

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
«ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ»

**Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы  
общего и среднего профессионального образования**

**Государственная программа Российской Федерации  
«Управление государственными финансами и регулирование финансовых  
рынков»**

**Дополнительная профессиональная программа  
(повышения квалификации)**

**«Финансовая грамотность в обществознании»**

**(24 часа)**

Одобрена на совещании Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования»

Директор Центра \_\_\_\_\_ Берзон Н.И.



**Москва**

**2021**

## СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка .....	4
Раздел 1. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ .....	8
Раздел 2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ.....	10
2.1. Учебный (тематический) план .....	10
2.2. Рабочая программа .....	11
1. Нормативные, целевые и содержательные основы составления рабочих программ, включающих темы/разделы по финансовой грамотности в курсе «Обществознание» (8 ч).....	11
1.1. Нормативная база внедрения модуля по финансовой грамотности в обществознание (лекция, 2 ч). .....	11
2. «Методические особенности составления рабочих программ с включением тем по финансовой грамотности в курс «Обществознание» (8 ч) .....	12
2.1. Модели включения тем по финансовой грамотности в курс «Обществознание» (3 ч) .....	12
2.2. Педагогический кейс «Разработка фрагмента рабочей программы с включением модуля по финансовой грамотности» (обществознание) (3 ч).....	12
2.3. Педагогический кейс «Разработка урока по финансовой грамотности в курсе «Обществознание» (2 ч).....	12
3. «Формы оценки достижений обучающихся по финансовой грамотности» (8 ч).....	12
3.1. Оценка качества усвоения программы по финансовой грамотности (2 ч).....	12
3.2. Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности: формы и содержание (4 ч) .....	13
3.3. Итоговое тестирование слушателей (2 ч) .....	13
РАЗДЕЛ 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.....	13
3.1. Материально-техническое и программное обеспечение реализации программы.....	13
3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы.....	14
Список основной литературы.....	14
Список дополнительной литературы .....	15

<b>Раздел 4. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ....</b>	<b>17</b>
<b>4.1. Виды и формы аттестации.....</b>	<b>17</b>
<b>4.2. Тестовый комплекс для итоговой аттестации .....</b>	<b>18</b>
<b>Приложение №1 .....</b>	<b>2</b>

## Пояснительная записка

Финансовая грамотность для школьников является частью современного образования. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг. (далее – Стратегия) определяет финансовую грамотность как результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния<sup>1</sup>. Однако внедрение в школьное образование финансовой грамотности должно быть обеспечено качественной подготовкой педагогических кадров. В основе такой профессиональной подготовки лежит 1) определённый уровень знаний в области финансовых операций, об инструментах и институтах; 2) позитивные изменения в финансовом поведении граждан<sup>2</sup>. Отсюда следует важность программ обучения учителей, как в содержательном, так и в методическом аспектах, ориентация программы повышения квалификации на практико-ориентированность, которая реализуется за счет использования активных методов обучения слушателей.

В рамках Стратегии и Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» были подготовлены 17 учебно-методических комплектов по финансовой грамотности, которые прошли апробацию в пилотных регионах Российской Федерации и были доработаны в соответствии с пожеланиями, высказанными педагогами в процессе апробации. Данные учебно-методические материалы стали основой для организации массового обучения педагогов по дополнительной профессиональной программе (повышения квалификации) «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся». По итогам обучения педагоги, использующие в своей профессиональной деятельности разработанные учебные программы и материалы, как правило, используют их и во внеурочной деятельности, и в дополнительном образовании. Также были разработаны специальные модули по финансовой грамотности для их включения в курс обществознания для учащихся 8 – 11 классов.

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.

<sup>2</sup> Johnson, E. From Financial Literacy to Financial Capability among Youth/ E. Johnson, M.S. Sherraden//Journal of Sociology I Social Welfare, September 2007. – Volume XXXIV. – Number 3.

При включении финансовой грамотности в обществоведческий курс следует учитывать его специфику, связанную с интегративным характером школьного предмета. Вопросы по финансовой грамотности могут быть включены в разделы (модули) «экономика» и «право». Отметим, что на данный момент темы по финансовой грамотности включены в основные УМК по предмету (в основном, 8 – 9 класс). УМК под редакцией Л.Н. Боголюбова (издательство «Просвещение»), УМК под редакцией Г.А. Бордовского (Корпорация «Российский учебник»).

В УМК под редакцией Л.Н. Боголюбова темы по финансовой грамотности изучаются в 8 классе. Из 14 часов, предусмотренных для изучения раздела «Экономика», на темы по финансовой грамотности отводится 5 часов. С учетом перераспределения учебного времени общее количество часов может возрастать.

К УМК по обществознанию под редакцией Г.А. Бордовского созданы специальные модули для 8 и 9 класса (упомянуты выше), которые построены на включении тем финансовой грамотности в основное содержание курса, что обеспечит формирование у обучающихся практических умений в области финансовой грамотности и даст возможность включить данные материалы в рабочие программы. Данная компетентность учителя требует актуализации и обновления, что и предлагается обеспечить данной программой.

