

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ КАЗЕННОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ БУЕРАК-ПОПОВСКАЯ СРЕДНЯЯ ШКОЛА  
СЕРАФИМОВИЧСКОГО РАЙОНА ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Рассмотрено**  
на заседании МО учителей  
начальных классов  
протокол № 3 от  
«27» декабря 2019 г.  
\_\_\_\_\_ / И.В. Осетрова/

**Принято**  
на заседании  
педагогического совета  
протокол № 4  
от 28.12.2019 г.

**Утверждено**  
Приказом № 6  
от «09» января 2020 г.  
Директор МКОУ  
Буерак-Поповской СШ



**Рабочая программа**

**кружка « Основы финансовой грамотности»**

**Класс: 4 класс**

**Срок реализации программы \_\_1\_\_ год**

**Автор (составитель) программы:  
Голенева Светлана  
Евгеньевна,  
учитель начальных классов**

**х. Буерак-Поповский, 2020**

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



*Учимся разумному финансовому поведению*



ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА  
ЕЛЕНА ГОППЕ

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

МОСКВА  2018

Администрация Серфимовичского  
муниципального района  
Волгоградской области  
Муниципальное казенное  
образовательное учреждение  
«Бугерак-Половская средняя школа  
Серфимовичского района  
Волгоградской области»  
№ 9097 20\_\_ г.  
ИНН 34027  
ИНН 3427100940 ОГРН 1023405566370  
40470 Волгоградская область, Серфимовичский район,  
улица Бугерак-Половская, улица И. Астахова, дом 1

## ● Пояснительная записка

Рабочая программа курса «Финансовая грамотность» разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом начального общего образования (далее – ФГОС НОО) и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности младших школьников, их мотивации к познанию, приобщение к общечеловеческим ценностям. Программа соответствует примерной программе внеурочной деятельности (начальное общее образование) и требованиям к дополнительным образовательным программам.

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы учащихся 4 класса в сфере экономики семьи. Курс рассчитан на 16 часов. Он может рассматриваться как продолжение курса для 2–3 классов, также рассчитанного на 16 часов.

### **Место курса в образовательной системе:**

1) курс может быть включён в вариативную часть основной общеобразовательной программы как курс внеурочной деятельности по научно-познавательному направлению;

2) курс может быть использован как программа дополнительного образования младших школьников в общеобразовательной организации;

3) курс может быть использован как программа дополнительного образования в образовательных учреждениях дополнительного образования детей, где она является основной<sup>1</sup>, а также в иных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии<sup>2</sup>;

---

<sup>1</sup> Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам утверждён Приказом Минобрнауки России от 29.08.2013 № 1008.

<sup>2</sup> Основанием для реализации программы курса является п. 5 ст. 31 Федерального закона № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

4) курс может быть интегрирован в другие учебные предметы (математика, окружающий мир, технология, литература) при составлении авторских программ;

5) курс может быть использован при составлении и реализации программы воспитательной работы.

**Целями изучения курса «Финансовая грамотность» выступают:**

- развитие основ экономического образа мышления;
- воспитание ответственного и грамотного финансового поведения;
- развитие учебно-познавательного интереса в области экономических отношений в семье;
- формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи, а также для выполнения учебно-исследовательской и проектной деятельности.

**Основные содержательные линии курса «Финансовая грамотность»:**

- деньги, их история, виды, функции;
- семейный бюджет.

Освоение содержания курса финансовой грамотности опирается на межпредметные связи с такими учебными предметами в начальной школе, как математика, технология, литература и окружающий мир. При организации занятий учителю и педагогу дополнительного образования детей важно учитывать **изменения социальной ситуации** развития детей в последние десятилетия:

- возросший уровень информированности детей, использование СМИ как существенного фактора формирования у детей финансовой грамотности и в то же время необходимость обеспечения информационной и психологической безопасности детей;
- недостаточный уровень читательской компетенции и необходимость с помощью текстов курса научить младшего школьника читать целенаправленно, осмысленно, творчески;
- актуальность для младших школьников игровой деятельности, совместной деятельности со сверстниками.

