

**Муниципальное общеобразовательное учреждение**

**«Средняя общеобразовательная школа №26»**

<p>Рассмотрена на заседании кафедры «27» августа 2021 г.</p>	<p>Согласована на заседании Совета школы «27» августа 2021 г. Председатель Совета школы</p>	<p>Принята на заседании педагогического совета школы Протокол № «30» августа 2021 г.</p>	<p>Утверждаю: Директор МОУ «СОШ №26» Г.Вологды Л.В.Лукичева</p>
--	---	--	---

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**ПО ОСНОВАМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (ОФГ)**

**8-9 классы**

**Срок реализации программы – 2 года**

**Уровень образования – основное общее образование**

Разработана

Щербаковой Светланой Витальевной

учителем экономики

высшей квалификационной категории

## Пояснительная записка

### 1. Планируемые результаты освоения предмета «Основы финансовой грамотности»

Структура и содержание предмета «Основы финансовой грамотности» предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

В течении учебного года обучающиеся старших классов демонстрируют общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

#### Планируемые результаты обучения

**Предметные результаты** изучения данного предмета – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса формирует навыки старшеклассников принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

**Метапредметные результаты** – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

**Личностными результатами** изучения курса – это воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

*Таким образом,* в результате обучения по данному предмету **выпускник научится:**

- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- проводить своевременный финансовый анализ;
- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;

- планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- определять направления взаимодействия граждан с фондовыми и валютными рынками;
- основам взаимодействия с кредитными организациями;
- основным понятиям и инструментам взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основам управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины;
- выбирать страховые продукты и страховые компании;
- принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков;
- составлять личный финансовый план.

**Выпускник получит возможность научиться:**

- в сотрудничестве с учителем ставить новые учебные задачи;
- распознавать принципы функционирования финансовой системы современного государства;
- понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимать права и обязанности в сфере финансов;
- владеть коммуникативными компетенциями;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из разных источников;
- определять задачи в области управления личными финансами;
- находить источники информации для решения финансовых задач;
- сотрудничать со сверстниками и взрослыми в образовательной и учебно-исследовательской деятельности;
- формировать собственную финансовую стратегию;
- решать финансовые задачи;
- проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве;
- самостоятельно учитывать выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале;
- осуществлять констатирующий и предвосхищающий контроль по результату и по способу действия, актуальный контроль на уровне произвольного внимания;

- самостоятельно оценивать правильность выполнения действия и вносить необходимые коррективы в исполнение как по ходу его реализации, так и в конце действия.

*Формы организации учебных занятий.*

Урок – деловая игра, урок обобщения знаний.

*Основные виды деятельности.*

Уметь применять на практике знания полученные на уроках по предмету «Основы финансовой грамотности», разрабатывать стратегию и тактику в командной игре, проявлять креативность, инициативу.

При изучении курса возможно привлечение специалистов государственного или негосударственных пенсионных фондов, сбербанка России, коммерческих банков, участие в Онлайн уроках финансовой грамотности проводимых Центральным банком РФ.

Рабочая программа предмета «Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с УМК В.В.Чумаченко

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Информация о Проекте представлена на официальном сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>
3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации <http://www.misbfm.ru/node/11143>.
4. Стратегия развития финансового рынка российской федерации на период до 2020 года <http://www.ipnou.ru/lenta.php?idarticle=005586>.
5. Положения о рабочей программе учебных предметов МОУ «СОШ №26» от 30.08.2019.

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Актуальность программы «Основы финансовой грамотности» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Поэтому введение курса «Основы финансовой грамотности» помогает создать условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, наша гимназия создаёт условия для получения дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов – финансовой грамотности, основ потребительских знаний в старших классах в рамках элективных курсов.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников о личном финансировании, управлении домашней бухгалтерией, функционировании фондового рынка и банковской системы, а выполнение творческих работ, практических заданий позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, повышать свою профессиональную компетентность в будущем, применить полученные знания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы ЕГЭ.

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы предмета «Основы финансовой грамотности» является то, что он базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

**Цель программы:** формирование ключевых компетенций старшеклассников для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

### **Задачи программы:**

- создать комфортные условия, способствующие формированию коммуникативных компетенций;
- формировать положительное мотивационное отношение к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости;
- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;
- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать у обучающихся готовность принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитывать ответственность за экономические решения.

### **Общая характеристика учебного предмета «Основы финансовой грамотности»**

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, **деятельностные** технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать **практико-ориентированные** экономические задачи.

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- Деловые игры.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.

- Работа с источниками экономической информации.
- Анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках и в регионе.
- Интерактивные технологии.
- Групповая , фронтальная и индивидуальная работа.
- Экскурсии.

### **Описание места учебного предмета «Основы финансовой грамотности» в учебном плане**

Настоящая программа предназначена для обучающихся 8-9 х классов.

