

---

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

---

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



*Учимся разумному финансовому поведению*

ЕЛЕНА ВИГДОРЧИК

ИГОРЬ ЛИПСИЦ

ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

---

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

---

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ  
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ (ОСНОВНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА



2015

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)  
ББК 65.26я721-6  
В41

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: **В. С. Автономов**,  
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: **И. В. Липсиц**,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: **Л. С. Гребнев**,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК  
в рамках Проекта

Авторы: **Елена Вигдорчик**, кандидат экономических наук  
**Игорь Липсиц**, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ  
**Юлия Корлюгова**, магистр экономики, гимназия «Московская экономическая школа»

### **Вигдорчик, Е. А.**

В41 Финансовая грамотность: учебная программа. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

В программе указаны цели и задачи курса, планируемые образовательные результаты и система их оценивания, описаны формы и методы организации образовательного процесса, а также дан перечень учебно-методических и материально-технических ресурсов.

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)  
ББК 65.26я721-6

Издание для дополнительного образования

**ВИГДОРЧИК Елена Александровна**  
**ЛИПСИЦ Игорь Владимирович**  
**КОРЛЮГОВА Юлия Никитична**  
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Учебная программа. 5–7 классы общеобразовательных организаций

Редакторы **В. В. Антонов**, **Т. А. Чамаева**, **Л. М. Бахарева**  
Художественный редактор **А. М. Драговой**  
Компьютерная вёрстка **Е. В. Чертовских**  
Макет и обложка художника **А. М. Драгового**  
Корректор **Ф. Н. Морозова**

Подписано в печать 22.01.2015. Формат 70×100<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.  
Усл. печ. л. 1,3. Уч.-изд. л. 1,0. Тираж 85 экз. Заказ

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».** 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5.  
Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78. E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Вигдорчик Е. А., Липсиц И. В.,  
Корлюгова Ю. Н., 2015  
© Художественное оформление.  
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2015  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка .....	4
Учебно-тематический план .....	7
Содержание программы и примерный перечень компетенций .....	8
Формы оценивания .....	14
Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение курса .....	15

---

## ● Пояснительная записка

---

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 5–7 классов в сфере экономики семьи.

Курс рассчитан на 16 часов.

Целями изучения курса «Финансовая грамотность» выступают формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Основные содержательные линии курса:

- Деньги, их история, виды, функции;
- Семейный бюджет;
- Экономические отношения семьи и государства;
- Семья и финансовый бизнес;
- Собственный бизнес.

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории, географии, обществознания и литературы. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, построение графиков и диаграмм, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

### **Планируемые результаты**

**Личностными** результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;

- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях; участие в принятии решений о семейном бюджете.

**Метапредметными** результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

*Познавательные:*

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;

- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);

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

- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

*Регулятивные:*

- понимание цели своих действий;

- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;

- проявление познавательной и творческой инициативы;

- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимная оценка;

- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

*Коммуникативные:*

- составление текстов в устной и письменной формах;

- готовность слушать собеседника и вести диалог;

- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;

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

**Предметными** результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- понимание и правильное использование экономических терминов;
- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов.
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- развитие способностей обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

## УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ занятия	Тема занятия	Количество часов
<b>Раздел 1. Доходы и расходы семьи (5 ч)</b>		
1	Деньги	1
2–3	Доходы семьи	2
4	Расходы семьи	1
5	Семейный бюджет	1
<b>Раздел 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься (3 ч)</b>		
6	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	1
7–8	Итоговая работа по разделам 1 и 2: ролевая игра	2
<b>Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют (4 ч)</b>		
9–10	Налоги	2
11	Социальные пособия	1
12	Итоговая работа по разделу 3: мини-исследование в группах «Государство – это мы!»	1
<b>Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он может помочь семье (4 ч)</b>		
13	Банковские услуги	1
14	Собственный бизнес	1
15	Валюта в современном мире	1
16	Итоговая работа по курсу «Финансовая грамотность»	1

- 
- Содержание программы и примерный перечень компетенций
- 

## **РАЗДЕЛ 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ (5 ч)**

### **Занятие 1. Деньги**

Люди обмениваются товарами и услугами. Прямой обмен неудобен из-за несовпадения интересов и определения ценности. Товарные деньги обслуживают обмен, но имеют собственную ценность. Драгоценные металлы и монеты из них являются товарными деньгами. Металлические монеты сложно изготавливать и опасно перевозить. Бумажные деньги являются символическими деньгами. Безналичные деньги представляют собой информацию. Денежной системой страны управляет центральный банк.

#### *Основные понятия*

Деньги. Обмен. Товарные деньги. Символические деньги. Драгоценные металлы. Монеты. Купюры. Наличные деньги. Безналичные деньги. Гознак. Центральный банк. Банки. Фальшивые деньги.

