

**Методические рекомендации по изучению со слушателями методики преподавания предметного содержания курса на программе повышения квалификации «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся».**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ**

**1. Название модуля**

«Модуль 2. Управление личными финансами, понятие денег и формирование семейного бюджета» (далее кратко «Деньги и семейный бюджет»)

**2. Содержание финансовой грамотности модуля**

***Базовые понятия и знания:***

Деньги. Функции денег. Формы денег: наличные деньги, безналичные деньги, электронные деньги. Виды наличных денег: банкноты и металлические монеты. Инфляция.

Личные (персональные) финансы (финансы населения, финансы домохозяйств). Значение личных финансов в экономике. Человеческий капитал как основа личных финансов. Доходы населения: денежные и натуральные. Расходы населения. Семейный бюджет. Баланс денежных доходов и расходов населения.

Управление личными финансами. Цели управления личными финансами. Специфика управления личными финансами на конкретных этапах жизненного цикла человека. Персональные риски (утрата дохода, имущества, здоровья) и стратегии их минимизации. Методы управления личными финансами: финансовый учет, финансовое планирование, финансовый анализ.

***Личностные характеристики и установки:***

- осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов;
- развитие самостоятельности и личной ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

- овладение навыками планирования собственного бюджета;
- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных экономических ситуациях;
- овладение навыками участия в принятии решений о семейном бюджете.

***Умения:***

- правильно использовать экономические термины;
- характеризовать виды и функции денег;
- знать источники доходов и направления расходов семьи;
- рассчитывать доходы и расходы и составлять семейный бюджет;
- планировать собственный бюджет.

***Компетенции:***

- способность понимать основные категории и термины;
- способность использовать полученные знания для управления личными финансами;
- способность к самообразованию в области финансовой грамотности;
- способность использовать количественные методы для финансовых расчетов и решать стандартные вычислительные задачи;
- способность использовать современные источники информации и информационные технологии.

**3. Особенности организации обучения по темам Модуля 2: «Управление личными финансами, понятие денег и формирование семейного бюджета».**

Модуль 2 – один из самых больших разделов программы повышения финансовой грамотности, так как каждый человек сталкивается с вопросами управления денежными средствами в повседневной жизни. От того, насколько рационально он умеет ими распорядиться, во многом зависит его благополучие. Вопросы, рассматриваемые в данном разделе, не сложны для понимания даже в начальной школе и одновременно важны для каждого человека независимо от вида его деятельности. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями учащихся и включают задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты.

Темы данного модуля изучаются в рамках общей программы финансовой грамотности, начиная со 2 класса. В УМК для учащихся 2-4 классов предусмотрены темы, связанные деньгами и семейным бюджетом. Учащиеся знакомятся с базовыми понятиями, историей денег, видами денег, источниками доходов и направлений расходов семьи, учатся составлять

примерный семейный бюджет, проводить элементарные финансовые расчеты. Согласно УМК учащиеся 5-7 классов изучают темы о деньгах, доходах и расходах семьи более подробно и углубленно. В УМК для учащихся 8-9 классов рассматриваются темы об управлении денежными средствами семьи. На данном этапе обучения у учащихся развивается критическое мышление, позволяющее определять и оценивать варианты повышения личного дохода, оптимизировать личные расходы, строить семейный (личный) бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

В зависимости от возраста учащихся и содержания образования, учитель должен использовать различные методы обучения и методические приемы. На занятиях по изучению материала данного модуля важно решать практические задачи, в частности: научить учащихся разбираться в современных видах денег, а также наличных и безналичных денежных расчетах, отличать настоящие наличные деньги от фальшивых, правильно пользоваться безналичными и электронными деньгами, соблюдать правила финансовой безопасности, определять и рассчитывать личные доходы и расходы, составлять, планировать и анализировать семейный (личный) бюджет.

