Муниципальное общеобразовательное учреждение «Первомайская средняя общеобразовательная школа муниципального образования Арсеньевский район»

301500, Российская Федерация, Тульская область Арсеньевский район,

поселок Первомайский, ул. Школьная д.3. тел. 8(48733) 25135, e-mail: pervomayskiy\_school@tularegion.org

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| РАССМОТРЕНО  На заседании ШМО учителей-предметников  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Петрова В.А.    «22» 08 2024 г. | СОГЛАСОВАНО  Зам. директора по ВР  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Чельцова Е.Д.  «22» 08 2024 г. | УТВЕРЖДЕНО  Директор школы  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Азарова Е.А.  Приказ № 71  от «23» 08 2024 г. |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по курсу внеурочной деятельности

**«Финансовая грамотность»**

для обучающихся 8-9 классов

п.Первомайский 2024г.

## Пояснительная записка

Данная рабочая программа  составлена на основе авторской программы «Финансовая грамотность. Современный мир» (Методические рекомендации. 8—9 классы : учеб. пособие для общеобразоват. организаций / Е. Б.  Лавренова, О.  Н.  Лаврентьева.  — М. : Просвещение, 2021.  — 224 с. )

### Общая характеристика курса

Курс «Финансовая грамотность» для 8—9 классов представляет собой инновационный образовательный продукт, отражающий современные тенденции общего и дополнительного образования, интегрирующий различные учебные предметы (математика, обществознание, история, география), но вместе с тем имеющий свой объект изучения для школьников.

Современное общество очень быстро меняется во всех сферах. Особо динамичными являются области науки, техники, технологий производстваи оказания различных услуг, что вынуждает современно- го 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 со- временной семьи, и в том числе современного подростка. Уже с ран- него 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 раз-

личные 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 понимание устройства мира и его составных элементов, но и научить действовать на опережение в этом мире. Это означает,

что нужно не только дать ученикам 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.

В рамках данного курса предполагается обучение учащихся финансовой грамотности, оснащение будущего потребителя финансовых ус- луг важными жизненными финансовыми знаниями и умениями, необходимыми в повседневной жизни любого человека.

### Цели и задачи курса

**Целью курса** является формирование финансовой грамотности у учащихся 8—9 классов на базовом уровне, отражающем финансовые потребности подростка 14—16 лет.

### Задачи курса:

 формирование элементарных знаний об устройстве финансового рынка, о финансовых институтах и организациях, с которыми сталкивается любой человек в современном обществе;

 формирование базовых ценностей, отражающих идею грамотного финансового поведения, включающего бережное отношение к личным, семейным, школьным, общественным финансовым и физическим ресурсам;

 формирование чувства ответственности за взятые на себя обяза- тельства, понимания возможности и необходимости защиты прав потребителя финансовых услуг в случае их нарушения;

 формирование предметных умений, включающих способность работать с различными источниками финансовой информации, использовать разнообразные финансовые инструменты, вести элементарные финансовые расчёты (процентные ставки, бюджет, об- менный курс валют и др.);

 формирование компетенций поиска альтернативных решений жиз- ненных задач с помощью финансовых услуг и продуктов, их оцен- ки с позиции собственных критериев выбора и осуществление наиболее разумного выбора для конкретных условий.

### Место курса в образовательном процессе

Курс «Финансовая грамотность», в отличие от общеобразовательных и элективных курсов, имеет более интерактивный характер, позволяет учащимся включаться в процесс обучения не только в школе, но и за её пределами.

Вместе с тем данный курс должен преподаваться за пределами классно-урочной системы, быть более насыщенным и деятельностным для учеников. Само содержание финансовой грамотности даёт для этого множество возможностей. Особенность внеурочного характера курса отражается в использовании дополнительных форм занятий, которые нередко очень сложно включить в учебную программу первой половины дня. Это такие формы занятий, как учебная экскурсия, учебная игра, занятие — презентация учебных достижений обучающихся.

Из целей, задач и форм обучения следует, что курс имеет мета- предметный универсальный и практический характер.

Особенность курса заключается в том, что он может изучаться в 8 или 9 или в 8—9 классах.