#### *Компетенции:*

- Объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена.
- Описывать свойства предмета, выполняющего роль денег.
- Перечислять виды денег.
- Приводить примеры товарных денег.
- Сравнивать преимущества и недостатки разных видов денег.
- Составлять задачи с денежными расчётами.
- Объяснять, почему бумажные деньги могут обесцениваться.
- Знать, что денежной системой страны управляет центральный банк.
- Объяснять, почему изготовление фальшивых денег — преступление.

### **Знания 2–3. Доходы семьи**

Доходами семьи являются: заработная плата, доходы от владения собственностью, социальные выплаты и заёмные средства. Размер заработной платы зависит от образования, профессии, квалификации. Владение недвижимостью (квартирой, домом, гаражом, участком земли) может приносить арендную плату. Деньги, положенные в банк, приносят



проценты. Владельцы акций могут получать дивиденды. Предприниматель получает прибыль. Государство выплачивает пенсии, стипендии, пособия. Банки предоставляют кредиты.

*Основные понятия*

Заработная плата. Собственность. Доходы от собственности. Арендная плата. Проценты. Прибыль. Дивиденды. Социальные выплаты. Материнский капитал. Кредиты.

*Компетенции:*

- Описывать и сравнивать источники доходов семьи.
- Описывать виды заработной платы.
- Сравнивать условия труда совершеннолетних и несовершеннолетних.
- Объяснять, как связаны профессии и образование.
- Объяснять, чем руководствуется человек при выборе профессии.
- Объяснять причины различий в заработной плате.
- Приводить примеры кредитов.

**Занятие 4. Расходы семьи**

Семьи тратят деньги на товары и услуги. Расходы можно разделить на три группы: обязательные, желательные и лишние. Коммунальные услуги должны оплачиваться ежемесячно. На крупные покупки деньги можно накопить или занять. Долги надо отдавать в назначенный срок. В разных магазинах цены на одни и те же товары различаются. Расходы можно сократить, выбрав магазин с более низкими ценами или воспользовавшись скидками.

*Основные понятия*

Предметы первой необходимости. Товары текущего потребления. Товары длительного пользования. Услуги. Коммунальные услуги.

*Компетенции:*

- Объяснять причины, по которым люди делают покупки.
- Описывать направления расходов семьи.
- Классифицировать виды благ.
- Рассчитывать расходы семьи на условных примерах.
- Сравнивать и оценивать виды рекламы.
- Обсуждать воздействие рекламы и промоакций на принятие решений о покупке.
- Рассчитывать доли расходов на разные товары и услуги.

### **Занятие 5. Семейный бюджет**

Доходы и расходы следует планировать. План доходов и расходов называется бюджетом. Превышение доходов над расходами позволяет делать сбережения. Сбережения обычно хранятся в банке. Превышение расходов над доходами сокращает сбережения или приводит к образованию долгов.

#### *Основные понятия*

Кредит. Проценты по кредиту. Долги. Сбережения. Вклады. Проценты по вкладам.

#### *Компетенции:*

- Составлять семейный бюджет на условных примерах.
- Сравнивать доходы и расходы и принимать решения.
- Объяснять причины, по которым люди делают сбережения.
- Описывать формы сбережений.
- Описывать последствия превышения расходов над доходами.
- Сравнивать потребительский и банковский кредиты.
- Объяснять, при каких условиях можно одалживать и занимать деньги.

## **РАЗДЕЛ 2. РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ (3 ч)**

### **Занятие 6. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться**

Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей. Страхование имущества, здоровья, жизни. Принципы работы страховой компании.

#### *Основные понятия*

Аварии. Болезни. Несчастные случаи. Катастрофы. Страхование. Страховая компания. Страховой полис.

#### *Компетенции:*

- Описывать события, существенно влияющие на жизнь семьи (рождение ребёнка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные случаи и т. п.).
- Определять последствия таких событий для бюджета семьи.
- Различать обязательное и добровольное страхование.

- Объяснять, почему существует обязательное страхование.
- Объяснять, почему государство платит заболевшему человеку.
- Сравнить различные виды страхования.

**Занятия 7–8.** *Итоговая работа по разделам 1–2: ролевая игра «Семейный бюджет».*

### **РАЗДЕЛ 3. СЕМЬЯ И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ (3 ч)**

#### **Занятия 9–10.** *Налоги*

Налоги – обязательные платежи, собираемые государством. Направления государственных расходов. Виды налогов. Организация сбора налогов.

##### *Основные понятия*

Налог. Налоговая инспекция. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Физические лица. Пеня. Налоговые льготы. Налог на добавленную стоимость. Акциз.

##### *Компетенции:*

- Объяснять, почему государство собирает налоги.
- Приводить примеры налогов.
- Описывать, как и когда платятся налоги.
- Рассчитывать величину подоходного налога и НДС.
- Объяснять, почему вводятся акцизные налоги.
- Описывать последствия невыплаты налогов для граждан.
- Приводить примеры выплаты налогов в семье.

