

## **Аннотация**

Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» 5-11 классов разработана в соответствии с:

— федеральным государственным стандартом основного общего образования (Приказ Министерства образования и науки РФ от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования»);

— основной образовательной программой основного общего образования муниципального автономного общеобразовательного учреждения «Средняя общеобразовательная школа № 279 имени Героя Советского Союза контр-адмирала Лунина Николая Александровича»;

— учебным планом и планом внеурочной деятельности МАОУ СОШ №279;

— авторской рабочей программой «Финансовая грамотность» Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. Издательство Москва «Вако», 2018 г., допущенной к использованию в образовательном процессе на основании приказа Министерства образования и науки РФ от 09.06.2016 № 699.

## **Планируемые результаты освоения курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности»**

### **Личностные результаты:**

— 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;

— сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

— готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять обязанности, возникающие в связи с взаимодействием с различными финансовыми институтами;

— готовность и способность к финансово-экономическому;

— образованию и самообразованию во взрослой жизни;

— мотивированность и направленность на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества;

— заинтересованность в развитии экономики страны, в благополучии и процветании своей Родины;

— сформированность субъектной позиции учащегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;

— сформированность мировоззрения, соответствующего современным научным

представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;

— понимание прав и обязанностей, которыми наделён субъект финансовых отношений, а также возможностей их практического осуществления;

— понимание наличия рисков, возникающих при использовании различных финансовых инструментов.

### **Метапредметные результаты:**

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);

— умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения; нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;

— умение осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование своего финансового поведения;

— установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

— умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных • и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков.

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;

— 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 в применении полученных знаний и умений для решения задач в области личных и семейных финансов;

— контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения 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 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»;

— умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

— формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и т. д.);

— умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение (точку зрения), доказательство (аргумент), факты.

**Предметные результаты:**

— 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;

— 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 базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, акции, облигации, налоги, пошлины, сборы, налоговый вычет, пеня по налогам, пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-ангел, венчурный предприниматель, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, финансовые риски);

— 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 способах их корреляции, об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц, о возможных нормах сбережения, о способах государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций, о видах страхования, о видах финансовых рисков, о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач, о способах определения курса валют и мест обмена, о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России;

— владение знаниями об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов, 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, о правилах поведения при взаимодействии с различными финансовыми институтами.

## **Содержание курса внеурочной деятельности**

### **5 КЛАСС**

#### **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.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):

— определять цели развития собственной финансовой грамотности и планировать способы их достижения;

- осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность со взрослыми (учителем, членами своей семьи) и сверстниками для достижения целей развития собственной финансовой грамотности;
  - выдвигать версии решения проблем экономики семьи, экономических отношений семьи и общества, формулировать гипотезы, предвосхищать конечный результат;
  - находить актуальную финансовую информацию в сети Интернет;
  - обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;
  - приводить примеры неграмотного финансового поведения и моделировать иные варианты поведения в аналогичных ситуациях;
  - актуализировать имеющиеся знания и практические навыки по финансовой грамотности;
- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
- объяснять, от чего зависит финансовое благосостояние человека;
  - понимать зависимость финансового благосостояния семьи от многих факторов, в том числе от уровня образования, профессии, грамотного применения имеющихся финансовых знаний и навыков;
  - обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;
  - описывать обязательные знания и умения, необходимые для приобретения финансовой грамотности.

#### Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- поддерживать устойчивый интерес к развитию собственной финансовой грамотности;
- самостоятельно определять цели и способы развития собственной финансовой грамотности в конкретных жизненных ситуациях;
- оценивать (с участием взрослых) финансовое благосостояние своей семьи;
- оценивать как своё финансовое поведение, так и финансовое поведение других людей в решении повседневных финансовых задач;
- самостоятельно планировать дальнейшее развитие своей финансовой грамотности.

### **МОДУЛЬ 1. Доходы и расходы семьи**

Базовые понятия: потребности, деньги, бартер, товарные и символические деньги, наличные и безналичные деньги, купюры, монеты, фальшивые деньги, товары, услуги, семейный бюджет, доходы, источники доходов (заработная плата, собственность, пенсия, стипендия, пособие, проценты по вкладам), расходы, направления расходов (предметы первой необходимости, товары текущего потребления, товары длительного пользования, услуги, коммунальные услуги), личный доход, личные расходы, сбережения, денежный долг.