При обучении по программе, рассчитанной на 17 ч, учащиеся познакомятся с самыми актуальными вопросами финансовой грамотности. Курс для 8—9 классов состоит из шести тематических и одной диагностической главы. Главная цель — сформировать у учащихся такой объём финансовых знаний и умений, который необходим им в настоящем или пригодится в ближайшем будущем. Поэтому все параграфы начинаются с практической ситуации, актуальной для современного подростка. Все ситуации, как и в жизни, не имеют единственно верного практического решения, что позволяет учащимся найти собственные решения, т. е. на занятиях в разной методической форме моделируются реальные жизненные финансовые ситуации.

В каждой главе отражена какая-либо сфера финансовой грамотности (область финансовых отношений), с которой взаимодействует потребитель финансовых услуг. Каждая глава включает параграфы, характеризующие устройство финансовых элементов, а также параграфы, дающие информацию о том, как действовать в конкретной ситуации или решать жизненные задачи с помощью финансовых организаций (например, накопить на желаемую покупку или составить свой личный бюджет). В конце каждого параграфа представлены тесты, задания и задачи для самопроверки, а в конце каждой главы приводят- ся практические задания («Учимся на практике», «Проводим дискуссию», «Создаём проект», «Вопросы и задания»), помогающие как от- работать осваиваемые умения, так и развить творческие способности учащихся. Таким образом, в программу курса включены разнообразные и по форме, и по виду учебной деятельности практические задания по финансовой грамотности. Такая структура позволяет решать заявленные педагогические задачи и добиваться планируемых результатов обучения.

## Планируемые результаты освоения курса

Планируемые результаты освоения курса формулируются в очень обоб-

щённом виде, так как курс может изучаться в разных временных рамках.

Подробнее их можно увидеть в содержании курса, где представлен перечень как знаниевых, так и деятельностных дидактических единиц, освоение которых и будет запланированным образовательным результатом.

К **личностным** результатам обучения относятся:

 формирование субъектной позиции у учеников, понимание необ- ходимости 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 организации и государственными органами, роли и формы финансовой жизни семьи.

Среди **метапредметных** результатов обучения выделяются регуля- тивные, познавательные и коммуникативные универсальные учебные действия (УУД).

*Регулятивные УУД*:

1. Умение самостоятельно определять цели обучения, ставить и формулировать новые задачи в учёбе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности че- рез 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 свойственной деятельности;

 формулировать учебные задачи как шаги для достижения постав- ленной цели практической финансовой деятельности;

 обосновывать целевые ориентиры и приоритеты ссылками на ценности, указывая логическую последовательность шагов.

1. 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 прак- тической 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.

1. 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 ре- зультата;

 работая по своему плану, вносить коррективы в текущую деятельность на основе анализа изменений ситуации для получения за- планированных 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 УУД*:

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, вы- являть 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.

1. 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.

1. 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 систе-

мами, словарями;

 формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска;

 соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью.

*Коммуникативные УУД*:

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 непо- средственно после завершения коммуникативного контакта и обо- сновывать его.

*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 ри- сков и финансовых потерь;

 находить (подбирать) варианты личного заработка в конкретных жизненных условиях;

 оценивать предлагаемые условия найма на работу с позиции со- блюдения 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. К **предметным** результатам обучения относятся:

 освоение *базовых понятий и знаний*, отражающих устройство финансового сектора и принципы 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 ин- вестирования в него для увеличения благосостояния в будущем;

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

**Формы учета рабочей программы воспитания в рабочей программе внеурочной деятельности «Финансовая грамотность»**

• побуждение обучающихся соблюдать на занятиях общепринятые нормы поведения, правила общения со старшими (педагогическими работниками) и сверстниками (обучающимися), принципы учебной дисциплины и самоорганизации;

• привлечение внимания обучающихся к ценностному аспекту изучаемых на занятиях внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» предметов, явлений, событий через; демонстрацию обучающимся примеров ответственного, гражданского поведения, проявления человеколюбия и добросердечности, обращение внимания на ярких деятелей науки, связанных с изучаемыми в данный момент темами, на тот вклад, который они внесли в развитие нашей страны и мира, на достойные подражания примеры их жизни, на мотивы их поступков; использование на занятиях информации, затрагивающей важные социальные, нравственные, этические вопросы;

