

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Кузембетьевская средняя общеобразовательная школа им.Х.Г.Хусаинова»
Мензелинского муниципального района
Республики Татарстан

Рабочая программа

КУРСА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

«Финансовая грамотность»

**Уровень образования:
основное общее образование
(5-7 классы)**

Одной из основных задач развития образования Российской Федерации на современном этапе является формирование финансовой грамотности и финансовой культуры населения страны. Именно поэтому в российской системе образования сегодня уделяется существенное внимание формированию функциональной грамотности обучающихся, а в её составе, и финансовой грамотности. Принципиальное значение в настоящее время приобретает в системе образования решение задачи формирования надпредметных компетенций и «гибких» навыков. Поэтому в Программе уделяется особое внимание не только содержательным — предметным аспектам финансовой грамотности, но и развитию коммуникативных и регулятивных универсальных учебных действий, решению творческих задач и формированию критического мышления у обучающихся 5—7 классов.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Содержание программы способствует расширению знаний учащихся по основным общественно-научным предметам. Для её успешной реализации рекомендуется использование знаний по таким учебным предметам, как математика и литература. Это позволит сформировать базовые компетенции в сфере финансовой грамотности и финансовой культуры у обучающихся 5—7 классов.

Нормативно-правовую основу настоящей примерной программы по учебному курсу «Финансовая грамотность» составляют следующие документы:

Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее — Федеральный закон об образовании).

Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года №2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы.

Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования / утв. приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 31 мая 2021 года №287.

Примерная рабочая программа основного общего образования «Обществознание» (для 6—9 классов образовательных организаций) / Одобрена решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию, протокол 3/21 от 27.09.2021 г.

Примерная программа воспитания, одобренная решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию (протокол от 2 июня 2020 г. № 2/20).

Примерная рабочая программа (далее — программа) разработана на основе требований федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования к результатам освоения основной

образовательной программы основного общего образования предметной области «Общественно-научные предметы».

Программа разработана в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы. При этом в ней учтены, те положения единой рамки компетенций по финансовой грамотности, которые соответствуют возрастным и познавательным возможностям обучающихся 5—7 классов на уровне основного общего образования.

Программа включает пояснительную записку, цель изучения финансовой грамотности, даётся общая характеристика курса, определяется место учебного курса «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы» в учебном плане, раскрываются основные подходы к отбору содержания курса, характеризуются его основные содержательные линии.

Программа устанавливает требования к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования по финансовой грамотности на личностном, метапредметном и предметном уровнях, примерное содержание учебного курса «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы».

Программа определяет содержание учебного курса, основные методические стратегии обучения, воспитания и развития обучающихся.

Цели и задачи изучения учебного курса «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы»

Целью курса является формирование у обучающихся 5—7 классов финансовой культуры, рационального финансового поведения и ответственного потребления финансовых услуг, с учётом их возрастных особенностей и способностей.

Задачи изучения учебного курса «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы»:

- формирование понимания значимости для себя лично финансовых проблем, которые решаются на индивидуальном и семейном уровнях и сказываются на личном и семейном благополучии;
- формирование понимания необходимости давать личную оценку действиям субъектов финансовых отношений, так как человек вступает с ними во взаимодействие для решения своих задач;
- формирование понимания необходимости выявления причинно-следственных связей между семейными и личными финансовыми возможностями, и потребностями членов семьи;
- формирование собственного понимания изучаемых финансовых вопросов на основе анализа и оценки финансовых ситуаций, с которыми человек может столкнуться лично;
- формирование способности инициировать сотрудничество в команде при работе с творческими заданиями;
- формирование понимания наличия альтернативных решений финансовых задач на личном и семейном уровне, их оценки с позиции имеющихся финансовых возможностей, ограничений, потребностей, необходимости выбора из имеющихся выявленных альтернатив;
- формирование понимания необходимости вносить изменения в план и способ действий субъектов финансовых отношений, так как появляются новые возможности, ограничения и потребности;
- формирование понимания содержания различных видов семейных доходов и расходов, их изменения, сравнения, анализа, количественной оценки и выбора варианта балансирования при разработке бюджета.

Общая характеристика учебного курса «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы»

Курс по финансовой грамотности отражает современные тенденции общего и дополнительного образования и интегрирует возможности следующих учебных предметов: обществознание, история, математика, литература.

Курс по финансовой грамотности изучается в рамках предметной области «Общественно-научные предметы». Содержание направлено на расширение знаний обучающихся по обществознанию, за счет изучаемых вопросов финансовой грамотности.

По ряду финансовых вопросов учебный курс «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы» имеет пропедевтический характер, т. к. позволяет подготовить обучающихся к изучению раздела «Человек в экономических отношениях», предусмотренного Примерной рабочей программой основного общего образования «Обществознание» (для 6—9 классов образовательных организаций) в 8 классе. Это в частности вопросы доходов и расходов семьи, сбережений, личного финансового планирования и др.

Обучение финансовой грамотности происходит с использованием математических инструментов и финансовых ситуаций, описанных в литературных произведениях. Таким образом, знания положений математики и литературы имеют вспомогательный характер для лучшего понимания и усвоения учащимися финансовых знаний и формирования соответствующих умений и навыков.

Финансовая сфера современного общества восприимчива к изменениям, происходящим в обществе, что особенно актуально в условиях цифровизации экономики. Соответственно субъектам финансовых отношений приходится учитывать такие изменения. Это обстоятельство требует соответствующей подготовки школьников к

принятию решений и корректировке уже принятых решений. В этой связи актуально обучение учащихся 5—7 классов вопросам, касающимся семейных финансов.

Принимая финансовые решения в современном мире, субъектам следует иметь в виду необходимость учёта различных аспектов финансовой безопасности. В финансовом мире существует множество угроз и рисков, негативно влияющих на финансовое благополучие семьи. В условиях цифровой экономики участились случаи финансового мошенничества, которые проявляются в виде незаконных способов обогащения за счёт денежных средств населения. Кроме того, постоянно появляются новые способы финансового мошенничества. В создавшейся ситуации учитель должен акцентировать внимание обучающихся на проблему противостояния финансовым мошенникам и значимости безопасного использования финансовых инструментов. В процессе решения такой задачи требуется использование дополнительных источников информации, в том числе Интернет-ресурсов, СМИ, где приводятся примеры новых видов финансового мошенничества.

Современное общество нуждается в профессионалах, умеющих работать в команде, поэтому предложены творческие задания, которые рекомендуется выполнять группой учащихся. Командная работа ориентирована на формирование умения выработать коллективное решение, идти на компромисс, учитывать мнения каждого члена команды.

Знакомство учащихся основными финансовыми терминами, закономерностями, вопросами, проблемами, альтернативными способами их решения, практической значимостью для себя лично и семьи в целом позволит принимать грамотные финансовые решения в условиях динамично меняющегося мира финансов. Процесс обучения финансовой грамотности направлен на формирование у учащихся компетенций, соответствующих условиям современной действительности.

Место учебного курса «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы» в учебном плане

Программа учебного курса по финансовой грамотности является общеобразовательной, предназначена для реализации на уровне основного общего образования. Её реализация рассчитана на три года обучения (5—7 классы).

Учебный курс «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы» разработан на основе требований к предметным результатам освоения основной общеобразовательной программы, представленной в федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования, и может реализовываться в разных вариантах, включая работу в урочное время, во внеурочное время (второй половине дня), а также в системе дополнительного образования:

- 35 ч (из расчёта 1 ч в неделю в течение одного года);
- 51 ч (из расчёта 1 ч в две недели в течение трёх лет обучения);
- 102 ч (из расчёта 1 ч в неделю в течение трёх лет обучения).

Личностные, метапредметные и предметные результаты освоения курса

Результаты изучения учебного курса «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы» на уровне основного общего образования должны быть ориентированы на применение знаний, умений и навыков в реальных финансовых ситуациях.

Личностные результаты обучения отражаются в готовности обучающихся к целенаправленной социально значимой деятельности; отражают их готовность руководствоваться системой позитивных ценностных ориентаций; осознание важности обучения на протяжении всей жизни для успешной профессиональной деятельности и развитие

необходимых умений для этого; уважение к труду и результатам трудовой деятельности; осознанность выбора и построения и построения жизненных планов с учетом личных и общественных интересов и потребностей посредством:

- формирования готовности обучающихся к саморазвитию, самостоятельности и личностному самоопределению на основе осознанного отношения к выбору и построению индивидуальной траектории образования с учётом устойчивых познавательных интересов и значимости для себя лично взаимосвязи между образованием и финансовым благополучием;
- осознания ценности самостоятельности и инициативы с учетом действующих правил поведения субъектов в финансовой сфере, изучения положений нормативно-правовых документов, формирования ответственного отношения к процессу обучения посредством понимания для себя лично содержания финансовых отношений между различными субъектами, финансовых решений, альтернативных возможностей их реализации, последствий выполнения или невыполнения принятых решений;
- сформированности внутренней позиции личности как особого ценностного отношения к себе, осознания значения семьи в жизни человека и общества, уважительного и заботливого отношения к членам своей семьи, проявляющегося в учёте личных интересов каждого члена семьи и семьи в целом при решении вопросов о получении и распределении средств семейного бюджета;
- наличия мотивации к целенаправленной социально значимой деятельности, в частности мотивации к обучению, познанию за счёт понимания значимости для себя лично взаимосвязи между профессиональной подготовкой человека и финансовыми результатами его деятельности.

Метапредметные результаты.

Регулятивные универсальные учебные действия:

1. Умение развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности в процессе изучения финансовых вопросов через понимание необходимости давать оценку существующих финансовых ситуаций и их изменения. Обучающийся сможет:

- оценивать собственное понимание изученных финансовых терминов;
- составлять личный маршрут движения к финансовому благополучию;
- оценивать вероятность мошенничества в финансовых отношениях;
- ставить финансовые цели собственной деятельности.

2. Умение самостоятельно планировать пути достижения финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и практических финансовых задач. Обучающийся сможет:

- разрабатывать способы решения проблем в области личных финансов;
- оценивать структуру доходов и расходов семьи;
- определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять этапы их выполнения;
- обосновывать и осуществлять выбор альтернативных способов решения финансовых задач;
- составлять план решения финансовой проблемы (написание эссе, решение кейсов, выполнение квеста).

3. Умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата. Обучающийся сможет:

- вносить необходимые изменения в план и способ действий с учётом изменившихся обстоятельств;
- оценивать состояние личных финансов до и после уплаты налогов;
- оценивать свою деятельность, аргументируя причины достижения или отсутствия планируемого результата;
- вносить коррективы в текущую деятельность на основе анализа изменений ситуации для получения запланированного результата;
- оценивать варианты открытия депозита на различные сроки; результаты выбора условий кредитования; результаты выбора условий депозита; требования к недвижимому имуществу, служащему для банка залогом;
- оценивать подходы субъектов к покупке дорогостоящих товаров, исходя из финансовых возможностей их семей.

Познавательные универсальные учебные действия:

1. Умение определять содержание понятий, создавать обобщения, классифицировать, устанавливать аналогии, проводить анализ, устанавливать причинно-следственные связи и делать выводы. Обучающийся сможет:

- сравнивать способы получения доходов, альтернативные варианты достижения финансовых целей, направления инвестирования, условия кредитования и условия размещения денежных средств;
- устанавливать причинно-следственные связи между различными финансовыми явлениями: доходами семьи и правом собственности на имущество; индексацией и размерами денежных доходов населения; размером доходов и риском; бизнес-планом и действительностью; креативностью инвестиционного проекта и доходами авторов;

- объяснять выгоды наличия прав собственности; признаки финансовой пирамиды; особенности каждого слоя атмосферы инвестирования; причины появления сверхновых источников доходов;
- анализировать статистические данные о доходах населения; положения статей ГК РФ по вопросу получения доходов от интеллектуальной собственности; положения статей ТК РФ по вопросу получения заработной платы; положения статей НК РФ по вопросам налогообложения;
- классифицировать виды доходов, расходов, имущества, налогов, шкал налогообложения, банковских вкладов, кредитных организаций;
- выявлять преимущества и недостатки деятельности микрофинансовых организаций, покупки товаров в рассрочку, активных и пассивных источников дохода, обладания собственностью, банковской картой;
- делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждая его собственной аргументацией, в том числе математическими расчётами.

2. Смысловое чтение. Обучающийся сможет:

- ориентироваться в содержании текста, понимать смысл текста, структурировать текст, идентифицируя финансовые ситуации в литературных произведениях;
- устанавливать взаимосвязь описанных в тексте финансовых событий в конкретной ситуации;
- критически оценивать финансовую ситуацию, описанную в тексте;
- аргументировать собственную позицию по приведённой в тексте финансовой ситуации.

3. Развитие мотивации к овладению культурой поиска источников информации. Обучающийся сможет:

- определять необходимые ключевые поисковые слова;
- осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями;
- соотносить полученные результаты поиска информации с условиями поставленных финансовых задач.

Коммуникативные универсальные учебные действия:

1. Умение организовывать учебное сотрудничество и совместную деятельность. Обучающийся сможет:

- инициировать сотрудничество в группе при обсуждении ситуаций, при работе с творческими заданиями, при обсуждении правил планирования семейного бюджета, формирования резервов и сбережений, постановки финансовых целей;
- выстраивать логическую цепь рассуждений при анализе финансовых ситуаций;
- задавать вопросы при обсуждении финансовых проблем.

2. Умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации для выражения своих мыслей; владение устной и письменной речью. Обучающийся сможет:

- соблюдать правила публичной речи и проведения дискуссии по финансовой тематике;
- принимать решение в групповой работе, учитывая мнения собеседников;
- создавать письменные тексты при выполнении творческих заданий на финансовые темы;
- анализировать результаты коммуникации после её завершения в ходе выполнения группового задания и представления его решения.

Предметные результаты обучения.

- освоение и применение системы финансовых знаний, и их необходимости для решения современных практических задач;
- умение классифицировать по разным признакам (в том числе устанавливать существенный признак классификации) финансовые объекты, явления, процессы, выявляя их существенные признаки, элементы и основные функции;
- умение использовать полученные знания для объяснения (устного и письменного) сущности, взаимосвязей финансовых явлений и процессов; необходимости правомерного налогового поведения; осмысления личного опыта принятия финансовых решений;
- умение решать в рамках изученного материала познавательные и практические задачи, отражающие процессы постановки финансовых целей, управления доходами и расходами, формирования резервов и сбережений, принятия инвестиционных решений;
- овладение смысловым чтением текстов финансовой тематики, позволяющим воспринимать, понимать и интерпретировать смысл текстов разных типов, жанров, назначений в целях решения различных учебных задач, в том числе извлечений из нормативных правовых актов; умение преобразовывать текстовую информацию в модели (таблицу, диаграмму, схему) и преобразовывать предложенные модели в текст;
- умение анализировать, обобщать, систематизировать, конкретизировать и критически оценивать статистическую финансовую информацию, соотносить ее с собственными знаниями и опытом; формулировать выводы, подкрепляя их аргументами;
- умение оценивать собственные поступки и поведение других людей с точки зрения финансово-экономических и правовых норм,

включая вопросы, связанные с личными финансами, финансовыми рисками и угрозами финансового мошенничества; осознание неприемлемости всех форм антиобщественного поведения;

- приобретение опыта использования полученных знаний по финансовой грамотности в практической (индивидуальной и/или групповой) деятельности: для составления личного финансового плана; для принятия решений о приобретении финансовых услуг и имущества; для приобретения опыта публичного представления результатов своей деятельности в соответствии с темой и ситуацией общения, особенностями аудитории и регламентом.

В результате обучения данному курсу, обучающиеся 5—7 смогут сформировать следующие **компетенции по финансовой грамотности**:

- способность планировать свои доходы и расходы на основе оценки имеющихся финансовых возможностей и ограничений, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним;
- способность формировать резервы и сбережения денежных средств;
- способность следить за состоянием личных финансов посредством планирования личного бюджета;
- способность рационально выбирать финансовые услуги, распознавая признаки финансового мошенничества, учитывая информацию об имеющихся на рынке финансовых рисках;
- способность искать и использовать необходимую финансовую информацию.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА

«Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы»

1. Как формируются финансовые возможности

Знание и понимание

Финансы как деньги в движении, которые, постоянно находясь в обращении, способны создавать другие деньги. Необходимость оценивать финансовые возможности в определённый момент располагать необходимой суммой денег. Наличие ограничений как пределов, границ, за которые не должна выходить деятельность человека. Сущность доходов как денег, получаемых человеком за осуществление определённой деятельности. Сущность заработной платы как вознаграждения за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы. Возможность временного пользования имуществом на основе договора аренды и внесения арендной платы.

Способы деятельности

- Анализ состава семейных финансов;
- сравнение денежных и неденежных доходов семьи;
- анализ выполнимых и невыполнимых желаний человека;
- анализ видов регулярных денежных доходов;
- ведение расчёта суммы средней заработной платы;
- сравнение движимого и недвижимого имущества.

2. Финансовая цель: принципы постановки и пути достижения

Знание и понимание

Сущность финансовой цели как выраженного в денежной или материальной форме предмета устремления человека, для получения которого он прилагает сознательные усилия. Элементы, составляющие принцип постановки финансовой цели КИЛО: конкретность, измеримость,

локальность, определённая во времени. Сущность резерва как запаса денежных средств, который можно использовать в случае возникновения непредвиденных ситуаций. Сущность сбережений как накапливаемой части денежных доходов семьи, предназначенной для достижения финансовых целей и удовлетворения потребностей в будущем. Порядок создания сбережений. Связь между финансовой целью и формированием сбережений.

Способы деятельности

- Определение личных финансовых целей с учётом принципа КИЛО;
- систематизация информации, необходимой для постановки финансовых целей;
- сравнение резервов и сбережений по основным критериям;
- анализ видов и источников сбережений;
- сравнение безопасных и опасных способов хранения денег.

3. От учета расходов к разработке бюджета

Знание и понимание

Сущность расходов семьи как денежных затрат, способствующих удовлетворению потребностей членов семьи. Сущность и признаки налогов.

Сущность налогообложения как закреплённая действующим законодательством процедура установления, взимания и уплаты налогов.

Сущность налога на доходы физических лиц (НДФЛ) как определённой доли всех полученных гражданином доходов, которая изымается в пользу государства. Сущность налога на добавленную стоимость (НДС) как косвенного налога, сумму которого продавец удерживает у покупателя, включая её в цену товаров. Сущность бюджета как плана доходов и расходов на определённый период.

Способы деятельности:

- Систематизация расходов семьи по различным критериям;
- определение основных элементов налога;
- сравнение прямых и косвенных налогов;
- проведение расчёта начисления и выделения НДС;
- определение дефицита и профицита бюджета;
- анализ структуры доходов и расходов бюджета;
- проведение расчёта среднемесячного дохода на одного члена семьи.

4. Человек и многообразие банковских услуг

Знание и понимание

Сущность банковской карты как инструмента доступа к личному банковскому счёту. Сущность коммерческого банка как организации, имеющей исключительное право осуществлять ряд банковских операций.

Сущность банковского счёта как метода учёта движения денежных средств определённого клиента и способа контроля выполнения банком своих договорных обязательств. Сущность банковского вклада как суммы денег, которую банк принимает от клиента на определённый или неопределённый срок с целью сохранения и приумножения. Сущность банковского процента как платы за пользование денежными средствами (банковский вклад, банковский кредит и др.). Сущность кредита как сделки, заключаемой между коммерческим банком и заёмщиком по предоставлению денежных средств под проценты. Сущность ипотеки как залога, который в случае неуплаты заёмщиком долга переходит кредитору.

Способы деятельности:

- Сравнение банковского счёта и банковского вклада;
- сравнение банковского вклада и банковского депозита;

- определение особенностей начисления простых и сложных процентов по банковским вкладам;
- определение преимуществ и недостатков использования денег, полученных в кредит;
- проведение расчёта изменения платежа по кредиту и остатка денежных средств после осуществления платежей по кредиту.

5. Угрозы и способы защиты потребителя финансовых услуг

Знание и понимание

Сущность кредитной организации как юридического лица, которое с целью получения прибыли выполняет банковские операции на основании разрешения (лицензии) Банка России. Сущность Банка России как государственного кредитного учреждения, наделённого функциями выпуска денег в обращение и регулирования банковской системы. Сущность деятельности Агентства по страхованию вкладов (АСВ), которое осуществляет государственное страхование вкладов физических лиц. Сущность страхования как способа защиты имущественных интересов граждан и организаций при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов. Сущность микрофинансирования как кратковременного кредита на небольшую сумму денег, выданного заёмщику без залога и поручительства. Сущность того, что финансовая пирамида — это схема, созданная для получения дохода путём привлечения денежных средств новых участников.

