

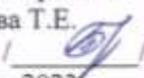
МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Департамент Смоленской области по образованию и науке

Смоленская епархия Русской Православной церкви

**ЧОУ «Смоленская Православная гимназия»**

РАССМОТРЕНА  
на заседании МО  
гуманитарного  
цикла  
Протокол №1 от  
«30» августа 2023 г.

СОГЛАСОВАНА  
заместитель директора  
по учебно-  
методической работе  
Благовестова Т.Е.  
  
«31» августа 2023 г.

РАССМОТРЕНА  
на педагогическом  
совете  
Протокол № 1  
от «31» августа 2023г.



**Дополнительная общеобразовательная  
общеразвивающая программа**

**социально-гуманитарной направленности**

**«Основы финансовой грамотности»**

**на 2023/ 2024 учебный год**

Возраст обучающихся: 15-16 лет

Срок реализации: 1 год

Количество часов: 34

Составитель:

Осина Анна Валерьевна

учитель истории и обществознания

## Пояснительная записка

Рабочая программа курса дополнительного образования по *социально-гуманитарному* направлению «Основы финансовой грамотности» для 8-х классов составлена на основе авторской рабочей программы Чумаченко В.В., Горяев А.П. УМК «Основы финансовой грамотности» М.: Просвещение, 2017.

В 8 классе обучаются дети в возрасте 14–15 лет, 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 способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинает осуществляться 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, показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. 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. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения финансовых проблем семьи.

В данном курсе рассматриваются вопросы бюджетирования, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию собственного бюджета.

### Цели данного курса:

- формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

### Задачи:

- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитывать ответственность за экономические решения.
- 

### Планируемые результаты освоения курса внеурочной деятельности

#### Личностные:

- готовность брать ответственность за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере, исполнять возникающие в связи с этим обязанности.

#### Метапредметные:

- 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.

### **Предметные:**

- 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 стоимости обмена, способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

Для реализации поставленных целей предлагаются следующие формы организации учебного процесса:

Дискуссия, проектно-исследовательская деятельность учащихся, деловая игра, практическая работа, познавательная беседа, интерактивная беседа, мини-проект, мини-исследование, круглый стол, творческая работа, викторина, решение практических и проблемных ситуаций, решение практических и экономических задач, игра с элементами тренинга, работа с документами, аналитическая работа, конференция, конкурсы.

### **Методы обучения**

На уровне основного общего образования создаются условия для освоения учащимися образовательных программ, делается акцент на умение самостоятельно и мотивированно организовывать свою познавательную деятельность (от постановки цели до получения и оценки результата) на развитие учебно-исследовательской деятельности учащихся.

## **Содержание курса внеурочной деятельности 8 класс (34 часа)**

### **Раздел I. Вводное занятие (1 час).**

Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета.

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

Человеческий капитал. Принятие решений по финансовому планированию. Домашняя бухгалтерия. Составление личного финансового плана.

### **Раздел III. Депозит (4 часа).**

Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его природа? Условия депозита. Управление рисками по депозиту.

**Раздел IV. Кредит (4 часа).**

Условия кредитов. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Как выбрать наиболее выгодный кредит. Как уменьшить стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.

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

Хранение и обмен переводом денег. Различные виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания.

**Раздел VI. Страхование (4 часа).**

Что такое страхование? Виды страхования. Как использовать страхование в современной жизни?

**Раздел VII. Инвестиции (4 часа).**

Что такое инвестиции. Как выбрать активы. Как делать инвестиции. Кейс. Куда вложить деньги.

**Раздел VIII. Пенсии (3 часа).**

Пенсионная система. Как сформировать частную пенсию.

**Раздел IX. Налоги (2 часа).**

Виды налогов. НДФЛ. Подача налоговой декларации.

**Раздел X. Финансовые махинации (3 часов).**

Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями.

**Раздел XI. Итоговое повторение (1 час).**

Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач.

**Учебный план**

Наименование разделов, тем	Количество часов			Формы контроля
	Всего	Лекционных	Практических	
Раздел I. Вводное занятие	1	1		Фронтальная беседа
Раздел II. Личное финансовое планирование	5	3	2	Практикум по решению задач
Раздел III. Депозит	4	2	2	Практикум по решению задач
Раздел IV. Кредит	4	2	2	Практикум по решению задач
Раздел V. Расчетно-кассовые операции	3	2	1	Практикум по решению задач
Раздел VI. Страхование	4	2	2	Практикум по решению задач
Раздел VII. Инвестиции	4	2	2	Практикум по решению задач
Раздел VIII. Пенсии	3	2	1	Практикум по решению задач
Раздел IX. Налоги	2	1	1	Практикум по решению задач
Раздел X. Финансовые махинации	3	2	1	Практикум по решению задач
Раздел XI. Итоговое повторение	1		1	Практикум по решению задач
Итого	34	19	15	