При изучении курса предполагается преобладание активных и интерактивных методов обучения. Особое внимание уделено применению такого активного метода обучения, как деловая игра. Её можно отнести к виду имитационных игр, так как на уроке создаются обстановка и условия, в которых происходит событие и осуществляется запланированная деятельность. Таким образом, методика преподавания темы «Деньги и семейный бюджет» направлена на решение ряда комплексных задач, повышает эффективность учебного процесса, влияет на стимулирование интереса к изучаемому предмету у учащихся. Кроме того, используются традиционные способы передачи информации: рассказ, беседа, лекция, задания, темы для обсуждения, помогающие усвоить базовые знания и навыки

#### **4.Сценарий занятия со слушателями**

Для иллюстрации данной технологии обучения, преподаватель проводит со слушателями *Мастер-класс*, где организуется два вида деятельности: учебную деятельность учащихся, в качестве которых выступают слушатели, и экспертную, в ходе которой проводится анализ занятия и рефлексия.

##### 4.1. Цели мастер-класса

- показать на практике один из вариантов организации образовательной деятельности учащихся на занятиях по финансовой грамотности по одной из тем модуля;
- развивать профессиональную компетенцию педагога анализировать образовательную практику, обобщать представленные способы обучения и переносить их в свою практику преподавания финансовой грамотности (по возможности адаптировав к конкретным психолого-педагогическим и организационным условиям).

#### 4.2. Описание хода занятия (по шагам):

<b>ШАГ 1. Характеристика особенностей обучения по модулю «Деньги и семейный бюджет» и постановка целей мастер-класса (10 мин.)</b>	
<i>Преподаватель</i>	<i>Слушатели</i>
Рассказывает об особенностях содержания данного модуля и, соответственно, об особенностях обучения по темам, входящим в него (5-7 мин.)	Слушают, задают вопросы на понимание.
Говорит о важности мотивации школьников к изучению данной темы. А. Зачитывает афоризм о деньгах как великом созидателе благополучия, о служении им человека. Б. Зачитывает афоризм о доходах и расходах, пословицу о быте.	Слушают, настраиваются на учебную деятельность.
<b>Результат:</b> слушатели поняли, что необходимо выполнять роль учащихся в мастер-классе, а также параллельно быть экспертами.	
<b>ШАГ 2. Мастер-класс (моделирование занятия с учащимися (50-60 мин.))</b>	
<i>Преподаватель</i>	<i>Слушатели</i>
<u>2.1. Анализ практической задачи, постановка учебной задачи</u>	
Преподаватель выступает в роли школьного учителя.  А. Подводит учащихся к пониманию причин возникновения денег с помощью деловой игры «Обмен». Объясняет новый материал.  Б. Подводит учащихся к пониманию важности ведения семейного бюджета с помощью сюжетно-ролевой игры	С этого момента слушатели выступают в роли учеников.  Выполняют действия в соответствии с планом игры. Основные моменты записывают в тетрадь.  Выполняют действия в соответствии с планом игры. Основные моменты записывают в тетрадь.

«Семейный бюджет». Объясняет новый материал.	
<u>2.2. Решение учебной задачи</u>	
<p>Преподаватель проводит конкурсы для закрепления нового материала.</p> <p><b>А. Конкурс «Русские пословицы».</b> Преподаватель дает задание придумать пословицы и поговорки, в которых используются слова «деньги» или другие «денежные знаки».</p> <p><b>Блиц-опрос «Современные деньги».</b> Задаёт вопросы.</p> <p><b>Игра «География денег»</b> Дает задание найти на карте России города изображенные на современных купюрах.</p> <p><b>Б. Игра «Найди пару»</b> Раздает карточки, связанные с получением доходов. Дает задание отыскать ученика, на карточке которого написано слово, связанное со словом другого ученика. Например, наемный работник – зарплата, предприниматель – прибыль, акции – дивиденды, пенсионер - пенсия и т.д.</p> <p><b>Мини-проект</b> Делит учащихся на 3 группы и просит предложить, что надо сделать семье в перечисленных ниже случаях, и объяснить свой выбор: - если доходы больше расходов; - если доходы равны расходам; - если доходы меньше расходов.</p>	<p>Слушатели выполняют действия в соответствии с планом игры.</p> <p>Придумывают пословицы и поговорки со словом «деньги».</p> <p>Отвечают на вопросы</p> <p>Ищут и отмечают на карте флажками.</p> <p>Находят пару и вписывают ответы в таблицу.</p> <p>Предлагают возможные варианты и поясняют их.</p>
<u>2.3. Решение практической задачи с помощью освоенных знаний</u>	
<p>Б. Преподаватель объясняет правила игры «Семейный бюджет» и выдает раздаточный материал к игре.</p> <p>Преподаватель подводит результаты игры.</p>	<p>Учащиеся разбиваются на группы. Каждая группа выполняет действия в соответствии с планом игры и временем выполнения ее этапов.</p> <p>Учащиеся подсчитывают набранные в ходе игры баллы. Слушают и задают вопросы. Обсуждают. Делают выводы.</p>
<u>2.4. Рефлексия учеников</u>	

