

Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение  
«Подойниковская средняя общеобразовательная школа имени  
Героя Советского Союза Михаила Иосифовича Рогачева»  
Панкрушихинского района Алтайского края

РАССМОТРЕНО

методическим  
объединением учителей  
точных наук

Руководитель МО

Г. Нифталиева Нифталиева Г.А.

Протокол №1

от «30» августа 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора по  
УВР

Михайленко Михайленко А.С.  
«31» августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор школы

Е.П. Ярославцева Ярославцева Е.П.

Приказ №498  
от «31» августа 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
учебного курса «Финансовая грамотность»  
8 класс  
основное общее образование

Составитель: Краюшкина Наталья  
Александровна,  
учитель информатики,  
высшая квалификационная категория

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В 8 классе дети обучаются в возрасте 14–15, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира.

Вместе с тем учащиеся 8 класса способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию обще интеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи.

В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, нежели в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях.

Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге (по сравнению с предыдущими классами) финансовых отношений.

Курс рассчитан на 34 часов.

В образовательной системе МКОУ «Подойниковская сош имени Героя Советского Союза М.И.Рогачева» данный курс включен в вариативную часть основной общеобразовательной программы.

**Цель обучения:**

формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8 класса, предполагающей освоение базовых и 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.

**Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности:**

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

- Лекция-беседа, которую в 8-9 классах целесообразно проводить для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Для активного вовлечения обучающихся в учебный процесс необходимо использовать метод проблематизации. Привлечение учащихся к активной деятельности осуществляется учителем с помощью создания проблемной ситуации. Такая форма организации занятия обеспечит формирование у подростков умений выбирать оригинальные пути решения проблемных ситуаций, анализировать полученную информацию в свете известных теорий, выдвигать гипотезы.

- Практикум является ведущей формой занятия для учащихся 8-9 классов. Данное занятие может осуществляться в формате индивидуальной и групповой работы.

- Игра наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществлять конкретные финансовые действия и вступать в отношения с финансовыми институтами. Получение минимального опыта в игре поможет подросткам более уверенно чувствовать себя в конкретных финансовых ситуациях, использовать отработанные навыки взаимодействия на практике.

- Семинар как форма организации учебного занятия в 8-9 классах может быть использован для обсуждения общих проблем и выработки общих решений.

- Цель занятия – контроль знаний – проверка освоенных навыков и умений и при необходимости их коррекция.

## 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 и1086 от структуры источников доходов семьи

- статей семейного и личного бюджета и способов 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.

### **Модуль 1. Управление денежными средствами семьи**

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

Понимание:

- того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;

- роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;

- влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;

– того, что неконтролируемая трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;

– различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; 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;  
– считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;

– вести учёт доходов и расходов;  
– развивать критическое мышление.

Компетенции:

– устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;

– использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;

– определять и оценивать варианты повышения личного дохода;  
– соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;  
– сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;

– оценивать свои ежемесячные расходы;  
– соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;

– определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;

– осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

## **Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния**

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

Понимание:

– принципа хранения денег на банковском счёте;  
– вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;

– необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;  
– возможных рисков при сбережении и инвестировании.

Умения:

– рассчитать реальный банковский процент;  
– рассчитать доходность банковского вклада и других операций;  
– анализировать договоры;  
– отличать инвестиции от сбережений;  
– сравнивать доходность инвестиционных продуктов.

Компетенции:

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

### **Модуль 3. Риски в мире денег**

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

##### **Понимание:**

- того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;
- необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

##### **Понимание причин финансовых рисков:**

- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

##### **Умения:**

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить 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;
- способность реально оценивать свои финансовые возможности.

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

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

##### **Понимание:**

- устройства банковской системы;
- того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;
- ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;
- того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

##### **Умения:**

- читать договор с банком;
- рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;

- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;
- переводить одну валюты в другую;
- находить информацию об изменениях курсов валют.