Личностные характеристики и установки — понимание зависимости благосостояния семьи, благополучия семейного бюджета от грамотности принимаемых в семье финансовых решений.

#### Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
- называть основные источники доходов семьи;
- составлять задачи, требующие денежных расчётов;
- считать доходы и расходы семейного бюджета и делать выводы о его

сбалансированности;

в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):

- объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена;
- описывать свойства предмета, играющего роль денег;
- объяснять назначение денег, в том числе историю их возникновения;
- называть функции Центрального банка РФ в управлении денежной системой

страны;

- называть регулярные и нерегулярные источники дохода, направления расходов семьи, указывать их примерную величину с учётом региона проживания;
- объяснять, как формируется семейный бюджет;
- подсчитывать доли расходов на разные товары и услуги (товары и услуги первой необходимости, товары длительного пользования, товары текущего потребления);
- подсчитывать в общих расходах семьи долю расходов на обязательные платежи;
- объяснять, из чего могут складываться планируемые и непредвиденные расходы семейного бюджета.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- анализировать и оценивать финансовые последствия для семьи принятых финансовых решений о расходах;
- понимать, при каких условиях можно одалживать деньги.

## **6 КЛАСС**

### **МОДУЛЬ 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься**

Базовые понятия: страхование, цели и функции страхования, виды страхования, страховой полис, страховая компания, больничный лист.

Личностные характеристики и установки:

- осознание возможности возникновения особых жизненных ситуаций (рождение ребенка, потеря работы, болезнь, несчастные случаи, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению личного благосостояния;
- понимание роли страхования и сбережений для решения финансовых проблем семьи в особых жизненных ситуациях.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения
- метапредметных УУД):
- анализировать финансовые последствия особых жизненных ситуаций для семьи;
- соотносить вид страхования и его цель;
- рассчитывать стоимость страховки жилья, имущества, автомобиля, жизни, здоровья с помощью калькулятора на сайте страховой компании;
- находить актуальную информацию о страховых компаниях и их услугах;
- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
- описывать особые жизненные ситуации, которые могут приводить к снижению благосостояния семьи;
- объяснять, как сбережение и страхование могут смягчить последствия особых жизненных ситуаций;
- объяснять, что такое страхование и для чего оно необходимо;
- описывать виды страхования;
- приводить примеры добровольного страхования и указывать примерную стоимость страховки;

- высчитывать долю годовых страховочных выплат в семейном бюджете.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- устанавливать и понимать причинно-следственные связи между особыми жизненными ситуациями и изменением благосостояния семьи;
- оценивать финансовые преимущества использования страхования для сокращения финансовых потерь.

## **7 КЛАСС**

### **МОДУЛЬ 3. Человек и государство: как они взаимодействуют**

Базовые понятия: налог, налоговая инспекция, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, физические лица, социальное пособие, пособие по безработице, пенсия, стипендия.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сущности налогов, определение их роли в жизни общества;
- осознание необходимости уплаты налогов как важной составляющей благосостояния общества и государства;
- оценивание социальных пособий как помощи государства гражданам в сложных жизненных ситуациях.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):

- различать прямые и косвенные налоги;
- считать сумму налога;
- проверять на сайте Федеральной налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи;

- высчитывать долю годовых налоговых выплат в семейном бюджете;

- находить нужную информацию на социальных порталах;

в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):

- объяснять, что такое налоги и почему их нужно платить;
- называть основные налоги в Российской Федерации (подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги);

- приводить примеры налогов, которые выплачиваются семьей, и указывать их примерную величину;

- перечислять условия получения различных видов социальных пособий в Российской Федерации;

- называть виды социальных пособий и указывать их примерную величину;

- приводить примеры выплат различных видов социальных пособий;

- высчитывать долю социальных пособий в доходах семейного бюджета.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- самостоятельно устанавливать (понимать) причинно-следственные связи между уплатой налогов и созданием общественных благ;

- рассчитывать величину подоходного налога и НДС;

- оценивать условия и возможности использования социальных пособий в определённых жизненных ситуациях.

