

**ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ  
КСТОВСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА**

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«СРЕДНЯЯ ШКОЛА № 8 С УГЛУБЛЕННЫМ ИЗУЧЕНИЕМ  
ОТДЕЛЬНЫХ ПРЕДМЕТОВ»**

«Принято» на заседании  
педагогического совета  
от 31.08.2021 г. № 1

«Утверждено» приказом  
директора школы  
от 31.08.2021 г. № 385С

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА**

***«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»***

**СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНАЯ НАПРАВЛЕННОСТЬ**

*Срок реализации – 1 год  
Возраст учащихся: 14-15  
лет  
Автор-составитель:  
Андреев А.А., учитель  
истории и обществознания,  
педагог дополнительного  
образования МБОУ  
«Средняя школа № 8 с  
углубленным изучением  
отдельных предметов»*

г. Кстово, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

№	Раздел программы	Страница
Комплекс основных характеристик дополнительной общеобразовательной программы		
1.	Пояснительная записка	Стр. 3
2.	Цели и задачи программы	Стр. 5
3.	Содержание программы	Стр. 6
4.	Планируемые результаты	Стр. 10
Комплекс организационно-педагогических условий		
5.	Условия реализации программы	Стр. 11
6.	Формы аттестации/контроля	Стр. 12
7.	Оценочны материалы	Стр. 13
8.	Методические материалы	Стр. 14
9.	Список литературы	Стр. 18
10.	Приложения	Стр. 19

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа **социально-гуманитарной направленности** «Основы финансовой грамотности» составлена на основе:

- Федерального закона от 29.12.2021г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (глава 10, ст.75), на основе СанПиН 2.4.3648-20, 1.2.3685-21;
- Приказа Министерства просвещения Российской Федерации от 09.11.2018 № 196 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным образовательным общеразвивающим программам»;
- Приказа Министерства просвещения Российской Федерации от 05.09.2019 № 470 «О внесении изменений в Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 09.11.2018 № 196»;
- Приказа Министерства просвещения РФ от 30.09.2020 № 533 «О внесении изменений в Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам, утвержденный приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 09.11.2018г. № 196»;
- на основании Устава Муниципального бюджетного общеобразовательного учреждения «Средняя школа № 8 с углубленным изучением отдельных предметов» г. Кстово (далее – Школа).

В целях решения общественно значимой проблемы повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в РФ в 2011 году было принято решение о реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию Финансового образования в российской Федерации». Данный

проект затронул вопрос об освоении содержания финансовой грамотности разными категориями населения, в том числе обучающимися в образовательных организациях.

В тоже время содержание области знаний «финансовая грамотность» четко не определено и во многом у волонтеров финансовой грамотности и педагогических работников и профессорско-преподавательского состава образовательных организаций ассоциируется с предметной областью «Экономика». Однако это не совсем верная точка зрения.

Финансы, финансовые взаимоотношения в обществе – это сложная, но очень интересная для изучения система взаимодействия денежных потоков (личных или государственных), но тем не менее всего лишь часть экономических отношений, которая требует отдельного рассмотрения на уровне школьного образования.

Данная программа направлена на четкое разделение финансовой грамотности как основы финансовых отношений подростков и финансовой системы государства и общества.

Школа, как один из важнейших социальных институтов, должна оказывать помощь обучающимся в адаптации к современным экономическим условиям жизни и будущей профессиональной деятельности. Обучающиеся 9-х классов с правовой точки зрения обретают часть прав и обязанностей, в том числе и в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем обучающиеся 9-х классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается личностное самоопределение обучающихся, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться

на личные потребности обучающегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения обучающегося. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у обучающихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи. В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета. Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях. Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге финансовых отношений.

*Актуальность проблемы* созвучны целям и задачам государства по просвещению граждан в использовании финансовых инструментов современной рыночной экономической системы.

*Адресат программы:* Курс разработан для расширения финансовой грамотности обучающихся 9 класса. Каждый старшеклассник стоит перед выбором профессии, и данный курс сможет помочь обучающимся сделать правильный выбор. Предлагаемый предпрофильный курс является одним из курсов социально-экономического профиля. Предназначение курса – предметно-ориентированное – дает возможность обучающемуся реализовать свой интерес к выбранному предмету, углубить отдельные темы базовых общеобразовательных программ, оценить готовность и способность осваивать выбранный предмет на повышенном уровне. Обучающиеся получают практический опыт экономического поведения и взаимодействия с субъектами рынка, который смогут использовать в повседневной жизни.