Способы деятельности:

- Определение оснований для отзыва банковской лицензии;
- анализ отдельных видов и практических примеров страхования;
- анализ видов финансового мошенничества;

- определение признаков и видов финансовых пирамид.

6. Финансовое благополучие и как оно создается

Знание и понимание

Сущность богатства как способности поддерживать привычный образ жизни при отсутствии заработков в течение длительного времени. Сущность богатства семьи как денежных средств и имущества семьи за исключением расходов на текущие нужды. Сущность финансового благополучия как достижение такого уровня доходов, который позволяет удовлетворять все ежедневные потребности, а также быть уверенным в завтрашнем дне. Собственность как отношения между людьми, претендующими на имущество. Сущность индексации денежных доходов населения как установленного государством механизма повышения денежных доходов населения, позволяющего частично или полностью возместить им потери, вызванные ростом потребительских цен на товары и услуги.

Способы деятельности:

- Анализ подходов к определению понятия богатства;
- сравнение содержания понятий «богатство» и «финансовое благополучие»;
- выявление преимуществ и недостатков покупки товаров в рассрочку;
- сравнение вариантов вложения денег по степени выгоды.

7. Авторское вознаграждение как источник дохода

Знание и понимание

Сущность располагаемых доходов населения как дохода после вычета всех налогов и платежей из полученных доходов за определённый период. Сущность дифференциации доходов населения как разницы в уровне

денежных доходов различных слоёв и групп населения. Сущность интеллектуальной собственности как продуктов творческой деятельности. Сущность гонорара как денежного вознаграждения, выплачиваемого за труд авторов литературных произведений или произведений в другой сфере искусства. Сущность самозанятости как формы организации труда, когда вознаграждение получается непосредственно от заказчиков. Сущность профессионального дохода как дохода граждан от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наёмных работников.

Способы деятельности:

- Определение слоёв атмосферы инвестирования в мире финансов;
- определение прогрессивной и пропорциональной шкал налогообложения;
- проведение расчёта размера гонорара при наличии исходной информации;
- проведение расчёта ожидаемых доходов от интеллектуальной собственности;
- определение грантов по типу источника выплат.

8. Риски и окупаемость инвестиций

Знание и понимание

Инвестор как человек, который инвестирует деньги в различные производства и активы с целью получения дохода. Риск как возможность наступления случайных событий с нежелательными для человека, природы или общества последствиями. Сущность инвестиционного риска как возможности получения в результате инвестирования дохода или потерь в виде непредвиденных расходов, неполученного дохода. Сущность срока окупаемости инвестиций как периода времени, необходимого для того, чтобы возместить затраты на инвестиции за счет

полученных инвестиционных доходов. Сущность доходности инвестиционного проекта как степень увеличения вложенных инвестором денежных средств в течение определенного периода времени.

Способы деятельности:

- Определение видов рисков инвестирования;
- сравнение инвестиционного дохода и располагаемого инвестиционного дохода;
- расчёт срока окупаемости инвестиций и доходности инвестиционного проекта;
- определение направлений изменения доходности инвестиционного проекта при изменении финансовой ситуации.

9. Новый мир финансов: государство, человек и цифровая среда

Знание и понимание

Сущность сверхновых источников дохода как результат реализации творческих способностей человека и новых возможностей цифровой среды. Сущность государственного финансирования и софинансирования при реализации социально значимых инвестиционных проектов. Крауд-технология как способ достижения желаемого результата, путем внесения множеством людей посильного вклада в общее дело.

Способы деятельности:

- Сравнение государственного финансирования и софинансирования;
- определение способов получения доходов в сети Интернет;
- сравнение содержания активных и пассивных источников дохода;
- анализ практических примеров успешного применения крауд-технологий.

ПРИМЕРНОЕ ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

курса «Общественно-научные предметы. Финансовая грамотность. 5—7 классы»

Тематическое планирование предполагает вариативный принцип преподавания учебного курса в зависимости от запланированной учебной нагрузки и может реализовываться в разных вариантах, включая работу в урочное время, во внеурочное время (второй половине дня), а также в системе дополнительного образования:

- 35 ч (из расчёта 1 ч в неделю в течение одного года);
- 51 ч (из расчёта 1 ч в две недели в течение трёх лет обучения);
- 102 ч (из расчёта 1 ч в неделю в течение трёх лет обучения).

Тема	Форма занятия, виды учебной деятельности	Характеристика основных видов деятельности (УУД)
Тема 1. Как формируются финансовые возможности (5 ч / 6 ч / 12 ч)		
Анализ финансовых возможностей	Лекция о финансах, финансовых возможностях и ограничениях. Проблемный семинар (анализ фрагмента литературного произведения, отражающего сущность финансов). Практическое	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между деньгами и финансами; возможностями и личными желаниями; • выстраивать логическую цепь рассуждений при анализе содержания литературных произведений; • оценивать собственное понимание изученных финансовых терминов;

	<p>занятие (ситуационные задания по оценке соответствия финансовых возможностей и желаний членов семьи с применением иллюстративного материала) Учебно-познавательная Учебно-практическая</p>	<ul style="list-style-type: none"> • анализировать выполнимые и невыполнимые желания членов семьи; • инициировать сотрудничество при работе с рисунками.
Доходы семьи	<p>Лекция о составе денежных доходов семьи. Проблемный семинар (работа с кейсами о труде, трудовом договоре и заработной плате) Учебно-познавательная</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Объяснять содержание различных видов семейных доходов; • анализировать выдержки из Трудового кодекса РФ; • вносить необходимые изменения в план и способ действий с учётом изменившихся обстоятельств;

		<ul style="list-style-type: none"> • задавать вопросы при обсуждении финансовых ситуаций; • инициировать сотрудничество при работе с творческими заданиями.
Ступени финансового изобилия	<p>Практическое занятие (Практическая работа по определению отличий в уровне заработной платы работников разной квалификации, средней заработной платы, прожиточного минимума и минимального размера оплаты труда с применением статистической информации, и фрагментов литературных произведений). Учебно-</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Анализировать причинно-следственные связи между изобилием и изменением заработной платы; • выстраивать логическую цепь рассуждений во время обсуждения содержания литературных произведений; • приводить доказательства в пользу правильности собственной позиции; • составлять маршрут движения к финансовому изобилию; • идентифицировать отдельные ступени финансового изобилия.

	практическая	
Доходы от имущества	<p>Лекция о классификации имущества, аренде и арендной плате.</p> <p>Проблемный семинар (обсуждение случаев мошенничества в сделках с имуществом; работа с классификацией имущества по материалам литературных произведений)</p> <p>Учебно-познавательная</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между наличием имущества и возможностями получения арендной платы; • классифицировать виды имущества; • анализировать возможности получения доходов от имущества; • оценивать вероятность мошенничества в сделках с имуществом; • инициировать сотрудничество в группе при обсуждении ситуаций.
Творческая лаборатория финансиста	<p>Проблемный семинар (творческая групповая работа о финансовых</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи по вопросам финансовой грамотности в литературе; • инициировать

	<p>возможностях в сказке и в жизни – кейсы, головоломки, задания на установления соответствия, правильной последовательности и др.). Учебно-исследовательская</p>	<p>сотрудничество при работе с творческими заданиями.</p>
<p>Тема 2. Финансовая цель: принципы постановки и пути достижения (3 ч / 4 ч / 8 ч)</p>		
<p>Как поставить финансовую цель Творческая лаборатория финансиста</p>	<p>Лекция о принципах постановки финансовой цели. Проблемный семинар (обсуждение вариантов действий для достижения личных финансовых целей; эссе «Моя финансовая цель») Учебно-</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между финансовыми возможностями и выбранными целями; • анализировать финансовые возможности достижения личных целей; • анализировать варианты действий для достижения личных финансовых целей на примере жизненных ситуаций; • инициировать

	<p>познавательная</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<p>сотрудничество при работе с рисунком и творческим заданием.</p>
<p>Финансовые резервы</p>	<p>Лекция о правилах формирования резервного фонда семьи.</p> <p>Проблемный семинар (дискуссия о размере резерва и вариантах его хранения на примере литературных произведений)</p> <p>Учебно-познавательная</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Выявлять преимущества формирования резервов семьи; • анализировать размер резерва и варианты его хранения на примере литературных произведений; • изучать правила формирования резервного фонда семьи; • инициировать сотрудничество при работе с рисунками.
<p>Способы создания и хранения сбережений</p>	<p>Лекция о порядке создания сбережений.</p> <p>Проблемный семинар (обсуждение отличий резервов и сбережений; анализ фрагментов литературных произведений о способах хранения</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между способами хранения сбережений и увеличением их размера; • сравнивать резервы и сбережения; • оценивать варианты безопасного хранения сбережений.

