

**Берёзовское муниципальное автономное общеобразовательное учреждение  
«Средняя общеобразовательная школа №9»**

**Рассмотрено** на заседании  
ШМО учителей истории и  
обществознания  
Протокол № 4 от 31.05.2022

**Утверждаю»**  
Директор  
\_\_\_\_\_ И.Е. Туровцева

Приказ № 289 от 06.06.2022

**Рабочая программа**

**Основы функциональной грамотности**  
Модуль "Основы финансовой грамотности"

Класс 5,6,8

Попонина Наталья Ивановна, Дударева Юлия Дмитриевна

**2022 год**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Рабочая программа курса «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования (далее — ФГОС ООО) и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности подростков, на их мотивацию к познанию, на приобщение к общечеловеческим ценностям. Программа соответствует примерной программе внеурочной деятельности (основное общее образование) и требованиям к дополнительным образовательным программам. «Основы финансовой грамотности» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 5,6,8 классов в сфере экономики семьи, финансовой организации и финансовом управлении.

### **ЦЕЛИ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Цели:

- удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;
- приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье; применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие собственной финансовой грамотности и выработка экономически грамотного поведения, а также способов поиска и изучения информации в этой области;
- воспитание интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи, финансовой организации и управления.

### **МЕСТО УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» В УЧЕБНОМ ПЛАНЕ**

- Курс может быть включён в вариативную часть основной общеобразовательной программы как курс внеурочной деятельности по научно-познавательному направлению;
- Курс может быть использован как программа дополнительного образования подростков в общеобразовательной организации;
- Курс может быть использован как программа дополнительного образования в образовательных организациях дополнительного образования детей, где она является основной (Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам, утверждённый Приказом Минобрнауки России от 29.08.2013 № 1008), а также в иных организациях, имеющих соответствующие лицензии (п. 5 ст. 31 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»).

Курс "Основы финансовой грамотности" в 5 классе рассчитан на 10 часов, 6 класс – 8 часов, 8 класс – 8 часов.

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

**ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ».** Базовые понятия: финансовая грамотность, благосостояние, финансовое поведение. Личностные характеристики и установки — осознание необходимости развития собственной финансовой грамотности для участия в повседневном принятии финансовых решений в своей семье.

**ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ.** Базовые понятия: потребности, деньги, бартер, товарные и символические деньги, наличные и безналичные деньги, купюры, монеты, фальшивые деньги, товары, услуги, семейный бюджет, доходы, источники доходов (заработная плата, собственность, пенсия, стипендия, пособие, проценты по вкладам), расходы, направления расходов (предметы первой необходимости, товары текущего потребления, товары длительного пользования, услуги, коммунальные услуги), личный доход, личные расходы, сбережения, денежный долг. Личностные характеристики и установки — понимание зависимости благосостояния семьи, благополучия семейного бюджета от грамотности принимаемых в семье финансовых решений.

**РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ.**

Базовые понятия: страхование, цели и функции страхования, виды страхования, страховой полис, страховая компания, больничный лист.

Личностные характеристики и установки:

- осознание возможности возникновения особых жизненных ситуаций (рождение ребенка, потеря работы, болезнь, несчастные случаи, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению личного благосостояния;
- понимание роли страхования и сбережений для решения финансовых проблем семьи в особых жизненных ситуациях.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):

анализировать финансовые последствия особых жизненных ситуаций для семьи;

соотносить вид страхования и его цель;

рассчитывать стоимость страховки жилья, имущества, автомобиля, жизни, здоровья с помощью калькулятора на сайте страховой компании;

находить актуальную информацию о страховых компаниях и их услугах;

- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):

описывать особые жизненные ситуации, которые могут приводить к снижению благосостояния семьи;

---

объяснять, как сбережение и страхование могут смягчить последствия особых жизненных ситуаций;

объяснять, что такое страхование и для чего оно необходимо;

описывать виды страхования;

приводить примеры добровольного страхования и указывать примерную стоимость страховки;

высчитывать долю годовых страховочных выплат в семейном бюджете.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- устанавливать и понимать причинно-следственные связи между особыми жизненными ситуациями и изменением благосостояния семьи;
- оценивать финансовые преимущества использования страхования для сокращения финансовых потерь.

## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учёта активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей: осуществление текущих затрат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

## РАСЧЁТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи), комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

---

Виды платёжных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платёж, овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

## НАЛОГИ

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т. д. Различия прямых и косвенных налогов.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

---

*Личностными результатами* изучения модуля «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.

Ученик получит возможность для формирования: - понимания необходимости освоения финансовой грамотности, выраженного в преобладании учебно-познавательных мотивов и предпочтении социального способа оценки знаний в этой области; - положительной адекватной самооценки на основе критерия успешности реализации социальной роли финансово грамотного школьника; - эмпатии как осознанного понимания чувств других людей и сопереживания им, выражающейся в поступках, направленных на помощь другим и обеспечение их благополучия.

- ответственности за принятие решений в сфере личных финансов; - готовности пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

### *Метапредметные результаты*

#### *Познавательные*

Ученик научится: использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации в области финансов; - производить логические действия сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, сопоставления величины доходов и расходов,

обобщения, классификации, установления аналогий и причинно- следственных связей между финансовым поведением человека и его благосостоянием, построения рассуждений на финансовые темы, отнесения явлений или объектов к известным финансовым понятиям; - использовать знаково-символические средства, в том числе модели, схемы для решения финансовых задач; - владеть элементарными способами решения проблем творческого и поискового характера; - оценивать свою учебную деятельность по освоению финансовой грамотности.

Ученик получит возможность научиться: представлять финансовую информацию с помощью ИКТ; - осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения финансовых задач в зависимости от конкретных условий.

### ***Регулятивные***

Ученик научится: определять личные цели развития финансовой грамотности; - ставить финансовые цели; составлять простые планы своих действий в соответствии с финансовой задачей и условиями её реализации; - проявлять познавательную и творческую инициативу в применении финансовых знаний для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; - осуществлять пошаговый контроль своих учебных действий и итоговый контроль результата; - оценивать правильность выполнения финансовых действий и способов решения элементарных финансовых задач; - корректировать учебное действие после его выполнения на основе оценки и учёта выявленных ошибок; - использовать цифровую форму записи хода и результатов решения финансовой задачи; - корректировать свои действия с учётом рекомендаций и оценочных суждений одноклассников, учителей, родителей. Ученик получит возможность научиться: преобразовывать практическую финансовую задачу в познавательную; - проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве при выполнении учебного мини-исследования или проекта; - самостоятельно учитывать выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале; - самостоятельно оценивать правильность выполнения учебного действия и корректировать его при необходимости.

- устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами.

### ***Коммуникативные***

Ученик научится: осознанно и свободно строить сообщения на финансовые темы в устной и письменной форме;

- слушать собеседника, вести диалог по теме и ориентироваться на позицию партнёра в общении и взаимодействии; - признавать возможность существования различных точек зрения и право на своё мнение для каждого; - излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку финансовых действий и решений; - договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности при выполнении учебного проекта и мини-исследования, в учебной игре; - осуществлять самоконтроль и контроль, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих. Ученик получит возможность научиться: учитывать разные мнения и интересы, обосновывать собственную позицию в обсуждении финансовых целей и решений; - формулировать вопросы, необходимые для организации собственной деятельности и сотрудничества с партнёром; - оказывать в учебном сотрудничестве необходимую помощь партнёрам.

- умению поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки; - владению умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере

финансов; - вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи; - анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