Рабочая программа рассчитана на 17 часов в год (0,5 часа в неделю).

### **Описание учебно-методического комплекта по учебному предмету «Основы финансовой грамотности»**

1. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2018 г.
2. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. – М.: Просвещение, 2018 г.
3. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. – М.: Просвещение, 2018 г.

### **Интернет-ресурсы для ученика и учителя**

1. [www.nlu.ru](http://www.nlu.ru)
2. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
3. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
4. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
5. [www.prostrahovanie.ru](http://www.prostrahovanie.ru)

## **2. Тематическое планирование предмета «Основы финансовой грамотности»**

### **Содержание программы учебного предмета**

#### **Личное финансовое планирование (5 часов)**

##### **Вводное занятие**

Человеческий капитал. Принятие решений по финансовому планированию.  
Домашняя бухгалтерия. Составление личного финансового плана.

### **Депозит(4 часа).**

Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его природа? Условия депозита. Управление рисками по депозиту.

### **Кредит (5часов)**

Условия кредитов. Виды кредита .Основные характеристики кредита. Как выбрать наиболее выгодный кредит. Как уменьшить стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.

### **Расчетно-кассовые операции (3 часа)**

Хранение обмен и перевод денег. Различные виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания.

### **Страхование (4часа)**

Что такое страхование? Виды страхования. Как использовать страхование в современной жизни?

### **Инвестиции (4 часа)**

Что такое инвестиции. Как выбрать активы. Как делать инвестиции. Кейс. Куда вложить деньги.

### **Пенсии (3 часа)**

Пенсионная система. Как сформировать частную пенсию.

### **Налоги (2 часа)**

Виды налогов. НДФЛ. Подача налоговой декларации.

### **Финансовые махинации (3часов)**

Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями.

### **Повторение (1 час)**

**Программа скорректирована в соответствии с учебным планом.**

№	тема	Реализации воспитательного потенциала урока (виды и формы деятельности)	Рабочая программа (час)

1	Личное финансовое планирование	установление доверительных отношений между педагогическим работником и его обучающимися, способствующих позитивному восприятию обучающимися требований и просьб педагогического работника, привлечению их внимания к обсуждаемой на уроке информации, активизации их познавательной деятельности; (лекция)	10
2	Депозит	побуждение обучающихся соблюдать на уроке общепринятые нормы поведения, правила общения со старшими (педагогическими работниками) и сверстниками (обучающимися), принципы учебной дисциплины и самоорганизации (практикум)	8
3	Кредит	привлечение внимания обучающихся к ценностному аспекту изучаемых на уроках явлений, организация их работы с получаемой на уроке социально значимой информацией – инициирование ее обсуждения, высказывания обучающимися своего мнения по ее поводу, выработки своего к ней отношения (практикум)	10
4	Расчетно-кассовые операции	установление доверительных отношений между педагогическим работником и его обучающимися, способствующих позитивному восприятию обучающимися требований и	5

		просьб педагогического работника, привлечению их внимания к обсуждаемой на уроке информации, активизации их познавательной деятельности; (практикум)	
5	Страхование	установление доверительных отношений между педагогическим работником и его обучающимися, способствующих позитивному восприятию обучающимися требований и просьб педагогического работника, привлечению их внимания к обсуждаемой на уроке информации, активизации их познавательной деятельности; (лекция)	8
6	Инвестиции	побуждение обучающихся соблюдать на уроке общепринятые нормы поведения, правила общения со старшими (педагогическими работниками) и сверстниками (обучающимися), принципы учебной дисциплины и самоорганизации (семинар)	8
7	Пенсии	привлечение внимания обучающихся к ценностному аспекту изучаемых на уроках явлений, организация их работы с получаемой на уроке социально значимой информацией – инициирование ее обсуждения, высказывания обучающимися своего мнения по ее поводу, выработки своего к ней	6

		отношения (семинар)	
8	Налоги	привлечение внимания обучающихся к ценностному аспекту изучаемых на уроках явлений, организация их работы с получаемой на уроке социально значимой информацией – инициирование ее обсуждения, высказывания обучающимися своего мнения по ее поводу, выработки своего к ней отношения (лекция)	4
9	Финансовые махинации	установление доверительных отношений между педагогическим работником и его обучающимися, способствующих позитивному восприятию обучающимися требований и просьб педагогического работника, привлечению их внимания к обсуждаемой на уроке информации, активизации их познавательной деятельности; (лекция)	6
10	Повторение	побуждение обучающихся соблюдать на уроке общепринятые нормы поведения, правила общения со старшими (педагогическими работниками) и сверстниками (обучающимися), принципы учебной дисциплины и самоорганизации (урок-рефлексия)	2
	Итого		68

Контрольно-измерительный материал

**Контрольная работа за курс «Основы финансовой грамотности»**

## Часть А

Тестовые задания.