Важным условием развития детской любознательности, потребности в самостоятельном познании окружающего мира, по-

знавательной активности и инициативности при изучении курса «Финансовая грамотность» является создание **развивающей образовательной среды**, стимулирующей активные формы познания, в том числе наблюдение, опыты, учебный диалог.

Младшему школьнику должны быть созданы условия для развития рефлексии – способности осознать и оценивать свои мысли и действия как бы со стороны, соотносить результат деятельности с поставленной целью, определять своё знание и незнание. Способность к рефлексии – важнейшее качество, определяющее как социальную роль ребёнка в качестве ученика, школьника, так и его направленность на саморазвитие.

Учебные материалы подготовлены в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, игры, учебные мини-исследования и проекты.

В процессе изучения курса у учащихся формируются умения и навыки, связанные с работой с текстами, таблицами и схемами, поиском и анализом информации, публичными выступлениями и презентациями.

Эффективным средством формирования финансовой грамотности являются межпредметные проекты, например: «Какие бывают товары и услуги?», «Какие виды денег существуют?», «Что я знаю о банковской карте?», «Что такое семейный бюджет?», «Какие доходы бывают в семьях?», «Какие расходы бывают в семьях?», «Сколько денег тратит семья на питание?», «Сколько денег требуется семье на оплату коммунальных услуг?»

### **Планируемые результаты обучения**

#### ***Личностные результаты (личностные характеристики и установки) изучения курса «Финансовая грамотность»***

У выпускника<sup>1</sup> будут сформированы:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- учебно-познавательный интерес к учебному материалу курса и способам решения элементарных финансовых задач;

<sup>1</sup> Здесь и далее использован термин «выпускник» в значении «выпускник начальной школы» в соответствии с п. 8 Федерального государственного образовательного стандарта начального общего образования.

- самостоятельность и осознание личной ответственности за свои поступки в области финансов;
- ориентирование в нравственном содержании как собственных поступков, так и поступков окружающих людей в области финансов;
- понимание безграничности потребностей людей и ограниченности ресурсов (денег);
- понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях.

Выпускник получит возможность для формирования:

- понимания необходимости освоения финансовой грамотности, выраженного в преобладании учебно-познавательных мотивов и предпочтении социального способа оценки знаний в этой области;
- положительной адекватной самооценки на основе критерия успешности реализации социальной роли финансово грамотного школьника;
- эмпатии как осознанного понимания чувств других людей и сопереживания им, выражающейся в поступках, направленных на помощь другим и обеспечение их благополучия.

### **Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»**

*Познавательные:*

Выпускник научится:

- использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации в области финансов;
- производить логические действия сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, сопоставления величины доходов и расходов, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей между финансовым поведением человека и его благосостоянием, построения рассуждений на финансовые темы, отнесения явлений или объектов к известным финансовым понятиям;
- использовать знаково-символические средства, в том числе модели, схемы для решения финансовых задач;
- владеть элементарными способами решения проблем творческого и поискового характера;
- оценивать свою учебную деятельность по освоению финансовой грамотности.

Выпускник получит возможность научиться:

- представлять финансовую информацию с помощью ИКТ;
- осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения финансовых задач в зависимости от конкретных условий.

*Регулятивные:*

Выпускник научится:

- определять личные цели развития финансовой грамотности;
- ставить финансовые цели;
- составлять простые планы своих действий в соответствии с финансовой задачей и условиями её реализации;
- проявлять познавательную и творческую инициативу в применении финансовых знаний для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- осуществлять пошаговый контроль своих учебных действий и итоговый контроль результата;
- оценивать правильность выполнения финансовых действий и способов решения элементарных финансовых задач;
- корректировать учебное действие после его выполнения на основе оценки и учёта выявленных ошибок;
- использовать цифровую форму записи хода и результатов решения финансовой задачи;
- корректировать свои действия с учётом рекомендаций и оценочных суждений одноклассников, учителей, родителей.

Выпускник получит возможность научиться:

- преобразовывать практическую финансовую задачу в познавательную;
- проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве при выполнении учебного мини-исследования или проекта;
- самостоятельно учитывать выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале;
- самостоятельно оценивать правильность выполнения учебного действия и корректировать его при необходимости.

