- дневные содержательные и процедурные знания, чтобы распознавать объяс- нение простого научного явления. При поддержке они могут выполнять по заданной процедуре исследования не более чем с двумя переменными. Они способны видеть простые причинно-следственные или корреляционные свя- зи и интерпретировать графические и другие визуальные данные, когда для этого требуются умения низкого уровня. Они могут выбрать лучшее научное объяснение для представленных данных в знакомых ситуациях, относящихся к личному, местному и глобальному контекстам10.

Мировые исследования функциональной грамотности жителей различ- ных стран, социально-экономические процессы, происходящие в мире и в нашей стране, тенденции развития постиндустриального общества, запросы и потребности работодателей актуализируют проблему развития функциональ- ной грамотности российских школьников, создания единой образовательной системы, благоприятных условий, способствующих выпуску высокограмот- ных и мотивированных на труд и обучение школьников. Это – основной со- временный показатель качества образования.

# Методологические и методические аспекты развития функциональной грамотности подростков

*Знание – сила*

1. Основные результаты Международного исследования PISA-2015. Федеральный институт оценки каче- ства образования (ФИОКО). Официальный сайт. URL: <https://fioco.ru/results_pisa_2015>

*Френсис Бэкон*

В целях обеспечения глобальной конкурентоспособности российского образования, вхождения Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству образования необходимо массовую педагогическую прак- тику привести в соответствие с требованиями Федерального государственно- го стандарта общего образования и международных стандартов – образова- тельных результатов, заданных в международных документах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЕСД).

В международном исследовании PISA даѐтся ответ на вопрос обладают ли подростки 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образо- вание, знаниями и умениями, необходимыми для полноценного функциони- рования в современном обществе, то есть для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой жизнедеятельности, общения и соци- альных отношений, то есть функциональной грамотностью?

Таким образом, международное исследование PISA направлено на оценку умения старших подростков применять полученные в ходе обучения знания и навыки в жизненных ситуациях, компетентности в решении про- блем, которые не связаны напрямую с определѐнными учебными предметами или образовательными областями. Инструментарий исследования преследует цель оценить сформированность ***общеучебных умений в решении проблем,*** с которыми обучающиеся могут встретиться в жизни и эффективно функци- онировать в современном обществе.

Необходимо отметить, что национальные стандарты не входят в проти- воречие с международными, так как системно-деятельностный подход, вы- ступающий методологической основой современного российского образова- ния нацеливает педагогов на развитие личности учащегося на основе усвое- ния УУД в условиях компетентностно-ориентированного образовательного процесса: «Деятельностный подход обуславливает изменение общей пара- дигмы образования, которая находит отражение в переходе от определения

цели школьного обучения как усвоение знаний, умений и навыков к опреде-

лению цели как формированию умению учиться, как компетенции, обеспечи- вающие овладение новыми компетенциями» (Концепция ФГОС ОО, с.17).

Именно необходимость интеграции инструментальности развития функциональной грамотности обучающихся и универсальных учебных дей- ствий задаѐт новый вектор модернизации российского образования, повышая тем самым его качество.

В русле модернизационных процессов современного образования идѐт активный поиск педагогическим сообществом новых моделей взаимодей- ствия учителя и обучающихся. Общими усилиями специалистов оформляют- ся контуры будущей образовательной системы, которая должна интегриро- вать последние достижения педагогической науки и практики.

Каким же должен быть образовательный процесс, обеспечивающий развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы на основе овладения ими универсальными учебными действиями (личностны- ми, регулятивными, познавательными и коммуникативными)?

Ещѐ в 1620 году Фрэнсис Бэкон опубликовал научный манифест под названием «Новый органон». В этом трактате прозвучали ставшие знамени- тыми слова: «Знание – сила». Сила знания заключается в его полезности: лю- бое новое знание наделяет нас новыми возможностями, учит делать что-то новое или по-новому. Истинное знание изменяет нас, совершенствует, разви- вает.

Традиционно мыслящий педагог отождествляет осведомлѐнность ре- бѐнка с новым знанием, видит в образовательном процессе только обучение предмету. Отсюда такое стремление дать теоретическую информацию, орга- низовать еѐ запоминание и закрепить в форме знаний-умений-навыков.



Современно мыслящий педагог, опираясь на фундаментальные психо- лого-педагогические исследования, понимает и принимает ценность знания- действия.



Поэтому в его стратегии преподавания акцент делается не на объясне- ние ученикам теоретического знания, а на рост и продуктивное расширение их познавательных интересов и (на этой базе) систематизацию индивидуаль- но значимого знания в процессе самостоятельной учебно-познавательной де- ятельности, то есть практического применения знания. Таким образом, в со- временном образовании главным становится не заучивание и повторение за- данного учителем алгоритма усвоения информации, а осмысление самим обучающимся потребности приобрести ту или иную информацию, тот или иной способ деятельности, а также ориентация в том где, когда и как он мо- жет применить это новое знание.

Проектирование развития функциональной грамотности обучающихся исходит из идеи единства и целостности урочной и внеурочной формы обра- зовательного процесса. Это значит, что в каждый урок или внеурочное заня- тие должны быть включены задания, выполнение которых способствует раз- витию функциональной грамотности взрослеющей личности. В то же время целесообразно разработать и реализовать в образовательном процессе каж- дой российской школы особый курс, в котором развитие функциональной грамотности будет доминирующей задачей. На занятиях данного учебного курса школьники должны получить опыт решения контекстных задач и зада- ний, в которых необходимо интерпретировать информацию, преобразовы- вать еѐ и моделировать ситуации еѐ применения в жизненных ситуациях.

Если исходить из того, что образование – это особая сфера содействия культурному развитию и саморазвитию взрослеющей личности, то организа- цию образовательной деятельности педагога по развитию функциональной грамотности обучающихся основной школы необходимо проектировать и осуществлять с опорой на соответствующие концептуальные положения.

Согласно возрастной периодизации Д.Б. Эльконина, «культурное раз- витие» можно представить через соотношение двух деятельностных линий, которые по очереди доминируют в ходе взросления ребѐнка:

* 1. операционально-техническая линия отражает динамику рефлексив- ного освоения средств/способов действия;
	2. смыслообразующая линия отражает освоение аффективно- смысловой стороны накопленных возможностей, которая опробуется в ини- циативном продуктивном действии субъекта.

Если исходить из того, что образовательный процесс необходимо стро- ить в соответствии с доминирующей линией соответствующего этапа, то то- гда в начальной школе нужно создавать условия освоения ребѐнком принци- пиально новых средств и способов действия, а в основной школе – условия освоения смысловой стороны действия.

Таким образом, в основной школе на первый план в жизни ребѐнка вы- ходит линия смыслообразования, и образовательный процесс должен ока- заться созвучен новой доминанте – личной инициативе и индивидуализации. Согласно Д.Б. Эльконину, предметом внимания подростка становится его собственная учебная деятельность и он сам. Он ищет ответы на вопросы: что я могу и чего я не могу? Что я хочу на самом деле? Где я сам, что во мне моѐ? Это внимание реализуется в специфических интересах и особенностях под- ростка: у него появляется установка на обширные пространственные и вре- менные масштабы, которые постепенно становятся важнее текущих, сего- дняшних («доминанта дали» по Л.С. Выготскому).

Педагогу необходимо продумать, как он будет опираться в образова- тельном процессе на такую возрастную особенность подростка, как появле-

ние стремления к неизвестному, рискованному, к приключениям, героизму, испытанию себя. У подростка появляется сопротивление обстоятельствам, стремление к волевым усилиям. Благодаря этим особенностям подросток проявляет активность, направленную на построение образа себя ы мире (А.В. Петровский). Эту активность К.Н. Поливанова называет «социальным экспериментированием». Продуктивное завершение подросткового возраста происходит с «открытием себя и мира», с появлением способности осознан- но, инициативно и ответственно строить своѐ действие в мире, основываясь не только на видении собственного действия безотносительно к возможности его реализации, но и с учѐтом «отношения мира» к своему действию.

Учебный курс «Развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы» призван помочь подростку в его культурной самоиденти- фикации.

Какие же педагогические выводы необходимо сделать тем, кто несет ответственность за культурное развитие подростка в условиях школьного об- разовательного процесса:

1. Со стороны взрослых подросток должен ощущать новое отношение к себе как к более взрослому: больше доверия, уважения к его мнению,
2. В подростковой школе должны меняться отношения между педаго- гами и обучающимися в сторону ***расширения сферы самостоятельности*** последних. Эти изменения должны касаться не только характера требований взрослых к подросткам, контроля, оценивания, но и расширения поля воз- можностей инициативных действий подростков. В то же время постепенно должно происходить расширение и усложнение обязанностей, повышение требований к ответственности.
3. Важное место должно занимать ***общение и взаимодействие сверст- ников,*** чему могут способствовать особые формы (парное и групповое со- трудничество, беседы, дискуссии, диспуты, дебаты) организации учения.
4. Сфера учения должна стать местом встречи его замыслов и реальных действий, местом социального экспериментирования, позволяющего ощутить

***границы собственного действия и его возможностями*** (через новое зна- ние). Подросток должен научиться действовать по собственному замыслу на основе принятия собственного решения, в соответствии с самостоятельно по- ставленными целями, построения ориентировочной основы действия.

1. Обучение подростка должно быть направлено на построение образа собственного действия в мире, следовательно, на ***построение собственной картины миры и собственной позиции.***

## Каким должно быть содержание курса «Развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы»?

В традиционном обучении знания осваиваются обучающимися и живут в их «головах» как бы «послойно», новое поверх старого. Как правило, пере- секаемые в таком обучении новые сведения (знания) не пересекают, не пре- одолевают, не вступают в противоречие или хотя бы во взаимодействие с уже имеющимися представлениями. Для современного образования (ФГОС ООО) учебные курсы должны быть выстроены так, чтобы каждая следующая тема показывала подросткам «границы» применимости предыдущих знаний,

«заставляла» обучающихся искать новые ходы, способы для движения в предметном материале. Каждое новое занятие должно вооружать подростка ***новым способом действия***, которое является ощутимым для него прираще- нием мышления и понимания, чувственным и субъективным ***преодолением*** (изменением границ и допущений) ***прежнего, сложившегося ранее способа действий***.

Таким образом, существенной особенностью учения подростка должна быть развѐрнутая работа по поиску разных возможных отношений, а следо- вательно, и решений. Это возможно только как моделирование, опробование разных моделей. Подростковая школа по замыслу авторов новых стандартов есть «мастерская» по изготовлению моделей. Именно ***моделирование*** долж- но стать основным действием в обучении подростка. Модель становится предметом и «несущей конструкцией» обучения. Сначала построение модели

позволяет отразить «то, что я уже знаю и чего не знаю», а потому становится источником поиска и порождения новых знаний, основой для преобразова- ния и создания новой модели. Этот процесс носит цикличный характер. Если в младшем школьном возрасте модели выполняют отражающую функцию, то в подростковом возрасте каждая новая модель носит отражающий и управ- ляющий характер.

Очень важно, что именно соотнесение управляющих и отражающих моделей позволяет придать обучение проектную форму. Обучающиеся могут оказаться вовлечѐнными в решение реальных сложных задач социума, своей школы, города, производства и быть готовыми к решению этих проблем, что чрезвычайно важно для подростка.

Особая роль в подростковой школе должна отводиться ***работе с тек- стом***. Разнообразные тексты задают материал, для которого специально мо- гут вырабатываться процедуры перевода в знаковое описание (графическое, символическое, образное) и это может стать одним из типичных способов работы на занятиях по программе курса «Развитие функциональной грамот- ности». Будучи интерпретированы в соответствии с выбранным способом, тексты проявляют свои различия как инструктивные, описательные и объяс- нительные. Очень полезны тексты-задачи, которые содержат «недосказанно- сти» в отношении применения компонентов освоения способов, которые при решении задачи подросток должен достроить сам и тем самым показать уро- вень сформированности осваиваемого способа знакового моделирования и сопутствующих процедур. Полезно предлагать тексты-задачи, которые со- держат «избыточную» информацию, тогда подростку необходимо будет вы- делить и мобилизовать для решения задачи только ту информацию, которая вступает в определѐнные отношения с предстоящим действием.

Итак, средством опробования новых возможностей для действия в под- ростковой школе должна стать учебная модель. Действие моделирования в этом случае становится центром всей учебной работы. По сравнению с начальной школой моделирование дифференцируется, возникает индивиду-

альное моделирующее действие, в модели не только фиксируется общий спо- соб действий, но и представляются результаты подобных действий отдель- ных детей (где и как я буду это применять). То есть знание переносится из учебной ситуации в широкий социокультурный контекст.

