

**Муниципальное казённое общеобразовательное учреждение  
средняя общеобразовательная школа № 2 пос. Жигалово**

«Согласовано»

Руководитель ЦО «Точка роста»:

Пакушина Д.А.

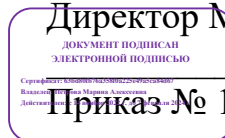
«25» августа 2023 г.

«Утверждаю»

Директор МКОУ СОШ №2:

Петрова М.А.

Приказ № 132 - од от 25.08.2023



**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа  
«Финансовая грамотность»**

Направленность – социально-гуманитарная

Возраст учащихся – 10 -16 лет

Срок реализации программы – 1 год

Количество часов в неделю – 2 часа в неделю

Количество часов в год: 68 часов

Составитель программы:  
Каминская А.М., педагог  
дополнительного образования

п. Жигалово  
2023-2024 учебный год

## Раздел 1. Комплекс основных характеристик программы

### Пояснительная записка

Рабочая программа по учебному предмету «Финансовая грамотность» разработана для обучающихся 5-9-х общеобразовательных классов муниципального бюджетного общеобразовательного учреждения.

Программа по предмету «Финансовая грамотность» для 5-9 классов общеобразовательных учреждений составлена на основе положений «Национальной стратегии повышения финансовой грамотности в РФ», в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования, примерными программами по основам финансовой грамотности для основного общего образования и с учётом возможностей авторской программы «Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5-9 классы: учебная программа. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. , рассчитана на 68 часов.

**Направленность программы** – социально-гуманитарная.

**Адресат программы** – обучающиеся в возрасте от 10 до 16 лет.

**Объём программы** – 68 часов.

**Срок освоения программы** – 1 год.

Год обучения	Кол-во обучающихся в группе	Нагрузка в неделю (в часах)	Нагрузка за год (в часах)
1 год обучения.	15	2	68 часов

### Расписание занятий

Режим занятий соответствует СанПин.

**Основная форма занятий** - очная, групповая.

### Планируемые результаты изучения предмета « Основы финансовой грамотности»

Личностные результаты изучения курса:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

### **Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий:**

#### 1. Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

#### 2. Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

### 3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

## Предметные результаты

- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;

- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

## Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

— сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;

— владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки

— владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;

— сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами; — умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

— сформированность коммуникативной компетенции:

- вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

### **Требования к предметным результатам освоения курса:**

— владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;

— владение знанием:

- структуры денежной массы

структуры доходов населения страны и способов её определения

- зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи

- статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции

- основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц

- возможных норм сбережения

- способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации

- видов страхования

- видов финансовых рисков.

### **Содержание программы**

#### **Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (16 ч)**

##### **Базовые понятия и знания:**

Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи,

структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет. Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способ влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России

на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

#### **Личностные характеристики и установки:**

Понимание:

– того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;

– роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;

– влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;

– того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;

– различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.

Умения:

– пользоваться дебетовой картой;

– определять причины роста инфляции;

– рассчитывать личный и семейный доход;

– читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;

– различать личные расходы и расходы семьи;

– считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;

– вести учёт доходов и расходов;

– развивать критическое мышление.

Компетенции:

– устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;

– использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;

– определять и оценивать варианты повышения личного дохода;

– соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;

- сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
- оценивать свои ежемесячные расходы;
- соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
- определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

## **Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (12 ч)**

### **Базовые понятия и знания:**

Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование.

Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

### **Личностные характеристики и установки:**

Понимание:

- принципа хранения денег на банковском счёте;
- вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
- возможных рисков при сбережении и инвестировании.

Умения:

- рассчитать реальный банковский процент;
- рассчитать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры;
- отличать инвестиции от сбережений;
- сравнивать доходность инвестиционных продуктов.

Компетенции:

- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений;
- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
- откладывать деньги на определённые цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

## **Раздел 3. Риски в мире денег (14 ч)**

### **Базовые понятия и знания:**

Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков. Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых

компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

### 3 РАЗДЕЛ

#### **Личностные характеристики и установки:**

Понимание:

- того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;
- необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

Понимание причин финансовых рисков:

- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

Умения:

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды.

Компетенции:

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- способность реально оценивать свои финансовые возможности.

#### **Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (16 ч)**

**Базовые понятия и знания:**

Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнес-план; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.

Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь



представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

### **Личностные характеристики и установки:**

Понимание:

- устройства банковской системы;
- того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;
- ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;
- того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

Умения:

- читать договор с банком;
- рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;
- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;
- переводить одну валюты в другую;
- находить информацию об изменениях курсов валют.

Компетенции:

- оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

## **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (10 ч)**

### **Базовые понятия и знания:**

Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений

### **Личностные характеристики и установки:**

Представление об ответственности налогоплательщика;

Понимание:

- неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;

– того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

Умения:

– считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;

– просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;

– находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

Компетенции:

– осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;

– планировать расходы на уплату налогов;

– рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

#### 4. Формы и методы организации учебной деятельности учащихся

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

• **Лекция-беседа.** В 7-8 классах такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на уроках по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации. Сама лекция как трансляция знаний и постановка проблем может проходить в следующих формах:

– просмотр документальных и художественных фильмов;

– просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;

– рассказ-беседа о проблематике данной сферы;

– встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.