*Коммуникативные:*

Выпускник научится:

- осознанно и свободно строить сообщения на финансовые темы в устной и письменной форме;

- слушать собеседника, вести диалог по теме и ориентироваться на позицию партнёра в общении и взаимодействии;
- признавать возможность существования различных точек зрения и право на своё мнение для каждого;
- излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку финансовых действий и решений;
- договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности при выполнении учебного проекта и мини-исследования, в учебной игре;
- осуществлять самоконтроль и контроль, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Выпускник получит возможность научиться:

- учитывать разные мнения и интересы, обосновывать собственную позицию в обсуждении финансовых целей и решений;
- формулировать вопросы, необходимые для организации собственной деятельности и сотрудничества с партнёром;
- оказывать в учебном сотрудничестве необходимую помощь партнёрам.

### ***Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»***

Выпускник научится:

- правильно использовать термины (обмен, бартер, товар, услуга, продажа, покупка, деньги, виды денег, доходы семьи, потребности, благо, расходы семьи, семейный бюджет, дефицит семейного бюджета, пособия, банк, сбережения, вклад, кредит, долги, валюта);
- объяснять причины и приводить примеры обмена товарами;
- объяснять проблемы, возникающие при обмене;
- приводить примеры товарных денег;
- объяснять на простых примерах, что деньги – средство обмена, а не благо;
- понимать, что деньги зарабатываются трудом;
- описывать виды и функции денег;
- объяснять, что такое безналичный расчёт и пластиковая карта;
- производить безналичный платёж с помощью платёжного терминала;



- называть основные источники доходов;
  - приводить примеры регулярных и нерегулярных доходов семьи;
  - называть основные направления расходов семьи;
  - приводить примеры обязательных и необходимых расходов семьи;
  - различать планируемые и непредвиденные расходы;
  - считать доходы и расходы, составлять семейный бюджет на условных примерах;
  - объяснять способы сокращения расходов и увеличения сбережений семьи;
  - объяснять роль банков, для чего делают вклады и берут кредиты;
  - называть ситуации, при которых государство выплачивает пособия, и приводить примеры пособий;
  - объяснять, что такое валюта, и приводить примеры валют.
- Выпускник получит возможность научиться:
- описывать свойства товарных денег;
  - сравнивать и обобщать финансовую информацию, представленную в строках и столбцах несложных таблиц и диаграмм;
  - понимать простейшие выражения, содержащие логические связи и слова («...и...», «если... то...», «верно / неверно»);
  - понимать особенности выполнения учебных проектов и мини-исследований в области финансов;
  - осуществлять под руководством учителя элементарную проектную и исследовательскую деятельность в малых группах: выявлять практическую проблему, разрабатывать замысел, искать пути его реализации, воплощать его, демонстрировать готовый продукт (расчёты, бюджет, финансовый план);
  - распознавать финансовую информацию, представленную в разных формах (текст, таблица, диаграмма);
  - планировать элементарные исследования в области семейного бюджета, собирать и представлять полученную информацию с помощью таблиц и диаграмм;
  - объяснять суть финансовой информации, сравнивать и обобщать данные о финансах, полученные при проведении учебных исследований, делать выводы.

● Учебно-тематический план

№	Тема	Виды занятий	Количество часов
<b>Модуль 1. Как появились деньги и какими они бывают</b>			<b>8</b>
1	Как появились деньги	Постановка проектной задачи	1
2	История российских денег	Решение проектной задачи	1
3	Какие бывают деньги	Решение проектной задачи	1
4	Банки, банкоматы и банковские карты	Занятие-экскурсия	1
5	Безналичные деньги и платежи	Решение проектной задачи	1
6	Как я умею пользоваться деньгами	Занятие-игра	1
7	Что такое валюта	Решение проектной задачи	1
8	Проверим, что мы узнали о том, как изменялись деньги	Занятие промежуточного оценивания	1
<b>Модуль 2. Из чего складываются доходы в семье</b>			<b>2</b>
9	Откуда в семье берутся деньги	Решение проектной задачи	1
10	Подсчитаем все доходы семьи	Практическое занятие	1
<b>Модуль 3. Почему семье иногда не хватает денег на жизнь и как этого избежать</b>			<b>2</b>
11	На что семья тратит деньги	Решение проектной задачи	1