• использование воспитательных возможностей содержания программы внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» для формирования у обучающихся российских традиционных духовно-нравственных и социокультурных ценностей через подбор соответствующего учебного материала, проблемных ситуаций для прослушивания и обсуждения в классе;

• инициирование обсуждений, высказываний своего мнения, выработки своего личностного отношения к изучаемым событиям, явлениям, лицам;

• включение в занятия игровых процедур, которые помогают поддержать мотивацию обучающихся к получению знаний, налаживанию позитивных межличностных отношений в детской группе, помогают установлению доброжелательной атмосферы во время занятий;

• применение на занятиях интерактивных форм работы, стимулирующих познавательную мотивацию обучающихся;

• применение групповой работы, которая способствуют развитию навыков командной работы и взаимодействию с другими обучающимися;

• выбор и использование на занятиях методов, методик, технологий, оказывающих воспитательное воздействие на личность в соответствии с воспитательным идеалом, целью и задачами воспитания;

• инициирование и поддержка исследовательской деятельности школьников в форме включения в занятия курса «Финансовая грамотность» различных исследовательских заданий, что дает возможность обучающимся приобрести навыки самостоятельного решения теоретической проблемы, генерирования и оформления собственных гипотез, уважительного отношения к чужим идеям, публичного выступления, аргументирования и отстаивания своей точки зрения;

• установление уважительных, доверительных, неформальных отношений между учителем и учениками, создание на занятиях эмоционально-комфортной среды.

## Основное содержание курса

### Глава 1. Современные деньги: что это такое и какие риски их сопровождают

**Понятия и знания**: деньги, функции денег, номинал, эмитент, эмиссия, 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), инструменты управления без- наличными деньгами, конвертация валюты, комиссия, блокчейн, криптовалюта, риск, величина риска, финансовый риск, девальвация, валютный риск, процентный риск, операционный риск.

### Установки:

 понимание денег как средства увеличения благосостояния, при котором деньги не выступают в качестве самоцели;

 понимание необходимости грамотного распоряжения деньгами;

 понимание того, что может являться деньгами, а что не может ими быть;

 понимание сущности денег и денежной системы;

 понимание того, как устанавливается стоимость денег, что на неё влияет и как она может меняться;

 понимание принципов совершения обмена денег разных видов;

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

 понимание того, что в различных ситуациях выгодны разные инструменты управления безналичными деньгами;

 понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

 понимание наличия рисков при пользовании деньгами.

### Предметные умения:

 различать функции денег;

 различать виды денег, в том числе современные и исторические;  различать российские деньги и иностранную валюту;

 рассчитывать суммы для обмена различных валют по их курсу;  определять природу финансовых рисков;

 искать различную информацию по истории денег, об их подлинности, видах и формах.

### Компетенции:

 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.

### Глава 2. Семейный бюджет: как управлять им в современном обществе

**Понятия и знания**: семейные финансы, статьи расходов семьи, обязательные, необязательные и излишние расходы, крупные, средние и мелкие расходы, финансовая подушка безопасности, обдуманная покупка, эмоциональная покупка, кешбэк, дистанционные покупки, без- опасные покупки в Интернете, 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, бюджет семьи, профицит, дефицит, правила ведения семейного бюджета.

### Установки:

 понимание отличий современной семьи от традиционной;

 понимание ограниченности ресурсов семьи (в том числе денежных) и необходимости бережного отношения к ним;

 понимание того, что каждый член семьи обладает финансовыми правами и обязанностями;

 осознание необходимости учёта и планирования своих доходов и расходов;

 понимание того, что за каждым расходом стоит реальная потребность, которая может быть удовлетворена разными способами;

 понимание того, что одна и та же вещь может иметь разную стоимость;

 понимание необходимости оценки различных вариантов совершения покупок;

 понимание последствий совершения спонтанных покупок;

 понимание того, что на размер доходов членов семьи влияет множество факторов, и того, что человек и семья могут влиять на большинство из них, тем самым увеличивая свои доходы;

 способность различать регулярные и нерегулярные источники до- ходов.