№п/п	Форма занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Место проведения	Форма организации учебной деятельности
1	Лекция	1	Вводный урок. Что такое личные финансы?	Гимназия	Беседа
2	Лекция	1	Человеческий капитал.	Гимназия	Беседа
3	Лекция, практикум	1	Принятие решений.	Гимназия	Практикум по решению задач
4	Беседа, практикум	1	Домашняя бухгалтерия.	Гимназия	Практикум по решению задач
5	Лекция, практикум	1	Составление личного финансового плана	Гимназия	Практикум по решению задач
6	Лекция, практикум	1	Составление личного финансового плана	Гимназия	Практикум по решению задач
7	Лекция, практикум	1	Накопления и инфляция	Гимназия	Практикум по решению задач
8	Лекция, практикум	1	Что такое депозит и какова его природа?	Гимназия	Практикум по решению задач
9	Лекция, практикум	1	Условия депозита	Гимназия	Практикум по решению задач
10	Лекция, практикум	1	Управление рисками по депозиту	Гимназия	Практикум по решению задач
11	Лекция, практикум	1	Что такое кредит?	Гимназия	Практикум по решению задач
12	Лекция, практикум	1	Основные характеристики кредита.	Гимназия	Практикум по решению задач
13	Лекция, практикум	1	Как выбрать наиболее выгодный кредит. Типичные ошибки при использовании кредита.	Гимназия	Практикум по решению задач
14	Лекция, практикум	1	Как уменьшить стоимость кредита.	Гимназия	Практикум по решению задач
15	Лекция, практикум	1	Хранение, обмен и перевод денег.	Гимназия	Практикум по решению задач
16	Лекция, практикум	1	Различные виды платежных средств.	Гимназия	Практикум по решению задач

17	Лекция, практикум	1	Формы дистанционного банковского обслуживания.	Гимназия	Практикум по решению задач
18	Лекция, практикум	1	Что такое страхование?	Гимназия	Практикум по решению задач
19	Лекция, практикум	1	Виды страхования.	Гимназия	Практикум по решению задач
20	Лекция, практикум	1	Как использовать страхование в повседневной жизни?	Гимназия	Практикум по решению задач
21	Лекция, практикум	1	Выбор страховой компании.	Гимназия	Практикум по решению задач
22	Лекция, практикум	1	Что такое инвестиции?	Гимназия	Практикум по решению задач
23	Лекция, практикум	1	Как выбирать активы.	Гимназия	Практикум по решению задач
24	Лекция, практикум	1	Как делать инвестиции.	Гимназия	Практикум по решению задач
25	Лекция, практикум	1	Денежный рынок и рынок капиталов.	Гимназия	Практикум по решению задач
26	Лекция, практикум	1	Пенсионная система.	Гимназия	Практикум по решению задач
27-28	Лекция, практикум	2	Как сформировать частную пенсию.	Гимназия	Практикум по решению задач
29-30	Лекция, практикум	2	Налоги .Виды налогов. НДФЛ	Гимназия	Практикум по решению задач
31-32	Тестирование	2	Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами	Гимназия	Практикум по решению задач
33-34		2	Махинации с инвестициями. Повторение	Гимназия	Итоговый тест

### Календарно-тематическое планирование

№	Тема занятия	Ведущие цели	Формы контроля	Дата
1.	Вводный урок. Что такое личные финансы?	Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета.	Фронтальная.	
2	Человеческий капитал.	Знать понятие «деньги», их функции, виды. Формирование понятия человеческого капитала. Формирование знаний о применении человеческого капитала.	Фронтальная, групповая.	
3	Принятие решений.	Принятие решений о личном финансировании. Уметь создавать личный финансовый план достижения целей.	Индивид., фронтальная.	
4	Домашняя бухгалтерия.	Уметь создавать личный финансовый план достижения целей. Принятие решений о личном финансировании. С оставление текущего и перспективного личного финансового бюджета.	Индивид., фронтальная.	
5	Составление личного финансового плана.	Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками доходов.	Индивид., фронтальная.	
6	Составление личного финансового плана.	Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками доходов.	Индивид., фронтальная.	
7	Накопления и инфляция.	Знать понятия накопления и инфляции, причины инфляции. Рассчитывать инфляцию.	Фронтальная, групповая.	

8	Что такое депозит и какова его природа?	Знать понятие депозит. Уметь давать собственную оценку рискам. Способы начисления процентов по депозитам.	Индивид., групповая.	
9	Условия депозита.	Знакомиться с условиями и содержанием депозита. Уметь характеризовать особенности депозита в России. Знать способы начисления процентов по депозитам.	Индивид., фронтальная.	
10	Управление рисками по депозиту.	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту. Приводить примеры видов банковских депозитов.	Индивид., групповая	
11	Что такое кредит?	Знать понятие кредит.	Индивид., фронтальная.	
12	Основные характеристики кредита.	Знакомство с основными характеристиками кредита. Знать необходимые документы при оформлении кредита.	Фронтальная, групповая.	
13	Как выбрать наиболее выгодный кредит. Типичные ошибки при использовании кредита.	Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках.	Индивид., фронтальная.	
14	Как уменьшить стоимость кредита.	Уметь характеризовать особенности кредитов в России; приводить собственные примеры прав и обязанностей кредитополучателя.	Индивид., фронтальная.	
15	Хранение, обмен и перевод денег.	Знать понятие «Банковская система», функции центрального банка. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.	Индивид., фронтальная.	