№	Тема	Виды занятий	Количество часов
12	Подсчитаем все расходы семьи	Практическое занятие	1
<b>Модуль 4. Деньги счёт любят, или Как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал</b>			<b>4</b>
13	Как планировать семейный бюджет	Решение проектной задачи	1
14	Правила составления семейного бюджета	Решение проектной задачи	1
15	Учимся составлять семейный бюджет	Занятие-игра	1
16	Итоговая проверочная работа	Занятие итогового оценивания	1
<b>Всего:</b>			<b>16</b>

---

● Содержание программы

---

### **МОДУЛЬ 1. КАК ПОЯВИЛИСЬ ДЕНЬГИ И КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ**

#### **Планируемые результаты изучения раздела**

##### **Базовый уровень (учащийся научится)**

*Личностные результаты* – понимание, что деньги – не цель, а средство обмена.

##### *Метапредметные результаты:*

- компетенция постановки личных целей для развития финансовой грамотности;
- компетенция определения своих финансовых целей;
- компетенция составления простого плана своих действий в соответствии с финансовой целью;

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ КАЗЕННОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ БУЕРАК-ПОПОВСКАЯ СРЕДНЯЯ ШКОЛА  
СЕРАФИМОВИЧСКОГО РАЙОНА ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Рассмотрено**  
на заседании МО учителей  
естественно-  
математического цикла  
протокол № 3 от  
«27» декабря 2019 г.

Пастушкова / Т.Н. Пастушкова/

**Принято**  
на заседании  
педагогического совета  
протокол № 4  
от 28.12.2019 г.

**Утверждено**  
Приказом № 6  
от «09» января 2020 г.  
Директор МКОУ  
Буерак-Поповской СШ

Дьячихина  
/О.Н. Дьячихина/



**Рабочая программа**

**кружка « Уроки финансовой грамотности»**

**Класс: 5-7 класс**

**Срок реализации программы \_\_1\_\_ год**

**Автор (составитель) программы:  
Трофимова Инна  
Александровна,  
учитель математики**

**х. Буерак-Поповский, 2020**

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



*Учимся разумному финансовому поведению*

ЕЛЕНА ВИГДОРЧИК  
ИГОРЬ ЛИПСИЦ  
ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА  
АНАСТАСИЯ ПОЛОВНИКОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

Администрация Серафимовичского  
муниципального района  
Волгоградской области  
муниципальное казенное  
образовательное учреждение  
Буерак-Половская средняя школа  
Серафимовичского района  
Волгоградской области

«    »      20     г.  
№ 9998

ИНН 3427100940 ОГРН 1023465566370  
403470, Волгоградская область, Серафимовичский район,  
хутор Буерак-Половский, улица М. Антислава, дом 1

МОСКВА  2018

## ● Пояснительная записка

Рабочая программа курса «Финансовая грамотность» разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования (далее – ФГОС ООО) и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности подростков, на их мотивацию к познанию, на приобретение к общечеловеческим ценностям.

Программа соответствует примерной программе внеурочной деятельности (основное общее образование) и требованиям к дополнительным образовательным программам.

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 5–7 классов в сфере экономики семьи. Курс рассчитан на 68 часов: 34 часа в 5–6 классах, 34 часа – в 7 классе.

### **Место курса в образовательной системе:**

- курс может быть включён в вариативную часть основной общеобразовательной программы как курс внеурочной деятельности по научно-познавательному направлению;
- курс может быть использован как программа дополнительного образования подростков в общеобразовательной организации;
- курс может быть использован как программа дополнительного образования в образовательных организациях дополнительного образования детей, где она является основной (Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам, утверждённый Приказом Минобрнауки России от 29.08.2013 № 1008), а также в иных организациях, имеющих соответствующие лицензии (п. 5 ст. 31 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»).