Внутренняя логика построения содержания курса предполагает сочетание теоретических и практических занятий с реализацией активизирующих и педагогических проективных методик с основной идеей курса.

**Объем программы:** общее количество часов за учебный год – 35 (1 час в неделю с учетом каникулярного периода).

**Срок освоения программы** – 1 год. Занятия проводятся 1 раз в неделю по 45 минут.

**Форма обучения – очная.** Данная форма обучения построена на личном общении обучающегося с педагогом, предполагает обязательное посещение занятий, что позволяет обучающимся более полно усвоить образовательную программу и эффективнее достичь планируемых результатов. **По мере необходимости при реализации программы предусмотрено проведение занятий в дистанционной форме**

## ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

*Целью является* формирование необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

### *Задачи:*

изучить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;

- изучить основные экономические термины и понятия, такие как рынок, деньги, финансы, кредит, банки и банковская система, налоги, страхование, банкротство и другие;

– овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;

– формировать ответственное отношение к личным финансам и их финансовому планированию;

- через наставничество освоить приёмы, навыки определенных действий, способы решения поставленных задач, делая обучение для наставляемых понятнее.

- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;

- развивать умения самостоятельно определять цель и составлять план деятельности;

- развивать умение самостоятельно оценивать, принимать решения, контролировать и корректировать деятельность;

- развивать наставнические умения и навыки.

- воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье;

- воспитывать ответственность за экономические решения.

- формировать духовно-нравственную личность, обладающей гражданской позицией;
- формировать личность социально развитую, критически мыслящую, конкурентоспособного выпускника, обладающего экономическим образом мышления, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны;
- формировать личную ответственность наставника за действиями, поступками и творческой активностью наставляемого в объединении.
- в наставничестве применять технологии демократического сотрудничества (наставник не притесняет наставляемого).



## СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### Учебно-тематический план

№ п/п	Темы	Количество часов		
		Теория	Практика	Всего
<b>Вводное занятие</b>				1
1.	Понятие финансовой грамотности. Цели и задачи изучения финансовой грамотности подростками.	1		
<b>Личные финансы человека</b>				4
2.	Понятие финансового грамотного человека	1		
3.	Жизненный цикл человека и финансовая обеспеченность.	1		
4.	Понятие личных инвестиций человека и финансовых рисков.	1		
5.	Практикум. Составление личного финансового плана на год.		1	
<b>Финансы семьи / домашнего хозяйства</b>				4
6.	Понятие семьи / домашнего хозяйства в РФ.	1		
7.	Финансы семьи / домашнего хозяйства.	1		
8.	Планирование финансов семьи (совместно, отдельно, доленое).	1		
9.	Ролевая игра. Распределение средств и обязанностей.		1	
<b>Жилищно-коммунальные услуги в жизни семьи</b>				4
10.	Виды и содержание услуг ЖКХ, тарифы услуг ЖКХ.	1		
11.	Расчет стоимости жилищных услуг (на примере содержания жилья).	1		
12.	Снижение стоимости услуг ЖКХ в многоквартирном доме.	1		
13.	Ролевая игра «Управляем своими платежами по квартире».		1	
<b>Использование банковских услуг подростками</b>				4
14.	Виды банковских услуг для подростков.	1		
15.	Сущность электронных сервисов банковских услуг.	1		
16.	Что нужно знать о безопасности онлайн-операций.	1		
17.	Деловая игра «Мои действия при незаконном списании средств онлайн».		1	
<b>Пенсия как источник будущего дохода человека</b>				4
18.	Виды пенсионных накоплений.	1		

19.	Роль пенсионных накоплений в жизни человека.	1		
20.	Личный вклад человека в прирост пенсионного обеспечения.	1		
21.	Практическая работа «Открытие страхового индивидуального лицевого счета. Определение страхового номера индивидуального лицевого счета».		1	
<b>Выгода при приобретении услуг страхования</b>				4
22.	Роль страхования в жизни человека.	1		
23.	Услуги страхования для семьи / домашнего хозяйства и их окупаемость.	1		
24.	Накопительное страхование жизни как вклад в будущее.	1		
25.	Проектная деятельность. Исследовательский проект «Выгодно ли страховать домашнее имущество семьи?»		1	
<b>Налоги как инструмент дохода</b>				4
26.	Налоги и налоговые льготы для физических лиц.	1		
27.	Налоговые вычеты физических лиц и их применение.	1		
28.	Налоговые возмещения физических лиц и их применение.	1		
29.	Практическая работа «Заполнение налоговой декларации 3-НДФЛ».		1	
<b>Собственное дело: каким оно может быть</b>				4
30.	Понятие собственного дела.	1		
31.	Семейный бизнес как основа финансового благополучия.	1		
32.	Варианты семейного бизнеса.	1		
33.	Практикум. «Идеи своего дела для семейного бизнеса».		1	
34.	<b>Итоговое занятие</b>		2	2
<b>ИТОГО:</b>				<b>35</b>

## Содержание

### Раздел I. Вводное занятие (1 час)

Тема 1.1. Понятие финансовой грамотности. Цели и задачи изучения финансовой грамотности подростками.