<p>Преподаватель на заключительном этапе занятия должен организовать рефлексию, предметом которой должны быть, с одной стороны, учебные действия учащихся, с другой стороны, – сам способ принятия решения.</p> <p>Важно закрепить способ решения практических задач и показать, что его можно перенести на решение задач, связанных с выбором направлений семейных расходов.</p>	<p>Участвуют в обсуждении.</p>
<p><b>Результат:</b> слушатели почувствовали себя в роли учащихся, на себе проиграли то, как можно организовать занятие по одной из тем, посвященных деньгам и семейному бюджету, а также посмотрели, как можно формировать компетенцию решения практических финансовых задач.</p>	
<p align="center"><b>ШАГ 3. Анализ образовательной практики, рефлексия способа организации учебной деятельности (20 мин.)</b></p>	
<p align="center"><i>Преподаватель</i></p>	<p align="center"><i>Слушатели</i></p>
<p>Организует общее обсуждение проведённого занятия со слушателями, которые были в позиции учащихся.</p> <p>Вторая часть данного шага должна быть посвящена обсуждению возможностям использования показанной технологии и отдельных педагогических приемов в профессиональной работе слушателей.</p>	<p>Должны соотнести практическую деятельность (где они выступали в качестве учащихся) с теоретической моделью.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении, формулируют свои предложения по использованию технологии обучения, а также по ее усовершенствованию.</p>
<p><b>Результат:</b> слушатели поняли, как технологически следует выстраивать занятия по финансовой грамотности по темам модуля «Деньги и семейный бюджет» и получили опыт анализа занятия.</p>	

#### 4.3. Необходимые организационные и технические условия

- время проведения занятия 80-90 мин.
- компьютер и мультимедийный проектор: должны быть обязательно для вывода слайдов презентации.

#### 4.4. Необходимый дополнительный материал

Для проведения занятия потребуется презентация, подготовленная специально для проведения данного занятия (приложение №1).

*Приложения:*

1. Презентация – 31 слайд.

2. *Содержание деловой игры «Обмен».*
3. *Содержание сюжетно-ролевой игры «Семейный бюджет»*

#### 4.5. Список литературы

##### **Список основной литературы**

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10 –11 классов / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, ДЮ. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
2. Гловели Г.Д., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс общеобразоват. орг. / Г.Д. Гловели, Е.Е. Гоппе. – М.: ВАКО, 2018.
3. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10 –11 классов /А.П. Киреев. — М.: ВАКО, 2018.
4. Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 4 класс общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018.
5. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова – М.: ВАКО, 2018.
6. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, Е.А. Вигдорчик. – М.: ВАКО, 2018.
7. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.
8. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг.ссы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
9. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Современный мир. Учебное пособие. / Е.Б. Лавренова, О.Н. Лавреньева // Москва, Просвещение, 2019. - 208 с.

##### **Список дополнительной литературы**

1. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80 с.
2. Егорова М.В., Желновач М.В., Захарова Е.Ю. Я управляю своими финансами. Программа курса «Основы управления личными финансами» и рекомендации. Серия «Финансовая грамотность каждому». М.: Вита-Пресс, 2018, 80 с.
3. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. — М.: ИнтеллектЦентр, 2010.

4. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е. Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 4 класс общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, Е.Е. Гоппе. – М.: ВАКО, 2018.
5. Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 4 класс общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, Е.Е. Гоппе. – М.: ВАКО, 2018.
6. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018.
7. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018.
8. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. —М.: ВАКО, 2018.
9. Новожилова Н.В. Экономика: моя семья. 5 кл. Учебное пособие. /Н.В.Новожилова.- м.: ВИТА-ПРЕСС, 2017.
- 10.Обердерфер Д.Я., Егорова М.В., Желновач М.В. Я управляю своими финансами. Практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами». Серия «Финансовая грамотность каждому». М.: Вита-Пресс, 2016, 232 с.
- 11.Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.