### **Цели изучения курса «Финансовая грамотность»:**

- удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;

- приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье; применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие собственной финансовой грамотности и выработка экономически грамотного поведения, а также способов поиска и изучения информации в этой области;
- воспитание интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

**Основные содержательные линии курса «Финансовая грамотность»:**

- деньги, их история, виды, функции;
- семейный бюджет;
- экономические отношения семьи и государства;
- человек и финансовые организации;
- собственный бизнес.

Освоение содержания курса опирается на межпредметные связи с такими учебными предметами, как математика, история, технология, география, обществознание и литература. Это предполагает конструирование экономических задач и включение их в курс математики, работу на различных уроках с таблицами, графиками, диаграммами, содержащими простую финансовую информацию. Эффективным средством формирования финансовой грамотности являются межпредметные проекты, например: «Банк и его услуги», «Смета подготовки ребёнка к началу учебного года», «Расходы на проведение праздника (школьного, семейного, государственного, профессионального)» и т. д.

Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают:

- задачи с элементарными денежными расчётами;
- кейсы по экономике семьи;
- игры, практические задания по работе с простой финансовой информацией;
- построение графиков и диаграмм;
- мини-исследования и проекты в области экономических отношений в семье и обществе.

В процессе изучения курса формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, а также навыки поиска,

анализа и предоставления информации и публичных выступлений, проектной работы и работы в малых группах.

### **Планируемые результаты обучения**

#### ***Личностные результаты (личностные характеристики и установки) изучения курса «Финансовая грамотность»:***

- осознание себя как члена семьи, общества и государства, понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении, понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- проявление самостоятельности и личной ответственности за своё финансовое поведение, планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- умение сотрудничать со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет, вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи и достигать обоюдного взаимопонимания;
- понимание необходимости собственной финансовой грамотности и мотивации к её развитию.

#### ***Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:***

##### *Познавательные*

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации простой финансовой информации, содержащейся на специализированных интернет-сайтах, в газетах и журналах, на основе проведения простых опросов и интервью;
- умение представлять результаты анализа простой финансовой и статистической информации в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, в том числе диаграммы связей;
- выполнение логических действий сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов, возможностей работы по найму и ведения собственного бизнеса, анализ информации о средней заработной плате в регионе проживания,



об основных статьях расходов россиян, о ценах на товары и услуги, об уровне безработицы, о социальных выплатах, о банковских услугах для частных лиц, о валютных курсах;

- установление причинно-следственных связей между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом, между финансовым поведением человека и его благосостоянием;

- построение рассуждений-обоснований (от исходных посылок к суждению и умозаключению);

- умение производить расчёты на условных примерах, в том числе с использованием интернет-калькуляторов, рассчитывать доходы и расходы семьи, величину подоходного налога и НДС, проценты по депозитам и кредитам, проводить расчёты с валютными курсами;

- владение базовыми предметными и межпредметными понятиями (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация, учебный проект в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе).

#### *Регулятивные*

- анализ достигнутых и планирование будущих образовательных результатов по финансовой грамотности, постановка цели деятельности на основе определённой проблемы экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе и существующих возможностей;

- самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе;

- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;

- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе, а также их результатов на основе выработанных критериев;

- применение приёмов саморегуляции для достижения эффектов успокоения, восстановления и активизации.

#### *Коммуникативные*

- умение осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность с учителем и сверстниками при подготовке учебных проектов, решении кейсов по элементарным вопросам экономики

семьи, проведении исследований экономических отношений в семье и обществе;

- работая индивидуально и в группе, договариваться о распределении функций и позиций в совместной деятельности, находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учёта интересов сторон;

- умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;

- умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации (обоснование, объяснение, сравнение, описание), создавать и представлять результаты учебных проектов в области экономики семьи, исследований экономических отношений в семье и обществе, формировать портфолио по финансовой грамотности;

- умение использовать информационно-коммуникационные технологии для решения учебных и практических задач курса «Финансовая грамотность».

***Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:***

- владение базовыми предметными понятиями: потребность, обмен, блага, деньги, товар, услуга, семейный бюджет, особая жизненная ситуация, страхование, налоги, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс;

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;

- использование приёмов работы с простой финансовой и статистической информацией, её осмысление, проведение простых финансовых расчётов;

- применение навыков и умений решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;

- умение делать выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций на простых примерах;

- определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизация познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

### ● Учебно-тематический план

Номер темы	Тема занятия	Вид занятия	Кол-во часов*
<b>5–6 КЛАССЫ</b>			
<b>Введение в курс «Финансовая грамотность»</b>			<b>4</b>
1	Почему важно развивать свою финансовую грамотность	Мастерская портфолио	1
2	От чего зависит благосостояние семьи	Постановка учебной задачи	1
3	Учимся оценивать финансовое поведение людей	Постановка учебной задачи	1
4	Учимся оценивать своё финансовое поведение	Постановка учебной задачи	1
<b>Модуль 1. Доходы и расходы семьи</b>			<b>15</b>
5	Деньги: что это такое	Практикум	1
6	Учебные мини-проекты «Деньги»	Защита проектов	1
7	Из чего складываются доходы семьи	Практикум	1
8	Учимся считать семейные доходы	Практикум	1
9	Исследуем доходы семьи	Мини-исследование	1
10	Учебные мини-проекты «Доходы семьи»	Защита проектов	1

\* Учебный час равен 45 минутам.

Продолжение таблицы

Номер темы	Тема занятия	Вид занятия	Кол-во часов*
11	Как появляются расходы семьи	Практикум	1
12	Учимся считать семейные расходы	Практикум	1
13	Исследуем расходы семьи	Мини-исследование	1
14	Учебные мини-проекты «Расходы семьи»	Защита проектов	1
15	Как сформировать семейный бюджет	Практикум	1
16	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»	Занятие-игра	1
17	Учебные мини-проекты «Семейный бюджет»	Защита проектов	1
18	Обобщение результатов изучения модуля 1	Контроль занятий	1
19	Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи»	Выставка портфолио	1
<b>Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься</b>			<b>10</b>
20	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься	Практикум	1
21	Что такое страхование и для чего оно необходимо	Практикум	1
22	Что и как можно страховать	Практикум	1
23	Ролевая игра «Страхование»	Занятие-игра	1
24	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	Мини-исследование	1
25	Как определить надёжность страховых компаний	Практикум	1
26	Как работает страховая компания	Учебная экскурсия	1

Продолжение таблицы

Номер темы	Тема занятия	Вид занятия	Кол-во часов*
27	Учебные мини-проекты «Страхование»	Защита проектов	1
28	Обобщение результатов изучения модуля 2	Контроль знаний	1
29	Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься»	Выставка портфолио	1
30–34	Резервные часы		5
<b>Всего</b>			<b>34</b>
<b>7 КЛАСС</b>			
<b>Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют</b>			<b>16</b>
1	Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	Постановка учебной задачи	1
2	Что такое налоги и почему их надо платить	Практикум	1
3	Какие бывают налоги	Практикум	1
4	Учимся считать налоги	Практикум	1
5	Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	Занятие-игра	1
6	Сравниваем налоги граждан разных стран	Практикум	1
7	Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	Мини-исследование	1
8	Как работает налоговая служба	Учебная экскурсия	1
9	Учебные мини-проекты «Налоги»	Защита проектов	1
10	Что такое социальные пособия и какие они бывают	Практикум	1
11	Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ	Практикум	1

Продолжение таблицы

Номер темы	Тема занятия	Вид занятия	Кол-во часов*
12	Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	Занятие-игра	1
13	Исследуем, какие социальные пособия получают люди	Мини-исследование	1
14	Учебные мини-проекты «Социальные пособия»	Защита проектов	1
15	Обобщение результатов изучения модуля 3	Контроль знаний	1
16	Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют»	Выставка портфолио	1
<b>Модуль 4. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес</b>			<b>17</b>
17	Для чего нужны банки	Практикум	1
18	Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома	Практикум	1
19	Какие бывают вклады	Практикум	1
20	Что такое кредиты и надо ли их брать	Практикум	1
21	Изучаем сайт Центрального банка РФ	Практикум	1
22	Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья	Мини-исследование	1
23	Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	Практикум	1
24	Как работает банк	Учебная экскурсия	1
25	Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи»	Защита проектов	1
26	Что мы знаем о бизнесе	Практикум	1
27	Как открыть фирму	Практикум	1
28	Для чего нужны бизнес-инкубаторы	Учебная экскурсия	1

