


Муниципальное бюджетное образовательное учреждение  
основная общеобразовательная школа д. Московская  
Афанасьевского муниципального округа Кировской области

СОГЛАСОВАНО  
на педсовете МБОУ ООШ



Варанкина Л.Л.

Протокол №8  
от «21» 06.2023



УТВЕРЖДЕНО  
директор школы

Чигарева В.Ю.

Приказ №43  
от «23» 06.2023

**Рабочая программа**  
**Внеурочной деятельности финансовая грамотность**  
**«Основы финансовых решений»**  
**(5-9 классы)**

2023-2024 учебный год  
Д. Московская

## Цели и планируемые результаты

**Цели обучения:** формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 5-9 классов посредством освоения базовых финансово-экономических понятий, отражающих важнейшие сферы финансовых отношений, а так же 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 интеллектуальным результатам освоения курса:

Познавательные:

- умение анализировать экономическую и финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;
- нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивания последствий этих проблем;
- Умения осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование своего финансового поведения;
- установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессам;
- Умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков;

Регулятивные.

- Умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;
- Проявление познавательной и творческой инициативы применение полученных знаний и умений для решения задач в области личности и семейных финансов;
- Контроль и самоконтроль, оценка, самооценка выполнение действий по изучению финансовых вопросов на основе выработанных критериев;
- Самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами.

Коммуникативные.

- Умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- Формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам " управления личными финансами, семейные бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и другие;
- Умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение, доказательства, факты.

### 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 пенсионная и пенсионная система.
- Владение знаниями:
  - ❖ о структуре денежной массы;
  - ❖ о структуре доходов населения страны и способах её определения; о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
  - ❖ о статьях семейного и личного бюджета и способа их корреляции;
  - ❖ об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначены для физических лиц;
  - ❖ о возможных нормах сбережения; а способах и государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненной ситуации;
  - ❖ о видах страхования; о видах финансовых рисков;
  - ❖ о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
  - ❖ о способах определения курса валют и мест отмена;
  - ❖ о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.

### Структура курса

Номер блока	Название блока	Количество часов
Модуль 1	Управление денежными средствами семьи	9
Модуль 2	Управление денежными средствами семьи	6
Модуль 3	Риски в мире денег	7
Модуль 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	8
Модуль 5	Человек и государство: как они взаимодействуют	5
<b>Итого</b>		<b>34</b>

Номер занятия	Название темы	Форма занятия	Количество часов
<b>Модуль 1. Управление денежными средствами семьи</b>			
<b>Тема 1. Происхождение денег</b>			
1	Деньги: что это такое	Л/П	1
2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы семьи	Л/П	1
<b>Тема 2. Источники денежных средств семьи</b>			
3	Какие бывают источники дохода	Л/П	1
4	От чего зависят личные и	ЛП	1

	семейные доходы		
<b>Тема 3. Контроль семейных расходов</b>			
5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	Л	1
6	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	ЗП	1
<b>Тема4. Построение семейного бюджета</b>			
7	Что такое семейный бюджет и как его построить	Л/П	1
8	Как оптимизировать семейный бюджет	Л/П	1
9	Обобщение результатов работы, тестовый контроль	КЗ/П	1
<b>Модуль 2. Управление денежными средствами семьи</b>			
<b>Тема 5 . Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</b>			
10	Для чего нужны финансовые организации	Л/П	1
11	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	С/П	1
<b>Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния</b>			
12	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	Л/П	1
13	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	Л/П	1
14	Представление проектов	ЗП	1
15	Обобщение результатов работы, тестовый контроль, выполнение тренировочных заданий	КЗ	1
<b>Модуль 3. Риски в мире денег</b>			
<b>Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться</b>			
16	Особенные жизненные ситуации: рождение ребенка, потеря кормильца	Л/П	1
17	Особенные жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	Л/П	1
18	Чем поможет страхование	Л/П	1
<b>Тема 8. Финансовые риски</b>			
19	Какие бывают финансовые риски	Л/П	1
20	Что такое финансовые пирамиды	Л/П	1
21	Представление проектов, выполнение	ЗП/КЗ	1

	тренировочных заданий, тестовый контроль		
<b>Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>			
<b>Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи</b>			
22	Что такое банк и чем он может быть полезен	Л/П	1
23	Польза и риски банковских карт	Л/П	1
<b>Тема 10. Собственный бизнес</b>			
24	Что такое бизнес	Л/П	1
25	Как создать свое дело	Л/П	1
<b>Тема 11. Валюта в современном мире</b>			
26	Что такое валютный рынок и как он устроен	Л/П	1
27	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	Л/П	1
28	Представление проектов	ЗП	
29	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	КЗ	1
<b>Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют</b>			
<b>Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи</b>			
30	Что такое налоги и зачем их платить	Л/П	1
<b>Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости</b>			
31	Какие налоги мы платим	Л/П	1
32	Что такое пенсия и как сделать ее достойной	Л/П	1
33	Представление проектов	ЗП	1
34	Итоговый контроль знаний	КЗ	1
			Итог: 34

Используется система обозначения типов занятий: Л – лекция-беседа; П – практикум; ЗП – занятие – презентация ученых достижений; КЗ – контроль знаний; С – самооценка.