### **МОДУЛЬ 4. услуги финансовых организаций и собственный бизнес**

Базовые понятия: банки, вклады (депозиты), процентная ставка, страхование

вкладов, Агентство по страхованию вкладов, кредит, залог, бизнес, малый бизнес, бизнес-план, бизнес-инкубатор, валюта, валютный курс, обменный пункт, валютный вклад.

Личностные характеристики и установки:

- понимание значения банковских услуг для увеличения (сохранения) семейных доходов и смягчения последствий сложных жизненных ситуаций;
- осознание факта: ответственность за выбор и использование услуг банка несёт потребитель этих услуг;
- осознание факта: ответственность за все финансовые риски несёт владелец бизнеса;
- понимание преимуществ и рисков предпринимательской деятельности;
- понимание, что всё в современном мире взаимосвязано и изменение валютного курса может отразиться на экономике страны и бюджете семьи.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):

- отличать инвестирование от сбережения и кредитования;
- знать свои основные права и обязанности как потребителя;
- находить актуальную информацию об услугах банков;
- пользоваться пластиковой картой в банкомате;
- считать проценты по вкладам (кредитам) на простых примерах;
- планировать (4—5 шагов) свою самостоятельную деятельность;
- сравнивать возможности работы по найму и собственного бизнеса;
- находить и анализировать информацию о курсе валют;
- проводить простые расчёты с использованием валютного курса.

в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):

- перечислять основные банковские услуги (сбережения, вклад, кредит, инвестиции);
- объяснять, как можно пользоваться основными банковскими услугами для увеличения (сохранения) доходов семьи;
- объяснять, чем труд наёмного работника отличается от труда бизнесмена;
- называть необходимые условия для открытия своей фирмы;
- объяснять причины существования различных валют;
- называть основные мировые валюты и страны их использования;
- объяснять, что такое валютный курс и как находить информацию об изменениях курса валют.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность;
- сравнивать различные финансовые предложения;
- оценивать финансовые преимущества использования услуг банков для увеличения и/или сохранения семейных доходов;
- брать на себя ответственность;
- оценивать возможности и финансовые преимущества создания и/или ведения семейного бизнеса.
- оценивать финансовые преимущества использования валютного курса для увеличения и/или сохранения семейных доходов.



## 8 КЛАСС

### МОДУЛЬ 5. 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 (профицит, дефицит, личный бюджет);

— знание видов эмиссии 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 — начале XXI вв.; понимание факторов, влияющих на размер доходов, получаемых из различных источников, зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; знание статей расходов и доходов семейного и личного бюджетов 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 влияния образования на последующую профессиональную деятельность и карьеру, а также на личные доходы;

— понимание того, что бесконтрольные 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 доходов семьи;

— 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 и, исходя из этого, планировать бюджет в

краткосрочной и долгосрочной перспективе;

— осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

## **МОДУЛЬ 6. Способы повышения семейного благосостояния**

Базовые понятия и знания:

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

Личностные характеристики и установки:

— понимание принципа хранения денег на банковском счёте;  
— оценивание вариантов использования сбережений и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;

— осознание необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;

— осознание возможных рисков при сбережении и инвестировании.

Умения:

— рассчитывать реальный банковский процент;  
— рассчитывать 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 других 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.

## **9 КЛАСС**

### **МОДУЛЬ 7. Риски в мире денег**

Базовые понятия и знания:

— особые жизненные ситуации, социальные пособия, форс-мажор, страхование, виды страхования и страховых продуктов, финансовые риски, виды рисков;

— знание видов особых жизненных ситуаций, способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных событий, видов страхования, видов финансовых рисков (инфляция; девальвация; банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями; финансовое мошенничество), а также представление о способах сокращения финансовых рисков.

Личностные характеристики и установки:

— понимание того, что при рождении детей структура расходов семьи 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 причин финансовых рисков;

— осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, 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;
- защищать 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;
- реально оценивать свои финансовые возможности.