## **Интернет-ресурсы**

Журнал «Экономика в школе» с вкладкой «Школьный экономический журнал» и финансовым приложением — <http://ecschool.hse.ru>

Сайт «История денег» — <http://pro.lenta.ru/money>

Сайт «Основы экономики» — <http://basic.economicus.ru>

сайт Министерства финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

Сайт журнала «Семейный бюджет» — <http://www.7budget.ru>

Сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам - [www.nes.ru](http://www.nes.ru)

## Приложения

### Приложение № 2

#### Содержание деловой игры «Обмен»

Учащимся (6-8 человек) даётся разный товар и каждому ученику предлагается произвести обмен. Например, у первого ученика есть ручка, у второго – линейка, у третьего – яблоко, у четвертого – книга и т.д.

1 этап: поменяли ручку на линейку, яблоко на книгу и т.д.

2 этап: первому ученику дается задание получить яблоко, второму получить ручку, третьему ученику поменяться только на книгу и т.д.  
(Возникли трудности обменять свой товар на нужный для них).

#### Вопросы для обсуждения:

- У кого произошел обмен?
- Какой товар вы обменивали?
- Какой товар приобрели в результате обмена?
- Почему у вас произошел обмен?
- Что вы предприняли для этого?
- Почему люди обмениваются?
- У кого не произошел обмен? Почему?
- Как быть в такой ситуации? (*Возможный ответ: «Нужен двойной обмен.»*)

Вывод, к которому учитель подводит учащихся с помощью проблемного диалога: «Обмен совершить трудно. Это занимает много времени. Трудно сравнивать ценность двух предметов друг с другом, подбирать эквивалентные по ценности предметы».

- Возможно, кто-то из вас знает, как называется обмен товара на товар без участия денег? (*Прямой обмен одних товаров на другие без участия денег называется «бартер»*).

- Как вы думаете, можно ли деньги назвать товаром? Докажите. (*Особый товар, который можно обменять на любые другие товары и услуги, называется «деньги»*).

- Кто сможет назвать другой способ обмена, в котором могут участвовать деньги? (*Способ обмена, в котором участвуют деньги, называется «купля-продажа»*).

### **Приложение № 3**

#### **Содержание сюжетно-ролевой игры «Семейный бюджет»**

В игре моделируется процесс распределения доходов семьи по основным расходным статьям бюджета.

##### **Первый этап.**

В игре принимают участие команды по 4–5 человек в каждой, представляющих семью.

Участники объединяются в семьи и самостоятельно (или методом жеребьевки) распределяют игровые роли:

1. Муж.
2. Жена.
3. Сын.
4. Дочь.
5. Родители мужа или жены (бабушка и дедушка).

Группа решает вопрос об общей фамилии семьи.

##### **Второй этап.**

Участники составляют характеристику семьи, обсуждая группой следующий перечень вопросов: игровое имя и возраст каждого члена семьи; предполагаемое место работы (профессия, квалификация) или учебы, наличие пенсии; предполагаемый размер заработной платы (стипендии, пенсии) каждого члена семьи; возможные источники других доходов семьи (их размер и законность); итоговая сумма ежемесячного дохода семьи.

Все эти данные каждая семья оформляет на Бланке № 1. «*Доходная часть семейного бюджета*»

Бланк № 1

#### **Доходная часть семейного бюджета**

Характеристика семьи \_\_\_\_\_ (фамилия)

<b>№п/п</b>	<b>Семейный статус</b>	<b>Имя, отчество</b>	<b>Возраст</b>	<b>Место работы, учебы</b>	<b>Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии</b>
1.	Муж				
2.	Жена				
3.	Сын				
4.	Дочь				

5.	Бабушка				
6.	Дедушка				

Источники дополнительных доходов:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

Общая сумма дохода семьи за месяц: \_\_\_\_\_

В то время как участники работают над составлением потребительского бюджета своей семьи, учитель знакомится с характеристиками каждой семьи на предмет выявления соответствия возраста, профессии, квалификации, размера доходов ее членов и при необходимости корректирует структуру и объемы доходов.