## Содержание курса

### Модуль 1. Управление денежными средствами семьи

#### Базовые понятия и знания:

- 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.;
- Знания видов и миссии денег и механизмов её осуществления в современной экономике, способов влияния государства на инфляцию, состава денежной массы, структуры доходов населения России и причин её изменения в конце XX веков- в начале XXI веков; понимание факторов, влияющие на размер доходов, получаем их из различных источников, в зависимости уровня благосостояния от структуры источников дохода семьи; знание статей

расходов и доходов семейного личного бюджета и способов планирования личного и семейного бюджетов.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;
- Осознание роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;
- Осознание влияние образования на последующую профессиональную деятельность и карьеру, а также наличные доходы;
- Понимание того, что без контрольные траты лишают семью возможности обеспечить устойчивую финансовую стабильность, повысить её благосостояние и могут привести к финансовым трудностям;
- Понимание различий между расходными статьями семейного бюджета и их существенных изменений в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;
- Осознание необходимости планировать доходы и расходы семьи.

**Умения:**

- Пользоваться дебетовой картой;
- определять причины роста инфляции;
- рассчитывать личный и семейный доход;
- читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;
- Различать личные расходы и расходы семьи.,
- Планировать и рассчитывать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- Вести учёт доходов и расходов;
- Развивать критическое мышление.

**Компетенции:**

- Устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем дохода семьи;
- Использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательные способности денег, имеющихся в наличии;
- Определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- Соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
- Сравнивайте различные профессии и сфере занятости для оценки потенциала и сознания дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
- Оценивается и те же месячные расходы;
- Соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
- Определять приоритетные операции и, исходя из этого, планировать бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе;
- Осуществлять анализы бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

### **Модуль 3. Способы повышения семейного благосостояния.**

#### **Базовое понятие и знания:**

- банк, инвестиционный фонд, страховая компания, финансовое планирование;
- знание основанных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц, возможных норм сбережения на различных этапах жизненного цикла.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- понимание принципы хранения денег на банковском счёте;
- оценивание вариантов использования сбережений и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- осознание необходимости а аккумулировать сбережения для будущих трат;
- осознание возможных рисков сбережений и инвестировании.

#### **Умения:**

- рассчитывать реальные банковский процент;
- рассчитывать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры; отличать инвестиции от сбережений; с
- равнивать доходность инвестиционных продуктов.

#### **Компетенции:**

- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений;
- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
- откладывать деньги на определенные цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

### **Модуль 3. Риски в мире денег.**

#### **Базовые понятия и знания:**

- особые жизненные ситуации, социальное пособие, форс-мажор, страхование, виды страхования и страховых продуктов, финансовые риски, виды рисков; с
- знания видов особых жизненных ситуаций, способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных событий, видов страхования, видов финансовых рисков, а также представление о способах сокращения финансовых рисков.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- понимание того, что при рождении детей структура расходов в семье существенно изменяется;
- осознание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками; понимание причины финансовых рисков;

- осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, проверять поступающую информацию из различных источников.

**Умения:**

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защищать личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском; сносить риски и выгоды.

**Компетенции:**

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования., анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- реально оценивает свои финансовые возможности.

**Модуль четыре. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем.**

**Базовые понятия и знания:**

- банк, коммерческий банк, Центральный банк, бизнес, бизнес-план, источники финансирования, валюта, мировой валютный рынок, курс валюты;
- знание видов операций, осуществляемых банками; понимание необходимости наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; знание видов и типов источников финансирования для создания бизнеса, способов защиты от банкротства; представление о структуре бизнес-плана, у основных финансовых правилах ведения бизнеса; знания типа валют; представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России, Как определяется курсы валют в экономике России.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание основных принципов устройства банковской системы; понимание того, что вступление в отношении с банком должны осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а возникать в силу необходимости сознанием способов взаимодействия;
- осознание ответственности и рискованности занятия бизнесом и трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- понимание того что для начала бизнес деятельности необходимо получить специальное образование;
- понимание причин изменения и колебания курсов валют а также При каких условиях семья может выиграть от размещения семейных сбережений в эволюте.



**Умение:**

- читать договор с банком;
- рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;
- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого бизнеса;
- рассчитывать издержки, доход, прибыль;
- переводить одну валюту в другую; находить информацию об изменениях курсов валют.

**Компетенция:**

- оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- выделять игрок вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также угрожающие такому бизнесу типа рисков;
- оценивать необходимость наличия сбережения эволюции в зависимости от экономической ситуации в стране.

**Модуль пять. Человек и государство: как они взаимодействуют****Базовые понятия и знания:**

- налоги, прямые и косвенные налоги, пошлины, сборы, пенсия, пенсионная система, пенсионные фонды; знания основных видов налогов, взимаем их с физических и юридических лиц, способов платы налогов, общих принципов устройства пенсионной системы РФ; а также знания основных способов пенсионных накоплений.

**Личностные характеристики и установки:**

- представление об ответственности налогоплательщика;
- понимание неотвратимости наказания за неуплату налогов и осознание негативного влияния штрафов на семейный бюджет;
- понимание того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои варианты по программам накопления средств в банках и негосударственных пенсионных фондах.

**Умение:**

- считать сумму заплаченных налогов и рассчитывать сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;
- просчитывать как изменения в структуры и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
- находить актуальную информацию пенсионной системе и способах управления накоплениями в сети Интернет.

**Компетенции:**

- осознать гражданскую ответственность при оплате налогов;
- планировать расходы по уплате налогов;
- рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.