Таким образом, принципиальное значение для построения содержания курса «Развитие функциональной грамотности» должно осуществляться в рамках развития мышления и сознания подростков. Подобное построение требует, чтобы каждый акт обучения (учения) выступал как обнаружение и преодоления сложившегося способа действия. Такое строение образования по новым стандартам уже на этапе завершения начальной школы приводит к становлению способности ребѐнка к рефлексии, анализу и планированию собственных действий, что ярко проявляется в умении определять известное от неизвестного, сформулировать точный запрос о необходимости нового знания, удерживать логику движения в понятии и предугадывать следующие шаги.

В подростковой школе общий способ действия должен выступать как инструмент опробования новых возможностей действия. Если это произой- дѐт, то новообразованием подросткового возраста станет ***позиционное мыш- ление и действие, проявляющееся в способности выбора и следования той понятийной логике, которая предпочтительна в данной ситуации, с видением всех еѐ возможных ограничений.*** Это и становится базовой осно- вой проявления функциональной грамотности подростка.

Работа с моделью требует организации осмысленных переходов между разными модельными уровнями реальности. Подросток должен учиться ду- мать, рассуждать и принимать решения с разных позиций, в разных кон- текстах: личном и общественном; образовательном и профессиональном; местном, национальном и глобальном.

Разные способы видения вещей должны не просто сменять друг друга. Глядя на вещи определѐнным образом, человек должен одновременно пред- полагать существование другого взгляда, другого угла зрения, другой «раз-

вивающей способности». Такое видение вещей учѐные называют «позици- ей». Необходимо уточнить, что позиция – это не просто точка зрения. Пози- ционное видение исторического события предполагает одновременное виде- ние его как, например, события для потомков и не-события для современни- ков (Крещение Руси князем Владимиром).

## Какой должна быть технология образовательной деятельности?

В соответствии с новыми стандартами основу каждого учебного заня- тия должна составлять организация педагогом учебно-познавательной дея- тельности обучающихся. Однако по закону психического развития, открыто- му Д.Б. Элькониным, в подростковом возрасте учебная деятельность пере- стаѐт определять психическое развитие ребѐнка, на первый план выходит ин- тимно-личностное общение подростков. Именно в нѐм подростки обретают себя и становятся самостоятельными. Однако, современная педагогическая наука и эффективная практика убедительно доказывают, если соотношение самоизменения и способа действий напрямую связываются с разнообразны- ми социально значимыми видами деятельности, подросток не теряет интере- са к учению, так как получает новые возможности для своего личностного самоопределения.

В идеале учебно-познавательная деятельность подростка должна пред- ставлять собой ***самостоятельный*** поиск теоретических знаний и общих способов действий (УУД). Это не означает одиночества в учебной работе, но означает ***умение инициативно разворачивать учебное сотрудничество*** с другими людьми (с учителем, одноклассниками).

Рассмотрим более подробно технологические этапы организации учеб- ного занятия в обозначенной логике.

# Этап 1. Положительное самоопределение к предстоящей учебно- познавательной деятельности (далее УПД).

*Шаг 1.* Педагог предлагает обучающимся поразмышлять, порассуждать на предложенную тему, которая может быть представлена в форме цитаты, видео или аудио-фрагмента, отрывка из литературного художественного произведения, фотографии или любого другого изображения (портрет, кар- тина, иллюстрация), эксперименте или опыте и т.д. Чтобы инициировать об- щение на заданную тему, учитель выстраивает диалог, подводящий к внут- реннему эмоциональному интересу и осознанию значимости для своего лич- ностного становления понимания обсуждаемых отношений.

*Шаг 2.* Учитель предлагает решить задачу или задачи (ситуационные, практико-ориентированные задачи, задачи открытого типа). По содержанию задания должны сочетать в себе те, с которыми подростки способны спра- виться, потому что они владеют для этого необходимыми знаниями и такие, которые обязательно вызовут индивидуальные затруднения по причине от- сутствия необходимых знаний (а иначе теряется смысл всего учебного заня- тия). Важно, чтобы это была индивидуальная или парная работа. Подростку необходимо самому мобилизовать свои знания и способы действия.

*Шаг 3.* Необходимо провести вербальную и знаковую фиксацию ис- пользованных способов действий в тех заданиях, с которыми справились. Здесь необходимо зафиксировать знание, которое помогло решить задачу и выйти на осознание своего незнания, как ограничение своих возможностей.

Один из приѐмов, помогающий зафиксировать осознание своего знания и незнания – «Лестница познания».



# Этап 2. Определение цели и учебной задачи предстоящей деятель- ности

*Шаг 1.* Определение причин возникших затруднений: «Не знаю спосо- ба …». Учитель предлагает обучающимся сформулировать вопросы, на кото- рые хотелось бы найти ответы на занятии.

*Шаг 2.* Перевод вопросов в цель и учебную задачу предстоящей дея- тельности.

Термин **«учебная задача»** - в широком понимании - это то, что выдви- гается самим учеником для выполнения в процессе учения в познавательных целях. Учебная задача часто рождается из проблемной ситуации, когда не- знание, сталкивается с чем-то новым, неизвестным, но решение учебной за- дачи состоит не в нахождении конкретного выхода, а в отыскании общего способа действия, принципа решения целого класса аналогичных задач. Учебная задача решается школьниками путем выполнения определенных действий: знаю – не знаю – хочу узнать.

*Шаг 3.* Выбор источников и действий для решения учебной задачи и достижения поставленной цели: где и как мы об этом можем узнать?

# Этап 3. Открытие и построение новых знаний.

*Шаг 1.* Самостоятельное извлечение информации из различных источ- ников (прежде всего текстов).

*Шаг 2.* Вербальная и знаковая фиксация новых знаний. Предпочтительно фиксацию нового способа проводить в форме алго-

ритма, который принципиально должен сконструировать сам подросток (возможно парное сотрудничество).

# Этап 4. Включение новых знаний в систему мировоззрения и жиз- недеятельности

*Шаг 1.* Организация применения новых знаний, нового способа по вы- работанному алгоритму. Для этого учитель предлагает подросткам решить ситуационные, практико-ориентированные задания, задачи открытого типа.

*Типы учебных заданий:*

1. задания, в которых имеются лишние данные;
2. задания с противоречивыми данными;
3. задания, в которых данных недостаточно для решения;
4. многовариативные задания (имеют несколько вариантов решения).

*Типы задач*

1. Предметные задачи: в условии описывается предметная ситуация, для решения которой требуется установление и использование знаний кон- кретного учебного предмета, изучаемых на разных этапах и в разных его раз- делах; в ходе анализа условия необходимо «считать информацию», представ- ленную в разных формах; сконструировать способ решения.
2. Межпредметные задачи: в условии описана ситуация на языке одной из предметных областей с явным или неявным использованием языка другой предметной области. Для решения нужно применять знания из соответству- ющих областей; требуется исследование условия с точки зрения выделенных предметных областей, а также поиск недостающих данных, причѐм решение и ответ могут зависеть от исходных данных, выбранных (найденных) самими обучающимися.
3. Практико-ориентированные задачи: в условии описана такая жиз- ненная ситуация, с которой подросток встречается в повседневной своей жизненной практике. Для решения задачи нужно мобилизовать не только теоретические знания из конкретной или разных предметных областей, но и применить знания, приобретѐнные из повседневного опыта самого обучаю- щегося. Данные в задачи должны быть взяты из реальной действительности.
4. Ситуационные задачи не связаны с непосредственным повседневным опытом обучающегося, но они помогают обучающимся увидеть и понять, как и где могут быть полезны ему в будущем знания из различных предметных областей. Решение ситуационных задач стимулирует развитие познаватель- ной мотивации обучающихся, формируют способы переноса знания в широ- кий социально-культурный контекст..

*Шаг 2.* Содержательная и личностная рефлексия.

Ещѐ раз отметим, что отрефлексированное знание характеризуется

*усвоенными способами деятельности, пониманием смысла познания, личным*

*информационным и функциональным приращением ученика*. Важно, чтобы учитель помог осознать подростку, как и почему новое знание окажет на него формирующее воздействие, сделает его лучше, расширит его возможности. Отрефлексированное знание как личностное приращение включает в себя со- вокупность следующих компонентов:



# Программа курса

**«Развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы»**

**Пояснительная записка**

Понятие функциональной грамотности сравнительно молодо: появи- лось в конце 60-х годов прошлого века в документах ЮНЕСКО и позднее вошло в обиход исследователей. Примерно до середины 70-х годов концеп- ция и стратегия исследования связывалась с профессиональной деятельно- стью людей: компенсацией недостающих знаний и умений в этой сфере.

В дальнейшем этот подход был признан односторонним. Функцио- нальная грамотность стала рассматриваться в более широком смысле: вклю- чать компьютерную грамотность, политическую, экономическую грамот- ность и т.д.

В таком контексте функциональная грамотность выступает как способ социальной ориентации личности, интегрирующей связь образования (в первую очередь, общего) с многоплановой человеческой деятельностью.

Мониторинговым исследованием качества общего образования, при- званным ответить на вопрос: «Обладают ли учащиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необ- ходимыми им для полноценного функционирования в современном обще- стве, т.е. для решения широкого диапазона задач в различных сферах челове- ческой деятельности, общения и социальных отношений?»11, - является PISA (Programme for International Student Assessment). И функциональная грамот- ность понимается PISA как знания и умения, необходимые для полноценного функционирования человека в современном обществе. PISA в своих монито- рингах оценивает 4 вида грамотности: читательскую, математическую, есте- ственнонаучную и финансовую.

1. Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся // Официальный сайт Ин- ститута стратегии развития образования РАО. URL: <http://www.centeroko.ru/pisa18/pisa2018_info.html>

Проблема развития функциональной грамотности обучающихся в Рос- сии актуализировалась в 2018 году благодаря Указу Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах разви- тия Российской Федерации на период до 2024 года». Согласно Указу, «в 2024 году необходимо <…> обеспечить глобальную конкурентоспособность рос- сийского образования, вхождение Российской Федерации в число 10 веду- щих стран мира по качеству общего образования»12.

Поскольку функциональная грамотность понимается как совокупность знаний и умений, обеспечивающих полноценное функционирование челове- ка в современном обществе, ее развитие у школьников необходимо не только для повышения результатов мониторинга PISA, как факта доказательства выполнения Правительством РФ поставленных перед ним Президентом за- дач, но и для развития российского общества в целом.

Низкий уровень функциональной грамотности подрастающего поколе- ния затрудняет их адаптацию и социализацию в социуме. Современному рос- сийскому обществу нужны эффективные граждане, способные максимально реализовать свои потенциальные возможности в трудовой и профессиональ- ной деятельности, и тем самым принести пользу обществу, способствовать развитию страны. Этим объясняется актуальность проблемы развития функ- циональной грамотности у школьников на уровне общества.

Результаты лонгитюдных исследований, проведенных на выборках 2000 и 2003 гг. странами-участницами мониторингов PISA показали, что ре- зультаты оценки функциональной грамотности 15-летних учащихся являют- ся надежным индикатором дальнейшей образовательной траектории моло- дых людей и их благосостояния13. Любой школьник хочет быть социально успешным, его родители также надеются на высокий уровень благополучия своего ребенка во взрослой жизни. Поэтому актуальность развития функцио-

1. О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 го- да: Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204. П. 5 // ГАРАНТ.РУ:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71837200/#ixzz5dzARMpWI>
2. Ковалѐва Г., Давыдова Е., Сидорова Г. Глобальные компетенции. Что ждѐт учащихся в новом испытании PISA-2018 // Учительская газета, №47, 21 ноября 2017 г. URL: <http://www.ug.ru/archive/72357>

нальной грамотности обоснована еще и тем, что субъекты образовательного процесса заинтересованы в высоких академических и социальных достиже- ниях обучающихся, чему способствует их функциональная грамотность.

# Целеполагание

Основной целью программы является развитие функциональной гра- мотности учащихся 5-9 классов как индикатора качества и эффективности образования, равенства доступа к образованию.