Теория (1 час) Понятие финансовой грамотности. Анализ ситуации РФ по финансовой грамотности. Выявление проблемного поля финансовой грамотности в РФ среди населения, среди подростков. Цели и задачи изучения финансовой грамотности подростками.

## **Раздел II. Личные финансы человека. (4 часа)**

Тема 2.1. Понятие финансового грамотного человека.

Теория (1 час) Понятие финансов. Понятие личных финансов человека. Принципы поведения финансово грамотного человека. Источники формирования личных финансов человека. Управление личными финансами. Личный финансовый план.

Тема 2.2. Жизненный цикл человека и финансовая обеспеченность.

Теория (1 час) Жизненный цикл человека и уровень прироста / снижения дохода. Понятие финансовой независимости. Понятие финансового благополучия и его обеспечения. Виды финансовых капиталов человека.

Тема 2.3. Понятие личных инвестиций человека и финансовых рисков.

Теория (1 час) Понятие инвестиций как вложение свободных сбережений. Сбережения человека и традиционное формирование инвестиций на протяжении жизненного цикла. Вложения российских граждан как личное инвестирование. Оценка возможности вложения инвестиций человеком. Понятие банкротства человека.

Тема 2.4. Практикум. Составление личного финансового плана на год.

Практика (1 час) Разработка обучающимися пунктов финансового плана на учебный год по графику Ганта (календарное планирование с отражением промежуточных и конечных результатов финансовых трат с последующим ведением плана в течение учебного года и защитой как итогового задания).

## **Раздел III. Финансы семьи/домашнего хозяйства. (4 часа)**

Тема 3.1. Понятие семьи / домашнего хозяйства в РФ.

Теория (1 час) Функции семьи. Основные модели: патриархальная, матриархальная, демократическая. Восемь типов супружеских отношений по Вильгельму Райху. Родство и свойство. Сущность понятия «домашнее хозяйство»; его главные черты и функции. Типы домашних хозяйств и их характеристики. Роль домашнего хозяйства в экономической жизни страны и в формировании человеческого капитала.

Тема 3.2. Финансы семьи / домашнего хозяйства.

Теория (1 час) Семья и деньги. Семейный бюджет: доходы и расходы. Распределение обязанностей в семье. Способы ведения семейного бюджета. Понятие бюджета домашних хозяйств. Состав и значение доходов домашнего хозяйства (минимальный потребительский бюджет (МПБ) и бюджет прожиточного минимума). Расходы домашних хозяйств и их классификация.

Тема 3.3. Планирование финансов семьи (совместно, отдельно, доленое).

Теория (1 час) Виды семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевой), раздельный. Плюсы и минусы каждого типа

семейного бюджета. Планирование семейного бюджета. Способы экономии семейного бюджета.

Тема 3.4. Ролевая игра. Распределение средств и обязанностей.

Практика (1 час) Класс делится на несколько групп. Каждая группа представляет собой семью с определенным доходом. Каждой группе выдается конверт с перечнем членов семьи и доходом. За определенное время каждая «семья» должна распределить имеющиеся средства и установить перечень обязанностей для каждого члена семьи.

#### **Раздел IV. Жилищно-коммунальные услуги в жизни семьи. (4 часа)**

Тема 4.1. Виды и содержание услуг ЖКХ, тарифы услуг ЖКХ.

Теория (1 час) Понятия содержания жилья и коммунальных услуг. Порядок формирования тарифов на жилищно-коммунальные услуги на территории Российской Федерации. Содержание работы региональной комиссии по тарифам. Ежегодное повышение тарифов и их финансовое обеспечение расходов семье.

Тема 4.2 Расчет стоимости жилищных услуг (на примере содержания жилья).

Теория (1 час) Понятие платежной квитанции и порядок ее формирования в РФ. Структура расходов на содержание жилья и порядок его расчета на базе данных Excel.

Тема 4.3. Снижение стоимости услуг ЖКХ в многоквартирном доме.

