

**Управление образования администрации города Оренбурга**

**МОАУ "СОШ №52"**

РАССМОТРЕНО  
руководитель МО

СОГЛАСОВАНО  
зам.директора по УВР

УТВЕРЖДЕНО  
директор

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

—  
Березовская И.М.  
Протокол №1  
от «29» 08 2024 г.

—  
Нестеренко Л.П.  
Протокол №1  
от «29» 08 2024 г.

—  
Павлова Е.В.  
Приказ № 292  
от «30» 08 2024 г.

**Рабочая программа  
по элективному курсу**

**«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»  
для 7-8 классов**

## Пояснительная записка

Рабочая программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» для 7-8 класса составлена в соответствии с требованиями ФГОС ООО на основе авторской программы Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюговой. (Финансовая грамотность: учебная программа. 5 – 7 классы. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова. М.: ВИТА – ПРЕСС, 2016.).

Финансовая грамотность - необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. «Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 7-8 классов в сфере экономики семьи.

Рабочая программа составлена на два года для изучения в 7 и 8 классе, в 7 классе - 34 часа, в 8 классе- 34 часа.

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности у обучающихся 7-8 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.

Задачи:

Формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе,

Приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

### Планируемые результаты освоения учебного курса

Личностными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

- 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.
- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях; участие в принятии решений о семейном бюджете.

Метапредметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

*Познавательные:*

- 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.
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

*Регулятивные:*

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

*Коммуникативные:*

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

- 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 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.
- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов.
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для 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;
- развитие способностей обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин

## **Содержание курса**

### **7 класс**

#### **Раздел 1. Личное финансовое планирование (5 часов)**

Роль денег в нашей жизни. Решение проблемной ситуации «Потребление или инвестиции?». Активы в трех измерениях. Враг личного капитала. Модель трех капиталов. Ресурсосбережение - основа финансового благополучия.

#### **Раздел 2. Финансы и кредит (9 часов)**

Основные понятия кредитования. Практическая работа «Виды кредитов». Что такое кредитная история заемщика? Решение экономических задач «Арифметика кредитов». Плюсы моментальных кредитов. Минусы моментальных кредитов. Финансовые пирамиды. Познавательная беседа «Ипотека». Решение экономических задач «Арифметика ипотеки».

#### **Раздел 3. Расчетно-кассовые операции (3 часа).**

Решение практических задач «Обмен валют». Банковская ячейка и банковский перевод. Банковские карты: риски и управление ими.

#### **Раздел 4. Инвестиции (5 часов).**

Основные правила инвестирования: как покупать ценные бумаги. Правовая консультация «Основные правила инвестирования: как продавать ценные бумаги. Решение экономических задач «Инвестиции в драгоценные металлы». Что такое ПИФы?. Депозиты и их виды.

Раздел 5. Страхование (4 часа).

Участники страхового рынка. Личное страхование. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг.

Раздел 6. Пенсии (3 часа).

Государственное пенсионное страхование. Познавательная беседа  
Профессиональные участники пенсионной системы. Практическая работа  
«Негосударственные пенсионные фонды: как с ними работать?»

Раздел 7. Жилье в собственность: миф или реальность (5 часов).

Жилье в собственность: миф или реальность?. Жилищные накопительные кооперативы: как с их помощью решить квартирный вопрос. Тестовая работа по курсу «Финансовая грамотность». Социальный наем жилья. Решение экономических задач «Дефицит и избыток на рынке».

## **8 класс**

Раздел 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, 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.

Раздел 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.

Раздел 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.

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (7 ч)

*Базовые понятия и знания:*

Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнесплан; 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.