А1. Банкнота – это:

- А) Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия
- Б) Слиток драгоценного металла
- В) Бумажный заменитель денег
- Г) Вид товарных денег

А2. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

- А) Дефляция
- Б) Инфляция
- В) Модернизация
- Г) Манипуляция

А3. Человеческим капиталом называют:

- А) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты
- Б) Вложения человека в недвижимость
- Г) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности
- Д) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

А4. Что такое дефицит бюджета?

- А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы
- Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов
- В) Ситуация, при которой доходы равны расходам
- Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете

А5. При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами человека:

- А) Чем более образован человек, тем больше его доходы
- Б) Чем более образован человек, тем меньше его доходы
- В) Уровень образования и доходы человека никак не связаны

## Часть В

Задания с кратким ответом

В1. Перечислите функции денег.

В2. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

- А) Заработная плата наёмного работника
- Б) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру
- В) Ежеквартальная премия
- Г) Процент по вкладу в банк «Лучший»
- Д) Пособие по уходу за ребёнком
- Е) Пенсия по инвалидности
- Ж) Дивиденды по акциям компании «Сибком +»

### 3) Наследство

#### С1. Работа с текстом.

Прочитайте текст и ответьте на вопросы после текста.

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель – 180 ячменных зёрен (обычно это около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги. Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности, серебро. В законах вавилонского царя Хаммурапи (около XVIII в. до н.э.) – древнейшем сохранившемся своде писаных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Ценность ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой».

В феодальной Японии вплоть до XIX века основной, так сказать, единицей богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 литров, или около 150 килограммов). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Это была суммарная стоимость всех его активов – урожайной земли, скота, рабочей силы, сведённая к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь,

качественное оружие и другие необходимые товары.

У всех этих «натуральных валют» была общая проблема: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В этом смысле полезные ископаемые были куда надёжнее. Идеальными оказались золото

и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От использования металлов в качестве «натуральных валют» на вес (в виде песка или брусков) оставался один шаг до монетного дела (<http://pro.lenta.ru/money>).

Вопросы к тексту:

1. О каком виде денег идёт речь в тексте?
2. Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?
3. Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?
4. «Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку...» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?
5. Какие вы знаете примеры универсального эквивалента, не приведённые в тексте (назовите три-четыре).

### Часть С

Практические задачи (ход решения записать обязательно)

С2. Если инфляция за год составила 10%, а совокупный доход семьи Петровых на начало года – 50 тыс. р., то на какую сумму меньше при неизменности дохода они могут купить товара при такой инфляции?

С3. В семье девятиклассника Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. р. Бабушка имеет пенсию 11 тыс. р., дедушка живёт отдельно, но присылает помощь в размере 10 тыс. р., сестра подрабатывает раздатчиком листовок и имеет доход 4 тыс. р.

Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?

### Ответы

А. (5 баллов)

<b>Вопрос</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Ответ</b>	<b>В</b>	<b>Б</b>	<b>А</b>	<b>А</b>	<b>А</b>

В1.(4 баллов)

Средство обращения (средство содействия обмену)

Средство измерения (учёта)

Средство сбережения и накопления богатств

Средство платежа (4 балла)

В2. Б, Г, Ж. ( 3 балла)

В3.

1. О товарных деньгах. (2 балла)

2. Товарные деньги – продукты питания были очень важны для жизни данных обществ, они позволяли людям не умереть с голоду, имели повсеместное распространение (внутри данного общества), их наличие обеспечивало благосостояние человека (семьи). Товарные металлические деньги были более удобны в обращении: они дольше сохранялись, можно было менять их форму, они портативны (удобный размер), делимы, достаточно редки. (3 балла)

3. У товарных–денег - продуктов питания был общий недостаток: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). Позже такие деньги были заменены на металлические (драгоценные металлы), которые не имели вышеуказанных недостатков. (3 балла)

4. Средства измерения. (2 балла)

5. Могут быть названы различные варианты, например ракушки, корова, мех, сушёная рыба. (3 балла) (Всего 13 баллов)

С1. На сумму 5 тыс. р., так как  $50 \text{ тыс. р.} \times 0,1 \text{ (инфляция)} = 5 \text{ тыс. р.}$  (2 балла)

С2. Совокупный доход семьи составляет:

$30 \text{ тыс. р.} \times 2 = 60 \text{ тыс. р.} + 11 \text{ тыс. р.} + 10 \text{ тыс. р.} + 4 \text{ тыс. р.} = 85 \text{ тыс. р.}$

В среднем на каждого члена семьи приходится:  $85 \text{ тыс. р.} / 5 = 17 \text{ тыс. р.}$  (3 балла)

Всего 30 баллов

### **Критерии оценивания**

«10»-30

«9»-28-29

«8»-26-27

«7»-25-24

«6»-23-22

«5»-21-19

«4»-17-18

«3»-15-16