## **МОДУЛЬ 8. 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, об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знание типов валют; представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России, как определяются курсы валют в экономике России.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание основных принципов устройства банковской системы;
- понимание того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а возникать в силу необходимости со знанием 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 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 валюту 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 угрожающие такому бизнесу типы рисков;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

## **МОДУЛЬ 9. Человек и государство: как они взаимодействуют**

**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 (личной предпринимательством), общих принципов устройства пенсионной системы РФ; а также знание основных способов пенсионных накоплений.

Личностные характеристики и установки:

— представление об ответственности налогоплательщика;

— понимание неотвратимости наказания (штрафов) 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.

Умения:

— считать сумму заплаченных налогов и/или рассчитывать 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 способах управления накоплениями в сети Интернет.

Компетенции:

— осознавать гражданскую ответственность при уплате 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.

## **10 класс**

### **МОДУЛЬ 10. Банки: чем они могут быть полезны в жизни**

Базовые понятия и знания:

— банк, коммерческие банки, Центральный банк, механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков, пассивные и активные операции банка, кредитор, заёмщик, банковский счёт, процентная ставка, номинальный и реальный процент, простой и сложный процент, банковская карта, банкомат;

— вклад, типы вкладов, доход по вкладу, вклад до востребования, срочный вклад, депозит, типы депозитов, агентство по страхованию вкладов, сберегательная книжка (именная, на предъявителя), сберегательный сертификат;

— кредит, типы кредитов, кредитный договор, кредитная история, автокредит, договор залога, образовательный кредит, потребительский кредит, аннуитетный платёж, дифференцированный платёж, обеспечение кредита, полная стоимость кредита, недвижимость, ипотека, первоначальный взнос;

— управление благосостоянием, инвестирование, программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги, брокер, портфель инвестиций.

Личностные характеристики и установки:

— понимание принципа функционирования любого банка, сути банковских вкладов, зависимости доходности по вкладам от многих условий, связи процентной ставки по вкладу и инфляции;

— понимание различий между дебетовой и кредитной картой;

— понимание сути кредита, основных условий кредитования и основания, почему кредит даётся под проценты;

— понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возникновения дополнительной финансовой нагрузки при взятии кредита;

— понимание финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита и

последствий, к которым может привести неисполнение своих кредитных обязательств;

- знание факторов, позволяющих уменьшить финансовые риски.

Умения:

- различать срочные вклады и вклады до востребования, рассчитывать доходность вкладов, сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции;
- рассчитывать реальный банковский процент, простой и сложный процент;
- читать (т. е. понимать) договоры по депозитам и кредитные договоры;
- различать виды кредитов, соотносить вид кредита с целью кредита;
- рассчитывать объём выплат по кредиту и полную стоимость кредита, рассчитывать стоимость кредита в случае досрочного погашения, пользоваться кредитным калькулятором и калькулятором вкладов;
- рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки;
- рассчитывать размер уплачиваемых процентов по кредитной карте;
- пользоваться банкоматом;
- находить в сети Интернет информацию о программах инвестирования;
- находить актуальную информацию на сайте Банка России и сайтах коммерческих банков, находить и интерпретировать информацию о рейтинге банков.

Компетенции:

- оценка надёжности банка, сравнение условий по депозитам и кредитам для выбора оптимального варианта с целью решения своих финансовых задач;
- поиск видов вкладов и анализ вариантов решения задачи по выбору конкретного вклада в конкретном банке;
- сравнение и оценка условий кредита;
- оценка необходимости приобретения жилья в ипотеку и выбор подходящего варианта;
- пользование разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, в целях повышения благосостояния семьи;
- принятие решения о необходимости инвестирования или кредитования.

## **МОДУЛЬ 11. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов**

Базовые понятия и знания:

- фондовый рынок, механизм функционирования фондового рынка, фондовая биржа, субъекты (участники) фондового рынка и суть их деятельности;
- различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга, акции, облигации, эмиссия ценных бумаг;
- возможность участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг, правила выбора профессионального агента, депозитарий, дилер, доверительный управляющий, брокер;
- прямые инвестиции, инвестиционный портфель, виды инвестиционных портфелей, виды инвесторов;
- обменный курс, Форекс, как выигрывают и проигрывают на рынке Форекс.

