

**Департамент социальной политики Администрации города Кургана  
муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение города Кургана  
«Средняя общеобразовательная школа № 11»**

**РАССМОТРЕНО:**  
на педагогическом совете  
Протокол № 1 от 31.08.2023 г.

**УТВЕРЖДЕНО:**  
Директор МБОУ «СОШ № 11»  
\_\_\_\_\_ В.Н. Быкова  
Приказ № 325 от 01.09.2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**факультативного курса «Финансовая грамотность»**

для обучающихся 7-х классов

Составитель: Лазарчук Ирина Александровна,  
учитель экономики

**город Курган 2023**

## Пояснительная записка

Рабочая программа по курсу «Финансовая грамотность» основного общего образования составлена в соответствии с нормативными и инструктивно-методическими документами Министерства образования Российской Федерации, с годовым календарным учебным планом, с программой Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, О.И. Рязанова, И.В. Липсиц. — 4-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019. – 32 с. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 7 классов в сфере экономики семьи.

Курс рассчитан на 34 часа (1 час в неделю).

Срок реализации 2023-2024 учебный год

### Цели обучения:

Формирование основ финансовой грамотности у учащихся 7 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др,

### Планируемые результаты обучения:

#### Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

#### Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
- владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;
- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

- сформированность коммуникативной компетенции: вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

#### Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;

- владение знанием: структуры денежной массы; структуры доходов населения страны и способов её определения; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета и способ их корреляции; основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц; возможных норм сбережения; способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации; видов страхования; видов финансовых рисков; способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач; способов определения курса валют и мест обмена; способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

#### **Структура курса:**

Курс финансовой грамотности в 7 классах состоит из пяти разделов. Каждый раздел имеет целостное, законченное содержание: изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни. Изучение каждого раздела заканчивается проведением контрольного мероприятия.

№	Раздел	Кол-во часов
Раздел 1	Управление денежными средствами семьи	8
Раздел 2	Способы повышения семейного благосостояния	6
Раздел 3	Риски в мире денег	7
Раздел 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	8
Раздел 5	Человек и государство: как они взаимодействуют	5
Итого		34

**Форма организации обучения:** урок

**Методы обучения:** словесные, наглядные, практические

**Технологии обучения:** индивидуальная, групповая работа

**Оценочная деятельность:** предмет не оценивается

## Содержание и примерный перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений

Знания	Базовые понятия	Личностные характеристики и установки
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>		
<p>Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов</p>	<p>Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.</p>	<p>Понимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;</li> <li>✓ роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;</li> <li>✓ влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;</li> <li>✓ того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;</li> <li>✓ различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.</li> </ul> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ пользоваться дебетовой картой;</li> <li>✓ определять причины роста инфляции;</li> <li>✓ рассчитывать личный и семейный доход;</li> <li>✓ читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;</li> <li>✓ различать личные расходы и расходы семьи;</li> <li>✓ считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;</li> </ul>

<p>семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ вести учёт доходов и расходов;</li> <li>✓ развивать критическое мышление.</li> </ul> <p>Компетенции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;</li> <li>✓ использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;</li> <li>✓ определять и оценивать варианты повышения личного дохода;</li> <li>✓ соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;</li> <li>✓ сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;</li> <li>✓ оценивать свои ежемесячные расходы;</li> <li>✓ соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;</li> <li>✓ определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;</li> <li>✓ осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.</li> </ul>
<p><b>Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния</b></p>		
<p>Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных</p>	<p>Банк, инвестиционный фонд, страховая компания, финансовое</p>	<p>Понимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ принципа хранения денег на банковском счёте;</li> <li>✓ вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;</li> <li>✓ необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;</li> </ul>

<p>норм сбережения по этапам жизненного цикла.</p>	<p>планирование</p>	<p>✓ возможных рисков при сбережении и инвестировании.</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ рассчитать реальный банковский процент;</li> <li>✓ рассчитать доходность банковского вклада и других операций;</li> <li>✓ анализировать договоры;</li> <li>✓ отличать инвестиции от сбережений;</li> <li>✓ сравнивать доходность инвестиционных продуктов.</li> </ul> <p>Компетенции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений;</li> <li>✓ оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;</li> <li>✓ откладывать деньги на определённые цели;</li> <li>✓ выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.</li> </ul>
--	---------------------	---

### Раздел 3. Риски в мире денег

<p>Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов</p>	<p>Особые жизненные ситуации, социальные пособия, форс-мажор, страхование, виды страхования и страховых продуктов,</p>	<p>Понимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;</li> <li>✓ необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;</li> <li>✓ возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;</li> <li>✓ причин финансовых рисков; необходимости быть осторожным в финансовой сфере; необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).</li> </ul>
---	--	---

<p>страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.</p>	<p>финансовые риски, виды рисков.</p>	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;</li> <li>✓ читать договор страхования;</li> <li>✓ рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;</li> <li>✓ защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;</li> <li>✓ пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;</li> <li>✓ соотносить риски и выгоды.</li> </ul> <p>Компетенции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;</li> <li>✓ оценивать предлагаемые варианты страхования;</li> <li>✓ анализировать и оценивать финансовые риски;</li> <li>✓ развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;</li> <li>✓ способность реально оценивать свои финансовые возможности.</li> </ul>
---	---------------------------------------	---

#### Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем

<p>Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие</p>	<p>Банк, коммерческий банк, Центральный банк, бизнес, бизнес-план, источники финансирования, валюта, мировой валютный</p>	<p>Понимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ устройства банковской системы;</li> <li>✓ того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;</li> <li>✓ ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;</li> <li>✓ того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;</li> </ul>
---	---	--



<p>бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.</p>	<p>рынок, курс валюты.</p>	<p>✓ того, от чего зависят курсы валют; понимание условий</p> <p>✓ при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.</p> <p>Умения:</p> <p>✓ читать договор с банком;</p> <p>✓ рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;</p> <p>✓ находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;</p> <p>✓ переводить одну валюту в другую;</p> <p>✓ находить информацию об изменениях курсов валют.</p> <p>Компетенции:</p> <p>✓ оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;</p> <p>✓ выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;</p> <p>✓ оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.</p>
---	----------------------------	---

### Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют

<p>Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов</p>	<p>Налоги, прямые и косвенные налоги, пошлины, сборы, пенсия, пенсионная</p>	<p>Понимание:</p> <p>✓ неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;</p> <p>✓ того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои</p>
--	--	--

<p>уплаты налогов (лично и предпринятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений .</p>	<p>система, пенсионные фонды.</p>	<p>программы накопления средств и страхования на старость.</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;</li> <li>✓ просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;</li> <li>✓ находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.</li> </ul> <p>Компетенции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;</li> <li>✓ планировать расходы на уплату налогов;</li> <li>✓ рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.</li> </ul>
---	-----------------------------------	---

## Тематический план

№ темы	Тема	Количество часов
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>		
<b>Тема 1. Происхождение денег</b>		<b>2</b>
1.1.	Деньги: что это такое?	1
1.2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы семьи	1
<b>Тема 2. Источники денежных средств семьи</b>		<b>2</b>
1.3.	Какие бывают источники доходов	1
1.4.	От чего зависят личные и семейные доходы	1
<b>Тема 3. Контроль семейных расходов</b>		<b>1</b>
1.5.	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	1
<b>Тема 4. Построение семейного бюджета</b>		<b>2</b>
1.6.	Что такое семейный бюджет и как его построить	1
1.7.	Как оптимизировать семейный бюджет	1
<b>Контрольный урок</b>		<b>1</b>
<b>Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния</b>		
<b>Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</b>		<b>2</b>
2.8.	Для чего нужны финансовые организации	1
2.9.	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1
<b>Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния</b>		<b>2</b>
2.10.	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1
2.11.	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1
<b>Практический / игровой урок</b>		<b>1</b>
<b>Контрольный урок</b>		<b>1</b>
<b>Раздел 3. Риски в мире денег</b>		
<b>Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться</b>		<b>3</b>
3.12.	ОЖС: рождение ребенка, потеря кормильца	1
3.13.	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1
3.14.	Чем поможет страхование	1
<b>Тема 8. Риски в мире денег</b>		<b>2</b>
3.15.	Какие бывают финансовые риски	1
3.16.	Что такое финансовые пирамиды	1
<b>Практический / игровой урок</b>		<b>1</b>

<b>Контрольный урок</b>		<b>1</b>
<b>Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>		
<b>Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи</b>		<b>2</b>
4.17.	Что такое банк и чем он может быть полезен	1
4.18.	Польза и риски банковских карт	1
<b>Тема 10. Собственный бизнес</b>		<b>2</b>
4.19.	Что такое бизнес	1
4.20.	Как создать свое дело	1
<b>Тема 11. Валюта в современном мире</b>		<b>2</b>
4.21.	Что такое валютный рынок и как он устроен	1
4.22.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1
<b>Практический / игровой урок</b>		<b>1</b>
<b>Контрольный урок</b>		<b>1</b>
<b>Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют</b>		
<b>Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи</b>		<b>2</b>
5.23.	Что такое налоги и зачем их платить	1
5.24.	Какие налоги мы платим	1
<b>Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости</b>		<b>1</b>
5.25.	Что такое пенсия и как сделать её достойной	1
<b>Практический / игровой урок</b>		<b>1</b>
<b>Контрольный урок</b>		<b>1</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>34</b>

В тематическом плане указаны темы каждого занятия, включая занятие контроля по каждому разделу. Каждой теме посвящено отдельное занятие в материалах для учащихся. Материалы для занятия контроля представлены в контрольных измерительных материалах (КИМ) по каждому разделу.

### **Учебно-методический комплект:**

Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, О.И. Рязанова, И.В. Липсиц. — 4-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019. – 32 с. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренева — 3-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019. – 144 с. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — 8-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2021. – 352 с., ил. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8-9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — 5-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 48 с. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Финансовая грамотность. В поисках финансового равновесия. 6-8 классы : тренажёр : учебное пособие / Т.Ф. Сергеева. – Москва : Просвещение, 2021. – 128 с. : ил. – (Функциональная грамотность. Тренажёр).

Финансовая грамотность : сборник эталонных заданий : выпуск 2 : учебное пособие : в 2 частях / Г.С. Ковалёва, Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова и др.; под ред. Г.С. Ковалёвой, Е.Л. Рутковской. – 2-е изд., стер. – Москва ; Санкт-Петербург : Просвещение, 2022. – (Функциональная грамотность. Учимся для жизни).