В своей деятельности учитель обществознания может опираться на разработки Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» НИУ ВШЭ, которые включают видеолекции, комплекты методических рекомендаций, пособия в электронном виде, а также на указанные специальные модули по финансовой грамотности для 8 – 9 классов, 10 – 11 классов.

Программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) **«Финансовая грамотность в обществознании»** разработана в соответствии с требованиями, установленными к дополнительным профессиональным программам (приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. N 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам» и методическими рекомендациями по разработке дополнительных профессиональных программ на основе профессиональных стандартов от 22 апреля 2015 г. № ВК-1032/06).

Разработка настоящей программы обусловлена расширением содержания обществоведческого курса за счет тем по финансовой грамотности, необходимостью развития профессиональной компетентности учителей обществознания в условиях введения финансовой грамотности на разных ступенях общего образования, необходимостью совершенствования методических подходов учителей в урочной и внеурочной деятельности. Учителя показали заинтересованность в реализации программ финансовой грамотности в школе, определенный запрос есть и от родителей. Дальнейшее развитие программы стало результатом запроса активных педагогов, внедряющих модули по финансовой грамотности в процесс обучения.

Программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) «Финансовая грамотность в обществознании» предназначена для учителей, преподающих обществознание в 5-11 классах. Данная программа разработана с учетом особенностей профессиональной деятельности слушателей и требований профессионального стандарта «Педагог». Программа учитывает тот факт, что учителя обществознания имеют базовые знания в финансовой сфере и носит практико-ориентированный характер, который предусматривает развитие умений, связанных с составлением рабочих программ по предмету «Обществознание» в различных вариантах с учетом образовательных программ школ. Программа рекомендована для учителей обществознания, в том числе прошедших обучение по дополнительной профессиональной программе (повышения квалификации) «Содержание и методика преподавания финансовой грамотности различным категориям обучающихся», и предполагает совершенствование умений слушателей вносить изменения в учебный процесс с целью интеграции материала по финансовой грамотности школьников в предмет «Обществознание».

Успешное освоение настоящей программы позволит учителям обществознания 5-11 классов общеобразовательной школы эффективно выполнять трудовые функции, соответствующие профессиональному стандарту педагогов (учителей), расширит возможности внедрения финансовой грамотности в предмет.

Перечень предлагаемых к изучению тем содержательно определяется Системой (рамкой) финансовой компетенции школьников, которая фиксирует структуру компетенции, наполняет содержанием ее конкретные элементы, необходимые человеку для жизни в современном обществе и успешного достижения целей в области повышения личного благосостояния, что и является одной из основных целей Стратегии.

Ожидаемые результаты повышения квалификации - профессиональная готовность педагогических работников к включению тем по финансовой грамотности, а также познавательных заданий по финансовой грамотности в обществоведческий курс.

Одним из условий успешной реализации программы дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) педагогов является активизация каждого слушателя, основанного на сотрудничестве. Поэтому используются следующие формы занятий: интерактивные лекции, семинары, практикумы, вебинары, дистанционные индивидуальные и групповые консультации. Программа предусматривает самостоятельное изучение дополнительной литературы, выполнение контрольно-проверочных работ, применение интерактивных технологий обучения педагогических работников; создание комфортного психологического климата в группе слушателей; качественное методическое обеспечение процесса повышения квалификации.

Требования к базовой подготовке по освоению программы дополнительного образования предполагают, что слушатели должны:

**А) знать:**

- основные элементы содержания Стратегии;
- способы повышения финансовой грамотности с учетом особенностей школьного возраста;
- подходы к проектированию рабочих программ учебных курсов и курсов по выбору, программ дополнительного образования;

**Б) уметь:**

- формулировать систему требований к организации образовательного процесса в соответствии с ФГОС;
- использовать методы организации учебной деятельности в соответствии с системно-деятельностным подходом;
- решать простые практические финансовые задачи, давать пояснения к кейсам из практики (в том числе по публикациям в деловых изданиях);
- работать с интернет-ресурсами и базами данных, находить нужную информацию, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

**В) владеть:**

- современными образовательными технологиями, в том числе информационно-коммуникационными (ИКТ);
- технологиями построения продуктивного взаимодействия в детском коллективе;

- инструментами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности, определяемых рамкой финансовой компетентности.

## Раздел 1. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

**1.1. Цель реализации программы:** совершенствование профессиональной компетентности учителей обществознания в области преподавания тем/модулей финансовой грамотности в курсе обществознания в 5-11 классах.