#### **Занятие 11.** *Социальные пособия*

Государство поддерживает некоторые категории людей: инвалидов, стариков, семьи с детьми, безработных.

##### *Основные понятия*

Пособие. Пенсия. Пенсионный фонд. Стипендия. Больничный лист. Пособие по безработице.

##### *Компетенции:*

- Объяснять, почему существуют социальные выплаты.

- Описывать ситуации, при которых выплачиваются пособия, приводить примеры пособий.
- Находить информацию о социальных выплатах.

**Занятие 12.** *Итоговая работа по разделу 3: мини-исследование в группах «Государство – это мы!».*

#### **РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС: ЧЕМ ОН МОЖЕТ ПОМОЧЬ СЕМЬЕ (5 ч)**

##### **Занятие 13.** *Банковские услуги*

Банки принимают вклады и выдают кредиты. Процентная ставка по вкладам зависит от размера вклада и его срока. При прекращении деятельности банка вкладчикам гарантируется возврат средств. Процентная ставка по кредитам выше процентной ставки по вкладам.

##### *Основные понятия*

Банки. Вклады (депозиты). Процентная ставка. Страхование вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Кредит. Залог.

##### *Компетенции:*

- Приводить примеры банковских услуг.
- Описывать условия вкладов и кредитов.
- Объяснять, от чего зависит размер выплат по вкладу.
- Объяснять, почему и как страхуются вклады.
- Находить информацию о вкладах и кредитах.
- Объяснять причины и последствия решений о взятии кредита.
- Объяснять условия кредита, приводить примеры.
- Рассчитывать проценты по депозитам и кредитам.
- Объяснять принцип работы пластиковой карты.

##### **Занятие 14.** *Собственный бизнес*

Организация бизнеса. Разработка бизнес-плана. Стартовый капитал. Организации по поддержке малого бизнеса.

##### *Основные понятия*

Бизнес. Малый бизнес. Бизнес-план. Кредит.

##### *Компетенции:*

- Сравнивать возможности работы по найму и собственного бизнеса.

- Объяснять, как и почему государство и частные организации поддерживают малый бизнес.
- Объяснять, что такое бизнес-план.
- Приводить примеры бизнеса, которым занимаются подростки.

**Занятие 15.** *Валюта в современном мире*

Валюта – денежная единица страны. Разные страны имеют разные валюты. Цена одной валюты, выраженная в другой валюте, называется валютным курсом. Процентные ставки по валютным вкладам отличаются от ставок по вкладам в национальной валюте.

*Основные понятия*

Валюта. Валютный курс. Обменный пункт. Валютный вклад.

*Компетенции:*

- Приводить примеры валют разных стран.
- Объяснять, что такое валютный курс.
- Находить информацию о валютных курсах.
- Проводить расчёты с валютными курсами.

**Занятие 16.** *Итоговая работа по курсу «Финансовая грамотность».*

---

## ● Формы оценивания

---

### **Текущая аттестация:**

- устный опрос;
- тестовое задание;
- решение задач;
- решение кроссворда и анаграммы;
- графическая работа: построение графиков, схем и диаграмм связей;
- аналитическая работа: расчёт показателей, анализ статистических данных, оценка результатов;
- доклад;
- творческая работа: постер, компьютерная презентация.

### **Итоговая аттестация:**

- кейс;
- эссе;
- ролевая игра.

### **Внеурочная деятельность:**

- исследовательская работа;
- проект: групповой и индивидуальный.

- 
- Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение курса
- 

**Литература:**

*Липсиц И., Вигдорчик Е.* Финансовая грамотность. 5–7 классы: материалы для учащихся. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

*Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю.* Финансовая грамотность. 5–7 классы: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

*Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю.* Финансовая грамотность. 5–7 классы: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

*Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю.* Финансовая грамотность. 5–7 классы: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

*Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И.* Финансовая грамотность. 5–7 классы: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

**Интернет-источники**

1. Сайт журнала «Семейный бюджет» – <http://www.7budget.ru>;
2. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» – <http://www.dostatok.ru>;
3. Журнал «Работа и зарплата» – <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal-rabota-i-zarplata>;
4. Портал «Профориентир». «Мир профессий» – [http://www.cls-kuntsevo.ru/portal\\_proforientir/mir\\_professii\\_news\\_prof.php](http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php);
5. Сайт «Все о пособиях» – <http://subsidi.net/>
6. Сайт «Все о страховании» – <http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniya.php>
7. Сайт «Налоги России» / Ставки налогов в России в 2013 г. – <http://www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585>

## **Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги)**

1. <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>
2. <http://www.banki.ru/products/deposits/>
3. <http://www.sravni.ru/vklady/>
4. <http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>
5. <http://www.ndscalculator.ru/>

## **Компьютер**

## **Проектор**