Раздел 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 курса «Финансовая грамотность» для 7 класса

Изучаемый раздел		Дата проведения		Примечание
№	Тема	Кол-во часов	По плану	
Раздел 1. Личное финансовое планирование		5		
1	Роль денег в нашей жизни.	1		
2	Решение проблемной ситуации «Потребление или инвестиции».	1		
3	Активы в трех измерениях. Враг личного капитала	1		
4	Модель трех капиталов	1		
5	Ресурсосбережение - основа финансового благополучия.	1		
Раздел 2. Финансы и кредит		9		
6	Основные понятия кредитования	1		
7	Практическая работа «Виды кредитов».	1		
8	Что такое кредитная история заемщика?	1		
9	Решение экономических задач «Арифметика кредитов».	1		
10	Плюсы моментальных кредитов	1		
11	Минусы моментальных кредитов	1		
12	Финансовые пирамиды	1		
13	Познавательная беседа «Ипотека»	1		
14	Решение экономических задач «Арифметика ипотеки»	1		
Раздел 3. Расчетно-кассовые операции		3		
15	Решение практических задач «Обмен валют».	1		
16	Банковская ячейка и банковский перевод.	1		
17	Банковские карты: риски и управление ими.	1		
Раздел 4. Инвестиции		5		
18	Основные правила инвестирования: как покупать ценные бумаги.	1		
19	Основные правила инвестирования: как продавать ценные бумаги.	1		
20	Решение экономических задач «Инвестиции в драгоценные металлы».	1		
21	Что такое ПИФы?	1		
22	Депозиты и их виды	1		
Раздел 5. Страхование		4		
23	Участники страхового рынка	1		
24	Личное страхование	1		
25	Страховые накопительные программы.	1		

26	Мошенники на рынке страховых услуг.	1			
Раздел 6. Пенсии		3			
27	Государственное пенсионное страхование	1			
28	Профессиональные участники пенсионной системы.	1			
29	Практическая работа «Негосударственные пенсионные фонды: как с ними работать?»	1			
Раздел 7. Жилье в собственность: миф или реальность		5			
30	Жилье в собственность: миф или реальность?	1			
31	Жилищные накопительные кооперативы: как с их помощью решить квартирный вопрос	1			
32	Тестовая работа по курсу «Финансовая грамотность»	1			
33	Социальный найм жилья	1			
34	Решение экономических задач «Дефицит и избыток на рынке».				
	Итого	34 часа			



## Тематическое планирование элективного курса «Финансовая грамотность»

№	Тема урока	Кол-во часов	Дата		Примечание
			план	факт	
<b>Управление денежными средствами – 9 ч</b>					
1	Деньги: что это такое?	1			
2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	1			
3	Какие бывают источники доходов	1			
4	От чего зависят личные и семейные доходы	1			
5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	1			
6	Что такое семейный бюджет и как его построить	1			
7	Как оптимизировать семейный бюджет	1			
8	Организация проектной деятельности	1			
9	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Управление денежными средствами»	1			
<b>Способы повышения семейного благосостояния – 6 ч.</b>					
10	Для чего нужны финансовые организации	1			
11	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1			
12	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1			
13	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1			
14	Организация проектной деятельности	1			
15	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Способы повышения семейного благосостояния»	1			
<b>Риски в мире денег – 6 ч.</b>					
16	Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, потеря кормильца	1			
17	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1			
18	Чем может помочь страхование	1			
19	Какие бывают финансовые риски. Что такое финансовые пирамиды	1			
20	Организация проектной деятельности	1			
21	Выполнение тренировочных заданий, проведение	1			

	контроля «Риски в мире денег»				
<b><i>Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем – 7 ч</i></b>					
22	Что такое банк и чем он может быть полезен	1			
23	Польза и риски банковских карт	1			
24	Что такое бизнес. Как создать свое дело	1			
25	Что такое валютный рынок и как он устроен	1			
26	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1			
27	Организация проектной деятельности	1			
28	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Семья и финансовые организации»	1			
<b><i>Человек и государство: как они взаимодействуют – 5 ч</i></b>					
29	Что такое налоги и зачем их платить	1			
30	Какие налоги мы платим	1			
31	Что такое пенсия и как сделать её достойной	1			
32	Организация проектной деятельности	1			
33	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Человек и государство»	1			
34	Итоговое тестирование	1			