Программа нацелена на развитие:

способности человека формулировать, применять и интерпретировать математику в разнообразных контекстах. Эта способность включает матема- тические рассуждения, использование математических понятий, процедур, фактов и инструментов, чтобы описать, объяснить и предсказать явления. Она помогает людям понять роль математики в мире, высказывать хорошо обоснованные суждения и принимать решения, которые необходимы кон- структивному, активному и размышляющему гражданину (математическая грамотность);

способности человека понимать, использовать, оценивать тексты, раз- мышлять о них и заниматься чтением для того, чтобы достигать своих целей, расширять свои знания и возможности, участвовать в социальной жизни (чи- тательская грамотность);

способности человека осваивать и использовать естественнонаучные знания для распознания и постановки вопросов, для освоения новых знаний, для объяснения естественнонаучных явлений и формулирования основанных на научных доказательствах выводов в связи с естественнонаучной пробле- матикой; понимать основные особенности естествознания как формы чело- веческого познания; демонстрировать осведомленность в том, что естествен- ные науки и технология оказывают влияние на материальную, интеллекту- альную и культурную сферы общества; проявлять активную гражданскую

позицию при рассмотрении проблем, связанных с естествознанием (есте- ственнонаучная грамотность)*14*;

способности человека принимать эффективные решения в разнообраз- ных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового бла- гополучия личности и общества, а также возможности участия в экономиче- ской жизни.

# Планируемые результаты15

**Метапредметные и предметные**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Грамотность |
| Читательская | Математическая | Естественно-научная | Финансовая |
| **5 класс** | находит и из- | находит и извле- | находит и извлекает ин- | находит и из- |
| Уровень | влекает инфор- | кает математиче- | формацию о естественно- | влекает финан- |
| узнавания и | мацию из раз- | скую информа- | научных явлениях в раз- | совую инфор- |
| понимания | личных текстов | цию в различном | личном контексте | мацию в раз- |
|  |  | контексте |  | личном контек- |
|  |  |  |  | сте |
| **6 класс** | применяет из- | применяет мате- | объясняет и описывает | применяет фи- |
| Уровень | влеченную из | матические зна- | естественно-научные явле- | нансовые зна- |
| понимания | текста информа- | ния для решения | ния на основе имеющихся | ния для реше- |
| и примене- | цию для реше- | разного рода про- | научных знаний | ния разного ро- |
| ния | ния разного рода | блем |  | да проблем |
|  | проблем |  |  |  |
| **7 класс** | анализирует и | формулирует ма- | распознает и исследует | анализирует |
| Уровень | интегрирует ин- | тематическую | личные, местные, нацио- | информацию в |
| анализа и | формацию, по- | проблему на ос- | нальные, глобальные | финансовом |
| синтеза | лученную из | нове анализа си- | естественно-научные про- | контексте |
|  | текста | туации | блемы в различном кон- |  |
|  |  |  | тексте |  |
| **8 класс** | оценивает фор- | интерпретирует и | интерпретирует и оцени- | оценивает фи- |
| Уровень | му и содержание | оценивает мате- | вает личные, местные, | нансовые про- |
| оценки (ре- | текста в рамках | матические дан- | национальные, глобаль- | блемы в различ- |
| флексии) в | предметного со- | ные в контексте | ные естественнонаучные | ном контексте |
| рамках | держания | лично значимой | проблемы в различном |  |
| предметного |  | ситуации | контексте в рамках пред- |  |
| содержания |  |  | метного содержания |  |
| **9 класс** | оценивает фор- | интерпретирует и | интерпретирует и оцени- | оценивает фи- |
| Уровень | му и содержание | оценивает мате- | вает, делает выводы и | нансовые про- |
| оценки (ре- | текста в рамках | матические ре- | строит прогнозы о лич- | блемы, делает |
| флексии) в | метапредметного | зультаты в кон- | ных, местных, националь- | выводы, строит |
| рамках ме- | содержания | тексте нацио- | ных, глобальных есте- | прогнозы, пред- |
| тапред- |  | нальной или гло- | ственно-научных пробле- | лагает пути ре- |
| метного со- |  | бальной ситуации | мах в различном контек- | шения |
| держания |  |  | сте в рамках метапред- |  |
|  |  |  | метного содержания |  |

1. PISA // Официальный сайт Института стратегии развития образования РАО. URL:<http://www.centeroko.ru/pisa12/pisa12_res.html>
2. Планируемые результаты отражают структурные компоненты различного вида грамотности по PISA.

# Личностные результаты

|  |  |
| --- | --- |
|  | Грамотность |
| Читательская | Математическая | Естественно-научная | Финансовая |
| 5-9 классы | оценивает содер- жание прочитан- ного с позиции норм морали и общечеловеческих ценностей; фор- мулирует соб- ственную пози- цию по отноше-нию к прочитан- ному | объясняет граждан- скую позицию в конкретных ситуа- циях общественной жизни на основе математических знаний с позиции норм морали и об- щечеловеческая- ких ценностей | объясняет граждан- скую позицию в конкретных ситуа- циях общественной жизни на основе естественно- научных знаний с позиции норм мо- рали и общечелове- ческих ценностей | оценивает финан- совые действия в конкретных ситу- ациях с позиции норм морали и общечеловеческих ценностей, прав и обязанностей гражданина стра- ны |

**Характеристика образовательного процесса**

Программа рассчитана на 5 лет обучения (с 5 по 9 классы), реализуется из части учебного плана, формируемого участниками образовательных от- ношений и/или внеурочной деятельности и включает 4 модуля (читательская, естественнонаучная, математическая и финансовая грамотность).

Разработанный учебно-тематический план программы описывает со- держание модуля из расчета одного/двух часов в неделю в каждом класс- комплекте. Тем не менее, каждое образовательное учреждение индивидуаль- но проектирует учебный план по каждой параллели и по каждому модулю.

Таким образом, общее количество часов: минимальное – 170 часов максимальное – 340 часов.

Количество часов на один год обучения в одном класс-комплекте – от 34 до 68 , т.е по 1-2 часа в неделю:

* 8-16 часов на модули «читательская грамотность», «математическая грамотность», «финансовая грамотность»;
* 8-18 часов для модуля естественнонаучной грамотности;
* 2 часа на проведение аттестации, завершающих освоение программы по соответствующему году обучения.

Разработчики программы рекомендуют в каждой параллели начинать реализацию с модуля по формированию читательской грамотности.

1. четверть – модуль «читательская грамотность».

Другие модули могут по потребностям и возможности организации ид- ти в любом порядке, например:

1. четверть – модуль «математическая грамотность»,
2. четверть – модуль «естественнонаучная грамотность», 4 четверть – модуль «финансовая грамотность».

Программа предполагает поэтапное развитие различных умений, со- ставляющих основу функциональной грамотности.

В 5 классе обучающиеся учатся находить и извлекать информацию различного предметного содержания из текстов, схем, рисунков, таблиц, диа- грамм, представленных как на бумажных, так и электронных носителях. Ис- пользуются тексты различные по оформлению, стилистике, форме. Инфор- мация представлена в различном контексте (семья, дом, друзья, природа, учеба, работа и производство, общество и др.).

В 6 классе формируется умение применять знания о математических, естественнонаучных, финансовых и общественных явлениях для решения поставленных перед учеником практических задач.

В 7 классе обучающиеся учатся анализировать и обобщать (интегриро- вать) информацию различного предметного содержания в разном контексте. Проблемы, которые ученику необходимо проанализировать и синтезировать в единую картину могут иметь как личный, местный, так и национальный и глобальный аспекты. Школьники должны овладеть универсальными спосо- бами анализа информации и ее интеграции в единое целое.

В 8 классе школьники учатся оценивать и интерпретировать различные поставленные перед ними проблемы в рамках предметного содержания.

В 9 классе формируется умение оценивать, интерпретировать, делать выводы и строить прогнозы относительно различных ситуаций, проблем и явлений формируется в отрыве от предметного содержания. Знания из раз- личных предметных областей легко актуализируются школьником и исполь- зуются для решения конкретных проблем.

Основные виды деятельности обучающихся: самостоятельное чтение и обсуждение полученной информации с помощью вопросов (беседа, дискус- сия, диспут); выполнение практических заданий; поиск и обсуждение мате- риалов в сети Интернет; решение ситуационных и практико- ориентированных задач; проведение экспериментов и опытов.

В целях развития познавательной активности обучающихся на заняти- ях можно использовать деловые и дидактические игры, разрабатывать и реа- лизовывать мини-проекты, организовывать турниры и конкурсы.

В соответствии с приказом Минобрнауки России от 31.12.2015 № 1577 рабочие программы курсов, в том числе внеурочной деятельности, разраба- тываются на основе требований к результатам освоения основной образова- тельной программы основного общего образования с учетом основных про- грамм, включенных в ее структуру. В связи с этим, разработчики считают целесообразным проведение текущей (выполнение заданий в ходе урока), рубежной (по окончании каждого модуля), промежуточной (по окончании года обучения) и итоговой аттестации по данному курсу в форматах, преду- смотренным методологией и критериями оценки качества общего образова- ния в общеобразовательных организациях на основе практики международ- ных исследований качества подготовки обучающихся.

# УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА

**Модуль: «Основы финансовой грамотности» 5 класс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Тема занятия** | **Всего часов, 1/2 часа****в неделю** | *Теория* | *Практика* | **Планируемый образова- тельный результат** |
| 1. | Как появились деньги? Что могут деньги? | 1/2 | 0,5/1 | 0,5/1 | Находит и извлекает информа- цию из различных текстов |
| 2. | Деньги в разных странах | 0/1 | 0/0 | 0/1 |
| 3. | Деньги настоящие и ненастоящие | 1/2 | 0/1 | 1/1 |
| 4. | Как разумно делать покупки? | 1/2 | 0/1 | 1/1 |
| 5. | Кто такие мошенники? | 1/2 | 0,5/1 | 0,5/1 |
| 6. | Личные деньги | 1/2 | 0/0 | 1/2 |
| 7. | Сколько стоит «своѐ дело»? | 1/3 | 0,5/1 | 0,5/2 |
|  | Проведение рубежной аттестации | 2 |  | 2 |
| **Итого** | **8/16** | **1,5/5** | **6,5/11** |  |

* 1. **класс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Тема занятия** | **Всего часов, 1/2 часа в неделю** | *Теория* | *Практика* | **Планируемый образо- вательный результат** |
| 1. | Удивительные факты и истории о деньгах. Нумизматика. |  |  |  |  |
|  | «Сувенирные» деньги. Фальшивые деньги: история и со- | 1/2 | 0/1 | 1/1 |  |
|  | временность. |  |  |  |  |
| 2. | Откуда берутся деньги? Виды доходов. Заработная плата. | 1/3 | 0/1 | 1/2 |  |
|  | Почему у всех она разная? От чего это зависит? | Применяет информацию, |
| 3. | Собственность и доходы от нее. Арендная плата, проценты, | 1/2 | 0,5/1 | 0,5/1 | извлечѐнную из текста, |
|  | прибыль, дивиденды. | для решения разного ро- |
| 4. | Социальные выплаты: пенсии, пособия. | 1/2 | 0/1 | 1/1 |
| да проблем |
| 5. | Как заработать деньги? Мир профессий и для чего нужно | 2/2 | 1/1 | 1/1 |  |
|  | учиться? |  |
| 6. | Личные деньги | 0/3 | 0/1 | 0/2 |  |
|  | Проведение рубежной аттестации | 2 |  | 2 |  |
| **Итого** | **8/16** | **1,5/7** | **6,5/9** |  |

* 1. **класс**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Тема занятия** | **Всего часов, 1/2 часа****в неделю** | *Теория* | *Практика* | **Планируемый образова- тельный результат** |  |
| 1. | Что такое налоги и почему мы их должны платить? | 2/2 | 0,5/1 | 1,5/1 | Анализирует и интегрирует информацию для принятия решения |
| 2. | Виды налогов. Подоходный налог. Какие налоги уплачи-ваются в вашей семье? Пеня и налоговые льготы. | 0/2 | 0/1 | 0/1 |
| 3. | Что такое государственный бюджет? На что расходуютсяналоговые сборы? | 1/2 | 0,5/1 | 0,5/1 |
| 4. | Виды социальных пособий. Если человек потерял рабо-ту. | 1/2 | 0/1 | 1/1 |
| 5. | История возникновения банков. Как накопить, чтобыкупить? Всѐ про кредит. | 1/3 | 0/1 | 1/2 |
| 6. | Вклады: как сохранить и приумножить? Пластиковаякарта – твой безопасный Банк в кармане. | 1/3 | 0,5/1 | 0,5/2 |
|  | Проведение рубежной аттестации | 2 |  | 2 |  |
| **Итого** | **8/16** | **1,5/6** | **6,5/10** |  |