### 1.2. Планируемые результаты обучения:

Планируемые результаты обучения по дополнительной профессиональной программе соответствуют выполняемым трудовым действиям, входящим в профессиональный стандарт педагога<sup>3</sup>:

Виды деятельности	Профессиональные компетенции или трудовые функции (формируются и (или) совершенствуются) ПК и ПСК
<b>Направление 44.03.01 Педагогическое образование (уровень бакалавриата)</b>	
Педагогическая деятельность	<b>ПК-4</b> - способность использовать возможности образовательной среды для достижения личностных, метапредметных и предметных результатов обучения и обеспечения качества учебно-воспитательного процесса средствами преподаваемого учебного предмета
<b>Направление 44.03.05 Педагогическое образование (уровень бакалавриата) (с двумя профилями подготовки)</b>	
Педагогическая деятельность	<b>ПК-1</b> - готовность реализовывать образовательные программы по учебным предметам в соответствии с требованиями образовательных стандартов
	<b>ПК-5</b> - способность осуществлять педагогическое сопровождение социализации и профессионального самоопределения обучающихся
Научно-исследовательская деятельность	<b>ПК-12</b> - способность руководить учебно-исследовательской деятельностью обучающихся

<sup>3</sup> Приказ Минтруда России от 18.10.2013 N 544н «Об утверждении профессионального стандарта "Педагог (педагогическая деятельность в сфере дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования) (воспитатель, учитель)» (Зарегистрировано в Минюсте России 06.12.2013 N 30550)



<b>Направление 44.04.01 Педагогическое образование (уровень магистратуры)</b>	
Педагогическая деятельность	<b>ПК-1</b> - способность применять современные методики и технологии организации образовательной деятельности, диагностики и оценивания качества образовательного процесса по различным образовательным программам
Методическая деятельность	<b>ПК-12</b> - готовность к систематизации, обобщению и распространению отечественного и зарубежного методического опыта в профессиональной области
<b>Специальные профессиональные компетенции</b>	
Педагогическая деятельность по проектированию и реализации образовательного процесса в образовательных организациях дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования	<b>ПСК 1-</b> общепедагогическая функция. Обучение <b>ПСК 2-</b> развивающая деятельность

**1.3. Категория слушателей:** педагоги (учителя и преподаватели) общеобразовательных организаций и профессиональных образовательных организаций;

**1.4. Уровень образования:** высшее или среднее специальное.

**1.5. Форма обучения:** очная и/или в форме электронного обучения с использованием дистанционных образовательных технологий (посредством проведения вебинаров).

**1.6. Режим занятий, срок освоения программы:** 2 – 8 часа(ов) в день

**1.7. Трудоемкость программы:** 24 часа.

## Раздел 2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### 2.1. Учебный (тематический) план

№	Наименование разделов (модулей) и тем	Всего часов	Виды учебных занятий и учебных работ			Формы контроля
			Лекции	Интерактивные занятия <sup>4</sup>	СРС	
1. «Нормативные, целевые и содержательные основы составления рабочих программ, включающих темы/разделы по финансовой грамотности в курсе «Обществознание» (8 ч)						
1.1	Нормативная база внедрения тем по финансовой грамотности в курсе обществознания	2	2			
1.2	Дидактические подходы к реализации тем по финансовой грамотности в курсе «Обществознание»	3	2	1		
1.3	Содержание по финансовой грамотности, включённое в курс «Обществознание» (дидактические единицы).	3	2	1		
2. «Методические особенности составления рабочих программ с включением тем по финансовой грамотности в курс «Обществознание» (8 ч)						
2.1	Модели включения тем по финансовой грамотности в курс «Обществознание»	3	1	1	1	
2.2	Кейс «Разработка фрагмента рабочей программы (обществознание)»	3	1		2	Презентация работы по кейсу
2.3	Кейс «Разработка урока по финансовой грамотности в курсе «Обществознание»	2			2	Презентация работы по кейсу
3. «Формы оценки достижений обучающихся по финансовой грамотности» (8 ч)						
3.1	Оценка качества усвоения программы по финансовой грамотности	2	2			
3.2	Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности: содержание	4	1	2	1	Выполнение тестовых заданий
3.3.	Итоговое тестирование слушателей	2			2	Работа в КИМ
<b>ИТОГО</b>		<b>24</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	

<sup>4</sup> Семинар, практикум, структурированная дискуссия

## **2.2. Рабочая программа**

**1. Нормативные, целевые и содержательные основы составления рабочих программ, включающих темы/разделы по финансовой грамотности в курсе «Обществознание» (8 ч).**

**1.1. Нормативная база внедрения модуля по финансовой грамотности в обществознание (лекция, 2 ч).**

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023. Система (рамка) финансовой компетентности школьников как основа для отбора содержания рабочих программ по финансовой грамотности в курсе «Обществознание». Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования и образовательные результаты в части общеобразовательного предмета «обществознание». Федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования и образовательные результаты в части общеобразовательного предмета «обществознание». Примерные программы по обществознанию, включающие темы / модули «Финансовая грамотность».

