

муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Ерцевская средняя школа имени С.И. Бочарова»

**Рабочая программа
по финансовой грамотности,
основного общего образования,
5 класс
2023-2024 учебный год**

Составитель программы
Михайлова Е.С.

Ерцево, 2023

Пояснительная записка

Рабочая программа курса «Финансовая грамотность» 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.

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 5 классов в сфере экономики семьи. Курс рассчитан на 34 часов в 5 классах.

Место курса в образовательной системе:

- 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»).

Цели изучения курса «Финансовая грамотность»:

- 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.

Основные содержательные линии курса «Финансовая грамотность»:

- деньги, их история, виды, функции;
- семейный бюджет;
- экономические отношения семьи и государства;
- человек и финансовые организации;
- собственный бизнес.

Освоение содержания курса опирается на межпредметные связи с такими учебными предметами, как математика, история, технология, география, обществознание и литература. Это предполагает конструирование экономических задач и включение их в курс математики, работу на различных уроках с таблицами, графиками, диаграммами, содержащими простую финансовую информацию. Эффективным средством

формирования финансовой грамотности являются межпредметные проекты, например: «Банк и его услуги», «Смета подготовки ребёнка к началу учебного года», «Расходы на проведение праздника (школьного, семейного, государственного, профессионального)» и т. д.

Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают:

- задачи с элементарными денежными расчётами;
- кейсы по экономике семьи;
- игры, практические задания по работе с простой финансовой информацией;
- построение графиков и диаграмм;
- мини-исследования и проекты в области экономических отношений в семье и обществе.

В процессе изучения курса формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, а также навыки поиска, анализа и предоставления информации и публичных выступлений, проектной работы и работы в малых группах.

Планируемые результаты обучения

Личностные результаты (личностные характеристики и установки) изучения курса «Финансовая грамотность»:

- 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;
- проявление самостоятельности и личной ответственности за своё финансовое поведение, планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- умение сотрудничать со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет, вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи и достигать обоюдного взаимопонимания;
- понимание необходимости собственной финансовой грамотности и мотивации к её развитию.

Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

Познавательные

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации простой финансовой информации, содержащейся на специализированных интернет-сайтах, в газетах и журналах, на основе проведения простых опросов и интервью;
- умение представлять результаты анализа простой финансовой и статистической информации в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, в том числе диаграммы связей;

- выполнение логических действий сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов, возможностей работы по найму и ведения собственного бизнеса, анализ информации о средней заработной плате в регионе проживания, об основных статьях расходов россиян, о ценах на товары и услуги, об уровне безработицы, о социальных выплатах, о банковских услугах для частных лиц, о валютных курсах;
- установление причинно-следственных связей между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом, между финансовым поведением человека и его благосостоянием;
- построение рассуждений-обоснований (от исходных посылок к суждению и умозаключению);
- умение производить расчёты на условных примерах, в том числе с использованием интернет-калькуляторов, рассчитывать доходы и расходы семьи, величину подоходного налога и НДС, проценты по депозитам и кредитам, проводить расчёты с валютными курсами;
- владение базовыми предметными и межпредметными понятиями (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация, учебный проект в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе).

Регулятивные

- анализ достигнутых и планирование будущих образовательных результатов по финансовой грамотности, постановка цели деятельности на основе определённой проблемы экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе и существующих возможностей;
- самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе, а также их результатов на основе выработанных критериев;
- применение приёмов саморегуляции для достижения эффектов успокоения, восстановления и активизации.

Коммуникативные

- умение осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность с учителем и сверстниками при подготовке учебных проектов, решении кейсов по элементарным вопросам экономики семьи, проведении исследований экономических отношений в семье и обществе;
- работая индивидуально и в группе, договариваться о распределении функций и позиций в совместной деятельности, находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учёта интересов сторон;
- умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;
- умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации (обоснование, объяснение, сравнение, описание), создавать и представлять

результаты учебных проектов в области экономики семьи, исследований экономических отношений в семье и обществе, формировать портфолио по финансовой грамотности;

- умение использовать информационно-коммуникационные технологии для решения учебных и практических задач курса «Финансовая грамотность».

Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- владение базовыми предметными понятиями: потребность, обмен, блага, деньги, товар, услуга, семейный бюджет, особая жизненная ситуация, страхование, налоги, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс;

- 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;

- использование приёмов работы с простой финансовой и статистической информацией, её осмысление, проведение простых финансовых расчётов;

- применение навыков и умений 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;

- умение делать выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций на простых примерах;

- определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;

- расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизация познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Содержание курса

ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

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.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

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

- определять цели развития собственной финансовой грамотности и планировать способы их достижения;

- осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность со взрослыми (учителем, членами своей семьи) и сверстниками для достижения целей развития собственной финансовой грамотности;

- выдвигать версии решения проблем экономики семьи, экономических отношений семьи и общества, формулировать гипотезы, предвосхищать конечный результат;

- находить актуальную финансовую информацию в сети Интернет;

- обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;
- приводить примеры неграмотного финансового поведения и моделировать иные варианты поведения в аналогичных ситуациях;
- актуализировать имеющиеся знания и практические навыки по финансовой грамотности;
- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
- объяснять, от чего зависит финансовое благосостояние человека;
- понимать зависимость финансового благосостояния семьи от многих факторов, в том числе от уровня образования, профессии, грамотного применения имеющихся финансовых знаний и навыков;
- обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;
- описывать обязательные знания и умения, необходимые для приобретения финансовой грамотности.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- поддерживать устойчивый интерес к развитию собственной финансовой грамотности;
- самостоятельно определять цели и способы развития собственной финансовой грамотности в конкретных жизненных ситуациях;
- оценивать (с участием взрослых) финансовое благосостояние своей семьи;
- оценивать как своё финансовое поведение, так и финансовое поведение других людей в решении повседневных финансовых задач;
- самостоятельно планировать дальнейшее развитие своей финансовой грамотности.

Темы занятий

1. Почему важно развивать свою финансовую грамотность.
2. От чего зависит благосостояние семьи.
3. Учимся оценивать финансовое поведение людей.
4. Учимся оценивать своё финансовое поведение.

МОДУЛЬ 1. 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.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
- называть основные источники доходов семьи;
- составлять задачи, требующие денежных расчётов;
- считать доходы и расходы семейного бюджета и делать выводы о его сбалансированности;
- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
- объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена;
- описывать свойства предмета, играющего роль денег;
- объяснять назначение денег, в том числе историю их возникновения;
- называть функции Центрального банка РФ в управлении денежной системой страны;
- называть регулярные и нерегулярные источники дохода, направления расходов семьи, указывать их примерную величину с учётом региона проживания;
- объяснять, как формируется семейный бюджет;
- подсчитывать доли расходов на разные товары и услуги (товары и услуги первой необходимости, товары длительного пользования, товары текущего потребления);
- подсчитывать в общих расходах семьи долю расходов на обязательные платежи;
- объяснять, из чего могут складываться планируемые и не-предвиденные расходы семейного бюджета.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- анализировать и оценивать финансовые последствия для семьи принятых финансовых решений о расходах;
- понимать, при каких условиях можно одалживать деньги.

МОДУЛЬ 2. 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, ав-томобиля, жизни, здоровья с помощью калькулятора на сайте страховой компании;
- находить актуальную информацию о страховых компани-ях 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 необхо-димо;
- описывать виды страхования;
- приводить примеры добровольного страхования и ука-зывать примерную стоимость стра ховки;
- высчитывать долю годовых страховочных выплат в семей-ном 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.

МОДУЛЬ 3. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Базовые понятия: налог, налоговая инспекция, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, физические лица, социальное пособие, пособие по безработице, пенсия, стипендия.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сущности налогов, определение их роли в жизни общества;
- осознание необходимости уплаты налогов как важной со- ставляющей благосостояния общества и государства;
- оценивание социальных пособий как помощи государства гражданам в сложных жизненных ситуациях.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
- различать прямые и косвенные налоги;
- считать сумму налога;
- проверять на сайте Федеральной налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи;
- высчитывать долю годовых налоговых выплат в семейном бюджете;

- находить нужную информацию на социальных порталах;
- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
 - объяснять, что такое налоги и почему их нужно платить;
 - называть основные налоги в Российской Федерации (подходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги);
 - приводить примеры налогов, которые выплачиваются семьей, и указывать их примерную величину;
 - перечислять условия получения различных видов социальных пособий в Российской Федерации;
 - называть виды социальных пособий и указывать их примерную величину;
 - приводить примеры выплат различных видов социальных пособий;
 - высчитывать долю социальных пособий в доходах семейного бюджета.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- самостоятельно устанавливать (понимать) причинно-следственные связи между уплатой налогов и созданием общественных благ;
- рассчитывать величину подоходного налога и НДС;
- оценивать условия и возможности использования социальных пособий в определённых жизненных ситуациях.