* 1. **класс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Тема занятия** | **Всего часов, 1/2 часа****в неделю** | *Теория* | *Практика* | **Планируемый образователь- ный результат** |
| 1. | Потребление или инвестиции? Активы в трех измере-ниях. | 2/2 | 1/1 | 1/1 | Принимает решение на основе оценки и интерпретации ин- формации |
| 2. | Как сберечь личный капитал? Модель трех капиталов. | 2/4 | 0,5/1 | 1,5/3 |
| 3. | Бизнес и его формы. Риски предпринимательства. | 1/2 | 0/1 | 1/1 |
| 4. | Бизнес-инкубатор. Бизнес-план. Государство и малыйбизнес. | 0/2 | 0/1 | 0/1 |
| 5. | Бизнес подростков и идеи. Молодые предпринимате-ли. | 0/2 | 0/1 | 0/1 |
| 6. | Кредит и депозит. Расчетно-кассовые операции и рис-ки связанные с ними. | 1/2 | 0,5/0,5 | 0,5/1,5 |
|  | Проведение рубежной аттестации | 2 |  | 2 |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Итого** | **8/16** | **2/6** | **6/10** |  |

* 1. **класс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Тема занятия** | **Всего часов, 1/2 часа****в неделю** | *Теория* | *Практика* | **Планируемый образователь- ный результат** |
| 1. | Ценные бумаги. Векселя и облигации: российская спе-цифика. | 1/2 | 0,5/1 | 0,5/1 | Оценивает информацию и при- нимает решение в условиях не- определѐнности и многозадачно- сти |
| 2. | Риски акций и управление ими. Гибридные инструмен-ты. Биржа и брокеры. Фондовые индексы. | 2/2 | 1/1 | 1/1 |
| 3. | Паевые инвестиционные фонды. Риски и управлениеими. | 1/2 | 0/1 | 1/1 |
| 4. | Инвестиционное профилирование. Формирование инве- стиционного портфеля и его пересмотр. Типичныеошибки инвесторов. | 1/2 | 0,5/1 | 0,5/1 |
| 5. | Участники страхового рынка. Страхование для физиче-ских лиц. | 0/2 | 0/1 | 0/1 |
| 6. | Государственное и негосударственное пенсионное стра-хование. | 1/2 | 0/1 | 1/1 |
| 7. | Выбор и юридические аспекты отношений с финансо-вым посредником. | 0/2 |  | 0/2 |
|  | Проведение рубежной аттестации | 2 |  | 2 |  |  |
| **Итого** | **8/16** | **2/6** | **6/10** |  |

**Проектирование достижения планируемых образовательных результатов учебного курса с 5 по 9 классы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Уровни** | **ПОР** | **Типовые задачи** | **Инструменты и средства** |
| 5 класс Уровень узнаванияи понимания*Учим восприни- мать и объяснять**информацию* | Находит и извлека- ет информацию из различных текстов | Определить вид текста, его источник. Обосновать своѐ мнение. Выделить основную мысль в текст, резюмировать его идею.Предложить или объяснить заголовок, название текста. Ответить на вопросы словами текста. Составить вопросы по тексту.Продолжить предложение словами из текста.Определить назначение текста, привести примеры жизненных ситуаций, в которых можно и нужно использовать информа- цию из текста. | Тексты (учебный, художествен- ный, научно-популярный, пуб- лицистический; повествова- тельный, описательный, объяс- нительный; медийный).По содержанию тексты должны быть математические, есте- ственно-научные, финансовые.Объѐм: не более одной страни- цы. |
| 6 класс Уровень понима- ния и применения*Учим думать и рассуждать* | Применяет инфор- мацию, извлечѐн- ную из текста, для решения разного рода проблем | Сформулировать проблему, описанную в тексте. Определить контекст.Выделить информацию, которая имеет принципиальное значе- ние для решения проблемы.Отразить описанные в тексте факты и отношения между ними в граф-схеме (кластере, таблице)Из предложенных вариантов выбрать возможные пути и спо- собы решения проблемы.Вставить пропущенную в тексте информацию из таблицы, граф-схемы, диаграммы.Привести примеры жизненных ситуаций, в которых могут быть применены установленные пути и способы решения про- блемы.Построить алгоритм решения проблемы по данному условию. | *Задачи* (проблемные, ситуаци- онные, практико- ориентированные, открытого типа, контекстные).Проблемно-познавательные *за- дания.**Графическая наглядность*:граф-схемы, кластеры, таблицы, диаграммы, интеллект-карты.*Изобразительная наглядность*: иллюстрации, рисунки.*Памятки* с алгоритмами реше- ния задач, проблем, заданий |
| 7 класс Уровень анализа исинтеза*Учим анализиро- вать и интерпре- тировать пробле- мы* | Анализирует и ин- тегрирует инфор- мацию для приня- тия решения | Выделить составные части в представленной информации (тексте, задаче, проблеме), установить между ними взаимосвя- зи.Сформулировать проблему на основе анализа представленной ситуации. Определить контекст проблемной ситуации.Определить область знаний, необходимую для решения дан- ной проблемы.Преобразовать информацию из одной знаковой системы в дру- | Тексты, задачи, ситуации *Задачи* (проблемные, ситуаци- онные, практико- ориентированные, открытого типа, контекстные).Проблемно-познавательные *за- дания.**Графическая наглядность*: |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | гую (текст в схему, таблицу, карту и наоборот). Составить аннотацию, рекламу, презентацию.Предложить варианты решения проблемы, обосновать их ре- зультативность с помощью конкретного предметного знания.Привести примеры жизненных ситуаций, в которых опыт ре- шения данных проблем позволить быть успешным, результа- тивным.Составить алгоритм решения проблем данного класса. Сделать аналитические выводы. | граф-схемы, кластеры, таблицы, диаграммы, интеллект-карты.*Изобразительная наглядность*: иллюстрации, рисунки.*Памятки* с алгоритмами реше- ния |
| 8 класс Уровень оценки в рамках предметно-го содержания*Учим оценивать и принимать реше- ния* | Принимает реше- ние на основе оценки и интерпре- тации информации | Оценить качество представленной информации для решения личных, местных, национальных, глобальных проблемы.Предложить пути и способы решения обозначенных проблем. Спрогнозировать (предположить) возможные последствия предложенных действий.Оценить предложенные пути и способы решения проблем, вы- брать и обосновать наиболее эффективные.Создать дорожную (модельную, технологическую) карту ре- шения проблемы. | Тексты, задачи, ситуации *Карты:* модельные, технологи- ческие, ментальные, дорожные |
| 9 класс Уровень оценки в рамках метапред- метного содержа-ния*Учим действовать* | Оценивает инфор- мацию и принима- ет решение в усло- виях неопределѐн- ности и многоза- дачности | Сформулировать проблему (проблемы) на основе анализа си- туации.Выделить граничные условия неопределѐнности многозадач- ности указанной проблемы.Отобрать (назвать) необходимые ресурсы (знания) для реше- ния проблемы.Выбрать эффективные пути и способы решения проблемы. Обосновать свой выбор. Доказать результативность и целесо- образность выбранных способов деятельности. | Типичные задачи (задания) ме- тапредметного и практического характера.Нетипичные задачи (задания) метапредметного и практиче- ского характера.Комплексные контекстные за- дачи (PISA) |

# Методические материалы к занятиям по развитию финансовой грамотности

**5 класс**

***Тема: «Как появились деньги? Что могут деньги?»***

***Тексты для чтения:***

1. - металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже, средством платежей и предметом накопления. Это особый товар, кото- рый можно обменять на любые другие товары и услуги.
2. На Руси появились заграничные монеты - серебряные арабские дирхемы. Затем появились свои металлические - кусочки металла различной формы - гривна. Грив- ной раньше называли шею, загривок, а потом шейное украшение ожерелье. Когда появились монеты, то модницы стали делать из них ожерелья: и красиво, и кошелек, и сразу видно, ка- кая ты богатая невеста. Гривну рубили на части – отсюда название рубль. Когда товар стоил дешевле, рубль разрубали пополам – получались две полтины. С XIV века рубль становится счетной единицей и равняется 200 московских денег или 100 копейкам. Как самостоятельная монета рубль впервые появился лишь в середине XVII века. Однако по разным причинам из- готавливалась эта монета рубль недолго. В начале XVIII века Петр I возобновил чеканку мо- нет рублѐвого достоинства. С тех пор рубль является денежной единицей нашего государ- ства.
3. Хорошо известно, что в современном массовом сознании представ- ляют собой одно из универсальных проявлений успеха. Казалось бы, тому, кто имеет много денег не должно быть «мучительно больно за бесцельно прожитые годы»… Его успех выра- жается цифрами банковского счѐта. С другой стороны, всякий приличный человек знает, что не в деньгах счастье. Ряд важных ценностей человеческой жизни не имеет денежного выра- жения: не продаются истинная любовь и дружба, а продажные - недорого стоят. И всѐ же в деньгах оценивают очень многое.

***Задания:***

* 1. Вставьте пропущенные слова, обоснуйте своѐ решение.
	2. Определите, в каких книгах можно встретить такой текст? Обоснуйте своѐ мнение.
	3. Определите вид текста. Назовите слова и словосочетания, которые указывают на данный вид текста.
	4. Предложите заголовок ко второму тексту. Обоснуйте своѐ решение.
	5. Определите назначение каждого текста, приведите примеры жизненных ситуаций, в кото- рых можно и нужно воспользоваться информацией данных текстов.
	6. Сформулируйте вопросы, ответы на которые, отражают основное содержание текста.
	7. Продолжите предложения словами из текста:

«Деньги – это … .».

«Деньги бывают »

«Как самостоятельная монета рубль …»

«Рубль является …»

«Не продаются …»

* 1. Составьте синквейн со словом «Деньги».

*Например:* Деньги. Бумажные, металлические.

Оплачивают, обменивают, тратят. Деньги надо заработать трудом.

Мера стоимости.

* 1. Представьте ситуацию: Мама Оли, когда давала ей деньги на обед, обнаружила, что на купюре вообще нет водяных знаков (защиты). Предположите, что нужно сделать в такой си- туации?

*Правильный ответ:* С этой купюрой необходимо срочно обратиться в полицию, где в заявлении указать, когда и как данная купюра попала к маме Оли.

*Комментарий:* Перед решением данной задачи можно дать задание обучающимся найти в интернете информацию о способах распознавания настоящих и поддельных купюр Банка России, водяных знаках, эффекте светофора, защитной нити и т.п. Результаты поиска обобщить в виде игры «Аукцион». Также необходимо объяснить, что попытка сбыть под- дельную купюру – это уголовное преступление.

***Вопросы для обсуждения:***

* Что необходимо современному человеку знать о деньгах?
* Как нужно относиться к деньгам? В чѐм это выражается?
* Согласны ли вы со следующими высказываниями? Обоснуйте своѐ мнение:

«Деньги любят счѐт».

«Пусть у вас будет много денег, но зарабатывать их можно только своим умом и тру-

дом».

«Не в деньгах счастье».

«Скупой платит дважды»

**Литература для самостоятельного чтения**

Федоренко П.К., Хайлов Л.М. История денег. – М.: Издательство «Малыш», 1991. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7

классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 280 с.

***Тема 2: «Деньги в разных странах»***

***Задания:***

* + 1. Проанализируйте данные таблицы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Наименование валюты** | **Код валюты** | **Дробь** | **Континент** |
| Описание: флаг Российский рубль Абхазия | Российский рубль | RUB | 100 копеек | Азия |
| Описание: флаг Австралийский доллар Австралия | Австралийский доллар | AUD | 100 центов | Австралия и Океания |
| Описание: флаг Евро Австрия | Евро | EUR | 100 евроцен- тов | Европа |
| Описание: флаг Азербайджанский манат Азербайджан | Азербайджанский ма- нат | AZN | 100 гяпиков | Азия |
| Описание: флаг Лек Албания | Лек | ALL | - | Европа |
| Описание: флаг Алжирский динар Алжир | Алжирский динар | DZD | 100 сентимо | Африка |
| Описание: флаг Кванза Ангола | Кванза | AOA | 100 сентимо | Африка |
| Описание: флаг Евро Андорра | Евро | EUR | 100 евроцен- тов | Европа |
| Описание: флаг Восточно-карибский доллар Антигуа и Бар- буда | Восточно-карибский доллар | XCD | 100 центов | Северная Аме- рика |
| Описание: флаг Аргентинское песо Аргентина | Аргентинское песо | ARS | 100 сентаво | Южная Америка |
| Описание: флаг Армянский драм Армения | Армянский драм | AMD | 100 лума | Азия |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Описание: флаг Афгани Афганистан | Афгани | AFN | 100 пулов | Азия |
| Описание: флаг Бангладешская така Бангладеш | Бангладешская така | BDT | 100 пайс | Азия |
| Описание: флаг Барбадосский доллар Барбадос | Барбадосский доллар | BBD | 100 центов | Северная Аме- рика |
| Описание: флаг Бахрейнский динар Бахрейн | Бахрейнский динар | BHD | 1000 фулус | Азия |
| Описание: флаг Белизский доллар Белиз | Белизский доллар | BZD | 100 центов | Северная Аме- рика |
| Описание: флаг Белорусский рубль Белоруссия | Белорусский рубль | BYN | 100 копеек | Европа |
| Описание: флаг Евро Бельгия | Евро | EUR | 100 евроцен- тов | Европа |

* + 1. Предложите заголовок таблицы. Обоснуйте свое решение.
		2. Приведите примеры жизненных ситуаций, в которых можно и нужно воспользоваться ин- формацией данной таблицы.
1. Сформулируйте вопросы, ответы на которые отражают основное содержание текста.
2. Сгруппируйте вместе все валюты, относящиеся к одному континенту.