**1.2. Дидактические походы к реализации тем по финансовой грамотности в курсе «Обществознание» (3 ч).**

Учет возрастных особенностей, обучающихся 5-11 классов при организации изучения тем по финансовой грамотности. Содержательные и методические особенности внедрения тем по финансовой грамотности в курс «Обществознание». Педагогический опыт по преподаванию финансовой грамотности на уроках обществознания (круглый стол).

**1.3. Содержание финансовой грамотности, включённое в курс обществознания (дидактические единицы) (3 ч).**

*Основная школа.* Деньги. Банки и взаимодействие с ними. Центральный банк. Финансовые организации. Инфляция. Уплата налогов и оформление налоговых льгот и вычетов. Ведение личного и семейного бюджета, осуществление финансового планирования. Создание собственного бизнеса. Вексель, акция и облигация. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Создание пенсионных накоплений и взаимодействие с пенсионными фондами. Негосударственные пенсионные фонды.

*Старшая школа.* Выбор финансового партнера. Социальные трансферы и социальные пособия. Человеческий капитал. Страховые продукты. Создание собственного бизнеса. Участие в деятельности фондового рынка и осуществление операций с валютами. Риски инвестора на фондовом и валютном рынке. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Рынок

Форекс. Защита прав потребителя финансовых услуг, защита от финансовых рисков. Индивидуальный пенсионный капитал.

## **2. «Методические особенности составления рабочих программ с включением тем по финансовой грамотности в курс «Обществознание» (8 ч)**

### **2.1. Модели включения тем по финансовой грамотности в курс «Обществознание» (3 ч)**

Характеристика моделей включения содержания финансовой грамотности в курс «Обществознание». Первая модель: включение тем по финансовой грамотности в разделы/модули «экономика» и «право». Вторая модель: включение отдельного модуля, сопряженного с обществоведческим курсом. Третья модель: курс по выбору. Темы по финансовой грамотности как основа внеурочной деятельности в соответствии с ФГОС ООО.

### **2.2. Педагогический кейс «Разработка фрагмента рабочей программы с включением модуля по финансовой грамотности» (обществознание) (3 ч).**

Разработка Рабочей программы / фрагмента Рабочей программы по обществознанию, включающей темы / модули по финансовой грамотности: анализ нормативных документов, публикаций по финансовой грамотности, учебно-методических комплектов (далее - УМК), конструирование программы. Публичная защита Рабочей программы / фрагмента рабочей программы.

### **2.3. Педагогический кейс «Разработка урока по финансовой грамотности в курсе «Обществознание» (2 ч)**

Разработка урока по финансовой грамотности в курсе «Обществознание»: анализ УМК по обществознанию и по финансовой грамотности. Конструирование сценария урока (технологическая карта, кратко описание этапов урока и деятельности учителя и учащихся). Публичная защита сценария урока.

## **3. «Формы оценки достижений обучающихся по финансовой грамотности» (8 ч)**

### **3.1. Оценка качества усвоения программы по финансовой грамотности (2 ч)**

Формы оценивания. Разработка критериев оценивания предметных и метапредметных результатов по темам / модулям финансовой грамотности, включенным в курс обществознания по разным формам оценивания. Выбор

наиболее эффективных для интегрированных заданий. Портфолио достижений учащихся по финансовой грамотности.

### **3.2. Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности: формы и содержание (4 ч)**

Разработка оценочных средств (тестов, контрольных заданий, упражнений и др.) для применения в процедуре оценивания выполнения обучающимися заданий. Международное исследование PISA: модели заданий по финансовой грамотности. Разработка подобных заданий для оценки практических умений.

### **3.3. Итоговое тестирование слушателей (2 ч)**

## **РАЗДЕЛ 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

### **3.1. Материально-техническое и программное обеспечение реализации программы**

Обучение проходит с применением дистанционных образовательных технологий и реализуется на основе методик очного обучения с использованием различных образовательных систем. Занятия проводятся в онлайн режиме реального времени с использованием Интернет-технологий с применением синхронного обучения: онлайн лекций, групповых занятий, семинаров, защиты проектов и консультаций. Для реализации в форме электронного обучения с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ) используются платформа Zoom (или другие доступные платформы онлайн коммуникации).

Для проведения итоговой аттестации используются Google формы. Ссылка на итоговое тестирование направляется на электронные почты слушателей, указанные при регистрации на курс повышения квалификации. Идентификация слушателей осуществляется посредством внесения в бланк ответа фамилии, имени, отчества, а также электронной почты, которые должны совпадать с указанными при регистрации на курс повышения квалификации. Администратор, организующий тестирование, контролирует время выполнения итогового тестирования, по истечении которого ответы слушателей не принимаются и не оцениваются. Устанавливается ограничение по количеству отправленных форм с ответами на вопросы итогового тестирования. Зачет производится только по первой из отправленных форм. Проверка ответов происходит автоматически.