***Третий этап.***

Планирование предстоящих расходов на один месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов. В процессе обсуждения статей расходов и принятия окончательного решения участники заполняют Бланк № 2 как в абсолютных величинах расходов по каждой статье в рублях, так и в процентах по отношению суммы расходов по этой статье к общей сумме расходов семьи за данный месяц.

Координатор игры обращает особое внимание участников на необходимость выделения денежных средств на каждую статью расходов.

Бланк № 2

Расходная часть семейного бюджета

Статьи расходов	Сумма, руб.	В процентах к общим расходам семьи
1. Питание	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
2. Одежда	_____	
_____	_____	
_____	_____	

3.Квартплата, телефон		
4.Транспортные расходы		
5.Культурные/бытовые нужды		
6.Предметы домашнего обихода		
7.Накопления, сбережения		
8 Хобби		
9.....		
Общий итог		100%

Расходы на текущее потребление не должны быть меньше минимальной стоимости потребительской корзины.

Координатору рекомендуется следить за тем, чтобы участники оперировали в ходе игры суммами, близкими к реальной жизни. Для этого можно раздать таблицы со средней стоимостью товаров и услуг.

Если кто-то из участников значительно завышает или занижает доходы и расходы в сравнении с жизненной реальностью, координатор советует ему скорректировать цифры.

Используя понятия потребительской корзины, выберите те товары, которые считаете необходимыми. Распределите деньги на покупку товаров и услуг в расчете на месяц.

Можно предложить учесть рекомендуемый минимальный набор непродовольственных товаров (например, согласно потребительской корзине, срок износа верхней одежды – 7 лет, брюк из джинсовой ткани – 4 года, свитера – 5 лет, спортивного костюма – 4 года и т.д.). Можно рассмотреть различные жизненные ситуации, предположим, что с зарплаты вам необходимо приобрести одну любую вещь из гардероба. Помимо одежды, к непродовольственным товарам относят обувь, школьно-письменные товары, постельное белье, товары культурно-бытового хозяйственного назначения, предметы первой необходимости, санитарии и лекарства.

#### ***Четвертый этап***

Координатор подводит итоги обсуждения и составления бюджетов в семьях. При этом каждая семья сообщает основные итоги обсуждения и принятые решения, включая: сумму всех доходов, полученных за месяц; сумму всех расходов за этот же месяц по основным статьям.

Общий итог определяется как разность суммы доходов и суммы расходов.

Если разность суммы доходов и расходов отрицательная, это означает, что данная семья живет в долг, и она должна объяснить, где взяты недостающие деньги (или где семья собирается их взять).

Если разность положительная, следовательно, семья закончила этот месяц с определенной экономией. Как она собирается распорядиться этими деньгами: купить ценные бумаги, отложить на крупную покупку в следующем месяце? Эти сэкономленные суммы приплюсовываются к статье «Накопления, сбережения».

### ***Пятый этап.***

Проводится анализ хода и результатов игры. В ходе анализа целесообразно обратить внимание участников на следующие моменты.

#### 1. Процедура обсуждения семейного бюджета:

- Кто чаще предлагал варианты?
- Были ли в семье конфликты?
- Какого рода и в чем была их причина?
- Как семья выходила из этих конфликтов?
- Какие приемы она для этого использовала?

#### 2. Игровые роли.

- Всем ли участникам удалось держаться в рамках заданной игровой роли?

Если кому-то не удалось выдержать рамки роли, то почему?

- Какие трудности испытывали, играя свою роль? Почему?

#### 3. Знание экономических реалий.

- Насколько хорошо участники знают цены на продовольствие и на промышленные товары?
- Представляют ли, какие суммы расходуются на коммунальные платежи, на культурно-бытовые нужды и т.д.?
- Представляли ли участники хотя бы в самых общих чертах структуру семейного бюджета?

Предоставляется возможность высказаться всем желающим, обязательно нужно выслушать представителей каждой «семьи» (группы).

В старших классах игра может усложняться. Команды получают варианты карточек с описанием семьи и её имущества. Кроме этого, все команды получают информационные листы с указанием размеров расходов и цен товаров и услуг. На основе полученной информации команды составляют собственный бюджет, самостоятельно определяя расходы. Семья может приобретать вещи, накапливать сбережения, покупать ценные бумаги и т.д. В процессе игры команды получают сообщения о событиях, в связи с которыми надо принять решения, потенциально меняющие бюджет семьи.