Личностные характеристики и установки:

- понимание утверждения, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание рискованности операций на фондовом рынке и условия, что их осуществление требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
- понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.

Умения:

- искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
- различать виды ценных бумаг;
- сравнивать котировки акций во времени, рассчитывать доходность акций (при

известных показателях);

— рассчитывать курс валют.

Компетенции:

— оценка необходимости использования ценных бумаг как финансового инструмента в зависимости от жизненных обстоятельствах общеэкономической ситуации в стране;

— выбор оптимального варианта инвестирования в конкретных экономических ситуациях, оценка степени риска в приобретении конкретного инвестиционного продукта;

— выбор агента для осуществления инвестирования на фондовом рынке;

— критическое отношение к рекламным предложениям об участии в деятельности фондового рынка;

— критическое отношение к рекламным предложениям инвестиционных фондов.

## **МОДУЛЬ 12. Налоги: почему их надо платить**

Базовые понятия и знания:

— налоги, пошлины, сборы, налоговая система, налогоплательщик, основания для взимания налогов с граждан и фирм в России, общие принципы работы налоговой службы, налоговые органы;

— основные виды налогов, которые уплачивают физические лица, способы постановки на налоговый учёт, ИНН, получение ИНН;

— налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать;

— налоговый вычет, случаи и способы получения налогового вычета;

— пеня по налогам, штраф, признаки налогового правонарушения.

Личностные характеристики и установки:

— понимание необходимости уплаты налогов, а также своих прав и обязанностей в сфере налогообложения;

— понимание целей и задач налоговой политики государства;

— понимание различий между налогами, пошлинами и сборами;

— понимание механизма налогового вычета;

— понимание ответственности за неуплату налогов.

Умения:

— рассчитывать сумму уплачиваемых налогов;

— находить информацию о местоположении инспекции ФНС;

— заполнять налоговую декларацию;

— рассчитывать зарплату без налогового вычета и с налоговым вычетом, определять размер налогового вычета;

— получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы и сайте государственных услуг;

— рассчитывать размер штрафа и пени за неуплату налогов.

Компетенции:

— оценка приобретаемых вещей и дохода с точки зрения налогового бремени;

— взаимодействие с налоговыми органами для решения налоговых вопросов, в том числе для оформления налоговых вычетов, налоговых деклараций, получения отсрочки по уплате налогов;

— быстрое реагирование на изменения налогового законодательства (по общим вопросам) и определение своего поведения в соответствии с законодательными изменениями.

## **11 КЛАСС**

### **МОДУЛЬ 13. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления**

Базовые понятия и знания:

— пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, пенсионный капитал,

страховой стаж, виды пенсий и условия их получения, пенсионные баллы, свидетельство обязательного пенсионного накопления;

- существующие программы пенсионного накопления;
- негосударственный пенсионный фонд;
- способы финансового обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от инвестирования.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различий видов пенсий и оснований их получения;
- понимание условий, от которых зависит размер пенсии;
- понимание важности формирования пенсионных накоплений в России;
- понимание существования риска участия в различных пенсионных программах;

Умения:

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), а также на других интернет-ресурсах;
- рассчитывать размер пенсии по формуле или пользоваться пенсионным калькулятором на сайте ПФР;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от участия в программе софинансирования пенсии;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от вложения материнского капитала.

Компетенции:

- долгосрочное планирование своих доходов и расходов с учётом пенсионных накоплений;
- поиск способов увеличения своей будущей пенсии, сопоставление различных предложений по формированию пенсионных накоплений и поиск оптимального варианта;
- критическое отношение к рекламным предложениям об увеличении будущей пенсии.

## **МОДУЛЬ 14. Собственный бизнес: как создать и не потерять**

Базовые понятия и знания:

- бизнес, стартап, бизнес-ангел, венчурист, венчурные инвестиции, посевной этап, дееспособность, правила создания нового бизнеса, этапы жизни стартапа, бизнес-план, структура бизнес-плана, маркетинг, реклама, франшиза;
- условия, при которых можно стать стартапером;
- юридическая помощь в случае открытия собственного дела;
- государственные, региональные и городские программы, направленные на поддержку молодых предпринимателей.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сложностей в процессе создания бизнеса, необходимости огромного труда и постоянного самообразования для развития бизнеса;
- понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу;
- понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности;
- понимание возможности получения материальной помощи при создании бизнеса и основного условия её оказания (чем больше размер полученной помощи, тем большей долей прибыли придётся делиться с тем, кто оказывал эту помощь).