Теория (1 час) Понятие приборов учета: придомовых, поквартирных. Понятие температурного режима на тепловую энергию и горячую воду. Варианты снижения финансовых затрат на платежи.

Тема 4.4. Ролевая игра «Управляем своими платежами по квартире».

Практика (1 час) Четыре группы участников (УК, собственники жилья, проживающие, администрация района. Наблюдающий – учитель. Каждой группе участников прописана цель, которую они должны достигнуть по итогам игры согласно распределенным ролям.

#### **Раздел V. Использование банковских услуг подростками. (4 часа)**

Тема 5.1. Виды банковских услуг для подростков.

Теория (1 час) Целесообразность получения пластиковой карты. Молодежная карта (бонусы, тарифы). Программа «Спасибо от Сбербанка». Открытие расчетного счета: пополняемый, но неснимаемый. Кредиты для несовершеннолетних: преимущества и риски.

Тема 5.2. Сущность электронных сервисов банковских услуг.

Теория (1 час) Мобильный банк (виды тарифов). Безналичные расчеты как быстрая форма расчетов. Интернет-покупки. Платежные системы.

Тема 5.3. Что нужно знать о безопасности онлайн-операций.

Теория (1 час) Понятие персональной информации и ее защиты в системе банковских услуг. Алгоритм осуществления платежей онлайн.

Тема 5.4. Деловая игра «Мои действия при незаконном списании средств онлайн».

Практика (1 час) Учитель делит учеников на несколько групп. За определенное количество времени каждая из них должна предоставить последовательность действий по пути возврата средств списанных без ведома владельца карты. Свое решение необходимо аргументировать.

## **Раздел VI. Пенсия как источник будущего дохода человека. (4 часа)**

Тема 6.1. Виды пенсионных накоплений.

Теория (1 час) Пенсия. Распределительно-накопительная пенсионная система. Уровни пенсионной системы (государственное, обязательное и негосударственное пенсионное обеспечение). Пенсионный фонд России. Негосударственное пенсионное обеспечение. Негосударственное пенсионные фонды (НПФ).

Тема 6.2. Роль пенсионных накоплений в жизни человека.

Теория (1 час). Принцип солидарности поколений. Страховая пенсия. Трудовой стаж. Индивидуальный пенсионный коэффициент. Виды страховых пенсий (по старости, инвалидности, случаю потери кормильца). Фиксированная выплата.

Тема 6.3. Личный вклад человека в прирост пенсионного обеспечения.

Теория (1 час) Страховые взносы. «Белая» и «серая» заработная плата. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования. Страховой номер индивидуального лицевого счета. Накопительная пенсия. Инвестированный портфель. Частная управляющая компания и государственная управляющая компания. Дополнительные способы накопления средств для выхода на пенсию.

Тема 6.4. Практическая работа «Открытие страхового индивидуального лицевого счета. Определение страхового номера индивидуального лицевого счета». Учитель делит классы на несколько групп. За определенное количество времени каждая группа должна предоставить последовательность действий по открытию страхового индивидуального лицевого счета и определить страховой номер индивидуального лицевого счета.

## **Раздел VII. Выгода при приобретении услуг страхования. (4 часа)**

Тема 7.1. Роль страхования в жизни человека.

Теория (1 час) Понятие терминов «страхование» и «сущность страхования». Роль и значение страхования в жизни современного человека. События, относящиеся к договорам страхования. История

возникновения страхования. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Пенсионное страхование.

Тема 7.2. Услуги страхования для семьи/домашнего хозяйства и их окупаемость.

Теория (1 час) Страхование для всей семьи (услуга «Семейное страхование»). Страхование домашнего имущества квартир. Страхование имущества граждан (объектов их личной собственности: строений, животных, автомобилей; предметов домашней обстановки, бытовой техники, утвари и некоторых других предметов, используемых для удовлетворения бытовых и культурных запросов семьи, элементов отделки и оборудования помещений). Страховые события. Понятия «страховая стоимость», «страховая сумма», «страховая премия». Международный опыт страхования домашнего имущества.

Тема 7.3. Накопительное страхование жизни как вклад в будущее.

Теория (1 час) Что такое накопительное страхование жизни (НСЖ). Преимущество накопительного страхования жизни перед традиционным вкладом. Обзор программ по накопительному страхованию жизни.

Тема 7.4. Проектная деятельность. Исследовательский проект «Выгодно ли страховать домашнее имущество семьи?» Класс заранее делится на «семьи», каждая из которых получает конверт с описанием жилищно-бытовых условий ее существования. К определенному занятию каждая «семья» должна предоставить все аргументы «за» и «против» страхования домашнего имущества.