### **3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы**

Содержание обучения по дополнительной профессиональной программе связано с его средой, которая обеспечивает ее качественную реализацию. Для этого помимо программы разработаны учебно- методические материалы, раскрывающие основные вопросы лекций. Использование материалов позволяет обеспечить интеграцию тем по финансовой грамотности в разных вариантах:

- введение отдельного предмета или отдельного модуля,
- тематического блока и отдельных занятий, дополняющих и/или уточняющих тематическое содержание школьного обществознания.

Одним из условий успешности дополнительного профессионального образования педагогов является активная позиция каждого слушателя, поэтому освоение содержания программы предполагается в деятельностном режиме. Образовательный процесс планируется на основе работы с кейсами, решения ситуационных задач, использования обучающих игр. Формами организации занятий являются: работа в группах, проектные задания, диалоговое взаимодействие.

В содержании разделов (модулей) программы определено оптимальное соотношение лекционных и практических занятий.

Формы занятий со слушателями вытекают из целей и задач программы, среди них лекции, практические занятия аналитического и проектировочного характера, деловые игры, проектировочные практикумы, индивидуальные и групповые консультации, самостоятельная работа.

Слушатели имеют свободный доступ на сайт Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» НИУ ВШЭ <https://fmc.hse.ru/>.

Преподавание курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся требует обособления методического обеспечения, детализирующего и уточняющего содержание программы в зависимости от возрастных, психо-физиологических, социальных и иных особенностей целевой аудитории.

#### **Список основной литературы**

1. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по обществознанию 8 класса.

<https://rosuchebnik.ru/upload/service/sbornik-obshchestvo-8.pdf>

2. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по обществознанию 9 класса.

<https://rosuchebnik.ru/upload/service/sbornik-obshchestvo-9.pdf>

3. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по экономике 10-11 классов.

<https://rosuchebnik.ru/upload/service/sbornik-economika-10-11.pdf>

4. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по праву 10-11 классов.

<https://rosuchebnik.ru/upload/service/sbornik-pravo-10-11.pdf>

### **Список дополнительной литературы**

#### **5 – 7 классы**

1. Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5 – 7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 280 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
2. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: учебная программа. 5 – 7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова – М.: ВАКО, 2018. – 40 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
3. Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5 — 7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 80 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
4. Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5– 7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 160 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

#### **8 – 9 классы**

5. Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8– 9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 352 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
6. Лавренова Е., Рязанова О., Липсиц И. Финансовая грамотность: учебная программа. 8 – 9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 32 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
7. Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8 – 9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 152 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
8. Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8 – 9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 80 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
9. Лавренова Е., Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8 – 9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 56 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

## 10 – 11 классы

10. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10 – 11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 344 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
11. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. 10 – 11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
12. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10 – 11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 232 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
13. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10 – 11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 104 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
14. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10 – 11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 96 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

## Интернет-ресурсы

1. Сайт Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» НИУ ВШЭ - <https://www.fmc.hse.ru>
2. Центр качества образования ИСРО РАО/раздел «Публикации» - <http://www.centeroko.ru/public.html>
3. Сайт национальной программы повышения финансовой грамотности населения - [вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф)
4. Сайт Министерства финансов РФ - <http://www.minfin.ru>
5. Сайт Центрального банка Российской Федерации – <http://www.cbr.ru>
6. Сайт «Хочу. Могу. Знаю» - <http://хочумогузнаю.рф>
7. Союз защиты потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) - <http://finpotrebsouz.ru/>
8. Портал по финансовой безопасности - <http://www.gorodfinansov.ru/>



## Раздел 4. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 4.1. Виды и формы аттестации

Вид аттестации	Форма контроля	Характеристика оценочных материалов
Итоговая	Итоговое тестирование	Тестовые задания на знание основного содержания

**Форма итоговой аттестации:** компьютерное тестирование. Время, отводимое на проведение тестирования – 1 академический час.

Итоговое компьютерное тестирование состоит из вопросов по оценке знаний содержания финансовой грамотности.

Результаты тестирования оформляются в итоговой зачетной ведомости (Приложение №1).

Тестовые задания разрабатываются методической группой Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» НИУ ВШЭ. Объем тестовых заданий составляет 10 вопросов по дидактике и методике преподавания и 20 вопросов по оценке знаний содержания финансовой грамотности.

Содержание тестовых заданий отражает базовые знания, ценностные установки и предметные умения преподавателей в области финансовой грамотности, а также владение ими технологиями и методиками, необходимыми для внедрения и использования учебных программ и материалов, разработанных и одобренных в рамках Стратегии.

Каждое тестовое задание имеет обособленное содержание, независимое от содержания других заданий. Тестовые задания имеют следующую структуру: декларативную часть (текст задания), процедурную часть (указания на способ получения правильного ответа), варианты ответов.

