

Приложение 35 к основной  
общеобразовательной программе –  
образовательной программе основного  
общего образования

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»  
8-9 классы**

Рабочая программа учебного курса «Основы финансовой грамотности» для учащихся 8-9 классов разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования, с учетом планируемых результатов освоения основной образовательной программы основного общего образования, на основе программы формирования универсальных учебных действий.

## Содержание учебного курса

### Модуль 1 «Личное финансовое планирование»

**Вводная часть.** Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг.

**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

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»

**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

Практикумы «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»

**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

Практикумы: «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 4 «Расчетно-кассовые операции»**

**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**

Практикумы: «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»**

**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**

Практикум «Расчет страхового вноса 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»**

**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**

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»**

**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**

Тренинг «Развитие навыков планирования и прогнозирования».

Мини-исследование «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

### **Модуль 8 «Налоги»**

**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**

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»**

**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**

Тренинг «Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке».

## **Планируемые результаты изучения учебного курса**

**Личностные результаты** освоения учебного курса:

1) воспитание российской гражданской идентичности: патриотизма, уважения к Отечеству, прошлое и настоящее многонационального народа России; осознание своей этнической принадлежности, знание истории, языка, культуры своего народа, своего края, основ культурного наследия народов России и человечества; усвоение гуманистических, демократических и традиционных ценностей многонационального российского общества; воспитание чувства ответственности и долга перед Родиной;

2) формирование ответственного отношения к учению, готовности и способности обучающихся к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию, осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений с учетом устойчивых познавательных интересов, а также на основе формирования уважительного отношения к труду, развития опыта участия в социально значимом труде;

3) формирование целостного мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, учитывающего социальное, культурное, языковое, духовное многообразие современного мира;

4) формирование осознанного, уважительного и доброжелательного отношения к другому человеку, его мнению, мировоззрению, культуре, языку, вере, гражданской позиции, к истории, культуре, религии, традициям, языкам, ценностям народов России и народов мира; готовности и способности вести диалог с другими людьми и достигать в нем взаимопонимания;

5) освоение социальных норм, правил поведения, ролей и форм социальной жизни в группах и сообществах, включая взрослые и социальные сообщества; участие в школьном самоуправлении и общественной жизни в пределах возрастных компетенций с учетом региональных, этнокультурных, социальных и экономических особенностей;

6) развитие морального сознания и компетентности в решении моральных проблем на основе личностного выбора, формирование нравственных чувств и нравственного поведения, осознанного и ответственного отношения к собственным поступкам;

7) формирование коммуникативной компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками, детьми старшего и младшего возраста, взрослыми в процессе образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, творческой и других видов деятельности;

8) формирование ценности здорового и безопасного образа жизни; усвоение правил индивидуального и коллективного безопасного поведения в чрезвычайных ситуациях, угрожающих жизни и здоровью людей, правил поведения на транспорте и на дорогах;

9) формирование основ экологической культуры, соответствующей современному уровню экологического мышления, развитие опыта экологически ориентированной рефлексивно-оценочной и практической деятельности в жизненных ситуациях;

10) осознание значения семьи в жизни человека и общества, принятие ценности семейной жизни, уважительное и заботливое отношение к членам своей семьи;

11) развитие эстетического сознания через освоение художественного наследия народов России и мира, творческой деятельности эстетического характера.

#### **Метапредметные результаты** освоения учебного курса включают:

1) 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;

2) умение самостоятельно планировать пути достижения целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и познавательных задач;

3) 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;

4) умение оценивать правильность выполнения учебной задачи, собственные возможности ее решения;

5) владение основами самоконтроля, самооценки, принятия решений и осуществления осознанного выбора в учебной и познавательной деятельности;

6) 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;

7) умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения учебных и познавательных задач;

8) смысловое чтение;

9) умение организовывать учебное сотрудничество и совместную деятельность с учителем и сверстниками; работать индивидуально и в группе: находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учета интересов; формулировать, аргументировать и отстаивать свое мнение;

10) умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации для выражения своих чувств, мыслей и потребностей; планирования и регуляции своей деятельности; владение устной и письменной речью, монологической контекстной речью;

11) формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (далее - ИКТ компетенции); развитие мотивации к овладению культурой активного пользования словарями и другими поисковыми системами;

12) формирование и развитие экологического мышления, умение применять его в познавательной, коммуникативной, социальной практике и профессиональной ориентации.