Умения:

- находить в различных источниках актуальную информацию по организации стартапа и ведению бизнеса;
- составлять бизнес-план по алгоритму, вести простые финансовые расчёты, считать издержки, доход, прибыль;
- находить актуальную информацию по получению помощи в стартапах.

Компетенции:

- нахождение идеи для собственного дела;
- оценка различных юридических форм ведения бизнеса и выбор наиболее подходящей формы для конкретного бизнеса;

- создание нестандартных решений для бизнеса;
- оценка предложений по созданию и ведению бизнеса;
- планирование ведения бизнеса и изменение бизнес-планов связи с меняющимися условиями.

## **МОДУЛЬ 15. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ:**

### **КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ**

Базовые понятия и знания:

- финансовый риск, декларация о рисках, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды;
- портфель инвестиций, доходность портфеля, управление портфелем, эффективный портфель;
- финансовые риски в современной российской действительности;
- куда обращаться в случае потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.);
- меры ответственности государства в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

- понимание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации;
- понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание необходимости хранить деньги в надёжном месте;
- понимание зависимости доходности от степени риска инвестиционных продуктов;
- понимание основных принципов устройства финансовых пирамид и осознания опасности участия в них.

Умения:

- читать (понимать) декларацию о рисках;
- защищать свою личную информацию в сети Интернет (пользоваться паролями, ПИН-кодами и др.);
- находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб, сопоставлять полученную информацию из различных источников.

Компетенции:

- диагностирование финансового риска (потенциального или реального) и оценка степени финансового риска;
- оценка рисков предлагаемых вариантов инвестирования;
- соотнесение рисков с доходностью в одном портфеле инвестиций;
- распознавание финансовой пирамиды;
- критическое отношение к рекламным предложениям из различных источников о возможности дополнительного заработка и вложения денег.