### Предметные умения:

 вести расчёты расходов семейного (личного) бюджета;  ранжировать расходы по степени важности;

 определять реальные потребности, стоящие за разными расходами;  искать информацию о ценах и качестве товаров и услуг в раз-

личных источниках;

 вести расчёты доходов и расходов семейного бюджета, в том числе с использованием различных программ;

 искать информацию в различных источниках о грамотном ведении семейного бюджета.

### Компетенции:

 оптимизировать расходы семейного бюджета;

 оценивать семейные и личные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей семьи;

 совершать обдуманные 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.

### Глава 3. Личный доход подростка: какие возможности есть в современном обществе для его формирования

**Понятия и знания**: полная дееспособность, эмансипация, недее- способный, малолетний, несовершеннолетний, личные доходы под- ростка и их виды, предпринимательская деятельность, трудовые от- ношения, трудовая дееспособность, гражданско-правовые отношения, особенности трудовых прав подростка, премия, заработная плата, по- доходный налог, ИНН, СНИЛС.

### Установки:

 понимание того, что несовершеннолетний может иметь доходы, в том числе за счёт осуществления трудовой деятельности;

 понимание того, что трудовая деятельность подростка регулируется законом и имеет ряд ограничений;

 понимание того, что для оформления отношений с работодателя- ми могут предлагаться разные договоры;

 понимание того, что при нарушении прав работника необходимо обращаться за защитой;

 понимание того, что трудовые доходы облагаются подоходным на- логом.

### Предметные умения:

 различать гражданские и трудовые права малолетних, несовершеннолетних и совершеннолетних;

 различать правовые и финансовые последствия заключения разных видов договоров;

 рассчитывать размер дохода, который работник получает после удержания НДФЛ;

 искать информацию в различных источниках по теме защиты трудовых прав.

### Компетенции:

 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.

### Глава 4. Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку

**Понятия и знания**: услуга, финансовые услуги, финансовые орга- низации, банк, Банк России, микрофинансовые организации, физическое лицо, юридическое лицо, инвестиционные компании, инвестиции, прибыль, убыток, инвестор, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, платёжная система, финансовый инструмент, финансовый продукт, банковский счёт, банковский вклад, договор банковского вклада, сумма вклада, система страхования вкладов, параметры вкладов, капитализация, банковская карта, виды банковских карт, кредитная история, правила пользования банковскими картами, аутентификация, PIN-код, мобильный банк, интернет- банк, издержки и выгоды пользования банковскими картами, правила безопасного использования банковских карт с применением различных инструментов, взаимные обязанности банка и держателя банковских карт, накопление, эмоциональная и финансовая цель, грамотное составление плана накоплений, источники накоплений подростка, страхование, самострахование, взаимное страхование, страховой фонд, страховой случай, страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховой полис, страховая сумма, франшиза, страховая выплата, страховая премия, страховые взносы, страховые и нестраховые риски, имущественное страхование, ОСА- ГО, личное страхование, медицинское страхование, пенсионное стра- хование, социальное страхование, туроператор, турагент, способы выгодной покупки билетов на самолёт, лоукостер, чартерный рейс, регулярный рейс, способы выгодного обеспечения проживания во время путешествий, хостел, способы выгодного оформления медицинской страховки, способы минимизации затрат при посещении музеев, выставок, экскурсий, потребитель, базовые права потребителя финансовых услуг, моральный вред, способы возмещения потерь потребителю, способы защиты прав потребителя финансовых услуг, Роспотребнадзор, финансовый омбудсмен, мошенничество, финансовые пирамиды.

### Установки:

 понимание взаимосвязи финансовых потребностей и финансовых организаций;

 понимание того, что целью деятельности финансовых организаций является прибыль;

 понимание того, что выбор вида вклада зависит от тех задач, ко- торые ставит вкладчик;

 понимание низкой рискованности и низкой доходности вклада;

 понимание того, что выбор банковской карты зависит от задач, которые необходимо решать с её помощью;

 понимание наличия рисков мошенничества при пользовании бан- ковской картой;

 понимание того, что соблюдение правил финансовой безопасно- сти минимизирует риски;

 понимание того, что некоторые риски, в том числе и финансовые, можно минимизировать с помощью страхования;

 понимание того, что страхование может принимать разные фор- мы;

 понимание того, что постановка финансовых целей и планирование их достижения позволяют делать накопления;

 понимание того, что на небольшие покупки разумнее накопить, нежели брать кредит;

 понимание того, что цена путешествия зависит от многих факторов;

 понимание того, что можно минимизировать затраты на путешествия;

 понимание того, что потребители финансовых услуг обладают правами и возможностями их защиты при нарушении финансовыми организациями.

