

# **МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **Министерство образования и науки Удмуртской Республики Муниципальное образование "Муниципальный округ Вавожский район Удмуртской Республики" МОУ Новобиинская СОШ**

**РАССМОТРЕНО**

Заседание педагогического  
совета

Протокол № 7  
от «29» августа 2024 г.

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель директора по  
УВР

\_\_\_\_\_  
Шемякина В.Н.  
от «29» августа 2024 г.

**УТВЕРЖДЕНО**

Директор

\_\_\_\_\_  
Морозова Е.В.  
Приказ № 260-ОД  
от «29» август 2024 г.

### **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**факультативного курса «Основы финансовой грамотности»**

для обучающихся 8 класса

**Новая Бия 2024**

## **Пояснительная записка.**

Рабочая программа по факультативному курсу составлена на основе положений и требований к результатам освоения основной образовательной программы, представленных в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования, в соответствии с Концепцией преподавания учебного предмета «Обществознание» (2018 г.), а также с учётом федеральной рабочей программы воспитания. Обществознание играет ведущую роль в выполнении школой функции интеграции молодёжи в современное общество: учебный предмет позволяет последовательно раскрывать учащимся подросткового возраста особенности современного общества, различные аспекты взаимодействия в современных условиях людей друг с другом, с основными институтами государства и гражданского общества, регулирующие эти взаимодействия социальные нормы.

Формирование финансовой грамотности предполагает освоение знаний, умений, установок и моделей поведения, необходимых для принятия разумных финансовых решений. Изучая темы обучающиеся познакомятся с базовыми правилами грамотного использования денежных средств, научатся выявлять и анализировать финансовую информацию, оценивать финансовые проблемы, обосновывать финансовые решения и оценивать финансовые риски. Занятия по программе способствуют выработке умений и навыков, необходимых при рассмотрении финансовых вопросов, не имеющих однозначно правильных решений, требующих анализа альтернатив и возможных последствий сделанного выбора с учетом возможностей и предпочтений конкретного человека или семьи. Содержание занятий создает условия для применения финансовых знаний и понимания при решении практических вопросов, входящих в число задач, рассматриваемых при изучении математики, информатики, географии и обществознания.

### **Место факультативного курса в учебном плане**

В соответствии с учебным планом МОУ Новобиинская СОШ на данный факультативный курс отводится 17 часов в год.

При реализации данной программы возможно применение электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

### **Планируемые результаты освоения курса:**

#### **Личностные результаты**

- осознание российской гражданской идентичности (осознание себя, своих задач и своего места в мире);
- готовность к выполнению обязанностей гражданина и реализации его прав;
- ценностное отношение к достижениям своей Родины — России, к науке, искусству, спорту, технологиям, боевым подвигам и трудовым достижениям народа;
- готовность к саморазвитию, самостоятельности и личностному самоопределению;
- осознание ценности самостоятельности и инициативы;
- наличие мотивации к целенаправленной социально значимой деятельности;
- стремление быть полезным, интерес к социальному сотрудничеству;
- проявление интереса к способам познания;
- стремление к самоизменению;
- сформированность внутренней позиции личности как особого ценностного отношения к себе, окружающим людям и жизни в целом;
- ориентация на моральные ценности и нормы в ситуациях нравственного выбора;
- установка на активное участие в решении практических задач, осознание важности образования на протяжении всей жизни для успешной профессиональной деятельности и развитие необходимых умений;
- осознанный выбор и построение индивидуальной траектории образования и жизненных планов с учетом личных и общественных интересов и потребностей;

- активное участие в жизни семьи;
- приобретение опыта успешного межличностного общения;
- готовность к разнообразной совместной деятельности, активное участие в коллективных учебно-исследовательских, проектных и других творческих работах;
- проявление уважения к людям любого труда и результатам трудовой деятельности; бережного отношения к личному и общественному имуществу;
- соблюдение правил безопасности, в том числе навыков безопасного поведения в интернет-среде.

Личностные результаты, обеспечивающие адаптацию обучающегося к изменяющимся условиям социальной и природной среды:

- освоение социального опыта, основных социальных ролей; осознание личной ответственности за свои поступки в мире;
- готовность к действиям в условиях неопределенности, повышению уровня своей компетентности через практическую деятельность, в том числе умение учиться у других людей, приобретать в совместной деятельности новые знания, навыки и компетенции из опыта других;
- осознание необходимости в формировании новых знаний, в том числе формулировать идеи, понятия, гипотезы об объектах и явлениях, в том числе ранее неизвестных, осознавать дефицит собственных знаний и компетентностей, планировать свое развитие.

Личностные результаты, связанные с формированием экологической культуры:

- умение анализировать и выявлять взаимосвязи природы, общества и экономики;
- умение оценивать свои действия с учетом влияния на окружающую среду, достижений целей и преодоления вызовов, возможных глобальных последствий;
- ориентация на применение знаний из социальных и естественных наук для решения задач в области окружающей среды, планирования поступков и оценки их возможных последствий для окружающей среды;
- повышение уровня экологической культуры, осознание глобального характера экологических проблем и путей их решения;
- активное неприятие действий, приносящих вред окружающей среде;
- осознание своей роли как гражданина и потребителя в условиях взаимосвязи природной, технологической и социальной сред;
- готовность к участию в практической деятельности экологической направленности.

Личностные результаты отражают готовность обучающихся руководствоваться системой позитивных ценностных ориентаций и расширение опыта деятельности.

### **Метапредметные результаты**

Метапредметные результаты освоения основной образовательной программы, которые можно сформировать при изучении сознания:

#### **1. Владение универсальными учебными познавательными действиями.**

##### **Базовые логические действия:**

выявлять и характеризовать различные признаки социальных явлений и процессов; сохраняемый существенный признак классификации социальных фактов, являющийся основанием для их обобщения и сравнения, критерием проведения анализа;

с учетом предложенной задачи выявить закономерности и противоречия в рассматриваемых фактах, данных и наблюдениях;

предложить критерии для выявления особенностей и противоречий;

выявлять дефицит информации, данных, ресурсов для решения поставленной задачи;

выявлять причинно-следственные связи при изучении тенденций и процессов;

делать выводы с использованием дедуктивных и индуктивных умозаключений, умозаключений по аналогии, формулировать гипотезы о взаимосвязях;

самостоятельно выбрать способ решения учебной задачи (сравнить несколько вариантов решения, выбрать наиболее подходящий с учетом самостоятельно выделенных вариантов).

**Базовые исследовательские действия:**

использовать вопросы как исследовательский инструмент познания;

формулировать вопросы, фиксирующие разрыв между реальным и желаемым состоянием ситуации, объектом, самостоятельно сохраняя искомое и существующее;

сформулировать гипотезу об истинности справедливых суждений и суждений других, аргументировать свою позицию, мнение;

проведение самостоятельного составленного плана небольшого исследования по установлению конкретного объекта, причинно-следственных связей и зависимостей объектов между собой;

оценить применимость и достоверность информации, полученной в ходе исследований;

самостоятельно формулировать обобщения и выводы по результатам проведенных наблюдений, исследований, владеть инструментами, оценивать достоверность выводов и обобщений;

прогнозировать возможное дальнейшее развитие процессов, событий и их последствий в аналогичных или сходных условиях, выдвигать борьбу за их развитие в новых условиях и контекстах.

**Работа с информацией:**

применять различные методы, инструменты и запросы при поиске и отборе информации или данных из источников с учетом предложенной учебной задачи и заданных условий;

выбирать, анализировать, систематизировать и интерпретировать информацию различных видов и форм представления;

нахождение сходных аргументов (подтверждающие или опровергающие одну и ту же идею, версию) в различных источниках информации;

самостоятельно выбрать оптимальную форму представления информации;

оценить надежность информации по критериям, предложенным педагогическим работником или сформулированным самостоятельно;

эффективно запоминать и систематизировать информацию.

**2. Владение универсальными учебными коммуникативными действиями.**

**Общение:**

воспринимать и формулировать суждения, выражать эмоции в соответствии с требованиями и условиями общения;

выражать себя (свою точку зрения) в устных и письменных текстах;

распознавать невербальные средства общения, понимать значение социальных знаков, знать и распознавать предпосылки конфликтных ситуаций и смягчать конфликты, вести переговоры;

понимать намерения других, выражать уважительное отношение к собеседнику и в корректной форме формулировать свои возражения;

в ходе диалога и (или) обсуждения задавать вопросы по существующей обсуждаемой теме и высказывать идеи, ориентированные на решение задач и поддержание благожелательности общения;

сопоставлять свои мнения с мнениями других участников диалога, находить детали и сходство позиций;

публичное выступление результатов выполненного исследования, проекта;

Самостоятельно выбрать форму представления с учётом задачи, презентации и отдельного источника, и в соответствии с этим составить устные и письменные тексты с использованием иллюстративных материалов.