### **Раздел VIII. Налоги как инструмент дохода. (4 часа)**

Тема 8.1. Налоги и налоговые льготы для физических лиц.

Теория (1 час) Налог и сбор. Налоговая система РФ. Налоговый Кодекс РФ. Классификация налоговых льгот (изъятие, освобождение, скидка, отсрочка, налоговая амнистия). Условия применения налоговых льгот.

Тема 8.2. Налоговые вычеты физических лиц и их применение.

Теория (1 час) Налоговый вычет. Условия применения налогового вычета. Виды налоговых вычетов и их характеристика: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные. Порядок оформления налогового вычета.

Тема 8.3. Налоговые возмещения физических лиц и их применение.

Теория (1 час) Налоговое возмещение и его отличие от налоговых вычетов. Условия предоставления налогового возмещения. Правила оформления документов на налоговое возмещение. Куда могут быть направлены выплаты по возмещению налога.

Тема 8.4. Практическая работа «Заполнение налоговой декларации 3-НДФЛ».

Практика (1 час) Класс делится на две группы. Одна заполняет декларацию на бумажном носителе, другая – в электронном варианте. Проводится сравнительный анализ трудоемкости обоих вариантов, определение предпочтительного варианта заполнения.

### **Раздел IX. Собственное дело: каким оно должно быть. (4 часа)**

Тема 9.1. Понятие собственного дела.

Теория (1 час) Предприниматель и предпринимательство. Типичные ошибки начинающих предпринимателей. Черты успешного предпринимателя. Фирма. Виды фирм в РФ. Выручка и прибыль.

Тема 9.2. Семейный бизнес как основа финансового благополучия.

Практика (1 час) Семейный бизнес. Семейная фирма. Причины слабости и перспективы семейного бизнеса в РФ. Виды семейного бизнеса. Особенности семейного бизнеса. Семейный бизнес как средство обеспечения семейного благополучия. и «устроенной» старости. Вопросы наследования и передачи семейного бизнеса.

Тема 9.3. Варианты семейного бизнеса с «нуля».

Теория (1 час) Семейный бизнес и бизнес индивидуального предпринимателя – принципы отличия. Плюсы и минусы семейного бизнеса. Основные принципы выбора идеи для семейного бизнеса. Основные идеи для семейного бизнеса.

Тема 9.4. Практикум «Идеи своего дела для семейного бизнеса».

Практика (1 час) Класс делится на несколько групп, каждая из которых выдвигает свою бизнес-идею и определяет возможные плюсы и минусы, возможные риски, затраты и предполагаемый результат реализации бизнес-идеи.

### **Раздел X. Итоговое занятие (2 часа)**

## **ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ:**

### **Предметные**

#### **учащийся научится:**

- усвоить базовые понятия и термины курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;
- формировать функционал финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развивать навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- навыкам проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере, сопровождающееся графической интерпретацией и их критическим рассмотрением;
- технологии использования интерактивных обучающих программ в процессе обучения и для решения типичных экономических задач;
- формировать информационную культуру обучающихся, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке.
- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
- различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- применять способы анализа индекса потребительских цен;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- характеризовать экономику семьи;
- анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;



- различать виды ценных бумаг;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- разумному и безопасному финансовому поведению;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

### **Метапредметные**

#### **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;
- развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив;
- планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.
- Выстроить взаимосвязь с предметными областями «Математика», «Обществознание», «История», «Литература», «Право».

### **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.

### **Личностные**

- сформированное общее представление об ответственности подростка за участие в финансовых отношениях общества и государства в целом, его 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 основы 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.

В результате изучения курса обучающийся должен **уметь** использовать в практической деятельности:

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

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

- умения анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;

- умения осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов.

## ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ/КОНТРОЛЯ

### **Критерии оценки результатов обучения.**

При помощи викторин и конкурсов оценивается успеваемость учащихся. Для выявления полученных знаний проводятся **собеседования, тестирования, опросники и игры**. Данный контроль за успеваемостью учащихся, оценка их знаний, умений и навыков является побудительным мотивом, способствующим повышению интереса и ответственности обучающихся и качество педагогической деятельности.

В качестве итогового контроля проводится тестирование и обсуждение результатов учащихся. Для успевающих и проявляющих повышенный интерес к проблемам финансовой грамотности в качестве поощрения и проверки собственных способностей рекомендовано участие в олимпиадах, фестивалях, конкурсах и других мероприятиях.