*Правильный ответ:*

*Европа – евро, белорусский рубль, лек.*

*Азия – бахрейнский динар, бангладешская така, афгани, армянский драм, азербайджанский манат,*

*Северная Америка – белизский доллар, барбадосский доллар, восточно-карибский доллар. Австралия и Океания – австралийский доллар.*

*Южная Америка – аргентинское песо.*

1. Найдите в интернете информацию о самых необычных деньгах из разных стран мира. Какие деньги вам понравились больше всего и почему?
2. Придумайте название валюты своей школы и нарисуйте ее логотип.
3. Представьте ситуацию: Ваша семья едет на отдых в Австрию, валютой которой является евро. Где можно обменять поменять евро на рубли? Как это можно сделать с максималь- ной выгодой для себя?

*Правильный ответ:* Обменять валюту необходимо в банке, которой имеет лицензию на осуществление подобного вида деятельности. Для получения максимальной выгоды следует найти информацию о курсе валют в разных банках на день обмена и выбрать наиболее вы- годный для вас. Не допустимо совершать валютные операции с частными лицами в виду возможности обмана.

*Комментарий:* Курс валют размещается на сайтах отдельных банков в интернет, либо на общем банковском сайте, что удобно. Поскольку курс валюты является плавающим необхо- димо учитывать при обмене, что он корректируется каждый день.

***Вопросы для обсуждения:***

* Почему в разных странах используются разные денежные единицы?
* Почему курсы валют разных стран отличаются друг от друга?

***Тема 3: «Деньги настоящие и ненастоящие» Текст для чтения:***

А обращаете ли вы внимание на защитные знаки? Считаете, что это вас не касается, и вы не обязаны знать, как должны выглядеть банкноты? Ошибаетесь, потому что незнание не освобождает вас от ответственности. И если в вашем кошельке появятся фальшивые купю- ры, которыми вы захотите рассчитаться за товар, то вас могут привлечь к ответственности по ст. 186 УК РФ «Фальшивые деньги». Что нужно делать, чтобы обезопасить себя от поддель- ных купюр, какое наказание вы можете понести за выявление у вас ненастоящих денег? Ча- ще всего в России подделывают пятитысячные купюры. Банкноты в 1 тысячу рублей рисо- вать не очень выгодно, поэтому и в обороте они встречаются реже. Ежедневно злоумышлен- ники изобретают новые способы производства банкнот. Всего из одной настоящей купюры они могут сделать десятки подделок. А обычным гражданам порой не так уж и легко обна- ружить подделку16.

***Вопросы для обсуждения:***

* Что необходимо современному человеку знать о деньгах?
* Как нужно относиться к деньгам? В чѐм это выражается?
* Согласны ли вы со следующими высказываниями? Обоснуйте своѐ мнение:

«Деньги любят счѐт».

«Пусть у вас будет много денег, но зарабатывать их можно только своим умом и трудом».

«Не в деньгах счастье».

***«Скупой платит дважды» Задания:***

1. Предложите заголовок к тексту. Обоснуйте свое решение.
2. Как отличить фальшивые деньги от настоящих? URL: <http://ugolovnyi-expert.com/falshivye-dengi/>(дата обра- щения: 20.04.2019).
3. Определите назначение текста, приведите примеры жизненных ситуаций, в которых можно и нужно воспользоваться информацией данного текста.
4. Вспомните, что изображено на купюре в одну, две, пять тысяч рублей?
5. Какую и почему банкноту в России подделывают реже?
6. Посмотрите ролик на сайте: https://[www.youtube.com/watch?v=0A5PjOrmaq0](http://www.youtube.com/watch?v=0A5PjOrmaq0) Назовите 3 способа отличить настоящую банкноту банка России от поддельной.
7. ***Представьте ситуацию***: Мама Оли, когда давала ей деньги на обед, обнаружила, что на купюре вообще нет водяных знаков (защиты). Предположите, что нужно сделать в такой си- туации?

*Правильный ответ:* С этой купюрой необходимо срочно обратиться в полицию, где в заявлении указать, когда и как данная купюра попала к маме Оли.

*Комментарий:* Перед решением данной задачи можно дать задание обучающимся найти в интернете информацию о способах распознавания настоящих и поддельных купюр Банка России, водяных знаках, эффекте светофора, защитной нити и т.п. Результаты поиска обобщить в виде игры «Аукцион». Также необходимо объяснить, что попытка сбыть под- дельную купюру – это уголовное преступление.

***Тема 4: «Как разумно делать покупки?»***

***Текст для чтения***

Мама отправила Мишу за покупками в магазин. Она дала ему с собой 320 руб. и спи- сок необходимых покупок: батон, половинку черного хлеба, пакет молока, пачку сливочного масла, полкило сосисок.

Самому Мише хотелось выкроить из этой суммы денег, чтобы купить себе жвачку.

Поблизости находилось два магазина, со следующими ценами на интересующий товар.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Товары** | **Маг. Диета** | **Маг. Север** |
| Батон | 30 руб./шт. | 32 руб./шт. |
| Сосиски | 244 руб./кг | 212 руб./кг |
| Черный хлеб | 28 руб./шт. | 30 руб./шт. |
| Молоко | 75 руб./литр | 72 руб./литр |
| Масло | 78 руб./пачка | 84 руб./пачка |
| Жвачка | 19 руб./шт. | 21 руб./шт. |

***Задания:***

1. Предложите, как лучше всего поступить Мише? Ответ обоснуйте.

Ответ: 1) выяснить стоимость товаров в одном из магазинов; 2) купить во втором магазине товары, которые будут дешевле; 3) вернуться в первый магазин и докупить товары из списка.

1. Используя сайты магазинов «Ашан» - https://[www.auchan.ru/,](http://www.auchan.ru/) «Магнит» - https://magnit.jeanzzz.ru/ составьте свою задачу для Миши. Предложите свой набор продук- тов, исходя из суммы 1000 рублей.
2. Составьте синквейн со словом «Скидки».

***Вопросы для обсуждения:***

* Как сэкономить деньги при покупке одежды (скидки, акции, кэшбэки, бонусные карты)?
* Представьте, что вы директор продуктового магазина. На какие товары вы бы сделали скидки осенью?

***Тема 5: «Кто такие мошенники?»***

***Текст для чтения:***

**Из рассказа представителя благотворительного фонда «Подсолнух»**

«В сентябре по почте разным людям стали поступать письма с просьбой о помощи де- вочке Жене Казаковой с диагнозом ПИД (первичный иммунодефицит), письмо попало и к нашим знакомым. Мы очень удивились, так как дети с таким диагнозом обычно попадают к нам, а не собирают деньги на лечение на сторонних сайтах. Фонд «Подсолнух» сделал запрос в Российскую детскую клиническую больницу (в приложенных документах была выписка якобы из этой больницы), и оказалось, что такого ребѐнка не существует. Документы пере- деланы из документов другого ребѐнка, наблюдавшегося там. Между прочим, мальчика. То есть в процессе мошеннической схемы мальчик стал девочкой»17.

***Вопросы для поиска информации в интернете и обсуждения:***

* Как называется преступление, описанное в рассказе?
* Как представитель фонда «Подсолнух» узнала о девочке, для которой собирали деньги?
* Как представитель фонда проверила информацию?
* Как уберечь себя от смс-мошенников?
* Безопасны ли покупки в интернете, почему?

***Задания:***

1. Приведите примеры похожих жизненных ситуаций в интернете, в которых можно и нужно воспользоваться информацией данного текста.
2. Сформулируйте вопросы, ответы на которые отражают основное содержание текста.
3. 5 историй: как лжеблаготворители обманывают людей, собирая деньги больным детям // URL: https://medialeaks.ru/1504okh\_moshenniki/ (дата обращения 20.04.2019).

***Тема 6: «Личные деньги»***

***Текст для чтения:***

88% родителей Великобритании выдают детям карманные деньги строго по плану: с 6,5 лет - в среднем 1,5$ (около 96 рублей) в неделю, 17-летнему подростку - 10$ (около 640 рублей) в неделю. С 10 лет – дети начинают подрабатывать. Расходы у индийских и египет- ских детей – примерно, 120-160 рублей в неделю. В Германии законодательно решен вопрос о количестве карманных денег в неделю: до 6 лет- 50 центов (около 36 рублей), 7 лет -1,5-2 евро (около 108-144 рубля), 10 лет - 10-12 евро (около 720-864 рубля), 13 лет – 20 евро (около

1440 рублей), 15 лет – 25-30 евро (около 1800-2160 рублей). Покупательная способность де- тей в среднем 7,5 млрд евро (около 540 млрд. рублей) в год. В России, в среднем, школьник получает примерно 750 рублей в неделю. Карманные расходы у норвежских школьников — 4 600 рублей в неделю. Но,60% норвежских детей откладывают часть полученных денег.

***Задания:***

1. Определите жанр текста18.
2. Назовите тему и основную мысль в тексте.
3. Объясните причины того, что индийские и египетские дети тратят меньше всего карман- ных денег? (Индия и Египет это южные страны со слабой экономикой; возможно, отсутству- ет традиция давать большое количество денег; родители мало зарабатывают).
4. Составьте таблицу: «Карманные деньги в разных странах».

***Вопросы для обсуждения:***

* В какой стране школьники тратят больше всего карманных денег?
* Как в Германии решили вопрос о излишних тратах детей?
* По какому курсу по отношению к рублю были рассчитаны евро и доллар?
* Сколько нужно карманных денег пятикласснику?
* На что лучше потратить карманные деньги?

***Вопросы для поиска в интернете:***

* Копить или тратить?

***Тема 7: «Сколько стоит «своѐ дело»?» Текст для чтения:***

В пекарне «Хлебница» нужно не только изготовить булки, но и оплатить работу хле- бопѐков и водителей.

Для производства изготовления булок пекарне нужно было: муки – 3 мешка по 1000 рублей,

18(статистическая справка).

яиц – 10 десятков по 50 рублей за десяток, масла – 8 кг по 400 рублей,

сахар – мешок за 2000 рублей.

В пекарне работало 3 хлебопѐка. Каждый хлебопѐк должен получить 1000 рублей. Для транспортировки хлеба необходимо 2 машины. Работа каждого водителя стоит 1000 рублей.

***Задания:***

1. Составьте таблицу расходов на изготовление булок и оплату персонала.
2. Определите, сколько нужно произвести булок по цене 30 рублей за штуку, чтобы окупить все расходы? (Индия и Египет это южные страны со слабой экономикой; возможно, отсут- ствует традиция давать большое количество денег; родители мало зарабатывают.)
3. Предложите свои варианты, как можно быстро продать булки, не снижая цены. Ответ: Расходы на изготовление булок - 7900 рублей. Оплата персоналу 5000 рублей.

***Текст для чтения:***

Представьте, что семья Фѐдоровых решила заняться бизнесом: шить постельное бе- льѐ. Для этого они оборудовали одну из комнат в своей квартире. Наталья Павловна шила, а Иван Степанович продавал комплекты постельного белья на рынке и делал все необходимые закупки. Прежде чем зарегистрировать свой бизнес, Фѐдоровы решили просчитать свои бу- дущие доходы и расходы.

1. В каком из вариантов их бизнес будет выгодным? Ответ объясни.

А) Если их ежемесячные расходы составят 50 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 12 комплектов по 800 руб., 30 комплектов по 1000 руб. и 16 комплектов по 1200 руб.

Б) Если их ежемесячные расходы составят 45 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 30 комплектов по 800 руб., 5 комплектов по 1000 руб. и 4 комплекта по 1200 руб.