	сбережений). Учебно- познавательная	
Тема 3. От учета расходов к разработке бюджета (4 ч / 6 ч / 12 ч)		
Семейные расходы	Лекция о классификациях расходов семьи. Практическое занятие (решение ситуационных задач на группировку семейных расходов по различным основаниям) Учебно-практическая	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между желаниями членов семьи и запланированными расходами на конкретные покупки; • классифицировать виды расходов; • анализировать и планировать состав расходов семьи; • оценивать необходимую сумму доходов для запланированных расходов семьи; • инициировать сотрудничество при работе с рисунками.
Налоги и налогоплательщики	Лекция о признаках, элементах и классификации налогов (прямые и косвенные). Практическое	<ul style="list-style-type: none"> • Объяснять признаки налогов; • устанавливать причинно-следственные связи между элементами налога, между неуплатой налогов и последствиями для

	<p>занятие (решение задач, отражающих особенности вычисления суммы прямого и косвенного налога)</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-практическая</p>	<p>неплательщиков;</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализировать элементы налога с использованием статей Налогового кодекса РФ; • рассчитывать размер расходов с учётом налоговых выплат; • классифицировать налоги; • инициировать сотрудничество при выполнении творческого задания.
<p>Всем нужен финансовый план!</p>	<p>Лекция о семейном бюджете.</p> <p>Практическое занятие (решение задач о состоянии и структуре бюджета семьи).</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-практическая</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между состоянием семейного бюджета и планируемыми расходами, между изменением финансовых возможностей семьи и её расходами и доходами; • анализировать планы доходов и расходов семьи, их структуру на примере решения задачи; • оценивать изменение финансовых возможностей семьи в различных ситуациях;

		<ul style="list-style-type: none"> • инициировать сотрудничество при обсуждении правил планирования семейного бюджета.
Творческая лаборатория финансиста	Проблемный семинар (групповая работа – дискуссия о необходимости и способах экономии денег на материалах сказок), Учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между изменением финансовых возможностей сказочных персонажей и их расходами за счёт экономии денежных средств; • инициировать сотрудничество при обсуждении финансовых ситуаций, изложенных в литературных произведениях.
Тема 4. Человек и многообразие банковских услуг (5 ч / 7 ч / 14 ч)		
Банковские услуги	Лекция о коммерческом банке, банковских услугах, банковских вкладах, счетах и картах. Проблемный семинар (дискуссия о преимуществах и	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между суммой дохода человека и необходимостью открытия карточного счёта; • выявлять преимущества и недостатки банковской карты; • сравнивать банковский счёты и банковский вклад;

	<p>недостатках наличных расчётов и расчётов банковской картой; кейс по материалам литературного произведения). Учебно-познавательная</p>	<ul style="list-style-type: none"> • анализировать наличные расчёты и расчёты банковской картой, проблемы при использовании наличных денег; • классифицировать виды банковских вкладов; • инициировать сотрудничество при выполнении творческого задания.
<p>Как работает депозит</p>	<p>Лекция о банковском депозите и банковском проценте. Практическое занятие (решение задач по определению размера накопленных банковских процентов, при размещении денег на банковском вкладе) Учебно-</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между суммой полученного дохода и капитализацией процентов; • сравнивать банковский вклад и депозит; • объяснять назначение банковских реквизитов; • сравнивать возможные варианты размещения денег на банковском счёте на примере решения задач; • вычислять банковский процент по формуле простого и сложного процента;

	<p>познавательная</p> <p>Учебно-практическая</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> оценивать результаты выбора условий депозита на примере решения задач.
Банковский кредит	<p>Лекция о кредите, видах кредита и определении платежа по кредитному договору.</p> <p>Практическое занятие (решение задач о погашении кредита)</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-практическая</p>	<ul style="list-style-type: none"> Выстраивать логическую цепь рассуждений при анализе вариантов кредитования; объяснять содержание кредитного договора; анализировать возможности получения и погашения кредита на примере решения задач; аргументировать собственную точку зрения по вопросу о целесообразности досрочного погашения кредита.
Ипотечный кредит	<p>Лекция о сущности ипотеки, ипотечного кредита и залога.</p> <p>Проблемный семинар (кейс об особенностях приобретения</p>	<ul style="list-style-type: none"> Устанавливать причинно-следственные связи между решением жилищной проблемы семьи и получением ипотечного кредита; анализировать содержание ипотечного кредита; сроки

	<p>жилья с использованием средств ипотечного кредита)</p> <p>Учебно-познавательная</p>	<p>ипотечных кредитов, взятых россиянами;</p> <ul style="list-style-type: none"> оценивать требования к недвижимому имуществу, служащему для банка залогом.
<p>Творческая лаборатория финансиста</p>	<p>Проблемный семинар. Решение творческих заданий на основе литературного произведения (например, по материалам рассказа М. Твена «Банковский билет в миллион фунтов стерлингов»).</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> Анализировать проблемы при использовании наличных денег по материалам литературного произведения; инициировать сотрудничество при выполнении творческого задания; выстраивать логическую цепь рассуждений при анализе содержания литературных произведений; инициировать сотрудничество при выполнении творческого задания.
<p>Тема 5. Угрозы и способы защиты потребителя финансовых услуг (4 ч / 6 ч / 12 ч)</p>		
<p>Если банк лишился лицензии...</p>	<p>Лекция о кредитной организации, об основаниях для</p>	<ul style="list-style-type: none"> Устанавливать причинно-следственные связи между отзывом у банка лицензии и

	<p>отзыва у нее лицензии.</p> <p>Проблемный семинар (дискуссия о выборе надежного банка; кейс об ошибках заемщика)</p> <p>Учебно-познавательная</p>	<p>возвратом денег, находящихся на банковском вкладе;</p> <ul style="list-style-type: none"> • объяснять основания, отзыва лицензии у коммерческого банка; • выстраивать логическую цепь рассуждений при сравнительном анализе рекомендаций по вопросу выбора банка для открытия вклада; • инициировать сотрудничество при выполнении творческого задания.
<p>Особенности микрофинансирования</p>	<p>Проблемный семинар (ситуационный анализ последствий обращения в микрофинансовую организацию — работа с кейсами и схемами)</p> <p>Учебно-познавательная</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между причинами и последствиями обращения в микрофинансовую организацию; • выявлять плюсы и минусы микрофинансовых организаций; • анализировать конкретные ситуации различных людей, обратившихся в микрофинансовые

		<p>организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> • аргументировать собственную позицию по рассматриваемым ситуациям.
<p>Угрозы семейным финансам</p> <p>Творческая лаборатория финансиста</p>	<p>Проблемный семинар (ситуационный анализ финансовых угроз личным доходам в цифровой среде; сравнительный анализ видов финансовых пирамид; кейс о финансовых угрозах на материалах литературного произведения и жизненной ситуации),</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между финансовыми угрозами и личными доходами, между деятельностью фирмы и её принадлежностью к финансовым пирамидам; • классифицировать финансовые угрозы; • анализировать ситуации финансового мошенничества, поведение человека в повседневной жизни в условиях финансовых угроз; • аргументировать собственную позицию при выработке рекомендаций при столкновении с финансовыми угрозами; • объяснять, по каким признакам можно определить финансовую пирамиду и её вид;

		<ul style="list-style-type: none"> • инициировать сотрудничество при выполнении творческого задания.
Тема 6. Финансовое благополучие и как оно создается (3 ч / 3 ч / 6 ч)		
Собственность и финансовое благополучие	<p>Лекция о собственности и финансовом благополучии.</p> <p>Учебная игра (кейс по материалам литературного произведения)</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между доходами семьи и правом собственности на имущество; • объяснять выгоды наличия прав собственности; • выявлять преимущества и недостатки обладания собственностью; • аргументировать собственную позицию по обсуждаемому вопросу.
Богатство семьи и дорогостоящие покупки Творческая лаборатория финансиста	<p>Проблемный семинар (Обсуждение преимуществ и недостатков покупки товаров в рассрочку.</p> <p>Литературный кейс. Кроссворд)</p> <p>Учебно-познавательная</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между богатством семьи и умением распределять доходы; • выявлять преимущества и недостатки покупки товаров в рассрочку; • оценивать подходы к покупке дорогостоящих товаров, исходя из

		<p>финансовых возможностей семей;</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализировать фрагменты литературных произведений в контексте изучаемых вопросов; • инициировать сотрудничество при выполнении творческого задания.
Как сохранить свое финансовое благополучие	<p>Практическое занятие (решение задачи о выборе варианта вложения денег с целью накопления определенной суммы к определенному сроку). Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между индексацией и размерами денежных доходов населения; • рассчитывать результаты размещения сбережений по предложенным вариантам.
Тема 7. Авторское вознаграждение как источник дохода (4 ч / 7 ч / 14 ч)		
Располагаемые доходы и налоги	<p>Лекция об атмосфере инвестирования, дифференциации доходов и видах шкал</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Классифицировать виды шкал налогообложения; • сравнивать располагаемые доходы работника при пропорциональной и прогрессивной шкале

	<p>налогообложения.</p> <p>Практическое занятие (решение задач об оценке изменения величины располагаемых доходов при изменении ставки НДФЛ; анализ статистической информации)</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-практическая</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<p>налогообложения;</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализировать статистические данные о доходах населения; • аргументировать собственную позицию по исследуемому вопросу; • аргументировать собственную позицию по поставленным вопросам.
<p>Доходы от интеллектуальной собственности</p>	<p>Лекция об интеллектуальной собственности и доходов от нее.</p> <p>Проблемный семинар (литературные кейс-задачи о доходах от интеллектуальной собственности и</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Сравнивать варианты получения доходов патентообладателем; • оценивать доходы патентообладателя; • аргументировать собственную позицию по поставленным вопросам; • инициировать сотрудничество при работе с творческими заданиями.

	<p>талантов).</p> <p>Учебно-познавательная</p>	
<p>Доходы творческих людей и самозанятых</p>	<p>Лекция о доходе творческих людей (грант, гонорар) и профессиональном доходе.</p> <p>Проблемный семинар (работа с классификацией — сравнительный анализ различных форм доходов от интеллектуальной собственности).</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитывать авторские гонорары; • объяснять содержание гранта и процедуру участия в конкурсе на его получение; • устанавливать причинно-следственные связи между самозанятостью и возможностью увеличить доходы семьи; • аргументировать собственную позицию по вопросам фриланса; • выстраивать логическую цепь рассуждений при ответах на поставленные вопросы.
<p>Творческая лаборатория финансиста</p>	<p>Проблемный семинар (групповая работа о финансовом благополучии и доходах от творчества —</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Аргументировать собственную позицию по поставленным вопросам; • инициировать сотрудничество при работе с текстом литературного произведения.