### Предметные умения:

 различать виды финансовых услуг;

 различать финансовые услуги и продукты;

 рассчитывать доходность вклада, в том числе с капитализацией процентов;

 различать дебетовую и кредитную банковские карты;  пользоваться калькулятором страхования;

 вести расчёты для формирования плана накоплений;

 пользоваться сайтами авиакомпаний, турагентств, сайтами бронирования отелей, сайтами-агрегаторами;

 находить информацию по защите прав потребителей на сайтах Роспотребнадзора и Банка России.

### Компетенции:

 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.

### Глава 5. Человек и государство: как наладить взаимовыгодные финансовые отношения

**Понятия и знания:** финансы, финансовая система государства, общественные блага, государственный бюджет, расходы государственного бюджета, облигации, государственные облигации, доходы государственного бюджета, налоги, налоговая система России, виды на- логов (федеральные, региональные и местные, прямые и косвенные), налогоплательщик, объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, имущественный налог, кадастровая стоимость, земельный налог, транспортный налог, НДФЛ, личный кабинет налогоплательщика, пеня, штраф, налоговая декларация, налоговый вычет, виды на- логовых вычетов (стандартный, социальный, имущественный, профессиональный).

### Установки:

 понимание того, как формируются и на что тратятся государственные финансы, какова связь между налогами и общественными благами;

 понимание того, что наличие собственности и доходов предполагает ответственность в виде уплаты налогов;

 понимание того, что косвенные налоги входят в цены товаров и услуг, которые мы покупаем;

 понимание того, что разные налоги рассчитываются по-разному;  понимание того, что чем дороже имущество или больше доходы,

тем будет больше размер уплачиваемых налогов;

 понимание необходимости уплаты налогов и наличие возможностей сделать это разными способами;

 понимание возможности возврата части уплаченных налогов через оформление налогового вычета.

### Предметные умения:

 различать статьи доходов и расходов государственного бюджета;  пользоваться сайтом Федеральной налоговой службы;

 рассчитывать НДФЛ;

 рассчитывать налог на имущество;  рассчитывать земельный налог;

 рассчитывать транспортный налог.

### Компетенции:

 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.

**Глава 6. Современный человек: как инвестировать в себя Понятия и знания**: человеческий капитал, индивидуальный челове-

ческий капитал, факторы, влияющие на человеческий капитал, индекс человеческого развития, инвестиции в человеческий капитал, виды инвестиций и способы инвестиций в человеческий капитал, современный человек.

### Установки:

 понимание важности и необходимости вложений в свой человеческий капитал;

 понимание того, что вложения в человеческий капитал с раннего возраста обеспечивают финансовое благополучие в настоящем и будущем;

 понимание необходимости планирования вложений в человеческий капитал на протяжении всей жизни.

### Предметные умения:

 находить актуальную информацию в различных источниках по теме человеческого капитала и способов его формирования.

### Компетенции:

 определять способы инвестиций в свой человеческий капитал;

 формировать свою траекторию накопления человеческого капитала.

### Глава 7. Подведём итоги

Все дидактические единицы курса.