### ***Формы и методы контроля, подведения итогов и определения результативности освоения программы:***

#### ***Методы проведения контроля:***

- Самооценка;
- Словесный контроль;
- Наглядный контроль;
- Практические работы;
- Проектно-конструкторский.

#### ***Формы проведения контроля:***

- Устный опрос;
- Зачетная практическая индивидуальная работа (презентация);
- Тестирование теоретических знаний;
- Анализ участия членов объединения в школьных, районных и областных конкурсах экологической направленности.

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Критерии оценивания курса:

Для оценивания курса применяется зачетная система. Курс считается пройденным, если обучающийся посетил не менее 80% занятий и выполнил итоговую тестовую работу по завершению каждого модуля не менее 50%. Оценка выполнения итоговой тестовой работы выставляется в соответствии с процентным выполнением заданий:

100-90% - отлично

80-70% - хорошо

60-50% - удовлетворительно

менее 50% - неудовлетворительно

№ п/п	Название раздела, тема урока	Структура работы	Оценочные материалы (источник, страница)
1	Вводное занятие	Дискуссия	Опрос
2	Личные финансы человека	Тестирование, решение задач	Презентация, карточки, матрица для разработки. Рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» (НИРО)
3	Финансы семьи/домашнего хозяйства	Анализ текста, тестирование	Текстовые материалы, рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» (НИРО)
4	Жилищно-коммунальные услуги в жизни семьи	Проверочная работа, тестирование	Текстовые материалы. Рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» (НИРО)
5	Использование банковских услуг подростками	Практикум (решение задач)	Текстовые материалы. Рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» (НИРО)
6	Пенсия как источник будущего дохода человека	Практикум (таблица)	Текстовые материалы. Рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» (НИРО)
7	Выгода при приобретении услуг страхования	Практикум (таблица)	Текстовые материалы. Рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» (НИРО)
8	Налоги как инструмент дохода	Практикум (таблица)	Текстовые материалы. Рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» (НИРО)
9	Собственное дело: каким оно	Практикум	Текстовые материалы.

	может быть	(таблица)	Рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» (НИРО)
10	Итоговое занятие	Тестирование	

## МЕТОДИЧЕСКОЕ МАТЕРИАЛЫ

При выполнении учебной программы используются традиционные методы обучения:

### **Словесные:**

- Устное изложение (рассказ, лекция)
- Беседа
- Самостоятельная работа с литературой
- Письменное инструктирование
- Аудио-видео средства

### **Наглядные:**

- Демонстрация пособий (схемы, таблицы, графики, диаграммы и т.д.)
- Показ расчетных техник
- Самостоятельные наблюдения

### **Практические:**

- Упражнения по выполнению расчетов, вычислений, анализа
- Составление графиков, схем, диаграмм
- Самостоятельная работа
- Лабораторно-практические работы

### **Информационные средства обучения**

- мультимедийные обучающие программы и электронные учебные издания, имеющие проблемно-тематический характер и обеспечивающие дополнительные условия для изучения отдельных тем и разделов.

Наряду с ними применяется **метод проектов**. Под проектом понимается творческая, завершенная работа, соответствующая возрастным возможностям учащегося. Важно, что при выполнении проектов учащиеся участвовали в выявлении потребностей семьи, школы, общества в той или иной продукции, оценке имеющихся технических возможностей, целесообразности, в выдвижении идей разработки конструкции и технологии изготовления.

Работа над проектом начинается с начала учебного года. Проект формируется и уточняется на протяжении всего учебного года и включает в себя элементы деятельности по конструированию, планированию, наладке оборудования, изготовлению изделий. В задачу проекта также входит экономическая и экологическая оценка выполняемых работ. Объекты проектирования и изготовления - должны быть посильны учащимся, не следует стремиться к сложным изделиям. Необходимо подобрать объекты труда с учетом материально-технической базы, спроса, санитарно-гигиенических требований.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Деловой вестник «Ваши личные финансы», издатель ООО «Р-консалт», г. Томск, главный редактор М.С. Сергейчук, 2017 г.