В) Если их ежемесячные расходы составят 55 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 10 комплектов по 800 руб., 5 комплектов по 1000 руб. и 30 комплектов по 1200 руб.19

1. Стали бы вы начинать свое дело в выгодном варианте? Ответ обоснуйте. Ответ:

Вариант А – выгоден: доход 58800 руб., расход 50 тыс. руб., прибыль – 8800 руб. Вариант Б – невыгоден: доход 33800 тыс. руб., расход 45 тыс. руб., убыток – 11200 руб. Вариант В – невыгоден: доход 49000 тыс. руб., расход 55 тыс. руб.

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* С какими расходами столкнется бизнесмен, открывая свое дело?
1. Я – предприниматель // URL: https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/200394470 (дата обращения:20.04.2019).
* Что нужно изучить бизнесмену прежде всего, перед тем, как начинать производство?

# 6 класс

***Тема 1: «Удивительные факты и истории о деньгах. Нумизматика. «Сувенирные» деньги. Фальшивые деньги: история и современность»***

***Текст для чтения:***

 — вспомогательная историческая дисциплина, изучающая исто- рию монетной чеканки и денежного обращения.

«В Воронежской области двое мужчин были задержаны по подозрению в мошенниче- стве с использованием сувенирных денег. Установлено, что 30-летние мужчины купили в киоске сувенирные тысячные банкноты, на которых вместо надписи «Билет Банка России» значилось «Билет Банка Приколов». На каждой купюре красным шрифтом было написано, что она не является платежным средством. Однако старики, как правило, соглашались при- нять эти купюры в качестве платы за ведро картошки стоимостью 100 рублей. Забрав кар- тошку и 900 рублей сдачи, мошенники уходили»20.

***Задания:***

1. Вставьте пропущенное слово.
2. Можно ли привлечь мужчин к уголовной ответственности за подделку билетов Банка Рос- сии? (Ответ обоснуйте).
3. Как называется преступление, в котором подозревались мужчины?

Ответ: 1. Нумизматика. 2. Нет, так как сувенирные деньги являются товаром, и их хранение не преследуется законом. 3. Мошенничество.

1. Рассмотрите таблицу и озаглавьте еѐ.



***Вопросы для обсуждения:***

* Какую информацию можно получить из этой таблицы? Где и как еѐ можно использовать?
* Из каких металлов делались мелкие монеты в России?
1. Лебедева А. Сувенирные денежные купюры. Кто пострадал и что собираются делать? // URL: https://shkolazhizni.ru/money/articles/47146/

***Задания:***

1. Пользуясь информацией из интернета, объясните, с чем связано хождение в 1917 г. в Рос- сии пенни? Создайте на своей странице в социальной сети сообщение об этом факте.
2. Почему копейки с большим номиналом стоят дороже? Ответ обоснуйте.
3. Придумайте три вопроса по данным в таблице.

Ответ: 2. Серебро и медь. 3. Пенни ходили в Финляндии, которая с 1809 до 1917 года входи- ла в состав России.

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* Почему появились фальшивые деньги?
* В чем опасность фальшивых денег?

***Тема 2: «Откуда берутся деньги? Виды доходов. Заработная плата. Почему у всех она разная? От чего это зависит?»***

***Задания:***

* 1. 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 сдаѐт 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 дохода21.
	1. Сформулируйте проблему, описанную в тексте.
	2. Выделите информацию, которая имеет принципиальное значение для решения про- блемы.
	3. Рассчитайте доходы и расходы вашей семьи. Подумайте, есть ли варианты увели- чения доходов вашей семьи и сокращения ее расходов.
	4. Зайдите на сайт, посвящѐнный Конституции Российской Федерации (www.constitution.ru), и найдите статью 37 . Какими правами Конституция наделяет гражда- нина России в этой статье? Что это означает для вас лично?
	5. Зайдите на сайт, посвящѐнный Трудовому кодексу Российской Федерации (www.zakonrf .info/tk), и найдите статью 63 .Что там написано о том, с какого возраста и при
4. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 28.

каких условиях несовершеннолетний может самостоятельно заключать трудовые договоры (то есть устраиваться на работу)?

* 1. Представьте, что вы профессионально занимаетесь танцами. Вам предложили вы- ступить на празднике и пообещали заплатить 1000 руб. Можете ли вы самостоятельно ре- шить этот вопрос? Если можете, то почему? Если не можете, то кто за вас должен об этом договориться?
	2. Представьте, что вы окончили школу и вам предложили работать продавцом в про- дуктовом магазине за 15 000 руб. в месяц. Ваши родители настаивают на том, чтобы вы по- шли учиться в колледж или институт. Какой вариант вы выберете и почему?

***Вопросы для обсуждения:***

* Почему взрослые говорят, что нужно учиться всю жизнь?
* Если ребѐнок, участвуя в конкурсе, победил и получил денежный приз, должен ли он отда- вать его родителям?22

***Тема 3: «Собственность и доходы от нее. Арендная плата, проценты, прибыль, дивиденды»***

***Задания:***

1. Зайдите на портал «вашифинансы.рф» (https://вашифинансы.рф) и посмотрите ви- деоролик о том, что такое потребительский кредит: Главная страница → Библиотека → Кре- диты и займы → потребительское кредитование → Комплект материалов «потребительский кредит» → видеоролик «Потребительский кредит: правила использования и права заѐмщи- ка». На основе этого видеоматериала подготовьте краткое сообщение на тему «стоит или не стоит брать кредит в банке?».
2. Зайдите на сайт любого банка и проверьте, участвует ли эта финансовая организа- ция в программе государственного страхования вкладов . с помощью онлайн-калькулятора на сайте подсчитайте возможные доходы от открытия вклада (депозита) в этом банке.
3. Представьте, что ваши родители решили взять кредит на покупку нового автомоби- ля. Они собрались пойти в банк, который находится в соседнем доме, и там оформить кре- дит, но вы предложили воспользоваться интернетом и поискать в вашем районе более вы- годный по условиям кредитования банк. Какие действия вы будете предпринимать, чтобы найти нужные сведения в сети?23
4. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 13%?
5. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразо- ват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 44-45.
6. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразо- ват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 172-173.

Ответ: На 255 тыс. р24.

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* Какую роль играют банки в современном обществе?
* Нужно ли брать кредиты на покупку всего, что хочется, или следует копить и не жить в долг? Приведите аргументы за и против каждой из этих возможностей.
* Где лучше хранить свои сбережения: дома или в банке?
* Как облегчить жизнь с помощью банков? Какие дополнительные услуги предлагают банки сегодня? 25

***Тема 4: «Социальные выплаты: пенсии, пособия»***

***Задания:***

* 1. Зайдите на сайт Фонда социального страхования РФ (www.fss.ru). Найдите раздел

«Телефоны горячих линий в региональных отделениях фонда» (www.fss.ru): Главная страни- ца → Обращение в Фонд. На карте России найдите свой регион. В случае возникновения ка- кого-либо вопроса по социальным пособиям вы можете подсказать родителям, куда обра- титься за консультацией.

* 1. Представьте, что ваш папа сломал ногу и его положили в больницу . Какой доку- мент он должен оформить, чтобы на работе оплатили его отсутствие по уважительной при- чине?
1. В семье Саши Фѐклина мама и папа работают на заводе по производству металло- конструкций. В связи с экономическим кризисом руководству предприятия пришлось уво- лить часть сотрудников. Мама Саши была уволена, а папа продолжил работать. Имеет ли право мама Саши на получение социального пособия? если да, то какого и почему? Чтобы подробно узнать об этом, найдите информацию на сайте Фонда социального страхования РФ (www .fss .ru)26.
2. В семье Маши пять человек. Бабушка и дедушка получают пенсии по 11 тыс. руб., папа работает программистом и получает зарплату в размере 27 тыс. руб., мама работает в магазине, еѐ зарплата составляет 18 тыс. руб. Кроме этого, семья сдаѐт дачу в аренду за 10 тыс. руб. в месяц в течение трѐх летних месяцев.

Определите:

1. общий годовой доход семьи Маши;
2. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 20, 22.
3. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразо- ват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 172-173.
4. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразо- ват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 152.
5. какую долю (в %) в годовом доходе семьи составляет каждый вид дохода27.

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* Для чего государство обеспечивает граждан социальными пособиями?
* Нужно ли помогать многодетным семьям? Если да, то как?
* Какую помощь должно оказывать государство и общество инвалидам?28

***Тема 5: «Как заработать деньги? Мир профессий и для чего нужно учиться?» Текст для чтения:***

Способы заработка шестиклассниками.

а) разовой работы взрослые вас могут попросить:

* освободить балкон или гараж от старых вещей;
* купить продукты по списку;
* погулять с домашним питомцем… б) если ты парень, то можешь создавать:
* деревянные и кожаные изделия: бабочки, кошельки, часы;
* аксессуары для интерьеров в стиле «Loft» и «Hi-tech»;
* объемные картины из разных материалов…

в) если ты девушка, вот ряд классных идей hand-made для тебя:

* букеты из конфет и игрушек;
* оригинальные куклы ручной работы;
* фигуры и поделки из полимерной глины;
* деревья из бисера, зерен кофе и других материалов…

***Задания:***

1. Предложите свои способы и продолжите списки возможного заработка.
2. Определите признаки наѐмного работника и предпринимателя. Впишите в таблицу номе- ра признаков наѐмного работника и предпринимателя.

|  |  |
| --- | --- |
| Наѐмный работник | Предприниматель |
|  |  |

*Варианты ответов*. Признаки:

1. его трудовая деятельность осуществляется согласно набору правил, установленному пред- приятием;
2. открывает своѐ дело в надежде получить прибыль;
3. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 51.
4. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 152-153.
5. ресурсы (инструменты, помещения, техника), необходимые для выполнения работы, не являются собственностью этого человека;
6. принимает на себя риск ведения дела;
7. заключает письменный трудовой договор, контракт с руководителем предприятия об условиях трудовой деятельности и условиях оплаты труда;
8. создаѐт предприятие и управляет им;
9. за выполненную работу получает оговорѐнную при найме плату;
10. не несѐт личной ответственности за успешность функционирования предприятия29.

|  |  |
| --- | --- |
| Наѐмный работник | Предприниматель |
| 1,3,5,7,8 | 2,4,6 |

1. Найдите в интернете пословицы и поговорки про профессии

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* Какими качествами необходимо обладать предпринимателю, чтобы быть успешным?
* Какого человека можно назвать богатым (бедным)? Ответ обоснуйте.

Ответ:

***Тема 6: «Личные деньги»***

***Задания:***

1. Вкладчик решил положить деньги в два банка. В банк «Южный» он положил 400 тыс. р., и через год его вклад составил 420 тыс. р. В банк «Северный» он положил 700 тыс. р., и через год его вклад составил 728 тыс. р. В какой банк следовало бы положить все деньги?30 2.Выберите основные виды продуктов для продовольственной корзины вашей семьи на ме- сяц. Какие из товаров лучше не покупать вообще? Почему? Какие товары можно покупать время от времени? Ответ оформите в виде таблицы из трех столбцов:

|  |
| --- |
| Продовольственные продукты |
| купить для семьи на месяц | лучше не покупать | можно покупать время от времени |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. хлеб
2. сахар
3. минеральная вода
4. масло сливочное
5. кукурузные хлопья
6. масло растительное
 | 1. овощи (морковь, лук, свекла, капуста и др.)
2. сухофрукты
3. соль
4. креветки
5. кондитерские изделия
6. сельдь
 |

1. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 140.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. рыба
2. кальмар сушеный
3. газированные напитки
4. молоко
5. яйцо
6. майонез
7. картофель
 | 1. финики сушеные
2. маринады
3. сало копченое
4. орешки соленые
5. конфеты
6. чипсы
7. мясо
 |

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* Может ли человек купить всѐ, что ему захочется?
* Что нельзя купить ни за какие деньги?
* Для чего в супермаркете ставят большие тележки?
* Как найти в супермаркете самый дешевый товар?
* Какой товар выставляют на стойках возле кассы? Для чего?

***Текст для чтения:***

Сегодня в России насчитывают более 100 авиакомпаний, предлагающих свои услуги для ее жителей. Среди них есть популярные, просто известные, малоизвестны и вовсе не зна- комые компании. Каждая отличается личным логотипом и набором предлагаемых услуг.