Компетенции:

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

#### **Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют**

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

Представление об ответственности налогоплательщика;

Понимание:

- неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;
- того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

Умения:

- считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;
- просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

Компетенции:

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

## СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Курс финансовой грамотности в 8–9 классах состоит из пяти модулей. Каждый модуль имеет целостное, законченное содержание: изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни.

Изучение каждого модуля заканчивается проведением контрольного мероприятия.

### **Модуль 1. Управление денежными средствами семьи (9 ч)**

#### **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: профицит, дефицит, личный бюджет.

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 семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

### **Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)**

#### **Базовые понятия и знания:**

Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование.

Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

### **Модуль 3. Риски в мире денег (6 ч)**

#### **Базовые понятия и знания:**

Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков. Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

### **Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 ч)**

#### **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; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие 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.



## **Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (5 ч)**

### **Базовые понятия и знания:**

Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений

## ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№	Тема урока	Форма занятия	Кол-во часов
1	Деньги: что это такое	Л/П	1
2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	Л/П	1
3	Какие бывают источники доходов	Л/П	1
4	От чего зависят личные и семейные доходы	Л/П	1
5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	Л	1
6	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	ЗП	1
7	Что такое семейный бюджет и как его построить	Л/П	1
8	Как оптимизировать семейный бюджет	Л/П	1
9	Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль	КЗ/П	1
10	Для чего нужны финансовые организации	Л/П	1
11	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	С/П	1
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, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	КЗ	1

16	Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, потеря кормильца	Л/П	1
17	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	Л/П	1
18	Чем поможет страхование	Л/П	1
19	Какие бывают финансовые риски	Л/П	1
20	Что такое финансовые пирамиды	Л/П	1
21	Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	ЗП/КЗ	1
22	Что такое банк и чем он может быть полезен	Л/П	1
23	Польза и риски банковских карт	Л/П	1
24	Что такое бизнес	Л/П	1
25	Как создать свое дело	Л/П	1
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	1
29	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	КЗ	1
30	Что такое налоги и зачем их платить	Л/П	1
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

Используемая система обозначений типов занятий: Л – лекция-беседа; П – практикум; ЗП – занятие – презентация учебных достижений; КЗ – контроль знаний; С – самооценка (рефлексия).

## ОПИСАНИЕ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1. Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.

2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014.

3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014.

### **Интернет-источники**

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – сайт Министерства финансов РФ

2. [www.gov.ru](http://www.gov.ru) – сайт Правительства РФ

3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – сайт Федеральной службы государственной статистики

4. [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) – сайт Министерства экономического развития РФ

5. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – сайт Министерства торговли и промышленности РФ

6. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ

7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Центрального банка РФ

8. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – сайт Федеральной налоговой службы РФ

9. [www.rbx.ru](http://www.rbx.ru) – сайт «РосБизнесКонсалтинг»

10. [www.ram.ru](http://www.ram.ru) – сайт Российской ассоциации маркетинга

11. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) – сайт «Корпоративный менеджмент»

12. [www.iloveconomics.ru](http://www.iloveconomics.ru) – сайт «Экономика для школьника»

13. [www.nes.ru](http://www.nes.ru) – сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам

14. [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) – образовательно-справочный портал по экономике

15. [www.cera.newschoo1.edu/het/home.htm](http://www.cera.newschoo1.edu/het/home.htm) – сайт по истории экономической мысли (на англ. яз.)

16. [ecsocman.edu.ru](http://ecsocman.edu.ru) – сайт федерального образовательного портала «Экономика. Социология. Менеджмент»

17. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) – сайт, где представлена обзорная информация по мировой экономике

18. [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) – статистический портал Высшей школы экономики

19. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – сайт ЦЭФИР – Центра экономических и финансовых исследований

20. [www.tpprf](http://www.tpprf) – сайт Торгово-промышленной палаты РФ

21. [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – РТС и ММВБ – сайт Объединённой биржи

22. [www.wto.ru](http://www.wto.ru) – сайт Всемирной торговой организации

23. [www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian) – сайт Всемирного банка

24. [www.imf.org](http://www.imf.org) – сайт Международного валютного фонда

25. [www.7budget.ru](http://www.7budget.ru) – сайт, посвящённый семейному бюджету