	<p>решение кейс-задач на материалах фрагментов литературных произведений)</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	
<p>Тема 8. Риски и окупаемость инвестиций (3 ч / 5 ч / 10 ч)</p>		
<p>Риск и финансовое благополучие</p>	<p>Лекция о видах инвестиционного риска.</p> <p>Проблемный семинар с элементами игры «Что? Где? Когда?» по материалам литературных произведений и статистической информации.</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между размером доходов и риском; • анализировать различные ситуации, сопровождаемые рисками; • аргументировать собственную позицию по вопросам во что, где и когда вложения денежных средств; • выстраивать логическую цепь рассуждений при ответах на поставленные вопросы.
<p>Инвестиционный доход</p>	<p>Лекция о инвестиционном доходе и окупаемости инвестиций.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитывать срок окупаемости инвестиций и уровень доходности по предложенным инвестиционным проектам;

	<p>Практическое занятие (решение задачи по оценке окупаемости инвестиционных проектов)</p> <p>Учебно-познавательная</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> • оценивать, в какой из предложенных проектов инвестору стоит вложить денежные средства; • инициировать сотрудничество при участии в дискуссии о выборе условий инвестирования; • задавать вопросы при обсуждении финансовых ситуаций.
<p>Творческая лаборатория финансиста</p>	<p>Учебная игра (об инвестициях в создание собственного бизнеса),</p> <p>Учебно-исследовательская</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между бизнес-планом и действительностью; • оценивать репутационный риск и его влияние на доходы предпринимателя; • инициировать сотрудничество при работе в команде; • аргументировать собственную позицию по вопросу об открытии и дальнейшем развитии собственного бизнеса.
<p>Тема 9. Новый мир финансов: государство, человек и цифровая среда (2 ч / 4 ч / 8 ч)</p>		
Сравниваем варианты	Лекция	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-

<p>финансирования нового проекта</p>	<p>возможностях применения крауд- технологий для финансирования реализации нового проекта. Проблемный семинар (сравнительный анализ форм государственного финансирования; сравнительный анализ вариантов финансирования реализации нового проекта) Учебно- познавательная Учебно- исследовательская</p>	<p>следственные связи между креативностью инвестиционного проекта и доходами авторов;</p> <ul style="list-style-type: none"> • сравнивать характеристики различных форм выплаты средств из госбюджета; • классифицировать сверхновые источники доходов; • сравнивать варианты финансирования реализации нового проекта; • аргументировать собственную позицию по вопросу о поиске доходного места по материалам литературного произведения.
<p>Доходы в новом мире финансов Творческая лаборатория финансиста</p>	<p>Проблемный семинар (дискуссия о сверхновых источниках доходов и их доступности для всех и для каждого).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Сравнить активные и пассивные источники доходов; • выстраивать логическую цепь рассуждений при анализе способов заработка; • аргументировать собственную позицию по

	Учебно- познавательная Учебно- исследовательская	вопросу получения доходов из сверхновых источников; • инициировать сотрудничество при выполнении творческого задания в группе.
Резерв времени (2 ч / 3 ч / 3 ч)		

Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для проведения уроков учителю требуется компьютер с выходом в Интернет и проектор с экраном. Такое материально-техническое обеспечение позволит демонстрировать учащимся таблицы, рисунки, формулы по изучаемой финансовой тематике.

Интернет-ресурсы

1. URL: <https://вашифинансы.рф> — совместный проект Министерства финансов и Роспотребнадзора, огромная коллекция материалов по финансовой грамотности для населения России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Детям и молодёжи о финансах» и «Финансовые калькуляторы».
2. URL: <https://fincult.info> — портал о финансовой культуре, созданный Банком России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Всё о финансах» и «Сервисы».
3. URL: <https://хочумогузнаю.рф> — коллекция материалов по финансовой грамотности. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Финансовые услуги» и «Интерактив».

4. URL: <https://fingram.oc3.ru> — интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» от компании ОСЗ, который поможет понять свои риски перед приобретением различных финансовых услуг.
5. URL: <http://www.financialfootball.ru> — онлайн-игра «Финансовый футбол» от компании VISA и Российской экономической школы.
6. URL: <http://happy-finance.ru> — настольная игра по финансовой грамотности.

Дополнительная литература

1. *Бэтчел, Б.* Чего ты по-настоящему хочешь: как ставить цели и достигать их. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2020.
2. *Липсиц, И. В.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы для общеобразовательных организаций / И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик. — М., ВИТА-ПРЕСС, 2020.
3. *Насыева, Р.* Монетные истории. — СПб.: ИЦ Свет, 2020.
4. *Попова, Н.* Финансы для тинейджеров. — М.: Издательские решения, 2018.
5. *Чумаченко, В. В.* Основы финансовой грамотности / В. В. Чумаченко, В.П. Горяев. — М.: Просвещение, 2020.
6. *Шефер, Б.* Мани, или Азбука денег / Б. Шефер. — М.: Попурри, 2020.

Учебно-методические материалы для учителя

1. URL: <https://вашифинансы.рф> — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Библиотека».
2. URL: <https://fincult.info> — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Преподавание».
3. URL: <https://fmc.hse.ru/> — сайт Федерального методического центра Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». Представлены видеолекции для учителей по финансовой грамотности, а также банк методических разработок учителей.

4. URL: <http://edu.pacc.ru> — образовательные проекты по финансовой грамотности компании ПАКК. Особенно интересны материалы проектов «Финансы в кино», «Финансы и литература», «Финансы и математика».

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Кузембетьевская средняя общеобразовательная школа им.Х.Г.Хусаинова»
Мензелинского муниципального района
Республики Татарстан

Рабочая программа

КУРСА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

«Финансовая грамотность»

Уровень образования:
основное общее образование
(8-9 классы)

Для успешной жизни в сложном мире неопределенности, глубоких изменений – экологических, экономических, социальных человеку необходим новый набор базовых умений, компетенций и личностных качеств. Происходящие в мире глобальные изменения требуют и глобальных компетенций. Именно поэтому в российской системе образования уделяется большое внимание формированию функциональной грамотности в целом, и финансовой – в частности. Современное общество вместе с тем ставит перед системой образования задачу формирования надпредметных компетенций и «гибких» навыков. Именно поэтому в программе уделяется большое внимание как освоению содержания финансовой грамотности, так и развитию коммуникативных и регулятивных универсальных учебных действий, проектного мышления, критического взгляда.

Нормативно-правовую основу настоящей примерной программы по учебному предмету «финансовая грамотность» составляют следующие документы:

федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон об образовании);

распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года №2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы;

приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» (в редакции приказа Минобрнауки России от 31 декабря 2015 г. № 1577).

Примерная программа (далее – программа) разработана на основе требований федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования предметной области «Общественно-научные предметы».

Программа включает пояснительную записку, в которой раскрываются цели изучения финансовой грамотности, даётся общая характеристика курса, определяется место учебного курса «Финансовая грамотность. Современный мир» в учебном плане, раскрываются основные подходы к отбору содержания курса, характеризуются его основные содержательные линии.

Программа устанавливает требования к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования по финансовой грамотности на личностном, метапредметном и предметном уровнях, примерное содержание учебного курса «Финансовая грамотность. Современный мир».

Программа определяет содержание учебного курса, основные методические стратегии обучения, воспитания и развития обучающихся средствами учебного предмета.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В рамках учебного курса «Финансовая грамотность. Современный мир» предполагается обучение учащихся финансовой грамотности, оспособление будущего потребителя финансовых услуг важными жизненными финансовыми знаниями и умениями, необходимыми в повседневной жизни любого человека. Содержание программы ориентировано на дополнение основных общественно-научных предметов, таких как: обществознание, история, география и нацелено на формирование финансовой грамотности у учащихся 8—9 классов в пределах познавательных способностей и потребностей подростков 14—16 лет.

Цели и задачи изучения учебного курса «Финансовая грамотность. Современный мир»

Целью курса является создание условий для формирования финансовой грамотности у учащихся 8—9 классов на базовом уровне, отражающем финансовые потребности подростка 14—16 лет.

В соответствии с этим в курсе «Финансовая грамотность. Современный мир» актуализируются *следующие задачи*:

- формирование базовых ценностей, отражающих идею грамотного финансового поведения, включающего бережное отношение к личным, семейным, школьным, общественным финансовым и физическим ресурсам; осознание ценности семьи и ее хозяйственной основы;
- формирование чувства ответственности за взятые на себя обязательства, понимания возможности и необходимости защиты прав потребителя финансовых услуг в случае их нарушения;
- формирование представлений об основных социальных ролях в области взаимодействия с финансовыми организациями и управления личными финансами;
- формирование целостного мировоззрения в области общественных наук, соответствующего современному уровню развития науки и информационных технологий, включающего базовые знания об устройстве финансового рынка, о финансовых институтах и организациях, с которыми сталкивается любой человек в современном обществе;

- формирование умений, включающих способность работать с различными источниками финансовой информации, использовать разнообразные финансовые инструменты, вести элементарные финансовые расчёты (процентные ставки, бюджет, обменный курс валют и др.);
- формирование компетенций поиска альтернативных решений жизненных задач с помощью финансовых услуг и продуктов, их оценки с позиции собственных критериев выбора и осуществление наиболее разумного выбора для конкретных условий;
- развитие проектного и исследовательского мышления, приобретение практического опыта исследовательской работы по финансовой грамотности, воспитание самостоятельности в приобретении знаний.

Общая характеристика учебного предмета

Курс «Финансовая грамотность. Современный мир» отражает современные тенденции развития образования, имеет тесные межпредметные связи с курсами обществознания, истории, географии.

Современное общество очень быстро меняется во всех сферах. Особо динамичными являются области науки, техники, технологий производства и оказания различных услуг, что вынуждает современного человека следовать за этими изменениями, быть активным, хорошо ориентироваться в большом потоке информации, осваивать различные не только профессиональные, но и повседневные бытовые технологии.

Эти тенденции также отражаются на области личных финансов современной семьи, и в том числе современного подростка. Уже с раннего детства ребёнок имеет дело с деньгами: он совершает покупки в магазине (нередко и в интернет-магазине), копит на какую-то желанную вещь, является потребителем семейных, школьных и общественных благ, имеет карманные деньги и распоряжается ими.

Знания в области личных финансов приобретают особую актуальность для подростка с 14 лет, когда согласно российскому законодательству несовершеннолетний может открывать вклады и, как следствие, иметь дебетовые банковские карты. А на совершение покупок через Интернет, ведение электронных кошельков вообще нет возрастных ограничений. Именно сфера так

называемых повседневных финансов вбирает в себя достижения науки и техники: появляются новые технологии оплаты и финансовые продукты, оградить от использования которых ни детей, ни взрослых практически невозможно. Тем более грамотное пользование финансовыми инструментами позволяет не только решать повседневные задачи (например, оплата покупок, совершение платежей, формирование накоплений и сбережений, инвестирование и др.), но и повышать личное и семейное благосостояние.