## Тематическое планирование

| Основное содержание  | Кол-во часов по программе | 5 кл. | Модуль воспитательной программы  | 6 кл. | Модуль воспитательной программы  | 7 кл. | Модуль воспитательной программы  | 8 кл. | Модуль воспитательной программы  | 9 кл. | Модуль воспитательной программы  | 10 кл. | Модуль воспитательной программы  | 11 кл. | Модуль воспитательной программы  |
|--|---------------------------|-------|--|-------|--|-------|--|-------|--|-------|--|--------|--|--------|--|
| Введение в курс «Финансовая грамотность»   | 7                         | 7     | День Знаний. Интеллектуальные Интернет-конкурсы (Учи.ру и др.)                     |       | День Знаний. Интеллектуальные Интернет-конкурсы (Учи.ру и др.)                     |       | День Знаний. Интеллектуальные Интернет-конкурсы (Учи.ру и др.)                     |       | День Знаний. Интеллектуальные Интернет-конкурсы (Учи.ру и др.)                     |       | День Знаний. Интеллектуальные Интернет-конкурсы (Учи.ру и др.)                     |        | День Знаний. Интеллектуальные Интернет-конкурсы (Учи.ру и др.)                     |        | День Знаний. Интеллектуальные Интернет-конкурсы (Учи.ру и др.)                     |
| Модуль 1. Доходы и расходы семьи   | 27                        | 27    | Предметная олимпиада.  | 34    | Предметная олимпиада.  |       | Предметная олимпиада.  |       | Предметная олимпиада.  |       | Предметная олимпиада.  |        | Предметная олимпиада.  |        | Предметная олимпиада.  |
| Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься | 34                        |       | Всероссийские чемпионаты по финансовой грамотности.                                |       | Всероссийские чемпионаты по финансовой грамотности.                                | 16    | Всероссийские чемпионаты по финансовой грамотности.                                |       | Всероссийские чемпионаты по финансовой грамотности.                                |       | Всероссийские чемпионаты по финансовой грамотности.                                |        | Всероссийские чемпионаты по финансовой грамотности.                                |        | Всероссийские чемпионаты по финансовой грамотности.                                |
| Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют                         | 16                        |       | Всероссийский урок «Экология и энергосбережение» в рамках Всероссийского фестиваля |       | Всероссийский урок «Экология и энергосбережение» в рамках Всероссийского фестиваля |       | Всероссийский урок «Экология и энергосбережение» в рамках Всероссийского фестиваля | 20    | Всероссийский урок «Экология и энергосбережение» в рамках Всероссийского фестиваля |       | Всероссийский урок «Экология и энергосбережение» в рамках Всероссийского фестиваля |        | Всероссийский урок «Экология и энергосбережение» в рамках Всероссийского фестиваля |        | Всероссийский урок «Экология и энергосбережение» в рамках Всероссийского фестиваля |
| Модуль 4. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес                     | 18                        |       | ВместеЯрче. День Российской науки.   |       | ВместеЯрче. День Российской науки.   | 18    | ВместеЯрче. День Российской науки.   | 14    | ВместеЯрче. День Российской науки.   |       | ВместеЯрче. День Российской науки.   |        | ВместеЯрче. День Российской науки.   |        | ВместеЯрче. День Российской науки.   |
| Модуль 5. Управление денежными средствами семьи                                  | 20                        |       | День космонавтики. ДОЛ-игра игры по финансовой грамотности.                        |       | День космонавтики. ДОЛ-игра игры по финансовой грамотности.                        |       | День космонавтики. ДОЛ-игра игры по финансовой грамотности.                        |       | День космонавтики. ДОЛ-игра игры по финансовой грамотности.                        | 11    | День космонавтики. ДОЛ-игра игры по финансовой грамотности.                        |        | День космонавтики. ДОЛ-игра игры по финансовой грамотности.                        |        | День космонавтики. ДОЛ-игра игры по финансовой грамотности.                        |
| Модуль 6. Способы повышения семейного благосостояния                             | 14                        |       | Всемирный день Земли.  |       | Всемирный день Земли.  |       | Всемирный день Земли.  |       | Всемирный день Земли.  | 13    | Всемирный день Земли.  |        | Всемирный день Земли.  |        | Всемирный день Земли.  |
| Модуль 7. Риски в мире денег   | 11                        |       | Онлайн уроки по финансовой грамотности, организатор ЦБРФ.                          |       | Онлайн уроки по финансовой грамотности, организатор ЦБРФ.                          |       | Онлайн уроки по финансовой грамотности, организатор ЦБРФ.                          |       | Онлайн уроки по финансовой грамотности, организатор ЦБРФ.                          | 10    | Онлайн уроки по финансовой грамотности, организатор ЦБРФ.                          |        | Онлайн уроки по финансовой грамотности, организатор ЦБРФ.                          |        | Онлайн уроки по финансовой грамотности, организатор ЦБРФ.                          |
| Модуль 8. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем           | 13                        |       | Финансовая культура, информационно-просветительский ресурс.                        |       | Финансовая культура, информационно-просветительский ресурс.                        |       | Финансовая культура, информационно-просветительский ресурс.                        |       | Финансовая культура, информационно-просветительский ресурс.                        |       | Финансовая культура, информационно-просветительский ресурс.                        | 15     | Финансовая культура, информационно-просветительский ресурс.                        |        | Финансовая культура, информационно-просветительский ресурс.                        |
| Модуль 9. Человек и государство: как они взаимодействуют                         | 10                        |       | День народного   |       | День народного   |       | День народного   |       | День народного   |       | День народного   | 9      | День народного   |        | День народного   |
| Модуль 10. Управление денежными средствами семьи                                 | 15                        |       |  |       |  |       |  |       |  |       |  | 10     |  |        |  |
| Модуль 11. Способы повышения семейного благосостояния                            | 9                         |       |  |       |  |       |  |       |  |       |  |        |  |        |  |
| Модуль 12. Риски в мире денег  | 10                        |       |  |       |  |       |  |       |  |       |  |        |  |        |  |
| Модуль 13. Семья и финансовые организации:                                       | 10                        |       |  |       |  |       |  |       |  |       |  |        |  | 10     | День народного   |