Окончание таблицы

Номер темы	Тема занятия	Вид занятия	Кол-во часов*
29	Ролевая игра «Открываем фирму»	Занятие-игра	1
30	Что такое валюта и для чего она нужна	Практикум	1
31	Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях	Практикум	1
32	Обобщение результатов изучения модуля 4	Контроль знаний	1
33	Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»	Выставка портфолио	1
<b>Заключение</b>			<b>1</b>
34	Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность»	Итоговый контроль	1
<b>Итого</b>			<b>34</b>
<b>Всего</b>			<b>68</b>

● Содержание курса

## 5–6 КЛАССЫ

### ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

**Базовые понятия:** финансовая грамотность, благосостояние, финансовое поведение.

**Личностные характеристики и установки** – осознание необходимости развития собственной финансовой грамотности для участия в повседневном принятии финансовых решений в своей семье.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



ЮЛИЯ БРЕХОВА  
АЛЕКСАНДР АЛМОСОВ  
ДМИТРИЙ ЗАВЬЯЛОВ

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

## УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ  
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА  2014

Администрация Сергеево-Половского  
муниципального района  
Волгоградской области  
Муниципальное казенное  
общеобразовательное учреждение  
Буерак-Поповская средняя школа  
Серафимовичского района  
Волгоградской области

«    »      20     г.  
№ 10.000

ИНН 3427100940 ОГРН 1023405568370  
403478 Волгоградская область, Серафимовичский район,  
пос. Буерак-Половский, ул. М. Ульянова, д. 104



## ● Пояснительная записка

### Особенности курса

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые знания и умения, которые в последующем позволят ему принимать рациональные финансовые решения, решать возникающие финансовые проблемы, своевременно распознавать финансовые мошенничества.

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей своё отражение в учебно-методических комплектах, разработанных для учащихся 2–9 классов.

Однако данный курс вполне может рассматриваться и как самостоятельный, поскольку учащиеся 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены.

В основе курса «Финансовая грамотность» для 10–11 классов лежит системно-деятельностный подход, в нём отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования. Это позволяет вписать образовательный курс в систему общего образования для организации внеурочного обучения по программам финансовой грамотности.

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе. Благодаря этому педагог может добиться от учащихся не только более глубокого понимания курса, но и умения применять и закреплять полученные знания при изучении других предметов, а учащиеся – осознать, что полученные знания по предметам тесно взаимосвязаны и могут пригодиться в повседневной жизни.

Экономическое мышление формируется на основе знаний по истории, информатике, математике, обществознанию и другим общеобразовательным предметам. Наиболее тесно образовательный курс финансовой грамотности связан с обществознанием. Ввиду того что ЕГЭ по обществознанию содержит в себе вопросы экономического блока, включающие различные аспекты финансовой грамотности, рабочая тетрадь, входящая в состав учебно-методического комплекта, разработана с учётом типовых заданий экзамена.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе и учитывает международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности.

Так, в курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку учащиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Поскольку модули подготовлены с учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволит учащимся выстроить собственную образовательную траекторию и получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам,

которые они считают наиболее полезными для себя. В качестве дополнительного материала при глубоком изучении учащимися отдельных вопросов финансовой грамотности могут быть использованы учебные пособия, подготовленные в рамках целостной программы повышения финансовой грамотности: «Страхование», «Фондовый рынок», «Банки», «Финансовые риски и финансовая безопасность», «Пенсия и пенсионные накопления».

---

## ● Цели и планируемые результаты

---

**Цель обучения:** формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 10–11 классов посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

### Планируемые результаты обучения

#### **Требования к личностным результатам освоения курса:**

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

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

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;
- умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

**Требования к предметным результатам освоения курса:**

- владение базовыми понятиями: *личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;*
- владение знанием:
  - ◇ об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;
  - ◇ об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;

- ◇ о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;
- ◇ о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;
- ◇ о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
- ◇ об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
- ◇ об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
- ◇ об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
- ◇ о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

Более подробно планируемые результаты обучения представлены в разделе «Содержание образования (перечень дидактических единиц)» данной учебной программы.