Тестовые задания включают в себя вопросы следующих типов:

- один из многих (тестовое задание, предполагающее выбрать 1 правильный вариант ответа из предложенного списка ответов);
- многие из многих (выбор нескольких вариантов ответов из предложенного списка);
- поле ввода (предлагается поле ввода, в которое следует ввести ответ);
- ранжирование (предлагается расположить элементы предложенного списка в правильной последовательности).

Количество вариантов ответов – не менее 2.

На основании выгрузки отчетов из системы Google формы заполняется ведомость итогового тестирования.

## 4.2.

### Тестовый комплекс для итоговой аттестации

1. Выберите верные суждения о Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 – 2023 гг. и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Одним из направлений реализации Стратегии является образовательное направление
- 2) В Стратегии названы все возможные способы включения тем по финансовой грамотности в школьное обществознание.
- 3) Одним из способов решения задач по повышению финансовой грамотности населения является его информирование по вопросам финансовых услуг.
- 4) Задачей в реализации Стратегии выступает подготовка и апробация современных учебно-методических материалов по финансовой грамотности.
- 5) Все способы реализации Стратегии включены в деятельность Правительства РФ.

2. Выберите верные суждения о минимуме навыков для финансово грамотного гражданина и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) уметь инвестировать в ценные бумаги на фондовом рынке
- 2) уметь создавать компании по финансовому консультированию
- 3) следить за состоянием личных финансов
- 4) знать и уметь отстаивать свои права как потребителя финансовых услуг
- 5) вести финансовую подготовку к жизни на пенсии

3. Выберите верные суждения о финансовой компетентности школьников и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Формирование всех элементов финансовых компетенций зависит от обучения подростка в школе.
- 2) Компетенции школьников в финансовой сфере предполагают базовый и продвинутый уровень.
- 3) К компонентам финансовой грамотности школьников относятся знания и понимание, умения и поведение, личные характеристики и установки.
- 4) На уровне знаний и понимания от учащихся не требуется понимать, как формируется личный доход.
- 5) К личным характеристикам и установкам относится понимание влияния образования на будущую карьеру.

4. Выберите верные суждения о предметных областях финансовой грамотности в соответствии с Рамкой финансовых компетенций школьников и запишите цифры, под которыми они указаны.

1) К предметной области «Кредитование» относятся знания об основных задачах и принципах страхования.

2) К предметным областям относятся доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет.

3) К предметной области «Инвестирование» относятся знания о семейном бюджете.

4) К предметной области «Личные сбережения» относятся знания о необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат.

5) К предметной области «Риски и финансовая безопасность» относятся знания об отличиях кредитования от инвестирования.

5. Установите соответствие между элементами финансовой компетентности и уровнями компетентности: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ

УРОВЕНЬ  
ФИНАНСОВОЙ  
КОМПЕТЕНТНОСТИ

А) понимать, что такое личный доход и доход семьи

1) базовый

2) продвинутый

Б) понимать структуру личных расходов (в т.ч. сферы расходов, обязательные и необязательные, непредвиденные и т.д.) и общие принципы управления ими

В) уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода

Г) знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.

Д) понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.), знать льготы налогообложения.

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

6. Установите соответствие между элементами финансовой компетентности и уровнями компетентности: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ

УРОВЕНЬ  
ФИНАНСОВОЙ  
КОМПЕТЕНТНОСТИ

А) брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений

1) базовый  
2) продвинутый

Б) уметь контролировать свои желания, связанные с финансовыми тратами

В) уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности

Г) быть мотивированным на улучшение своего материального положения

Д) уметь грамотно определять финансовые цели.

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

7. Установите соответствие между элементами финансовой компетентности и уровнями компетентности: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ

УРОВЕНЬ  
ФИНАНСОВОЙ  
КОМПЕТЕНТНОСТИ

А) понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты

1) базовый  
2) продвинутый

Б) знать различные виды кредитов понимать различия в процентной ставке по ним

В) понимать общие принципы кредитования, начисления процентов и возврата долга

Г) понимать выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране

Д) понимать важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

8. Какие нормативные документы на федеральном уровне определяют введение модуля финансовой грамотности? Запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Одним из нормативных документов по внедрению финансовой грамотности является Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 – 2023 гг.
- 2) Нормативным документом, определяющим образовательные результаты, отражающими финансово грамотное поведение, является Федеральный государственный образовательный стандарт.
- 3) Рабочая программа учителя является нормативным документом по финансовой грамотности.
- 4) Одним из нормативных документов по внедрению финансовой грамотности является Конституция РФ.
- 5) Одним из нормативных документов по внедрению финансовой грамотности является Гражданский кодекс РФ.