### Используемая дополнительная литература:

#### Для учителя

- Федеральный закон Российской Федерации от 15 декабря 2001г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в редакции от 28.11.2018) [Электронный ресурс]. – URL: [www.legalacts.ru/doc/FZ-ob-objazatelnom-pensionnom-strahovanii/](http://www.legalacts.ru/doc/FZ-ob-objazatelnom-pensionnom-strahovanii/)

- Федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992г. № 4015-1 (в редакции от 03.08.2018) «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» [Электронный ресурс] – URL: [www.base.garant.ru/12192443/](http://www.base.garant.ru/12192443/)

- Федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992г. №4015-1 (в редакции от 03.08.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» – URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAVV\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAVV_1307/)

- Федеральный закон Российской Федерации от 24.07.2007г. № 209-ФЗ (последняя редакция) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс] – URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/)

- Жилищный кодекс Российской Федерации. Текст с изменениями дополнениями на 28 сентября 2018 года + сравнительная таблица изменений. – М.: Эксмо–Пресс, 2018. – 272 с. – (Серия «Актуальное законодательство»)

- Опарина Е.В. Налоги и налогообложение: учебные материалы/ Е. В. Опарина [и др.]; науч.рук. Д.В. Фотинов. – Н. Новгород: ДЕКОМ, 2015. – 300 с.

- Симонов И. А. Симонов [и др.]; науч.рук.Д. В. Фотинов. – Н. новгород: ДЕКОМ, 2015. – 246 с.

- Налоговый кодекс РФ: текст с последними изменениями и дополнениями на 7 октября 2018 года. В 2 ч. – М.: Эксмо-Пресс, 2018. – 1120 с.- (Серия «Законы и кодексы»)

#### Для учащихся

- Лавренова Е. Б. Финансовая грамотность 8-9 классы: контрольные измерительные материалы/Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. – М.: Вита-Пресс, 2016. – 48с. – (Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).



- Липсиц И. В. Финансовая грамотность 8-9 классы: материалы для учащихся общеобразовательных организаций/И. В. Липсиц, О. И.Ю. Рязанова. – М.: Вита – Пресс, 2016.-352 с.-(Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

### **Электронно-образовательные ресурсы и Интернет ресурсы:**

- <http://www.fgramota.org> Образовательный портал по финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ). Главная цель портала – преподнести теоретические и прикладные знания по управлению личными финансами в современном формате edutainment (обучение плюс развлечение). Все элементы портала – финансовая игра, онлайн-книга, тесты, глоссарий – закладывают основы финансовой безопасности и грамотности граждан. Ключевым элементом портала является «народная» финансовая игра, цель которой – дать практические навыки использования финансовых инструментов и познакомить с азами финансовых концепций: соотношение между доходностью и риском, выгоды от диверсификации, управление портфелем и т.д.

[http://finprosto.ru/?utm\\_source=sberbanksite&utm\\_medium=tizer&utm\\_term=finprosto&utm\\_campaign=tizersitesberbank](http://finprosto.ru/?utm_source=sberbanksite&utm_medium=tizer&utm_term=finprosto&utm_campaign=tizersitesberbank) Раздел «Финансовое просвещение» сайта Сберегательного банка предназначен для ознакомления с основными терминами, с которыми может встретиться клиент; содержит обучающие курсы о деньгах: как приумножить деньги; как застраховать то, что дорого; как оплачивать услуги и переводить деньги и т. д.

- <http://www.investor.ru/main> Сообщество профессиональных финансистов со своим уникальным опытом и объёмным взглядом по теме инвестиций, а также частных лиц, людей различных профессий, являющихся инвесторами или собирающихся ими стать. На сайте есть отдельная рубрика «Личные финансы».

- <http://www.ikrcenter.ru> Сайт Института краткосрочных программ Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Программы по обучению финансовой грамотности для обучающихся и педагогов, а также всех желающих.

- <http://www.gorodfinansov.ru> «Город финансов» – качественно новый интернет-ресурс в области финансовой грамотности с независимой позицией и объективной информацией. Проект рассчитан на широкую аудиторию, интересующуюся финансами. Посетители портала найдут на страницах «Города финансов» информацию о банковских услугах, особенностях и рисках, которые стоит учитывать при заключении договора на оказание банковских услуг. На портале есть раздел

«Личные финансы». В этом разделе эксперты «Города Финансов» расскажут вам о том, как правильно вести семейный бюджет и контролировать личные финансы. Вы научитесь грамотно управлять личными финансами, сумеете оптимизировать доходы и расходы, а, главное, – поймете, как можно нормально и достойно жить даже на не очень большую зарплату. В разделе «Личные финансы» находится «Школа денег» – <http://www.gorodfinansov.ru/finfrteapot/>

- <http://www.myinvestplan.ru/about> Блог о финансах. Финансовая независимость и финансовая грамотность. Блог предназначен для получения первоначальных знаний в области финансов. Блог представляет большой перечень материалов по финансовой грамотности – с основ для школьников до глубоких материалов для профессионалов.

- <http://my-capital.narod.ru> Этот сайт призван легко и доступно рассказывать вам о планировании вашего финансового благополучия. Где взять деньги, что делать с деньгами, основы финансового планирования и т. д.