***Задания:***

1. Зайдите на сайт [https://www.aviasales.ru.](https://www.aviasales.ru/) Составьте таблицу стоимости авиабилетов Сама- ра – Москва в будние дни и в выходные.
* От чего зависит стоимость авиабилета? (от авиакомпании, класса перевозки, времени по- купки билета).
* Чем отличаются бизнес-класс и эконом-класс?
* Как купить наиболее выгодно для себя?
1. Иван может купить телефон, который стоит 10 тыс. р., в кредит в магазине. Первый взнос 1 тыс. р., далее ежемесячный взнос в течение 12 месяцев — 1 тыс. р. Может взять кредит в банке, заплатить сразу 10 тыс. р., а через год вернуть, выплатив 25% годовых по кредиту. Какой вариант более рациональный?31.
2. Бабушка и дедушка получают пенсии по 15 тыс. р., папа получает зарплату 60 тыс. р., ма- ма получает зарплату 80 тыс. р. Кроме этого семья сдаѐт дачу за 40 тыс. р. в месяц в течение

трѐх летних месяцев. Рассчитайте долю каждого вида дохода (в долях или процентах) в го- довом доходе семьи. Ответ представьте в виде круговой диаграммы.32.

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* + Что значит управлять своим личным бюджетом?
	+ Согласны ли вы с высказыванием? Обоснуйте свою позицию: «Наше финансовое со- стояние не зависит от наших доходов – оно зависит от того, насколько грамотно мы расходу- ем наши деньги».

# 7 класс

***Тема 1: «Что такое налоги и почему мы их должны платить?» Задания:***

1. Найдите с помощью любой поисковой системы информацию о самых странных и необыч- ных налогах в мире и подготовьте сообщение о тех из них, которые показались вам наиболее удивительными (например, о налогах на солнце, на тень, на шляпы).
2. Представьте, что ваш отец устроился на новую работу. Когда мама спросила его о размере заработной платы на новом месте, то папа ответил, что в трудовом договоре указана сумма 40 тыс. руб. Каково же было удивление родителей, когда папа принѐс заработную плату 34 800 руб. Что не учѐл ваш отец при заключении договора? Используйте информацию сайта: [www.nalog.ru.](http://www.nalog.ru/)
3. Представьте, что ваш дедушка сдаѐт свою квартиру, а живѐт с вами . плата, которую он получает за сдачу квартиры, составляет 10 тыс . руб . в месяц . Какую сумму ваш дедушка должен уплатить в качестве налога на доходы физических лиц за год?33
4. Годовой доход семьи складывается из зарплат родителей и пенсии бабушки и равен 1 млн 140 тыс. р. Пенсия составляет 15 тыс. р. в месяц. Какую сумму подоходного налога россий- ская семья заплатит государству?34

***Тема 2: «Виды налогов. Подоходный налог. Какие налоги уплачиваются в вашей семье?***

***Пеня и налоговые льготы»***

***Тексты для чтения***

1. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 21-22.
2. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразо- ват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 138.
3. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 40.

**А.** В России существует более десяти видов налогов и обязательных платежей в поль- зу государства, но к физическим лицам – гражданам страны – относятся только пять видов таких денежных обязательств (прежде всего налог на доходы, или подоходный налог, и налог на имущество).

**Б.** Слово «пеня» означает денежный штраф за несвоевременную уплату налогов. Раз- мер пеней зависит от того, на сколько дней просрочена уплата. Тянуть с уплатой налогов опасно, так как в результате общая сумма налогового долга перед государством может стать очень большой.

**В.** В некоторых случаях государство предоставляет льготы по уплате налогов. Напри- мер, люди, продающие квартиру или дом через три и более лет после их покупки, налог с до- хода от такой продажи не платят в отличие от тех, кто продаѐт, не прожив там и трѐх лет.

**Г.** Налоговая недоимка – это сумма налога или сбора, неуплаченная в установленный законодательством о налогах срок. Попросту говоря, это задолженность по налогам. В ста- рину на Руси для взыскания недоимок применялось физическое воздействие: деньги в пря- мом смысле слова выколачивали из должника палками. В наше время за уклонение от упла- ты налогов могут посадить в тюрьму или забрать (конфисковать) имущество.

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* На что государство тратит деньги, собранные в качестве налогов?
* Что делает государство, если граждане не платят налоги?
* Сколько процентов в России составляет подоходный налог?
* Что такое пеня?35
* Нужно ли платить налоги?
* Может ли современное общество и государство жить без налоговой системы?

***Задания:***

1. Придумайте по два вопроса к каждому отрывку.
2. Решите задачу. У семьи Петровых есть вторая квартира, которую они сдают за 15 тыс. руб. в месяц. Какой налог и какую сумму семья Петровых должна уплатить в за месяц и за год в данной ситуации?36

***Тема 3: «Что такое государственный бюджет? На что расходуются налоговые сборы?» Задания:***

1. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразо- ват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 136.
2. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 94.
3. Разработайте сценарий мини-спектакля о том, почему людям нужно платить налоги и на что они идут. При возможности поставьте спектакль.
4. Нарисуйте плакат «пять причин, почему необходимо обязательно платить налоги».
5. Составьте краткий справочник «налоги для предпринимателей» .
6. Составьте краткий справочник «налоговые льготы».
7. Напишите слоган для социальной рекламы о важности уплаты налогов для граждан РФ.
8. Решите задачу. Имеются следующие условные данные, млрд руб.: отчисления на социаль- ное страхование — 21; доходы от собственности и предпринимательской деятельности — 5,4; административные сборы и платежи, доходы от некоммерческих и побочных продаж — 3,5; отчисления в пенсионные фонды и фонды обеспечения государственных служащих, функционирующих в рамках сектора государственного управления, — 2,4; отчисления в не- государственные пенсионные фонды — 0,5; поступления по штрафам и санкциям — 1; пере- воды капитала из негосударственных источников — 1; сумма налоговых поступлений — 91,5. Определите сумму неналоговых поступлений и текущие доходы государственного бюджета.37

***Тема 4: «Виды социальных пособий. Если человек потерял работу» Задания:***

1. Используя материалы интернета, подготовьте заметку в школьную стенгазету «Почему государство выплачивает социальные пособия».
2. Придумайте викторину «социальные пособия».
3. Решите задачу. В семье Коли Овечкина родители работают на автомобильном заводе. В связи с экономическим кризисом руководству предприятия пришлось уволить часть сотруд- ников. Мама Коли была уволена, а папа продолжил работать. Имеет ли она право на получе- ние социального пособия? Если да, то какого и почему? Чтобы подробно узнать об этом, найдите информацию на сайте фонда социального страхования рф (www.fss.ru)38.

***Тема 5: «История возникновения банков. Как накопить, чтобы купить? Всѐ про кредит»***

***Задание:***

1. Создайте обучающую презентацию (8–10 слайдов), рассказывающую о том, что такое коммерческий банк и какие операции он осуществляет.
2. Создайте буклет «правила определения надѐжности банков» .
3. Типовые задачи с решениями // URL: https://msd.com.ua/socialno-ekonomicheskaya-statistika/tipovye-zadachi-s- resheniyami/ (дата обращения: 22.04.2019).
4. Липсиц И.В. Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. С. 152.
5. Решите задачу. Лариса Евгеньевна решила взять кредит в банке на 565000 рублей под 25% годовых сроком на три года. Сколько рублей составит переплата Валентины Яковлевны по кредиту?

***Тема 6: «Вклады: как сохранить и приумножить? Пластиковая карта – твой безопасный Банк в кармане»***

***Задания:***

1. Напишите рассказ (или стихотворение) о валютах разных стран и примите участие в кон- курсе на самое интересное произведение на эту тему.
2. Используя различные интернет-источники, составьте учебный словарь основных терминов по теме «Пластиковая карта».
3. Решите задачу. Иван Петрович получил в банке «Стандарт» карту с процентной ставкой на остаток в 6% годовых. На карте у него ежедневно после проведения всех покупок и попол- нений остается 30 тыс. руб. Какой доход получит Иван Петрович за четыре месяца?

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* Одинаковые ли услуги предоставляют банки разных стран?
* Какие риски существуют при размещении вклада в банке?

***Задания:***

1. Составьте диаграмму связей «Банковские услуги» .
2. Ваш старший брат решил открыть депозит на 100000 рублей . Помогите ему выбрать банк, который предоставляет наиболее выгодные условия по вкладу. Зайдите на сайты нескольких банков (например, «Сбербанка», «Газпромбанка», «ВТБ», «Альфа-банка» или любых дру- гих) и сравните ставки по депозитам. Результаты своей работы представьте в виде таблицы . Сделайте вывод, в каком банке лучше всего брать кредит .
3. Решите задачу. Семья Муравьѐвых из 4 человек (отец, мать, сын Вася, дочь Катя) приоб- рела в собственность квартиру в Южном городе, т.к. Васе скоро поступать в учебное заведе- ние г. Самара, но сами они проживают в пос. Восточный в доме, доставшемся им по наслед- ству от бабушки. Недавно они решили сдавать свою квартиру за 12 тыс. р., чтобы накопить сыну на учѐбу. Должен ли Муравьѐв К.С. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.
4. Возможны два варианта начисления процентов. Если проценты начисляются на сумму первоначального вклада, то это простой процент. Если проценты начисляются на сумму вклада с начисленными в прошлом году процентами, то это сложный процент. Рассчитайте и

впишите в таблицу величину вклада в конце каждого года, если первоначальный вклад со- ставлял 50 тыс. р., а процентная ставка 10%. Ответы округляйте с точностью до рубля.

***Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:***

* Почему люди пользуются услугами банков?

# 8 класс

***Тема 1: Потребление или инвестиции? Активы в трех измерениях. Текст для чтения***

«Модель личных финансов, как на трех китах, стоит на трех типах капитала: теку- щем, резервном и инвестиционном.

Что такое текущий капитал? Это деньги, которые мы тратим на утренний кофе, новые кроссовки, билеты в кино, а также чуть менее приятные, но необходимые расходы: квартпла- та, телефон, бензин и прочее. Поэтому важно свои текущие расходы держать под контролем. Поскольку текущие капитал может понадобиться в любой момент, то главное требование к нему – ликвидность. […].Наше здоровье и силы ограничены, а потому мы должны быть го- товы к неприятным неожиданностям — например, к увольнению, потере трудоспособности и т. п. Финансовую защиту благосостояния нашей семьи обеспечивает резервный капитал — запас на черный день. […]. Резервный капитал должен защитить семью от разного рода рис- ков. А потому в него должны входить сбережения на черный день, страховки (в первую оче- редь — жизни и здоровья) и необходимые плановые сбережения на обязательные в будущем расходы: образование детей и будущую собственную пенсию. Основное требование к акти- вам, входящим в резервный капитал – это надежность […]. Обладая одним источником до- хода, будь то зарплата или собственный бизнес, мы рискуем лишиться его в любой момент. Осознание этого заставляет нас задумываться о дополнительных источниках дохода. Это мо- гут быть инвестиции в финансовые активы (банковские продукты и ценные бумаги) или в реальные активы (недвижимость, собственный бизнес, бизнес друзей и т. д.) — словом, ин- вестиционный капитал. […]. Основная цель инвестиционного капитала — это доходность, то есть приумножение капитала».

***Вопросы для обсуждения:***

* О каких формы капитала идѐт речь в тексте?
* Какой базовой характеристикой должен обладать каждая из форм капитала?
* Как, по-вашему мнению, следует сочетать разные формы капитала и почему?
* Какие факторы, по-вашему, могут влиять на стремление измененить баланс форм капи- таловложений?

***Тема 2: Как сберечь личный капитал? Модель трех капиталов. Текст для чтения***

Двое автомехаников Артур и Артем на протяжении трех лет, работая в одном автоса- лоне, сумели накопить достаточные сбережения. Будучи друзьями, они представляли те суммы, что тратились обоими на текущие расходы – развлечения, покупку одежды и прочее. Эти суммы были примерно одинаковыми и не превышающей 30% их доходов. Остальную часть доходов – 70% – Артур старался сохранять, чтобы в случае наступления «черного дня» суметь продержаться на плаву какое-то время. Он заметил, что Артем из оставшейся части доходов откладывает всего лишь около 20%. Остальную же часть он тратит на учебу в поли- техническом институте, в который недавно поступил. Артур считал такую финансовую стра- тегию безрассудной.

***Вопросы для обсуждения:***

* Какие из форм капитала используют Артур и Артем?.
* Какие выгоды и риски несет в себе стратегия планирования личных финансов каждого из автомехаников?
* Можно ли считать получение высшего образования выгодной инвестицией в современном мире?

***Тема 3: Бизнес и его формы. Риски предпринимательства Текст для чтения:***

Двое автомехаников Артур и Артем были недовольны условиями работы в автоса- лоне, в котором трудились и приняли решение открыть собственный бизнес. Артур обладал большей суммой денег для первоначального взноса, чем его партнер и мог вложить 600 ты- сяч рублей. Артем мог вложить только 300 тысяч, большая часть которых была выдана ему под залог квартиры, в которой он проживал. Когда речь зашла об организационной форме нового предприятия, то Артур и Артем заспорили. Артур настаивал на закрытом акционер- ном обществе, в то время как Артем на полном товариществе.