## Тематическое планирование (17 ч)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
| **Глава 1. Современные деньги: что это такое и какие риски их сопровождают** *(3 ч)* | | |
| * 1. Деньги и их функции.   2. Что делает день- ги деньгами (1 ч) | Интерактивная лекция.  Учебно-познавательная | Выделять явление из об- щего ряда других явле- ний;  строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к об- щим закономерностям |
| * 1. Какие они, со- временные деньги.   2. Риски в мире денег (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель- ная, учебно-исследо- вательская | Определять обстоятель- ства, которые предше- ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи- ной данного явления, выявлять причины и следствия явлений |
| Обобщение главы 1. Современные деньги: что это такое и какие риски их сопро- вождают (1 ч) | Практическое заня- тие.  Учебно-практическая | Организовывать учебное сотрудничество и со- вместную деятельность; определять необходимые действия в соответствии с учебной и практиче- ской финансовой зада- чей и составлять алго- ритм их выполнения |
| **Глава 2. Семейный бюджет: как управлять им в современном обществе** *(3 ч)* | | |
| * 1. Современная семья и её финансы.   2. Что входит в расходную часть се- мейного бюджета.   2.4. Откуда берутся доходы в семейном бюджете (1 ч) | Интерактивная лек- ция.  Учебно-познаватель- ная | Выделять явление из об- щего ряда других явле- ний;  строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к об- щим закономерностям; строить рассуждение на основе сравнения пред- метов и явлений, выде- ляя при этом общие признаки |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
| 2.3. Как разумно со- вершать покупки.  2.5. Как грамотно составлять семейный бюджет (1 ч) | Практическое заня- тие.  Учебно-практическая | Ставить финансовые це- ли свойственной дея- тельности; формулировать учебные задачи как шаги дости- жения поставленной цели практической финансо- вой деятельности |
| Обобщение главы 2. Семейный бюджет: как управлять им в современном обще- стве (1 ч) | Практическое заня- тие.  Учебно-практическая | Организовывать учебное сотрудничество и со- вместную деятельность; обосновывать и осуществ- лять выбор наиболее эф- фективных способов ре- шения учебных и практи- ческих финансовых задач |
| **Глава 3. Личный доход подростка: какие возможности есть в современном обществе для его формирования** *(2 ч)* | | |
| * 1. Источники лич- ного дохода под- ростка.   2. Как может рабо- тать подросток (1 ч) | Интерактивная лек- ция.  Учебно-познаватель- ная | Выделять явление из об- щего ряда других явлений; определять обстоятель- ства, которые предше- ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи- ной данного явления, выявлять причины и следствия явлений |
| 3.3. Какие налоги не- обходимо платить, когда работаешь. Обобщение главы 3. Личный доход подростка: какие воз- можности есть в со- временном обществе для его формирования (1 ч) | Практическое заня- тие, самостоятельная работа.  Учебно-познаватель- ная, учебно-практи- ческая | Умение организовывать учебное сотрудничество и совместную деятель- ность;  обосновывать и осуществ- лять выбор наиболее эф- фективных способов ре- шения учебных и практи- ческих финансовых задач |
| **Глава 4. Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку** *(4 ч)* | | |
| 4.1. Финансовые орга- низации и их услуги. | Интерактивная лек- ция, практическое занятие. | Выделять явление из об- щего ряда других явлений; |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
| 4.2. Как грамотно выбрать вклад.  4.3. Как грамотно выбрать банковскую карту и безопасно ею пользоваться  (1 ч) | Учебно-познавательная, учебно-практическая | определять обстоятель- ства, которые предше- ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи- ной данного явления, вы- являть причины и след- ствия явлений |
| * 1. Как накопить на свою мечту.   2. Как грамотно выбрать страховой продукт (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель- ная, учебно-исследо- вательская | Строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к об- щим закономерностям; строить рассуждение на основе сравнения пред- метов и явлений, выде-  ляя при этом общие при- знаки;  излагать полученную ин- формацию, интерпрети- руя её в контексте реша- емой задачи; самостоятельно указывать на информацию, нуждаю- щуюся в проверке, пред- лагать и применять способ проверки достоверности информации |
| * 1. Как отправиться в путешествие, ми- нимизируя финансо- вые затраты.   2. Как защитить свои права потреби- теля финансовых услуг (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель- ная, учебно-исследо- вательская | Объяснять явления, про- цессы, связи и отношения, выявляемые в ходе позна- вательной и исследова- тельской деятельности (приводить объяснение с изменением формы пред- ставления; объяснять, де- тализируя или обобщая; объяснять с заданной точ- ки зрения);  делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод соб- ственной аргументацией или самостоятельно по- лученными данными |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
| Обобщение главы 4. Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку (1 ч) | Практическое заня- тие, самостоятельная работа.  Учебно-познаватель- ная, учебно-практи- ческая | Организовывать учебное сотрудничество и совмест- ную деятельность; обосновывать и осуществ- лять выбор наиболее эф- фективных способов ре- шения учебных и практи- ческих финансовых задач |
| **Глава 5. Человек и государство: как наладить взаимовыгодные финансовые отношения** *(3 ч)* | | |
| * 1. Финансы совре- менного государства.   2. Какие налоги платят люди, прожи- вающие в России   (1 ч) | Интерактивная лек- ция.  Учебно-познаватель- ная | Выделять явление из об- щего ряда других явлений; определять обстоятель- ства, которые предше- ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи- ной данного явления, вы- являть причины и след- ствия явлений |
| * 1. Как рассчитать размер налогов, уплачиваемых жите- лями страны.   2. Как своевремен- но уплатить налоги и оформить налоговый вычет (1 ч) | Практическое заня- тие.  Учебно-познаватель- ная, учебно-практи- ческая | Составлять план решения финансовой проблемы; делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод соб- ственной аргументацией или самостоятельно по- лученными данными |
| Обобщение главы 5. Человек и государ- ство: как наладить взаимовыгодные фи- нансовые отношения (1 ч) | Практическое заня- тие, самостоятельная работа.  Учебно-практическая | Организовывать учебное сотрудничество и совмест- ную деятельность; обосновывать и осуществ- лять выбор наиболее эф- фективных способов ре- шения учебных и практи- ческих финансовых задач |
| **Глава 6. Современный человек: как инвестировать в себя** *(1 ч)* | | |
| * 1. Что такое чело- веческий капитал.   2. Как инвестиро- вать в человеческий капитал (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель- ная, учебно-исследо- вательская | Строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к об- щим закономерностям; |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
|  |  | строить рассуждение на основе сравнения пред- метов и явлений, выде- ляя при этом общие при- знаки;  излагать полученную ин- формацию, интерпрети- руя её в контексте реша- емой задачи; самостоятельно указы- вать на информацию, нуждающуюся в провер- ке, предлагать и приме- нять способ проверки достоверности информа- ции |
| **Глава 7. Подведём итоги** *(1 ч)* | | |
| 7.1. Проверяем свой уровень финансовой грамотности (1 ч) | Занятие — диагно- стика учебных дости- жений | Устанавливать связь между полученными ха- рактеристиками продукта и характеристиками про- цесса деятельности и по завершении деятельности предлагать изменение характеристик процесса для получения улучшен- ных характеристик про- дукта;  оценивать свою деятель- ность, аргументируя при- чины достижения или от- сутствия планируемого результата |

### Информационно-образовательные ресурсы

1. URL: https://вашифинансы.рф — совместный проект Министерства финансов и Роспотребнадзора,
2. URL: https://fincult.info — портал о финансовой культуре, созданный Банком России.
3. URL: https://хочумогузнаю.рф — коллекция материалов по финансовой грамотности.
4. URL: https://fingram.oc3.ru — интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» от компании ОС3
5. URL: [http://www.financialfootball.ru](http://www.financialfootball.ru/) — онлайн-игра «Финансовый футбол» от компании VISA и Российской экономической школы.
6. URL: [http://happy-finance.ru](http://happy-finance.ru/) — настольная игра по финансовой грамотности.

### Учебно-методические материалы для учителя

1. URL: https://вашифинансы.рф
2. URL: https://fincult.info —
3. URL: https://fmc.hse.ru/ — сайт Федерального методического центра Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».
4. URL: [http://edu.pacc.ru](http://edu.pacc.ru/) — образовательные проекты по финансовой грамотности компании ПАКК.
5. URL: <http://questigra.ru/finquest> — коллекция методических материалов от компании «Квестигра» по играм-квестам по финансовой грамотности.

**по финансовой грамотности для 8 – 9 классов:**

* Финансовая грамотность. Современный мир. 8–9 классы

## В учебно-методический комплект

**по финансовой грамотности входят:**

* учебник

## методические рекомендации

Полный ассортимент продукции издательства **«Просвещение»**

вы можете приобрести в официальном интернет-магазине **shop.prosv.ru**:

* + низкие цены;
  + оперативная доставка по всей России;
  + защита от подделок;
  + привилегии постоянным покупателям;
  + разнообразные акции в течение всего года.