- [http:// www.cbr.ru/fingramota](http://www.cbr.ru/fingramota) Данный раздел сайта Банка России посвящен повышению уровня финансовой грамотности граждан России всех возрастов и социального статуса. Также здесь можно найти информацию об истории Банка России и российской банковской системы в целом. Сказки и рассказы для детей. [http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=fg\\_2](http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=fg_2)

- [http:// www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=mon](http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=mon) Информационные буклеты о признаках платежеспособности денежных знаков Банка России.

- [http:// www.ja-russia.ru/ru/fl](http://www.ja-russia.ru/ru/fl) Межрегиональная общественная организация (МОО) «Достижения молодых» – Junior Achievement Russia. Материалы по финансовой грамотности.

- [http:// www.familyfinance.ru](http://www.familyfinance.ru) Уроки здорового отношения к деньгам, которые позволят вам сформировать у детей правильное представление о том, что такое деньги.

- [http:// www.fingramota.org](http://www.fingramota.org) Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам.

- [http:// www.fsmcapital.ru/uspeh/mykinder.shtml](http://www.fsmcapital.ru/uspeh/mykinder.shtml) На этой страничке собраны интересные статьи о том, как научить детей управлять деньгами, зачем это нужно, что это даст и как это сделать.

- [www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru) Оперативные новости по финансовой тематике – российские и мировые.

- [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) Информация о текущих ценах акций, курсах валют, других финансовых инструментах.

- [http:// www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru) Универсальный портал по финансовой грамотности для школьников, студентов, взрослого населения, предпринимателей.

- [http:// museum.micex.ru](http://museum.micex.ru) Музей Московской Межбанковской Валютной Биржи – это история биржевого дела в России, виртуальная коллекция с экспонатами.

- [http:// www.mirkin.ru](http://www.mirkin.ru) Специализированная электронная библиотека публикаций по финансовому рынку, инвестициям, ценным бумагам.

- [http:// us.dogm.mos.ru](http://us.dogm.mos.ru) Сайт Департамента образования города Москвы, раздел «Университетские субботы». Информация о лекциях, мастер-классах и других мероприятиях по финансовой грамотности.

- [http:// igrm.info/index.php](http://igrm.info/index.php) Институт гуманитарного развития мегаполиса (ИГРМ) – научно-исследовательская организация, созданная для содействия успешному гуманитарному развитию и повышению эффективности социальных программ, реализуемых в г. Москве, а именно программы «Повышение финансовой грамотности». Мероприятия для обучающихся и педагогов. Недели финансовой грамотности и многое другое.

- Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. – URL: [http://homeclass.ru/finansovaya-gramotnost-kak-upraviyat-dengami/ finansovaya-gramotnost/html](http://homeclass.ru/finansovaya-gramotnost-kak-upraviyat-dengami/finansovaya-gramotnost/html)

- С чего начинать обучение финансовой грамотности? [Электронный ресурс]. – URL: [http://capitalgains.ru/obrazovanie/lichnostnyi-rost-i-samorazvitie/ finansovaya-gramotnost-s-chego-nachat/html](http://capitalgains.ru/obrazovanie/lichnostnyi-rost-i-samorazvitie/finansovaya-gramotnost-s-chego-nachat/html)

- Распоряжение Правительства Российской Федерации от 12.02.2011 № 180-р «О реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. – URL: [https://www/minfin.ru/ru/document/?id\\_4=118377/](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377/)

- Концепция проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс].- URL: : [https://www/minfin.ru/ru/document/?id\\_4=118377/](https://www/minfin.ru/ru/document/?id_4=118377/)

- Банк методических разработок [Электронный ресурс]. – URL: [http://niu.rapera/dopolnitelnoe-obrazovanie/ finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/](http://niu.rapera/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/)

- Письмо Министерство финансов Российской Федерации от 16 мая 2017 года № 17-03-08/29621 «О реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового

образования в Российской Федерации». [Электронный ресурс]: - URL: [https://nalogcodex.ru/Prikazy-Minfina-Rossii-ot-16.05.2017-№-17-03-08\\_2962/](https://nalogcodex.ru/Prikazy-Minfina-Rossii-ot-16.05.2017-№-17-03-08_2962/)

- Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017 – 2023 гг. [Электронный ресурс]. - - URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=118377/](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377/)

- Банк России и Министерство образования и науки РФ приступят к выполнению совместного плана по повышению уровня финансовой грамотности россиян [Электронный ресурс]. - - URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=1017/>