### ***Предметные результаты:***

Ученик научится: правильно использовать термины (обмен, бартер, товар, услуга, продажа, покупка, деньги, виды денег, доходы семьи, потребности, благо, расходы семьи, семейный бюджет, дефицит семейного бюджета, пособия, банк, сбережения, вклад, кредит, долги, валюта); 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; - объяснять причины и приводить примеры обмена товарами; - объяснять проблемы, возникающие при обмене; - приводить примеры товарных денег; - объяснять на простых примерах, что деньги – средство обмена, а не благо; - понимать, что деньги зарабатываются трудом; - описывать виды и функции денег; - объяснять, что такое безналичный расчёт и пластиковая карта; - производить безналичный платёж с помощью платёжного терминала; - называть основные источники доходов; - приводить примеры регулярных и нерегулярных доходов семьи; - называть основные направления расходов семьи; - приводить примеры обязательных и необходимых расходов семьи; - различать планируемые и непредвиденные расходы; - считать доходы и расходы, составлять семейный бюджет на условных примерах; - объяснять способы сокращения расходов и увеличения сбережений семьи; - объяснять роль банков, для чего делают вклады и берут кредиты; - называть ситуации, при которых государство выплачивает пособия, и приводить примеры пособий; - объяснять, что такое валюта, и приводить примеры валют. Ученик получит возможность научиться: описывать свойства товарных денег - сравнивать и обобщать финансовую информацию, представленную в строках и столбцах несложных таблиц и диаграмм; - понимать простейшие выражения, содержащие логические связи и слова («...и...», «если... то...», «верно / неверно»); - понимать особенности выполнения учебных проектов и мини - исследований в области финансов; - осуществлять под руководством учителя элементарную проектную и исследовательскую деятельность в малых группах: выявлять практическую проблему, разрабатывать замысел, искать пути его реализации, воплощать его, демонстрировать готовый продукт (расчёты, бюджет, финансовый план); - распознавать финансовую информацию, представленную в разных формах (текст, таблица, диаграмма); - планировать элементарные исследования в области семейного бюджета, собирать и представлять полученную информацию с помощью таблиц и диаграмм; - объяснять суть финансовой информации, сравнивать и обобщать данные о финансах, полученные при проведении учебных исследований, делать выводы, знать способов  
уплаты  
налогов.

# ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

## ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### 5 класс (10 ч)

Тема	Количество часов	Примерные темы уроков	Характеристика основных видов деятельности ученика (на уровне учебных действий)	Возможность использования ЭОР
<i>Введение в курс "Основы финансовой грамотности"</i>	4	Почему важно развивать свою финансовую грамотность  От чего зависит благосостояние семьи  Учимся оценивать финансовое поведение людей  Учимся оценивать своё финансовое поведение	Обучающийся научится: <ul style="list-style-type: none"><li>• в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД): определять цели развития собственной финансовой грамотности и планировать способы их достижения;</li><li>• осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность со взрослыми (учителем, членами своей семьи) и сверстниками для достижения целей развития собственной финансовой грамотности;</li><li>• выдвигать версии решения проблем экономики семьи, экономических отношений семьи и общества, формулировать гипотезы, предвосхищать конечный результат;</li><li>• находить актуальную финансовую информацию в сети Интернет;</li><li>• обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;</li><li>• приводить примеры неграмотного финансового поведения и моделировать иные варианты поведения в аналогичных ситуациях;</li><li>• актуализировать имеющиеся знания и практические навыки по финансовой грамотности;</li><li>• в сфере достижения предметных результатов</li></ul>	+



			<p>(освоения предметных УУД):</p> <p>объяснять, от чего зависит финансовое благосостояние человека;</p> <p>понимать зависимость финансового благосостояния семьи от многих факторов, в том числе от уровня образования, профессии, грамотного применения имеющихся финансовых знаний и навыков;</p> <p>обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;</p> <p>описывать обязательные знания и умения, необходимые для приобретения финансовой грамотности.</p>	
<i>Доходы и расходы семьи</i>	6	<p>Деньги: что это такое</p> <p>Из чего складываются доходы семьи</p> <p>Учимся считать семейные доходы и расходы</p> <p>Как сформировать семейный бюджет</p> <p>Ролевая игра «Семейные советы по составлению бюджета»</p> <p>Учебные мини-проекты «Семейный бюджет»</p>	<p>Обучающийся научится:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД): называть основные источники доходов семьи; составлять задачи, требующие денежных расчётов;</li> <li>• считать доходы и расходы семейного бюджета и делать выводы о его сбалансированности;</li> <li>• в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД): <ul style="list-style-type: none"> <li>• объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена;</li> <li>• описывать свойства предмета, играющего роль денег;</li> <li>• объяснять назначение денег, в том числе историю их возникновения;</li> <li>• называть функции Центрального банка РФ в управлении денежной системой страны;</li> <li>• называть регулярные и нерегулярные источники дохода,</li> <li>• направления расходов семьи, указывать их примерную величину с учётом региона проживания;</li> </ul> </li> </ul>	+