---

## ● Структура курса и тематический план

---

### **Структура курса «Финансовая грамотность»**

Курс финансовой грамотности в 10–11 классах состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретический материал, так и практические задания, которые позволят ученику закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия, сформировать практические умения.

Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы учащийся имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач. Однако пред-

ставленная последовательность модулей курса не является безусловно заданной. В зависимости от логики преподавания, особенностей класса и прочих причин педагог имеет право изменять представленную последовательность в оптимальном для выбранной ситуации варианте.

В тематическом плане указано общее количество часов, а также количество часов, планируемых для изучения конкретной темы. Курс повышения финансовой грамотности требует деятельностного подхода к обучению, при котором знания не противопоставляются умениям, а рассматриваются как их составная часть. Знания не могут быть ни усвоены, ни сохранены вне действий обучаемого.

Таким образом, изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными умениями в области управления личными финансами в целях адаптации к динамично изменяющемуся и развивающемуся миру денежных отношений.

### Структура курса «Финансовая грамотность, 10–11 классы»

Номер темы	Название темы	Форма занятий <sup>1</sup>	Кол-во часов <sup>2</sup>
1	2	3	4
Модуль 1	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	Л / П	7
Модуль 2	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Л / П	4
Модуль 3	Налоги: почему их надо платить	Л / П	3
Модуль 4	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Л / П	5
Модуль 5	Собственный бизнес: как создать и не потерять	Л / П	5
Модуль 6	Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	Л / П, И	3
Модуль 7	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	Л / П	4
Модуль 8	Итоговый контроль по курсу	ЗП	3
<b>Итого</b>			<b>34</b>

<sup>1</sup> Используется система обозначений типов занятий: Л – лекция-беседа; П – практикум; И – игра; ЗП – занятие – презентация учебных достижений.

<sup>2</sup> Учебный час равен 45 минутам.

## Тематический план

Номер занятия	Название темы	Форма занятий <sup>1</sup>	Кол-во часов <sup>2</sup>
1	2	3	4
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>			<b>7</b>
1	Управление личными финансами и выбор банка	Л / П	1
2	Как сберечь накопления с помощью депозитов	Л / П	1
3	Проценты по вкладу: большие и маленькие	Л / П	1
4	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Л / П	1
5	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Л / П	1
6	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л / П	1
7	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	Л / П	1
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>			<b>4</b>
8	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Л / П	1
9	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	Л / П	1
10	Граждане на рынке ценных бумаг	Л / П	1
11	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	Л / П	1
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить</b>			<b>3</b>
12	Что такое налоги	Л / П	1
13	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	Л / П	1
14	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	Л / П	1
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>			<b>5</b>
15	Страховой рынок России: кратко о главном	Л / П	1

<sup>1</sup> Используется система обозначений типов занятий: Л – лекция-беседа; П – практикум; И – игра; ЗП – занятие – презентация учебных достижений.

<sup>2</sup> Учебный час равен 45 минутам.

1	2	3	4
16	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	Л / П	1
17	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	Л / П	1
18	Если нанесён ущерб третьим лицам	Л / П	1
19	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	Л / П	1
<b>Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>			<b>5</b>
20	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	Л / П	1
21	Пишем бизнес-план	Л / П	1
22	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Л / П	1
23	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л / П	1
24	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л / П	1
<b>Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой</b>			<b>3</b>
25	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	Л / П	1
26	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Л / П	1
27	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	И	1
<b>Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>			<b>4</b>
28	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	Л / П	1
29	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Л / П	1
30	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л / П	1
31	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	И	1
<b>Модуль 8. Итоговый контроль по курсу</b>			<b>3</b>
32–33	Занятия – презентации учебных достижений	ЗП	2
34	Занятие – презентация учебных достижений	ЗП	1
<b>Итого</b>			<b>34</b>