Отметим, что лекции как форма занятий занимают примерно 10-15% всего учебного времени.

• **Практикум.** Данная форма занятий является ведущей для учащихся 7-8 классов. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных финансовых действий.

### Планируемые результаты

#### *Требования к личностным результатам освоения курса:*

— сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

— готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

***Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:***

— сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;

— владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;

— владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;

— сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

— умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

— сформированность коммуникативной компетенции:

• вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

• анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

***Требования к предметным результатам освоения курса:***

— владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система; владение знанием:

• структуры денежной массы

• структуры доходов населения страны и способов её определения

• зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи

• статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции

• основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц

• возможных норм сбережения

• способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации

• видов страхования

• видов финансовых рисков

• способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач

• способов определения курса валют и мест обмена

• способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

## Раздел II. Комплекс организационно - педагогических условий

### Календарный учебный график

Для успешной реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность» составлен календарный учебный график, который в себя включает 34 недели. Начало занятий в соответствии с расписанием с 01.09.2022г. по 30.05.2022г.

Наименование разделов	Месяцы									Формы аттестации/контроля	
	09	10	11	12	01	02	03	04	05		
Управление денежными средствами семьи	8	8									КИМ
Способы повышения семейного благосостояния			8	4							КИМ
Риски в мире денег				4	7	3					КИМ
Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем						6	6	4			КИМ
Человек и государство: как они взаимодействуют								4	10		КИМ

№темы	Тема	Кол-во часов
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>		<b>16</b>
<b>Тема 1. Происхождение денег</b>		<b>4</b>
1-2	Деньги: что это такое? Л-Б, П	2
3-4	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	2
<b>Тема 2. Источники денежных средств семьи</b>		<b>4</b>
5-6	Какие бывают источники доходов	2
7-8	От чего зависят личные и семейные доходы	2
<b>Тема 3. Контроль семейных расходов</b>		<b>2</b>
9-10	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	2
<b>Тема 4. Построение семейного бюджета</b>		<b>4</b>
11-12	Что такое семейный бюджет и как его построить	2
13-14	Как оптимизировать семейный бюджет	2

15	Проектной работа	1
16	Контрольная работа	1
<b>Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния</b>		<b>12</b>
<b>Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</b>		<b>8</b>
17-22	Для чего нужны финансовые организации Л-Б, П	6
23-24	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	2
<b>Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния</b>		<b>4</b>
25	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1
26	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1
27	Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большему)	1
28	Выполнение тренировочных заданий	1
<b>Раздел 3. Риски в мире денег</b>		<b>14</b>
<b>Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться</b>		<b>6</b>
29-30	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца	2
31-32	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	2
33-34	Чем поможет страхование	2
<b>Тема 8. Риски в мире денег</b>		<b>4</b>
35-36	Какие бывают финансовые риски	2
37-38	Что такое финансовые пирамиды	2
39-40	Осуществление проектной работы	2
41-42	Выполнение тренировочных заданий, контрольная работа	2
<b>Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>		<b>16</b>
<b>Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи</b>		<b>4</b>
43-44	Что такое банк и чем он может быть вам полезен	2
45-46	Польза и риски банковских карт	2
<b>Тема 10. Собственный бизнес</b>		<b>4</b>
47-48	Что такое бизнес	2
29-50	Как создать свое дело	2
<b>Тема 11. Валюта в современном мире</b>		<b>4</b>
51-52	Что такое валютный рынок и как он устроен	2
53-54	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	2
55-56	Осуществление проектной работы	2

57-58	Выполнение тренировочных заданий, контрольная работа	2
<b>Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют</b>		<b>10</b>
<b><i>Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи</i></b>		<b>4</b>
59-60	Что такое налоги и зачем их платить	2
61-62	Какие налоги мы платим	2
<b><i>Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости</i></b>		<b>4</b>
63-66	Что такое пенсия и как сделать ее достойной	4
67	Осуществление проектной работы	1
68	Итоговая контрольная работа	1

### **Условия реализации программы**

Для занятий необходимы: общая тетрадь, цветные карандаши, ручка, альбом.

Кабинет оснащён учебной мебелью, ноутбуком. Имеется мультимедийный проектор и экран. При проведении занятий используется наглядный дидактический материал: плакаты, таблицы, дидактические и методические материалы, определители, энциклопедии.

#### ***Кадровое обеспечение.***

Программу реализует педагог дополнительного образования Каминская Ангелина Михайловна.

#### **Формы аттестации Формы отслеживания и фиксации результатов:**

- индивидуальное наблюдение при выполнении практических приемов учащимися;
- тестирование при проверке терминологии и определении степени усвоения теоретического материала;
- портфолио творческих достижений;
- материалы тестирования.

#### **Формы предъявления и демонстрации образовательных результатов:**

- Результаты итоговой диагностики.
- Результаты участия в конкурсах различного уровня.
- Отслеживание посещаемости по журналу.

### **Список литературы для педагога**

**Лавренова, Е. Б.**Л13 Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 классы общеобразоват.  
орг. / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС,