

## Пояснительная записка

Рабочая программа разработана на основе:

- Федерального государственных образовательных стандартов основного общего образования
- Образовательной программы основного общего образования на 2023-2024 учебный год;
- Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;
- Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации;
- Учебного плана МБОУ «СОШ № 33» г. Чебоксары на 2023-2024 учебный год;
- Календарного учебного графика МБОУ «СОШ № 33» г. Чебоксары на 2023-2024 учебный год;
- Санитарно-эпидемиологических требований к условиям и организации обучения в ОУ (утверждены постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 29.12.2010 г. № 189)

### Общая характеристика предмета

Целью реализации курса «Основы финансовой грамотности» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся школ и средних специальных учебных заведений.

Изучение данного курса направлено на достижение следующих **целей**:

- освоение финансовых знаний, основ финансовой культуры ведения личного бюджета, умений необходимых для поиска и использования финансовой информации, проектирования и создания личного финансового плана;
- овладение умениями и навыками разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышения эффективности защиты прав как потребителей финансовых услуг;
- развитие познавательных интересов, финансово-экономического образа мышления, интеллектуальных, творческих, коммуникативных и организаторских способностей;
- воспитание трудолюбия, бережливости, аккуратности, целеустремленности, предприимчивости, ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности.

### Задачи изучения курса:

- формирование базовых знаний о личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег, о сбережениях, об общих принципах кредитования и инвестирования, о предпринимательстве, возможных рисках, страховании, рекламе и защите прав потребителей;
- формирование у обучающихся установки на необходимость вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов и их значимости;
- формирование понимания необходимости долгосрочного финансового планирования, установки на необходимость аккумулировать сбережения, навыков управления сбережениями;
- формирования навыков оценивать свою кредитоспособность, умения долгосрочного инвестирования;
- формирование навыков составления бизнес - плана для обеспечения продуманности действий в будущем;
- обучение основным расчетам экономических показателей: прибыли, издержек.

При изучении курса «Основы финансовой грамотности» наиболее эффективными являются практико-ориентированные образовательные технологии, которые позволяют

приобрести специальные компетенции в процессе решения практических учебных задач. Учитывая высокую степень актуальности тематики уместно в качестве основных образовательных технологий применить игровую и проектную, а также обратить внимание на учебную исследовательскую деятельность. В процессе проектирования учащиеся систематизируют полученные знания, применяют навыки анализа и прогнозирования, моделируют процессы, происходящие на финансовых рынках.

### **Место курса истории в учебном плане**

Срок реализации программы определяется в рамках возрастной категории обучающихся. На изучение учебного курса «Основы финансовой грамотности» в 9 классе выделяется 34 часа (1 час в неделю).

Методическое обеспечение программы данного курса — учебно-методический комплект (УМК), включающий учебник и рабочую тетрадь: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение».

### **Планируемые результаты освоения учебного предмета**

#### **Личностные**

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

#### **Метапредметные (регулятивные, познавательные, коммуникативные)**

Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия

### **Предметные**

Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»

Планируемые предметные результаты изучения курса «Основы финансовой грамотности» на базовом уровне могут быть достигнуты как на уровне основного, так и на уровне среднего общего образования.

Выпускник научится:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;

- различать экономические явления и процессы общественной жизни;

- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;

- применять способы анализа индекса потребительских цен;

- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;

- знать и конкретизировать примерами виды налогов;

- различать сферы применения различных форм денег;

- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;

- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;

- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни • различать виды ценных бумаг; • находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;

- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;

- различать виды кредитов и сферу их использования;

- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;

- разумному и безопасному финансовому поведению;

- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;

- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Выпускник получит возможность научиться:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

### **Критерии оценивания устных ответов и письменных работ по истории.**

Критерии и нормы оценки устных и письменных ответов

Оценка «5» ставится, если ученик:

**1.** Показывает глубокое и полное знание и понимание всего объема программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей.

**2.** Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы. Устанавливает межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи, творчески применяет полученные знания в незнакомой ситуации. Последовательно, четко, связно, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал: дает ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делает собственные выводы; формирует точное определение и истолкование основных понятий; при ответе не повторяет дословно текст учебника; излагает материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечает на дополнительные вопросы учителя. Самостоятельно и рационально использует наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники.

**3.** Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочета, который легко исправляет по требованию учителя.

Оценка «4» ставится, если ученик:

**1.** Показывает знания всего изученного программного материала. Дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и

недочеты при воспроизведении изученного материала, определения понятий, неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях; материал излагает в определенной логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно при требовании или при небольшой помощи преподавателя; в основном усвоил учебный материал; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы учителя.

2. Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутриспредметные связи. Применяет полученные знания на практике в видоизмененной ситуации, соблюдает основные правила культуры устной и письменной речи, использует научные термины.

3. Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно). Допускает негрубые нарушения правил оформления письменных работ.

Оценка «3» ставится, если ученик:

1. Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

2. Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

3. Допустил ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определения понятий дал недостаточно четкие; не использовал в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов или допустил ошибки при их изложении.

4. Испытывает затруднения в применении знаний, при объяснении конкретных явлений на основе теорий, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теорий.

5. Отвечает неполно на вопросы учителя (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте.

6. Обнаруживает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы учителя, допуская одну - две грубые ошибки.

Оценка «2» ставится, если ученик:

1. Не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений.

2. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов.

3. При ответе (на один вопрос) допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи учителя.

4. Не может ответить ни на один их поставленных вопросов.

5. Полностью не усвоил материал.

Тестирование:

Оценка 3      Выполнено не менее 50 % предложенных заданий

Оценка 4      Выполнено не менее 75 % предложенных заданий

Оценка 5      Выполнено не менее 90 % предложенных заданий

КИМ соответствует учебному пособию.

### **Содержание учебного предмета**

**Модуль 1 «Личное финансовое планирование» (6 часов).** Основные понятия: Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный

бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса; Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана; Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив»

**Модуль 2 «Депозит» (4 часа).** Основные понятия: Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»; Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий); Мини-исследование. «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».

**Модуль 3 «Кредит» (5 часов).** Основные понятия: Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Практикум. «Заключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»; Мини-проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»; Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

**Модуль 4 «Расчетно-кассовые операции» (3 часа).** Основные понятия: Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Практикум. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты»; Мини-проект. «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».

**Модуль 5 «Страхование» (4 часа).** Основные понятия: Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов; Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг; Мини-проект. «Заключаем договор страхования» — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах,

принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя; Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая».

**Модуль 6 «Инвестиции» (4 часа).** Основные понятия: Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.); Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции; Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей; Мини-проект. «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»; Мини-исследование. «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»; Мини-исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».

**Модуль 7 «Пенсии» (2 часа).** Основные понятия: Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования; Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений»

**Модуль 8 «Налоги» (2 часа).** Основные понятия: Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц; Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

**Модуль 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество» (4 часа).** Основные понятия: Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности: Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

#### Тематическое планирование по курсу «основы финансовой грамотности»

№ урока п/п	Раздел. Тема урока.	Кол-во часов	Примечание
1	Введение.	1	
<b>Личное финансовое планирование (4 ч)</b>			
2	Финансовые цели. Горизонт планирования	1	
3-4	Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса	2	
5	Сравнительный анализ сберегательных альтернатив	1	

<b>Депозит (4 ч)</b>			
6	Сбережения и инфляция	1	
7	Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту	1	
8	Практикум. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора	1	
9	Сравнительный анализ финансовых организаций	1	
<b>Кредит (4 ч)</b>			
10	Виды кредита	1	
11	Финансовые риски заемщика	1	
12	Кредитная история, коллекторы	1	
13	Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов	1	
<b>Расчетно-кассовые операции (3 ч)</b>			
14	Денежные переводы, валютно-обменные операции	1	
15-16	Мини-проект. «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег»	2	
<b>Страхование (3 ч)</b>			
17-18	Страховые риски. Виды страхования	2	
19	Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая»	1	
<b>Инвестиции (4 ч)</b>			
20	Ценные бумаги (акции, облигации)	1	
21-22	Соотношение риска и доходности финансовых инструментов	2	
23	Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей	1	
<b>Пенсии (2 ч)</b>			
24-25	Государственная пенсионная система в РФ	2	
<b>Налоги (2 ч)</b>			
26	Налоги, виды налогов	1	
27	Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.	1	
<b>Пирамиды и финансовое мошенничество (4 ч)</b>			
28	Основные признаки и виды финансовых пирамид	1	
29	Правила личной финансовой безопасности	1	
30-31	Виды финансового мошенничества	2	
<b>Обобщение и повторение (3ч)</b>			
32	Итоговое повторение	1	
33-34	Резерв	2	