16	Различные виды платежных средств.	Знакомство с выбором банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). Понимать, в чем состоит механизм получения банковской прибыли. Уметь характеризовать основные виды банковских процентов	Фронтальная, групповая.	
17	Формы дистанционного банковского обслуживания.	Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами. Знать правила пользования банкоматами, мобильными банками, онлайн-банками.	Индивид., фронтальная.	
18	Что такое страхование?	Знакомство с понятиями страхования, страхователь, страховка, страховщик, договор страхования. Знакомство с ведущими страховыми компаниями в России. Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека.	Индивид., фронтальная.	
19	Виды страхования.	Знакомство с видами страховых продуктов. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».	Фронтальная, групповая.	
20	Как использовать страхование в повседневной жизни?	Знать особенности личного страхования. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.	Индивид., фронтальная.	
21	Выбор страховой компании.	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	Индивид., фронтальная.	

22	Что такое инвестиции?	Знакомство с понятием инвестирования. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.	Индивид., фронтальная.	
23	Как выбирать активы.	Знакомство с инструментами личного финансирования на финансовых рынках и их особенности. Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».	Фронтальная групповая.	
24	Как делать инвестиции.	Расчет доходности методом простых и сложных процентов.	Индивид., фронтальная.	
25	Денежный рынок и рынок капиталов.	Знакомство с ценными бумагами, видами ценных бумаг, операциями на рынке ценных бумаг. Расчет доходности методом простых и сложных процентов. Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.	Индивид., фронтальная.	
26	Пенсионная система.	Знакомство с понятием пенсии. Анализ информации о видах пенсии. Анализ корпоративных пенсионных программ.	Фронтальная, групповая.	
27	Как сформировать частную пенсию.	Вычет размера пенсии. Знакомство с инструментами получения пенсии.	Индивид., фронтальная.	
28	Как сформировать частную пенсию.	Знакомство с программами накопления и приумножения пенсионных сбережений.	Индивид., фронтальная.	

29	Налоги. Виды налогов.	Знакомство с понятием налоги. Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики. Составление схемы «Налоги их виды».	Фронтальная, групповая.	
30	НДФЛ.	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.	Индивид., фронтальная.	
31	Махинации с банковскими картами.	Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.	Индивид., фронтальная.	
32	Махинации с кредитами.	Анализ типичных махинаций с кредитами. Вычисление степени рисков. Составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников.	Индивид., фронтальная.	
33	Махинации с инвестициями.	Знакомство с мошенническими инвестиционными предложениями. Анализ признаков финансовых пирамид. Вычисление степени рисков.	Фронтальная, групповая.	
34	Повторение.	Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач.	Индивидуальная	

### Список литературы и интернет-источников

#### Основная литература

1. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. М.: Просвещение, 2018;
2. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. М.: Просвещение, 2018;
3. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. М.: Просвещение, 2018;

4. Кищенко О. В. Диагностические тестовые материалы по курсу «Основы финансовой грамотности». М.: Интеллект-Центр, 2018.

### **Дополнительная литература**

1. Липсиц И. В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Экономика. Основы потребительских знаний: учебник для 9 кл. / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
3. Экономика (Моя роль в обществе): учебное пособие для 8 кл. / под ред. И. А. Сасовой. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010

### **Интернет-источники**

1. <http://ecsocman.hse.ru> – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».
2. <https://www.hse.ru/stat.html> – Статистический портал Высшей школы экономики.
3. <https://www.moex.com> – Московская биржа.
4. <https://www.ramu.ru> – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг».
5. <https://www.rbc.ru> – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
6. <http://tpprf.ru> – Торгово-промышленная палата РФ.
7. [www.7budget.ru](http://www.7budget.ru) – сайт журнала «Семейный бюджет».
8. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк Российской Федерации.
9. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).
10. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) – сайт «Корпоративный менеджмент».
11. [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) – Справочный портал по экономике.
12. [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) – сайт Министерства экономического развития РФ.
13. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) – сайт «Мировая экономика».
14. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – сайт Федеральной антимонопольной службы России.
15. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – сайт Федеральной службы государственной статистики.
16. [www.government.ru](http://www.government.ru) – сайт Правительства РФ.
17. [www.iloveconomics.ru](http://www.iloveconomics.ru) – сайт «Экономика для школьника».
18. [www.imf.org](http://www.imf.org) – сайт Международного валютного фонда.
19. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – сайт Министерства финансов РФ.
20. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.
21. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
22. [www.nes.ru](http://www.nes.ru) – сайт «Российская экономическая школа».
23. [www.wto.ru](http://www.wto.ru) – Российский Центр экспертизы ВТО.
24. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) – сайт Всемирного банка.