Современные дети быстрее взрослых начинают использовать различные инновационные финансовые технологии и продукты. Они очень быстро понимают принципы их работы, включают их в повседневную жизнь, используют для решения бытовых задач (например, покупка компьютерных игр в Интернете, оплата билетов в кино с помощью бесконтактных технологий и др.). Но нередко при совершении различных финансовых действий дети не задумываются об элементарных правилах финансовой безопасности и легко поддаются на уловки мошенников, поэтому необходимо обучить их не только грамотному взаимодействию с финансовыми организациями, но и безопасному использованию различных финансовых инструментов.

Современное школьное образование призвано не только заложить фундамент в понимании устройства мира и его составных элементов, но и научить действовать на опережение в этом мире. Это означает, что нужно не только дать обучающимся конкретную фактическую информацию, но и создать для них условия для освоения обобщённых способов разумного поведения в различных сферах жизни человека. Данный курс и по содержанию, и по формам организации учебной деятельности способен решить эту педагогическую задачу в части финансовой и во многом экономической и правовой грамотности.

Место учебного курса «Финансовая грамотность. Современный мир» в учебном плане

По своей структуре Программа является общеобразовательной, предназначена для реализации на уровне основного общего образования. Реализация Программы рассчитана на два года обучения (8—9 классы), содержит вариативную часть и может быть предназначена для использования во внеурочной

деятельности, предполагает разные варианты формирования календарно-тематического планирования.

Учебный курс «Финансовая грамотность. Современный мир» составлен на основе требований к предметным результатам освоения основной образовательной программы, представленной в федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования, и рассчитан на общую учебную нагрузку в объемах, реализуемых в трёх вариантах:

- 17 ч (1 ч в две недели в течение одного года или 1 ч в неделю в течение полугода);
- 35 ч (1 ч в неделю в течение одного года);
- 70 ч (1 ч в неделю в течение двух лет).

Личностные, метапредметные и предметные результаты освоения курса

Результаты изучения учебного курса «Финансовая грамотность. Современный мир» на уровне основного общего образования должны быть ориентированы на применение знаний, умений в учебных ситуациях и реальных жизненных условиях и отражать:

Личностные результаты обучения:

- формирование субъектной позиции у обучающихся, понимание необходимости быть самостоятельными в принятии решений;
- формирование у обучающихся ценностей ответственного поведения в области личных финансов и потребления различных ресурсов семьи, школы, общества и государства;
- формирование элементарных финансовых знаний современного человека;
- готовность и способность обучающихся к самообразованию в области финансовой грамотности на всех жизненных этапах;
- формирование уважительного отношения к труду и трудовым и финансовым правам;
- готовность обладать правами потребителей финансовых услуг и защищать эти права в случае их нарушения;

- готовность осваивать правила поведения при взаимодействии с финансовыми организациями и государственными органами, роли и формы финансовой жизни семьи.

Метапредметные результаты обучения, включающие:

Регулятивные универсальные учебные действия:

1. Умение самостоятельно определять цели обучения, ставить и формулировать новые задачи в учёбе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности через понимание необходимости инвестирования в свой человеческий капитал. Обучающийся сможет:

- анализировать существующие и планировать будущие образовательные результаты;
- идентифицировать собственные проблемы, которые можно решить с использованием услуг финансовых организаций;
- разрабатывать способы решения проблем в области личных финансов;
- ставить финансовые цели собственной деятельности;
- формулировать учебные задачи как шаги для достижения поставленной цели практической финансовой деятельности;
- обосновывать целевые ориентиры и приоритеты ссылками на ценности, указывая логическую последовательность шагов.

2. Умение самостоятельно планировать пути достижения финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и практических финансовых задач. Обучающийся сможет:

- определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения;
- обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и практических финансовых

задач;

- выстраивать жизненные планы на краткосрочное будущее (заявлять целевые ориентиры, ставить адекватные им задачи и предлагать действия, указывая и обосновывая логическую последовательность шагов);
- выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать способы решения задач в области личных финансов;
- составлять план решения финансовой проблемы (выполнение проекта, проведение исследования);
- планировать и корректировать свою индивидуальную образовательную траекторию в связи с пониманием инвестирования в человеческий капитал.

3. Умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата.

Обучающийся сможет:

- оценивать свою деятельность, аргументируя причины достижения или отсутствия планируемого результата;
- находить достаточные средства для выполнения учебных действий в изменяющейся ситуации и/или при отсутствии планируемого результата;
- работая по своему плану, вносить коррективы в текущую деятельность на основе анализа изменений ситуации для получения запланированных характеристик продукта/результата;
- устанавливать связь между полученными характеристиками продукта и процесса деятельности и по завершении деятельности предлагать изменение характеристик процесса для получения улучшенных характеристик продукта.

Познавательные универсальные учебные действия:

1. 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, по аналогии) и делать выводы. Обучающийся сможет:

- выделять явление из общего ряда других явлений;
- определять обстоятельства, которые предшествовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причиной данного явления, выявлять причины и следствия явлений;
- строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к общим закономерностям;
- строить рассуждение на основе сравнения предметов и явлений, выделяя при этом общие признаки;
- излагать полученную информацию, интерпретируя её в контексте решаемой задачи;
- самостоятельно указывать на информацию, нуждающуюся в проверке, предлагать и применять способ проверки достоверности информации;
- объяснять явления, процессы, связи и отношения, выявляемые в ходе познавательной и исследовательской деятельности (приводить объяснение с изменением формы представления; объяснять, детализируя или обобщая; объяснять с заданной точки зрения);
- делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод собственной аргументацией или самостоятельно полученными данными.

2. Смысловое чтение. Обучающийся сможет:

- находить в тексте требуемую информацию (в соответствии с целями своей деятельности);
- ориентироваться в содержании текста, понимать целостный смысл текста, структурировать текст;
- устанавливать взаимосвязь описанных в тексте событий, явлений, процессов;

- критически оценивать содержание и форму текста.

3. Развитие мотивации к овладению культурой активного использования словарей и других поисковых систем. Обучающийся сможет:

- определять необходимые ключевые поисковые слова и запросы;
- осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями;
- формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска;
 - соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью.

Коммуникативные универсальные учебные действия:

1. Умение организовывать учебное сотрудничество и совместную деятельность.
2. Умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации для выражения своих чувств, мыслей и потребностей для планирования и регуляции своей деятельности; владение устной и письменной речью, монологической контекстной речью. Обучающийся сможет:
 - соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей;
 - высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога;
 - принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником;
 - создавать письменные клишированные и оригинальные тексты с использованием необходимых речевых средств;
 - использовать вербальные средства (средства логической связи) для выделения смысловых блоков своего выступления;
 - использовать невербальные средства или наглядные материалы, подготовленные/отобранные под руководством учителя;
 - делать оценочный вывод о достижении цели коммуникации

непосредственно после завершения коммуникативного контакта и обосновывать его;

Предметным результаты обучения:

освоение *базовых понятий и знаний*, отражающих устройство финансового сектора и принципов его функционирования в современном обществе, в частности: деньги, финансы, банк, инфляция, валюта, финансовый риск и его виды, способы минимизации, семейный бюджет, правила ведения семейного бюджета, трудовая дееспособность, трудовые права подростка, гражданско-правовые и трудовые отношения, финансовые услуги и продукты, инвестиционные компании, страховые компании, банковский вклад и счёт, банковская карта, финансовая безопасность, финансовая цель, страхование и его виды, минимизация финансовых затрат при планировании путешествий, накопления и правила их формирования, защита прав потребителя финансовых услуг, финансовое мошенничество, финансовая система государства, государственный бюджет, налоги и их виды и способы уплаты, налоговые вычеты и способы их оформления, человеческий капитал и способы инвестирования в него для увеличения благосостояния в будущем.

освоение *предметных умений*, включающих умения вести элементарные финансовые расчёты и использовать финансовую информацию для принятия решений.

Освоение компетенции финансовой грамотности:

- оценивать выгоды и издержки, сопряжённые с использованием разных видов денег;
- выбирать вид денег для использования в конкретной жизненной ситуации;
- оценивать риски, связанные с использованием различных видов денег, учитывать их при осуществлении различных финансовых операций;
- оптимизировать расходы семейного бюджета;
- оценивать семейные и личные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей семьи;
- совершать «умные» покупки на основе анализа, сравнения и оценки различных вариантов;

- определять ресурсы, которые могут приносить доход и находить способы увеличения доходов семьи;
- грамотно составлять семейный бюджет с учётом возможных рисков и финансовых потерь;
- находить (подбирать) варианты личного заработка в конкретных жизненных условиях;
- оценивать предлагаемые условия найма на работу с позиции соблюдения трудовых прав несовершеннолетнего;
- защищать свои права работника в случае их нарушения;
- выбирать наиболее подходящий вклад для конкретной жизненной ситуации;
- грамотно выбирать банковскую карту и безопасно её использовать;
- формировать план накоплений на финансовую цель;
- выбирать страховой продукт для конкретных жизненных ситуаций;
- находить наиболее выгодные способы организации путешествий;
- защищать свои права потребителя финансовых услуг;
- определять налоги и сроки их выплаты в разных жизненных ситуациях;
- оценивать имущество и доходы с точки зрения расходов на налоги, планирования своевременной уплаты налогов и оформления налогового вычета;
- определять способы инвестиций в свой человеческий капитал;
- формировать свою траекторию накопления человеческого капитала.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА

«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ. СОВРЕМЕННЫЙ МИР»

Раздел 1. Что такое современные деньги. Риски их использования

Знание и понимание

Деньги как средства увеличения благосостояния, при котором деньги не выступают в качестве самоцели. Понимание необходимости грамотного распоряжения деньгами. Суть, виды и функции денег, номинал, эмитент, эмиссия;

русская и иностранная валюты. Установление стоимости денег, определение того, что на неё влияет и как она может меняться. Принципы совершения обмена денег разных видов. Двухуровневая банковская система, центральный банк, коммерческий банк, денежно-кредитная политика, стоимость денег, инфляция, покупательная способность, валюта, валютный курс, цена заимствования, виды денег (наличные, безналичные, электронные, иностранная валюта, квазиденьги, цифровые деньги). Выгоды разных инструментов управления безналичными деньгами в разных ситуациях, понимание того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг. Необходимость иметь финансовую «подушку безопасности» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. Риски при пользовании деньгами.