МОДУЛЬ 4. УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

Базовые понятия: банки, вклады (депозиты), процентная ставка, страхование вкладов, Агентство по страхованию вкладов, кредит, залог, бизнес, малый бизнес, бизнес-план, бизнес-инкубатор, валюта, валютный курс, обменный пункт, валютный вклад.

Личностные характеристики и установки:

- понимание значения банковских услуг для увеличения (сохранения) семейных доходов и смягчения последствий сложных жизненных ситуаций;
- осознание факта: ответственность за выбор и использование услуг банка несёт потребитель этих услуг;
- осознание факта: ответственность за все финансовые риски несёт владелец бизнеса;
- понимание преимуществ и рисков предпринимательской деятельности;
- понимание, что всё в современном мире взаимосвязано и изменение валютного курса может отразиться на экономике страны и бюджете семьи.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
 - отличать инвестирование от сбережения и кредитования;
 - знать свои основные права и обязанности как потребителя;
 - находить актуальную информацию об услугах банков;
 - пользоваться пластиковой картой в банкомате;

- считать проценты по вкладам (кредитам) на простых примерах;
- планировать (4—5 шагов) свою самостоятельную деятельность;
- сравнивать возможности работы по найму и собственного бизнеса;
- находить и анализировать информацию о курсе валют;
- проводить простые расчёты с использованием валютного курса.
- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
- перечислять основные банковские услуги (сбережения, вклад, кредит, инвестиции);
- объяснять, как можно пользоваться основными банковскими услугами для увеличения (сохранения) доходов семьи;
- объяснять, чем труд наёмного работника отличается от труда бизнесмена;
- называть необходимые условия для открытия своей фирмы;
- объяснять причины существования различных валют;
- называть основные мировые валюты и страны их использования;
- объяснять, что такое валютный курс и как находить информацию об изменениях курса валют.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность;
- сравнивать различные финансовые предложения;
- оценивать финансовые преимущества использования услуг банков для увеличения и/или сохранения семейных доходов;
- брать на себя ответственность;
- оценивать возможности и финансовые преимущества создания и/или ведения семейного бизнеса.
- оценивать финансовые преимущества использования валютного курса для увеличения и/или сохранения семейных доходов.

Тематический план

№ п/п	Тема занятия	ЦОР	Кол-во часов
5 класс			
Модуль 1. Доходы и расходы семьи			13
1	Деньги: что это такое		1
2	Откуда берутся деньги		1
3	Учимся считать семейные доходы		1
4	Исследуем доходы семьи		1
5	Куда уходят деньги		1

6	Как появляются расходы семьи		1
7	Исследуем расходы семьи		1
8	Учимся считать семейные расходы		1
9	Что такое семейный бюджет		1
10	Как сформировать семейный бюджет		1
11	Игра «Карманные деньги»		1
12	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»		1
13	Обобщение по модулю 1		1
Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься			10
14	В жизни всякое может случиться		1
15	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься		1
16	Что такое страхование и для чего оно необходимо		1
17	Что и как можно страховать		1
18	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит		1
19	Как переложить свои страхи на других		1
20	Как определить надёжность страховых компаний		1
21	Как работает страховая компания		1
22	Ролевая игра «Страхование»		1
23	Обобщение по модулю 2		1
Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют			4
24	Налоги, от которых не спрячешься		1
25	Ролевая игра «Налоги»		1
26	Социальные пособия: как они могут помочь в жизни		1
27	Обобщение по модулю 3		1
Модуль 4. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес			7

28	Как накопить, чтобы купить		1
29	Собственный бизнес – собственные проблемы		1
30	Игра «Финансовые колонизаторы»		1
31	Валюта в современном мире		1
32	Урок-игра по финансовой грамотности		1
33	Обобщение по модулю 4		1
34	Повторение и обобщение		1
Итого 34 часа			