***Задания:***

Вероятно, выбор организационной формы предприятия тесно связан с экономически- ми интересами каждого из будущих бизнес-партнеров. Воспользуйтесь ст. 50 ГК РФ и Ин- тернет-ресурсами для сравнения этих форм организации предпринимательской деятельности и ответьте на вопросы:

* 1. Попробуйте объяснить выбор, предполагаемые выгоды и аргументы Артура.
	2. Попробуйте объяснить выбор, предполагаемые выгоды и аргументы Артема.

***Тема 4: Бизнес-инкубатор. Бизнес-план. Государство и малый бизнес. Текст для чтения:***

Екатерина решила открыть фитнес-клуб в одном из спальных районов своего города. Это будет не первый фитнес-клуб в районе, поэтому Екатерина подумала о преимуществах своего заведения. Она рассчитывает установить в своем клубе более дорогое и качественное оборудование и нанять высококлассных специалистов. Под свой бизнес Екатерина крупный берет краткосрочный кредит.

***Вопросы для обсуждения:***

* Какие трудности встретит Екатерина на своем пути в первую очередь?
* В чем она видит свои главные конкурентные преимущества и в чем заключается риск ставки именно на них?
* Существуют ли пути минимизации рисков для ее предприятия? Предложите один из та- ких путей.

***Тема 5: Бизнес подростков и идеи. Молодые предприниматели. Задание:***

Вам нужно обменять 700 долларов на рубли. Ознакомьтесь с предложениями банков и сделайте обдуманный выбор.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банк | Текущий курс | Комиссия |
| Банк «Свобода» | 67, 00 руб | 2% |
| Банк «Равенство» | 67, 30 руб | 0% |
| Банк «Братство» | 66, 60 руб | 3% |

***Тема 6: Кредит и депозит. Расчетно-кассовые операции и риски связанные с ними.***

***Текст для чтения:***

Перед парой молодоженов Павлом и Марией возникла непростая задача покупки соб- ственного жилья. Молодожены проживали в съемной квартире, на аренду которой они тра- тили 15 тысяч рублей в месяц. Прибавив собственные средства к сумме, которую они полу- чили в подарок в честь свадьбы они насчитали 1 млн рублей. Для покупки квартиры им не- доставало 500 тысяч, которые они могли взять в ипотечный кредит. Кроме того, Павел наткнулся на предложение одного из банков о депозитном вкладе под 15% годовых. Учиты- вая застой на рынке недвижимости и тот факт, что квартиры пока дорожать не будут, он предложил Марии в ближайшие три года подкопить денег, чтобы не ввязываться в ипотеч- ный кредит.

***Задания:***

1. Можно ли назвать предложение Павла рациональным с финансовой точки зрения? Помогите Марии и Павлу принять решение, попробуйте обосновать его.
2. Посмотрите видео по ссылке <http://fgramota.org/video/?video=housing> и ответьте на вопрос о том, при каких условиях аренда жилья и депозитный вклад будут выгоднее ипотеч- ного кредита.
3. Ответьте на вопрос о том, при каких ипотечный кредит будет выгоднее аренды жи- лья и накоплений по депозитному вкладу.

***Текст для чтения:***

«Срочный вклад = депозит предполагает, что ваши деньги остаются в банке на месяц, 3 месяца, год или какой-то другой срок (в России, как правило, до двух лет). В конце срока депозита вы получаете от банка денег больше, чем положили. Вклад «потолстел» на сумму процента, который банк предложил по депозиту. […] Главное правило, которое поможет правильно оценить договор с банком, заключается в следующем: чем более гибкие условия депозита (например, возможность досрочного частичного снятия средств, возможность по- полнения счета, ежемесячное начисление процентов и т. д.), тем ниже ставка по депозиту, и наоборот. […] Ставка по депозиту – первое условие соответствующего договора. Когда вы его подписываете, то фиксируете ставку на весь срок депозита. Однако за это время ставки на рынке могут поменяться. Если срок всего один месяц, то вряд ли они сильно изменятся. Однако если срок один или два года, то за этот срок ставки почти точно вырастут или упа- дут. Это свойство денежного рынка. Ведь деньги, а точнее, взятие денег взаймы – это товар. […] Когда банкам нужны деньги, они повышают ставки по депозитам. Когда денег много, они дешевые, и вы можете заработать меньше по своему депозиту. […] Инфляция в России (*темпы снижения стоимости денег*) в последние годы снижается, но никак не может до- стигнуть уровня 3–4%,характерного для развитых стран. В 2008 году ИПЦ вырос на 13,3%. Кто-то не согласится с этими цифрами и скажет, что инфляция была намного выше. И, наверное будет прав. Ведь инфляция у каждого своя. […] Один из способов избежать потерь, связанных с инфляцией – положить деньги на депозит: он как копилка-холодильник, кото- рый не дает деньгам «растаять». Процентный доход по депозиту позволяет если не избежать инфляции, то хотя бы сократить прогнозируемые потери. К сожалению, в России ставки по рублевым депозитам почти всегда ниже инфляции. Получается, что мы не становимся более богатыми за счет депозитов. Но мы становимся менее бедными — значит, все же богаче, по- тому что уже не так бедны, как могли бы быть».

***Вопросы для обсуждения:***

* Исходя из какого экономического показателя, в первую очередь стоит оценивать ставку по депозитным вкладам?
* От какого очевидного фактора, в первую очередь, зависит уровень рисков, связанных с депозитными вкладами, согласно главному правилу депозитных вкладов?
* Может ли срок депозита повлиять на процентную ставку? Объясните почему.
* Какое условие должно быть обязательно выполнено, чтобы депозитный вклад имел функцию накопления в нашей стране?

# 9 класс

***Тема 1: Ценные бумаги. Векселя и облигации: российская специфика.***

***Задания:***

1. Представьте ситуацию, при которой вы решились действовать на рынке долговых цен- ных бумаг. После тщательного анализа вы оставили на выбор два варианта. Во-первых, госу- дарственная облигация номиналом 10 000 руб. Во-вторых, ваш сосед предлагает вам приоб- рести вексель одной финансовой организации, в которой работает сам на выгодных услови- ях. Номинальная стоимость векселя составляет те же 10 000 руб.

Какое из предложений, по-вашему, будет предпочтительнее и почему?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид ценных бумаг | Доходность | Сроки | Реальная стои-мость |
| Гос. облигации | 18% | 3 года | 9 800 руб. |
| Векселя инвестиционногофонда «Стабильность» | 20% | 2,5 года | 9 600 руб. |

***Тема 2: Риски акций и управление ими. Гибридные инструменты. Биржа и брокеры.***

***Фондовые индексы.***

***Текст для чтения:***

В 2013 году, будучи финансово-грамотным молодым человеком, Михаил принял ре- шение инвестировать часть своих накоплений в ценные бумаги. Понимая, что с рынком цен- ных бумаг связаны всевозможные риски, Михаил принял решение вложить все свои средства в акции крупной государственной нефтяной компании.

Такую инвестиционную стратегию экономисты назвали бы консервативной. Ее харак- терной чертой является интерес к инвестициям в акции стабильных компаний. Но и консер- вативная стратегия может нести в себе риски и недостатки.

***Вопросы для обсуждения:***

* Какие преимущества могут связаны с консервативной инвестиционной стратегией?
* Какие недостатки заключает в себе консервативная инвестиционная стратегия?
* Воспользовавшись имеющимися знаниями или Интернет-ресурсами ответьте на вопрос о том, остался ли в выигрыше Михаил от принятого решения в конечном итоге?

***Задание:***

Попробуйте представить альтернативное решение и обосновать его.

***Тема 2: Паевые инвестиционные фонды. Риски и управление ими Текст для чтения:***

Получив наследство, Аглая Ивановна задумалась о сохранении и возможном при- умножении имеющихся у нее средств. Одна из ее сестер подсказывала Аглае Ивановне от- крыть депозитный вклад. Но доходность депозитного вклада казалась ей недостаточно высо- кой. Сосед по даче Аглаи Ивановны советовал ей по его примеру инвестировать в рынок ценных бумаг, но она понимала, что пока не готова вести самостоятельную игру на фондо- вом рынке. При этом Аглаю Ивановну не покидало ощущение, что где-то есть и третий ра- зумный путь, который бы уж точно ее устроил.

***Вопросы для обсуждения:***

Основываясь на материалах сайта investim.guru (<https://investim.guru/wiki/pif>) ответьте на несколько вопросов:

* Какой третий возможный путь для сохранения и приумножения сбережений могла бы вы- брать Аглая Ивановна?
* В чем основное преимущество этого пути перед двумя другими?
* Какие риски он может в себе нести и что следует учитывать, выбирая этот путь?

***Тема 4: Инвестиционное профилирование. Формирование инвестиционного портфеля и его пересмотр. Типичные ошибки инвесторов.***

***Текст для чтения:***

Двое братьев Борис и Глеб накопили по 500 тысяч рублей каждый. Чтобы увеличить свои накопления оба брата приняли решение инвестировать эти деньги в ценные бумаги. Формируя инвестиционный портфель, половину суммы Борис решил разделить между акци- ями трех крупных государственных корпораций, а вторую половину вложить в государ- ственные облигации. Глеб, в свою очередь, в акции крупных госкорпораций вложил только 150 тысяч рублей. Еще 150 тысяч он решил вложить в акции строительной компании, обе- щающей намного более высокую доходность, но с более длительным сроком выплат. Остав- шиеся 150 тысяч он вложил в акции частных молодых развивающихся и перспективных компаний из IT-индустрии.

Формируя инвестиционную стратегию, оба брата прибегли к диверсификации, не вкладывая сразу всю сумму в одну компанию. Одну из этих инвестиционных стратегий эко- номисты назвали бы консервативной. Другую – сбалансированной.

***Вопросы для обсуждения:***

* Какая из инвестиционных стратегий кажется вам более рациональной?
* Как вы думаете, чья стратегия может быть названа «консервативной», а чья «сбалансиро- ванной»? Ответ обоснуйте.
* В чем преимущества и недостатки каждого инвестиционного портфеля?

***Тема 5: Участники страхового рынка. Страхование для физических лиц Текст для чтения:***

Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В про- шлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помо- щью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поли- клинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 руб- лей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. На рынке есть несколько медицинских компаний:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Мед. компания | Полис взрослого | Полис ребенка |
| \*\*\*\*мед | 27 000 | 32 000 |
| \*\*\*\*здоровье | 30 000 | 30 000 |
| \*\*\*\*фарм | 25 000 | 36 000 |

***Вопросы для обсуждения:***

* Для скольких членов семьи может быть выгодно оформление полисов ДМС?
* Какую из компаний при этом следует выбрать?

***Тема 6: Государственное и негосударственное пенсионное страхование.***

***Задание:***

Воспользовавшись калькулятором на сайте Пенсионного фонда России (ПФР – <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>) попробуйте рассчитать предполагаемый размер пенсии ко- го-то из ваших родителей. Воспользовавшись материалами сайта ответьте на следующие во- просы:

* 1. Какие основные факторы, влияющие на размер пенсии вы можете назвать?
	2. Какие факторы создают особые условия, влияющие на размер будущей пенсии?
	3. Известны ли вам дополнительные инструменты, которые могли бы помочь вам обеспечить достойную пенсию?

***Тема 7: Выбор и юридические аспекты отношений с финансовым посредником. Текст для чтения:***

Антон Павлович долго размышлял, перед тем как выбрать паевой инвестиционный фонд, в который следует вложить все свои накопления. Компания «ВВВ» обладала известно- стью и авторитетом, но при этом обещала доходность всего в 12%. Более рискованным каза- лось предложение компании «ЦЦЦ», но доходность в ее случае вырастала до 16% годовых. Но когда Антон Павлович узнал о предложении молодой компании «ННН», он сразу же при- нял решение в их пользу. Еще бы, ведь компания «ННН» предлагала доходность в 100% го- довых, количество ее вкладчиков все росло и росло и, кроме того, Антону Павловичу очень нравилась их реклама.

***Задания:***

1. Оцените возможные риски, с которыми может столкнуться Антон Павлович, прибегая к услугам компании «ННН».

3. Поступает ли Антон Павлович рационально с финансовой точки зрения, и что могло бы его в данном случае насторожить?

3. Какие конкретные критерии помогли бы Антону Павловичу заподозрить какой-либо из этих инвестиционных фондов в мошенничестве?