Способы деятельности

- ведение расчёта суммы денег для обмена различных валют по их курсу;
- анализ финансовых рисков;
- поиск информации по истории денег, подлинности денег, их видов и форм;
- оценка выгоды и издержки, сопряжённых с использованием разных видов денег;
- выбор вида денег для использования в конкретной жизненной ситуации;
- оценка рисков, связанных с использованием различных видов денег, учёт их при осуществлении различных финансовых операций.

Раздел 2. Семейный бюджет

Знание и понимание

Ограниченность ресурсов семьи (в том числе денежных) и необходимости бережного отношения к ним. Финансовые права и обязанности членов семьи. Семейные финансы, статьи расходов семьи, обязательные, необязательные и излишние расходы. Необходимость учёта и планирования своих доходов и расходов. Финансовая «подушка безопасности». Взаимосвязь потребности и покупки. Необходимость оценки различных вариантов совершения покупок. Обдуманная покупка, эмоциональная покупка, кэшбэк, дистанционные покупки, безопасные покупки в Интернете. Последствия совершения спонтанных покупок. Риски при покупке товаров и услуг. Источники семейных доходов, денежные и

неденежные доходы, регулярные, временные и разовые доходы, номинальные, располагаемые и реальные располагаемые доходы, активные и пассивные доходы. Регулярные и нерегулярные источники доходов. Влияние множества факторов на размер доходов членов семьи влияют множество факторов и способы их увеличения. Бюджет семьи, профицит, дефицит; правила ведения семейного бюджета.

Способы деятельности

- ведение расчётов расходов семейного (личного) бюджета;
- ранжирование расходов по степени важности;
- определение реальных потребностей, стоящих за разными расходами;
- поиск информации о ценах и качестве товаров и услуг в различных источниках;
- ведение расчётов по доходам и расходам семейного бюджета, в том числе с использованием различных программ;
- поиск информации в различных источниках о грамотном ведении семейного бюджета.
- оценка семейных и личных потребностей и желания с точки зрения финансовых возможностей семьи;
- определение ресурсов, которые могут приносить доход;
- грамотное составление семейного бюджета с учётом возможных рисков и финансовых потерь.

Раздел 3. Личный доход подростка и возможности трудоустройства

Знание и понимание

Полная дееспособность, эмансипация, недееспособный, малолетний, несовершеннолетний. Гражданские и трудовые права малолетних, несовершеннолетних и совершеннолетних. Осуществление трудовой деятельности несовершеннолетним. Законодательное регулирование трудовой деятельности подростка. Трудовые отношения, трудовая дееспособность. Права несовершеннолетнего работника и их защита. Личные доходы подростка и их виды, предпринимательская деятельность. Гражданско-правовые отношения,

особенности трудовых прав подростка. Правовые и финансовые последствия заключения разных видов договоров. Премия, заработная плата, подоходный налог, ИНН, СНИЛС.

Способы деятельности:

- расчет размер дохода, которую работник получает после удержания НДФЛ;
- поиск информации в различных источниках по теме защиты трудовых прав;
- поиск и подбор вариантов личного заработка в конкретных жизненных условиях;
- оценка предлагаемых условий найма на работу с позиции соблюдения трудовых прав несовершеннолетнего;
- защита прав работника в случае их нарушения.

Раздел 4. Финансовые организации и их услуги

Знание и понимание

Взаимосвязь финансовых потребностей и деятельности финансовых организаций. Финансовые услуги и их виды. Финансовые продукты. Финансовые организации (банк, микрофинансовые организации, инвестиционные компании, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании). Цели деятельности финансовых организаций. Платёжная система, финансовый инструмент, финансовый продукт. Коммерческий банк, Банк России и его деятельность. Банковский счёт, банковский вклад, договор банковского вклада, сумма вклада, система страхования вкладов, параметры вкладов, капитализация, доходность вклада. Выбор вида вклада и финансовые задачи вкладчика. Банковская карта, виды банковских карт (дебетовая, кредитная), кредитная история, правила пользования банковскими картами, аутентификация, PIN-код, мобильный банк, интернет-банк. Издержки и выгоды пользования банковскими картами. Риски мошенничества при пользовании банковской картой. Правила безопасного использования банковских карт. Взаимные обязанности банка и держателя банковских карт. Накопление, эмоциональная и финансовая цель, грамотное составление плана накоплений, источники накоплений подростка. Постановка финансовых целей и планирование их достижения. Страхование. Страховые и нестраховые риски. Минимизация рисков с помощью страхования.

Самострахование, взаимное страхование, страховой фонд, страховой случай, страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховой полис, страховая сумма, страховая выплата, страховая премия, страховые взносы, имущественное страхование, ОСАГО, личное страхование, медицинское страхование, пенсионное страхование, социальное страхование. Финансово грамотное путешествие и минимизация затрат. Базовые права потребителя финансовых услуг, моральный вред, способы возмещения потерь потребителю, способы защиты прав потребителя финансовых услуг, Роспотребнадзор, финансовый омбудсмен, мошенничество, финансовые пирамиды.

Способы деятельности:

- расчет доходности вклада, в том числе с капитализацией процентов;
- пользование калькулятора страхования;
- формирование плана накоплений на финансовую цель;
- использование сайтов для получения финансовой информации;
- поиск информации по защите прав потребителей на сайтах Роспотребнадзора и Банка России;
- выбор вклада для конкретной жизненной ситуации;
- выбор банковской карты;
- выбор страхового продукта под конкретные жизненные ситуации;
- поиск выгодных способов организации путешествий;
- защита своих права потребителя финансовых услуг.

Раздел 5. Налоги в жизни современного человека

Знание и понимание

Финансы, финансовая система государства, общественные блага. Формирование и расходы государственных финансов, связь между налогами и общественными благами. Государственный бюджет, расходы государственного бюджета, облигации, государственные облигации, доходы государственного бюджета, налоги, налоговая система России, виды налогов (федеральные, региональные и местные, прямые и косвенные). Основания для уплаты налогов. Налогоплательщик, объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка,

прямые и косвенные налоги. Имущественный налог, кадастровая стоимость, земельный налог, транспортный налог, НДФЛ. Способы расчета подоходного и имущественных налогов. Факторы, влияющие на размер уплачиваемых налогов физическими лицами. Необходимость уплаты налогов и способы уплаты налогов, в том числе с помощью личного кабинета налогоплательщика. Ответственность за неуплату налогов. Пеня, штраф. Возможности возврата части уплаченных налогов через оформление налогового вычета. Налоговая декларация. Виды налоговых вычетов (стандартный, социальный, имущественный, профессиональный).

Способы деятельности:

- использование сайта Федеральной налоговой службы;
- расчет НДФЛ;
- расчёт налога на имущество;
- расчет земельного налога;
- расчет транспортного налога.
- оценка имущества и доходов с точки зрения расходов на налоги, планирование своевременной уплаты налогов и оформления налогового вычета.

Раздел 6. Человеческий капитал и инвестиции в себя

Знание и понимание

Человеческий капитал. Факторы, влияющие на формирование человеческого капитала. Важность и необходимость вложений в свой человеческий капитал. Взаимосвязь человеческого капитала и финансового благополучия. Индивидуальный человеческий капитал, факторы, влияющие на человеческий капитал. Роль образования и самообразования в развитии человеческого капитала. Культурное развитие и увеличение человеческого капитала. Забота о своем здоровье как способ сохранения своего человеческого капитала. Развитие ребенка и вложения в его человеческий капитал. Индекс человеческого развития. Инвестиции в человеческий капитал, виды инвестиций и способы инвестиций в человеческий капитал, современный человек. Непрерывные вложения в свой человеческий капитал.

Способы деятельности:

- поиск актуальной информации в различных источниках по теме человеческого капитала и способов его формирования;
- поиск и подбор способов инвестирования в свой человеческий капитал;
- формирование своей траектории накопления человеческого капитала.

ПРИМЕРНОЕ ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тематическое планирование предполагает вариативный принцип преподавания учебного курса в зависимости от педагогических потребностей и материально-технических возможностей образовательной организации (17/35/70 ч)

Тема	Виды учебной деятельности	Характеристика основных видов деятельности (УУД)
Раздел 1. Что такое современные деньги. Риски их использования (3/5/10 ч)		
Деньги и их функции	Учебно-познавательная	<ul style="list-style-type: none"> • Выделять явление из общего ряда других явлений; • определять обстоятельства, которые предшествовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причиной данного явления, выявлять причины и следствия явлений
Эмиссия денег и их стоимость	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к общим закономерностям; • строить рассуждение на основе сравнения предметов и явлений, выделяя при этом общие признаки; • излагать полученную информацию, интерпретируя её в контексте решаемой

		задачи
Современные деньги	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к общим закономерностям; • строить рассуждение на основе сравнения предметов и явлений, выделяя при этом общие признаки; • излагать полученную информацию, интерпретируя её в контексте решаемой задачи
Риски в мире денег	Учебно-познавательная, учебно-практическая	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения; • обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и практических финансовых задач
Решение практических финансовых задач по темам главы 1	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые ключевые поисковые слова и запросы; • осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями; • формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска; • соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью
Проведение	Учебно-	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи,

<p>дискуссии по темам главы 1</p>	<p>познавательная, учебно-исследовательская</p>	<p>регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей;</p> <ul style="list-style-type: none"> • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога; • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
<p>Проектная деятельность по темам главы 1</p>	<p>Учебно-проектная</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывать способы решения проблемы в области личных финансов; • ставить финансовые цели собственной деятельности; • находить в тексте требуемую информацию (в соответствии с целями своей деятельности); • ориентироваться в содержании текста, понимать целостный смысл текста, структурировать текст; • устанавливать взаимосвязь описанных в тексте событий, явлений, процессов; • критически оценивать содержание и форму текста
<p>Обобщение Раздела 1. Презентация учебных достижений</p>	<p>Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать способы решения задач в области личных финансов; • составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследования)
<p>Глава 2. Семейный бюджет (3/6/12 ч)</p>		

Семья и её финансы	Учебно-познавательная	<ul style="list-style-type: none"> • Выделять явление из общего ряда других явлений; • определять обстоятельства, которые предшествовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причиной данного явления, выявлять причины и следствия явлений
Расходная часть семейного бюджета	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога; • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
Разумное совершение покупок	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения; • обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и практических финансовых задач
Доходы семейного бюджета	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в