			<p>объяснять, как формируется семейный бюджет;</p> <p>подсчитывать доли расходов на разные товары и услуги (товары и услуги первой необходимости, товары длительного пользования, товары текущего потребления);</p> <p>подсчитывать в общих расходах семьи долю расходов на обязательные платежи;</p> <p>объяснять, из чего могут складываться планируемые и непредвиденные расходы семейного бюджета.</p>	
--	--	--	--	--

### 6 класс (8 часов)

Тема	Количество часов	Примерные темы уроков	Характеристика основных видов деятельности ученика (на уровне учебных действий)	Возможность использования ЭОР
<i>Услуги финансовой организации</i>	8	<p>Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься?</p> <p>Что такое страхование и для чего оно необходимо?</p> <p>Ролевая игра «Страхование»</p> <p>Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит</p> <p>Как определить надёжность страховых компаний?</p> <p>Как работает страховая</p>	<p>Обучающийся научится:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД): <ul style="list-style-type: none"> <li>анализировать финансовые последствия особых жизненных ситуаций для семьи;</li> <li>соотносить вид страхования и его цель;</li> <li>рассчитывать стоимость страховки жилья, имущества, автомобиля, жизни, здоровья с помощью калькулятора на сайте страховой компании;</li> <li>находить актуальную информацию о страховых компаниях и их услугах;</li> </ul> </li> <li>в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД): <ul style="list-style-type: none"> <li>описывать особые жизненные ситуации, которые могут приводить к снижению благосостояния семьи;</li> </ul> </li> </ul>	+

		компания?  Учебные мини-проекты «Страхование»  Обобщение знаний за 6 класс	<p>объяснять, как сбережение и страхование могут смягчить последствия особых жизненных ситуаций;</p> <p>объяснять, что такое страхование и для чего оно необходимо;</p> <p>описывать виды страхования;</p> <p>приводить примеры добровольного страхования и указывать примерную стоимость страховки;</p> <p>вычислять долю годовых страховочных выплат в семейном бюджете.</p>	
--	--	--	--	--

## 8 класс (8 ч)

Тема	Количество часов	Примерные темы уроков	Характеристика основных видов деятельности ученика (на уровне учебных действий)	Возможность использования ЭОР
<i>Личное финансовое планирование</i>	4	<p>Человеческий капитал</p> <p>Принятие финансовых решений</p> <p>Домашняя бухгалтерия</p> <p>Составление личного финансового плана</p>	<p>Учащиеся обучаются:</p> <p>Проводить анализ потребностей современночеловека. Обсуждениеспособовзаработыванияденег. Выявлять мотивации для управления личными финансами;</p> <p>Выяснитьсоставляющиечеловеческогокапитала. Проводить анализспособовраспоряжениясвоимчеловеческимкапиталом;</p> <p>Вести обсуждениеспособовпринятияфинансовых решений.</p> <p>Изучаталгоритмпокупкикакой-либовещи;</p> <p>Изучатметодики SWOT-анализа;</p> <p>Проведут анализтипичныхактивов и пассивовсемьи.</p> <p>Изучат основные источники дохода и категорийрасходов.</p> <p>Изучат этапысоставленияличногофинансового плана.</p> <p>Проведут обсуждение трёхгрупп целей и трёх типов капитала.</p>	+
<i>Расчетно-кассовые операции</i>	3	<p>Хранение, обмен и перевод денег</p> <p>Различные виды платежных средств</p>	<p>Обучающийся научится проводить:</p> <p>Разборпреимуществ и недостатковхраненияценностей в банковскойячейке.</p> <p>Сравнениевыгодыпредложенийразличныхбанковпооперациям с валютой.</p>	+

		<p>Формы дистанционного банковского обслуживания</p>	<p>Обсуждение функций и видов денег. Анализ особенностей дебетовой и кредитной карт.</p> <p>Разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания.</p> <p>Изучат разные виды денежных переводов.</p>	
<i>Налоги</i>	1	<p>Как работает налоговая система</p>	<p>Обучающиеся научатся:</p> <p>Выяснить роль налогов в современном государстве. Изучат основные виды налогов. Проведут расчёт НДФЛ для обычных видов дохода.</p>	+