### **Предметные результаты освоения учебного курса**

Обучающийся 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.

*Обучающийся 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.

## **Тематическое планирование учебного курса «Основы финансовой грамотности»**

**8 класс**

<b>№ п/п</b>	<b>Тема урока</b>	<b>Кол-во часов</b>
<b>Личное финансовое планирование (10 часов)</b>		
1	Личное финансовое планирование. Введение в предмет.	1
2	Человеческий капитал.	1
3	Принятие решений.	1
4	Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.	1
5	SWOT-анализ как один из способов принятия решений.	1
6	Домашняя бухгалтерия.	1
7	Личный бюджет.	1
8	Структура, способы составления и планирования бюджета.	1

9	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	1
10	Составление личного финансового плана и бюджета.	1
<b>Депозит (8 часов)</b>		
11	Банк и банковские депозиты.	1
12	Накопления и инфляция.	1
13	Влияние инфляции на стоимость активов.	1
14	Что такое депозит и какова его природа.	1
15	Условия депозита.	1
16	Преимущества и недостатки депозита.	1
17	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.	1
18	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту.	1
<b>Кредит (10 часов)</b>		
19	Кредит и его виды.	1
20	Характеристики кредита.	1
21	Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).	1
22	Из чего складывается плата за кредит.	1
23	Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.	1
24	Как выбрать наиболее подходящий кредит.	1
25	Как сэкономить при использовании кредита.	1
26	Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.	1
27	Ошибки при использовании кредита.	1
28	Кредит как часть личного финансового плана.	1
<b>Расчётно-кассовые операции (6 часов)</b>		
29	Хранение, обмен и перевод денег.	1
30	Платёжные средства и их виды.	1
31	Чеки, дебетовые, кредитные карты – правила безопасности при пользовании банкоматами.	1
32	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	1
33	Правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.	1
34	Обобщение материала, изученного в курсе 8 класса	1

### 9 класс (34 ч.)

№ п/п	Тема урока	Кол-во часов
<b>Страхование (9 часов)</b>		
1	Вводный урок. Что такое страхование?	1
2	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.	1
3	Учимся понимать договор страхования.	1
4	Страховые компании и их услуги для физических лиц.	1
5	Виды страхования.	1
6	Как использовать страхование в повседневной жизни?	1
7	Типичные ошибки при страховании.	1
8	Кейс «Страхование жизни».	1

9	Обобщающий урок по теме «Страхование»	1
<b>Инвестиции (8 часов)</b>		
10	Что такое инвестиции?	1
11	Способы инвестирования, доступные физическим лицам.	1
12	Инвестирование в бизнес.	1
13	Понятие активов. Выбор финансовых посредников.	1
14	Основы инвестирования.	1
15	Как делать инвестиции? Стратегия инвестирования.	1
16	Формирование инвестиционного портфеля.	1
17	Типичные ошибки инвесторов. Кейс «Куда вложить деньги?»	1
<b>Пенсии (4 часа)</b>		
18	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.	1
19	Что такое накопительная и страховая пенсия.	1
20	Что такое пенсионные фонды и как они работают.	1
21	Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1
<b>Налоги (6 часов)</b>		
22	Зачем нужно платить налоги?	1
23	Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговая системы.	1
24	Как работает налоговая система?	1
25	Виды налогов для физических лиц.	1
26	Правила расчёта налогов для физических лиц в России.	1
27	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1
<b>Пирамиды и финансовое мошенничество (7 часов)</b>		
28	Основные признаки и виды финансовых пирамид.	1
29	Правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.	1
30	Мошенничество с банковскими картами.	1
31	Махинации с кредитами.	1
32	Мошенничества с инвестиционными инструментами.	1
33	Финансовые пирамиды.	1
34	Обобщение материала, изученного в курсе 9 класса.	1