9. Выберите верные суждения о возможных способах реализации финансовой грамотности в образовательных организациях и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) преподавание по программе дополнительного образования
- 2) использование исключительно урочной формы в преподавании финансовой грамотности
- 3) преподавание финансовой грамотности отдельным модулем
- 4) оптимальная модель внедрения финансовой грамотности не найдена
- 5) включение содержания по финансовой грамотности в различные школьные предметы, в том числе в курс «Обществознание»

10. Найдите в приведенном списке формы организации учебных занятий, которые соответствуют системно-деятельностному подходу в преподавании и финансовой грамотности и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) формирование УУД
- 2) проектная деятельность
- 3) реализация программы
- 4) деловые игры
- 5) интерактивные занятия

11. Найдите в списке предметные результаты, которые достигаются при внедрении финансовой грамотности для выпускника основной школы и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) осуществлять коммуникацию в повседневной жизни
- 2) выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов
- 3) анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов
- 4) понимать влияние инфляции на повседневную жизнь

12. Установите соответствие между дидактическими единицами по финансовой грамотности и ступенями образования: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ДИДАКТИЧЕСКАЯ ЕДИНИЦА

СТУПЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ

- |                                  |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| А) центральный банк              | 1) основная школа |
| Б) страховые продукты            | 2) старшая школа  |
| В) человеческий капитал          |                   |
| Г) деньги                        |                   |
| Д) банки и взаимодействие с ними |                   |

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

13. Установите соответствие между дидактическими единицами по финансовой грамотности и ступенями образования: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ДИДАКТИЧЕСКАЯ ЕДИНИЦА

СТУПЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ

- |   |                   |
|---|-------------------|
| А) индивидуальный пенсионный капитал      | 1) основная школа |
| Б) участие в деятельности фондового рынка | 2) старшая школа  |
| В) создание собственного бизнеса          |                   |
| Г) инфляция                               |                   |
| Д) риски инвестора                        |                   |

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

14. Установите соответствие между дидактическими единицами по финансовой грамотности и ступенями образования: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ДИДАКТИЧЕСКАЯ ЕДИНИЦА

СТУПЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ

- |   |  |
|---|--|
| <p>А) профессиональные участники рынка ценных бумаг</p> <p>Б) создание пенсионных накоплений и взаимодействие с пенсионными фондами</p> <p>В) осуществление операций с валютами</p> <p>Г) индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)</p> <p>Д) негосударственные пенсионные фонды</p> | <p>1) основная школа</p> <p>2) старшая школа</p> |
|---|--|

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

15. В Международном исследовании PISA – 2015 российские школьники выполняли задания по финансовой грамотности. Какие умения проверялись в Международном исследовании в разделе «Познавательная деятельность: познавательные умения, действия и стратегии»? Найдите и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) деньги и операции с ними
- 2) выявление финансовой информации
- 3) применение финансовых знаний и понимание
- 4) образование и работа
- 5) финансовая среда

16. В Международном исследовании PISA – 2015 российские школьники выполняли задания по финансовой грамотности. Какие контексты предлагались учащимся, в которых нужно применить финансовую грамотность? Найдите и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) образование и работа
- 2) деньги и операции с ними
- 3) финансовая среда
- 4) дом и семья
- 5) познавательная деятельность

17. Во время урока по финансовой грамотности учитель предложил ученикам задание: «Продавцы предлагают покупать их или в ящике весом 10 кг или килограммами. Цена ящика 400 рублей, а цена за килограмм 42 рубля. Выгоднее купить ящик помидоров. Обоснуйте такой вывод». Какой ответ на поставленный вопрос будет полным и верным?

- 1) цена будет одинаковой в любом случае
- 2) никакой выгоды от покупки ящика не будет
- 3) цена за килограмм помидоров в ящике ниже, чем за килограмм
- 4) нужно пойти на другой рынок

18. Во время урока по финансовой грамотности учитель дал задание на выявление финансово грамотного поведения учеников: «Алла Петровна получила кредит в 8000 у.е. от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 у.е. После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7400 у.е. Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 10 000 у.е. с годовой процентной ставкой 13%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 150 у.е. Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит. Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?» Какой ответ на поставленный вопрос будет полным и верным?

- 1) Алла Петровна может взять кредит в любой финансовой компании
- 2) Финансовые компании обманут Аллу Петровну
- 3) Кредит от финансовой компании «Лучший кредит» выгоднее, так как предполагает более низкий процент при большей сумме кредита
- 4) Разница между ставками по кредиту почти одинаковая

19. Во время урока по финансовой грамотности учитель дал задание на выявление финансово грамотного поведения учеников: «Алла Петровна получила кредит в 8000 у.е. от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 у.е. После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7400 у.е. Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 10 000 у.е. с годовой процентной ставкой 13%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 150 у.е. Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит.



С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

Какой ответ на поставленный вопрос будет полным и верным?

- 1) Между ставками кредита не очень большая разница
- 2) Не нужно брать кредит
- 3) Финансовые компании предлагают различные финансовые услуги
- 4) Алле Петровне требуется больше времени для погашения кредита, и на выплату процентов уйдет больше денег.