		<p>рамках диалога;</p> <ul style="list-style-type: none"> • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
Составление семейного бюджета	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Выстраивать жизненные планы на краткосрочное будущее (заявлять целевые ориентиры, ставить адекватные им задачи и предлагать действия, указывая и обосновывая логическую последовательность шагов)
Решение практических финансовых задач по темам главы 2	Учебно-познавательная, учебно-практическая	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые ключевые поисковые слова и запросы; • осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями; • формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска; • соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью
Проведение дискуссии по темам главы 2	Занятие-дискуссия. Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога; • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
Проектная деятельность по	Учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывать способы решения проблемы в области личных финансов;

темам главы 2		<ul style="list-style-type: none"> • ставить финансовые цели собственной деятельности; • формулировать учебные задачи как шаги достижения поставленной цели практической финансовой деятельности
Обобщение Раздела 2. Презентация учебных достижений	Учебно- познавательная, учебно- практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать способы решения задач в области личных финансов; • составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследования)
Глава 3. Личный доход подростка и возможности трудоустройства (3/4/12 ч)		
Источники личного дохода подростка	Учебно- познавательная	<ul style="list-style-type: none"> • Выделять явление из общего ряда других явлений; • определять обстоятельства, которые предшествовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причиной данного явления, выявлять причины и следствия явлений
Возможности трудоустройства подросток	Учебно- познавательная, учебно- исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога; • принимать решение в ходе диалога и

		согласовывать его с собеседником
Уплата налогов на доходы, получаемые от труда	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения; • обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и практических финансовых задач
Решение практических финансовых задач по темам главы 3	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые ключевые поисковые слова и запросы; • осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями; • формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска; • соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью; • создавать письменные клишированные и оригинальные тексты с использованием необходимых речевых средств
Проведение дискуссии по темам главы 3	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога;

		<ul style="list-style-type: none"> • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
Проектная деятельность по темам главы 3	Учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывать способы решения проблемы в области личных финансов; • ставить финансовые цели собственной деятельности; • формулировать учебные задачи как шаги достижения поставленной цели практической финансовой деятельности
Обобщение Раздела 3. Презентация учебных достижений	Учебно-познавательная, учебно-практическая	<ul style="list-style-type: none"> • Выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать способы решения задач в области личных финансов; • составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследования)
Повторение глав 1, 2, 3. Подведение итогов.	Учебно-практическая	Все УУД (главы 1—3)
Резерв времени (0/0/1 ч)		
Раздел 4. Финансовые организации и их услуги (4/8/16 ч)		
Финансовые организации и их виды	Учебно-познавательная	<ul style="list-style-type: none"> • Выделять явление из общего ряда других явлений; • определять обстоятельства, которые предшествовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причиной данного явления, выявлять причины и следствия явлений

Банковские услуги: выбор вклада	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения; • обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и практических финансовых задач
Банковские услуги: выбор банковской карты	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Объяснять явления, процессы, связи и отношения, выявляемые в ходе познавательной и исследовательской деятельности (приводить объяснение с изменением формы представления; объяснять, детализируя или обобщая; объяснять с заданной точки зрения); • делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод собственной аргументацией или самостоятельно полученными данными
Формирование накоплений	Учебно-познавательная, учебно-практическая	<ul style="list-style-type: none"> • Выстраивать жизненные планы на краткосрочное будущее (заявлять целевые ориентиры, ставить адекватные им задачи и предлагать действия, указывая и обосновывая логическую последовательность шагов)
Страхование и выбор	Учебно-познавательная,	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической

страхового продукта	учебно- практическая	финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения; <ul style="list-style-type: none">• обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и практических финансовых задач
Финансово грамотное путешествие	Учебно- познавательная, учебно- практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none">• Составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследования)
Защита своих прав потребителя финансовых услуг	Учебно- познавательная, учебно- практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none">• Составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследования)
Решение практических финансовых задач по темам главы 4	Учебно- познавательная, учебно- практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none">• Определять необходимые ключевые поисковые слова и запросы;• осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями;• формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска;• соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью;• создавать письменные клишированные и оригинальные тексты с использованием необходимых речевых средств

Проведение дискуссии по темам главы 4	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога; • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
Проектная деятельность по темам главы 3	Учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывать способы решения проблемы в области личных финансов; • ставить финансовые цели собственной деятельности; • формулировать учебные задачи как шаги достижения поставленной цели практической финансовой деятельности
Обобщение Раздела 4. Презентация учебных достижений	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать способы решения задач в области личных финансов; • составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследования)
Глава 5. Налоги в жизни современного человека (3/5/8 ч)		
Государство и его финансы	Учебно-познавательная	<ul style="list-style-type: none"> • Выделять явление из общего ряда других явлений; • определять обстоятельства, которые предшествовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть

		причиной данного явления, выявлять причины и следствия явлений
Налоги, уплачиваемые физическими лицами	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская учебно-практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога; • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
Как своевременно уплатить налоги и оформить налоговый вычет	Учебно-познавательная, учебно-практическая	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивать свою деятельность, аргументируя причины достижения или отсутствия планируемого результата; • находить достаточные средства для выполнения учебных действий в изменяющейся ситуации и/или при отсутствии планируемого результата; • работая по своему плану, вносить коррективы в текущую деятельность на основе анализа изменений ситуации для получения запланированных характеристик продукта/результата; • устанавливать связь между полученными характеристиками продукта и характеристиками процесса деятельности и по завершении деятельности предлагать изменение характеристик процесса для получения улучшенных характеристик продукта

Решение практических финансовых задач по темам главы 5	Учебно-познавательная, учебно-практическая	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые ключевые поисковые слова и запросы; • осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями; • формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска; • соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью
Проведение дискуссии по темам главы 5	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога; • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
Проектная деятельность по темам главы 5	Учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывать способы решения проблемы в области личных финансов; • ставить финансовые цели собственной деятельности; • формулировать учебные задачи как шаги достижения поставленной цели практической финансовой деятельности
Обобщение Раздела 5. Презентация	Учебно-познавательная, учебно-	<ul style="list-style-type: none"> • Выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать способы решения задач в области личных финансов;

учебных достижений	практическая, учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследования)
Глава 6. Человеческий капитал и инвестиции в себя (1/3/6 ч)		
Человеческий капитал	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей; • высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога; • принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником
Инвестиции в человеческий капитал	Практическое занятие. Учебно-познавательная, учебно-практическая	<ul style="list-style-type: none"> • Определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения; • обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и практических финансовых задач
Создаём проект	Учебно-проектная	<ul style="list-style-type: none"> • Анализировать существующие и планировать будущие образовательные результаты; • идентифицировать собственные проблемы, которые можно решить с использованием услуг финансовых организаций
Раздел 7. Повторение, обобщение курса (1/3/4 ч)		

Проверяем свой уровень финансовой грамотности	Учебно-практическая	Все УУД курса
Рефлексия: чему я научился на занятиях по финансовой грамотности	Учебно-познавательная, учебно-исследовательская	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать связь между полученными характеристиками продукта и характеристиками процесса деятельности и по завершении деятельности предлагать изменение характеристик процесса для получения улучшенных характеристик продукта; • оценивать свою деятельность, аргументируя причины достижения или отсутствия планируемого результата; • обосновывать целевые ориентиры и приоритеты ссылками на ценности, указывая и обосновывая логическую последовательность шагов
Резерв времени (0/1/1 ч)		

Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для проведения большинства занятий не требуется специального оборудования, однако хорошим дополнением будет наличие у обучающихся персональных компьютеров с выходом в Интернет или проектора с экраном с выходом в Интернет. Данные возможности позволяют наглядно иллюстрировать функционирование определённых финансовых инструментов, показывать

учащимся различные сайты финансовых организаций, научить пользоваться различными финансовыми калькуляторами, агрегаторами финансовой информации.

Интернет-ресурсы

1. URL: <https://вашифинансы.рф> — совместный проект Министерства финансов и Роспотребнадзора, огромная коллекция материалов по финансовой грамотности для населения России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Детям и молодёжи о финансах» и «Финансовые калькуляторы».
2. URL: <https://fincult.info> — портал о финансовой культуре, созданный Банком России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Всё о финансах» и «Сервисы».
3. URL: <https://хочумогузнаю.рф> — коллекция материалов по финансовой грамотности. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Финансовые услуги» и «Интерактив».
4. URL: <https://fingram.oc3.ru> — интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» от компании ОСЗ поможет понять свои риски перед приобретением различных финансовых услуг.
5. URL: <http://www.financialfootball.ru> — онлайн-игра «Финансовый футбол» от компании VISA и Российской экономической школы.
6. URL: <http://happy-finance.ru> — настольная игра по финансовой грамотности.

Дополнительная литература

1. *Блискавка, Е.* Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей / Е. Блискавка. — М. : Манн, Иванов и Фербер, 2014.
2. *Шефер, Б.* Мани, или Азбука денег / Б. Шефер. — М. : Попурри, 2016.
3. *Гейл, К.* Начинающий инвестор. Руководство по накоплению и инвестированию для смышлённых детей / К. Гейл, Д. Хонинг. — М. : Манн, Иванов и Фербер, 2014.

4. Учебно-методический комплект по финансовой грамотности, разработанный в рамках Проекта Минфина России для 8—9 классов (2018).
5. *Чумаченко, В. В.* Основы финансовой грамотности / В. В. Чумаченко, В. П. Горяев. — М. : Просвещение, 2020.

Учебно-методические материалы для учителя

1. URL: <https://вашифинансы.рф> — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Библиотека».
2. URL: <https://fincult.info> — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Преподавание».
3. URL: <https://fmc.hse.ru/> — сайт Федерального методического центра Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». Представлены видеолекции для учителей по финансовой грамотности, а также банк методических разработок учителей.
4. URL: <http://edu.pacc.ru> — образовательные проекты по финансовой грамотности компании ПАКК. Особенно интересны материалы проектов «Финансы в кино», «Финансы и литература», «Финансы и математика».

МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "КУЗЕМБЕТЬЕВСКАЯ СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА ИМ.Х.Г.ХУСАИНОВА" МЕНЗЕЛИНСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН, Валиуллин Фарид Хабибуллович, директор
31.10.2022 10:41 (MSK), Сертификат 381381002AAFC3BD4A65CB469CC20E82