20. Во время урока по финансовой грамотности учитель дал задание на выявление финансово грамотного поведения учеников: «Семья из 5-ти человек планирует поехать в отпуск и для этого накопила 100 000 рублей. При этом они решили составить бюджет поездки. Каково финансовое преимущество составления бюджета поездки?»

Какой ответ на поставленный вопрос будет полным и верным?

- 1) У семьи много денег на отпуск.
- 2) С бюджетом семья будет только расходовать деньги, которые она выделила, и не будет нуждаться в дополнительных деньгах, если она придерживается бюджета.
- 3) Они не будут тратить деньги в отпуске.
- 4) У них ничего не получится с бюджетом.

Ответы:

Номер задания	Ответ	Номер задания	Ответ
1	134	11	234
2	345	12	12211
3	234	13	22112
4	24	14	11221
5	12112	15	23
6	21112	16	14
7	12222	17	3
8	12	18	3
9	135	19	4
10	245	20	2

## Тесты по содержанию

1. Какие виды капиталов составляют личные финансы?
  - 1) фондовый, товарный
  - 2) депозит, кредит
  - 3) накопления, процент
  - 4) текущий, резервный
  
2. Проведение электронных платежей, других транзакций – это
  - 1) функция мировых платежных систем
  - 2) цель экономической политики
  - 3) задача каждого гражданина
  - 4) способ противодействия мошенникам
  
3. Техническое устройство, с помощью которого осуществляется прием или выдача наличных средств с использованием банковских карт называется
  - 1) касса
  - 2) монета
  - 3) банкнота
  - 4) банкомат
  
4. Верны ли следующие суждения о мировых резервных валютах?

А. Резервная валюта – это валюта, входящая в золотовалютные резервы страны и поддерживающая национальную валюту.

Б. К мировым резервным валютам относятся американский доллар, евро, юань.

  - 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны
  
5. Что из перечисленного относится к тактической цели финансового планирования?
  - 1) покупка нового планшета
  - 2) обеспечение достойной пенсии
  - 3) формирование капитала для создания бизнеса
  - 4) участие в крупном инвестиционном проекте
  
6. Снижение покупательной способности денежных средств и их дальнейшее обесценивание называется
  - 1) доход
  - 2) расход
  - 3) актив
  - 4) инфляция
  
7. Верны ли следующие суждения о налоговых льготах?

А. При определении подлежащей уплате налогоплательщиком суммы налога налоговая льгота предоставляется в отношении одного объекта налогообложения.

Б. Лицо, имеющее право на налоговую льготу, представляет заявление о предоставлении льготы и документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговую льготу, в налоговый орган по своему выбору.

- 1) верно только А  
2) верно только Б  
3) верны оба суждения  
4) оба суждения неверны

8. Кредитное учреждение, операции которого направлены на аккумуляцию денежных средств, на последующее их размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов – это

- 1) Министерство финансов  
2) Центральный банк  
3) Паевой инвестиционный фонд  
4) Пенсионный фонд

9. У Семена есть возможность открыть банковский вклад со следующими условиями: вклад под 2% годовых с возможностью снятия средств в день совершеннолетия. Какие преимущества вклада могут заинтересовать Михаила?

- 1) выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение определенного времени  
2) выше процент, что позволяет накопить к совершеннолетию большую сумму  
3) выше доход, если снимать средства ежемесячно  
4) выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада

10. Верны ли следующие суждения об источниках доходов?

А. К источникам доходов относятся заработная плата, премия, стипендия.

Б. Одним из источников дохода является покупка товаров длительного пользования.

- 1) верно только А  
2) верно только Б  
3) верны оба суждения  
4) оба суждения неверны

Ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	1	4	3	1	4	3	3	1	1

Для получения зачета по итоговому тестированию слушатели должны дать правильные ответы не менее чем на 70% тестовых заданий.

Критерии оценки тестирования:

- 10 баллов – 100%;  
9 баллов – 90%;  
8 баллов – 80%;  
7 баллов – 70%.

## Приложение №1

### НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ "ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ"

Центр "Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования"

#### ИТОГОВАЯ ЗАЧЕТНАЯ ВЕДОМОСТЬ

Программа повышения квалификации "**Финансовая грамотность в общественности**"

Трудоемкость программы 24 час.

Период обучения:

Форма обучения: очная и/или в форме электронного обучения

Приказ о зачислении: № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата проведения зачета:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество слушателя	Отметка о зачете	
		по 5-балльной шкале (текстовая запись)	по 10-балльной шкале (число)
1			
2			
3			

Шкала соответствия качественной и числовой оценок при проведении зачета

5-балльная шкала	10-балльная шкала
не зачтено	0
	1
	2
	3
зачтено	4
	5
	6
	7
	8
	9
	10

Присутствовало слушателей \_\_\_\_\_

Не явилось \_\_\_\_\_

Председатель комиссии \_\_\_\_\_

Члены комиссии \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