**Совместная деятельность:**

понимать и использовать преимущества командной и индивидуальной работы при решении конкретных проблем, обосновывать необходимость применения групповых взаимодействий при решении поставленной задачи;

принять цель совместной деятельности, коллективно построить действия по ее решению: вернуть роли, договариваться, обсуждать процесс и совместный результат работы; уметь общаться с мнениями нескольких людей, обеспечивать поддержку, руководить, выполнять поручения, подчиняться;

планировать организацию совместной работы, определять свою роль (с учетом предпочтений и возможностей всех участников взаимодействия), распределять задачи между участниками команды, участвовать в групповых формах работы (обсуждения, обмен мнениями, «мозговые штурмы» и интеллектуальные);

выполнять свою часть работы, обеспечивать качественный результат в своем направлении и координировать свои действия с другими участниками команды;

оценить качество своего вклада в общий продукт по критериям, самостоятельно сформировавшим взаимодействие участников; сопоставить результаты с исходной коммутиацией и внести вклад каждого члена команды в достижение результатов, разделить сферу ответственности и обеспечить надежность для предоставления отчёта перед выводом.

### **3. Владение универсальными учебными регулятивными действиями.**

#### **Самоорганизация:**

выявлять проблемы для решения в жизненных и физических условиях;

ориентироваться в различных подходах принятия решений (индивидуальное, принятие решений в группе, принятие решений в группе);

самостоятельно разработать алгоритм решения задачи (или его часть), выбрать способ решения учебной задачи с учётом физических ресурсов и естественных возможностей, аргументировать предлагаемые варианты решений;

составить план действий (план реализации алгоритма решения), скорректировать предложенный алгоритм с учётом получения новых знаний об изучаемом объекте;

делать выбор и брать на себя ответственность за решение.

#### **Самоконтроль:**

владеть методами самоконтроля, самомотивации и рефлексии;

дать адекватную оценку ситуации и предложить план ее изменений;

учитывать контекст и предвидеть трудности, которые могут возникнуть при выполнении учебной задачи, адаптировать решение к меняющимся обстоятельствам;

объяснять причину достижения (недостижения) результатов деятельности, давать оценку приобретенному опыту, уметь находить позитивное в произошедших ситуациях;

вносить коррективы в деятельность на основе новых обстоятельств, изменившихся ситуаций, ошибок, возникших в результате;

Оценить соответствие результата и условий.

#### **Эмоциональный интеллект:**

проявлять, называть и управлять своими источниками энергии и источниками энергии других;

выявлять и анализировать причины эмоций;

поставить себя на место другого человека, понимать мотивы и намерения другого;

регулировать способ выражения эмоций.

#### **Принятие себя и других:**

осознанно обращаясь к человеку, по его мнению;

защищать свое право на ошибку и признавать такое же право другого;

принимать себя и других, не осуждая;

открытость себе и другому;

осознавать невозможность контролировать всё вокруг.

#### **Предметные результаты:**

- освоение системы знаний, необходимых для решения финансовых вопросов, включая базовые финансово-экономические понятия, отражающие важнейшие сферы финансовых отношений;

- формирование умения устанавливать и объяснять взаимосвязи явлений, процессов в финансовой сфере общественной жизни, их элементов и основных функций;
- формирование умения решать познавательные и практические задачи, отражающие выполнение типичных для несовершеннолетнего социальных ролей и социальные взаимодействия в финансовой сфере общественной жизни, в том числе направленные на определение качества жизни человека, семьи и финансового благополучия;
- формирование умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг;
- формирование умения распознавать попытки и предупреждать вовлечение себя и окружающих в деструктивные и криминальные формы сетевой активности (в том числе фишинг);
- формирование умения с опорой на знания, факты общественной жизни и личный социальный опыт оценивать собственные поступки и поведение других людей с точки зрения их соответствия экономической рациональности (включая вопросы, связанные с личными финансами, для оценки рисков осуществления финансовых мошенничеств, применения недобросовестных практик);
- приобретение опыта использования полученных знаний в практической деятельности, в повседневной жизни для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами, определения моделей целесообразного финансового поведения, составления личного финансового плана.

### **Содержание изучаемого курса:**

#### **Личное финансовое планирование**

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей, подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Введение учета активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные, необязательные, фиксированные, переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

#### **Депозит**

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчета инфляции.

Что такое депозит и какова его природа. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль ЦБ РФ. Виды банковских вкладов: до востребования и депозит. Основные характеристики депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Содержание депозитного договора. Условия депозита. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Преимущества и недостатки депозита. Что такое риск. Основные риски по депозиту и способы управления ими. Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Налогообложение депозитов.

### **Кредит**

Как работает кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита.

Потребительский кредит.

Характеристики кредита. Платность. Срочность. Возвратность. Составляющие платы за кредит. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени.

График платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита. Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

Принятие решения о взятии кредита. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

Как выбрать наиболее подходящий кредит. Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплаты по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита.

Как сэкономить при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и не информирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

### **Расчетно-кассовые операции**

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, ее преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс, комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Платёжные средства. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты. PIN-код. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание. Электронные деньги. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

### **Страхование**

Способы защиты от рисков. Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования.

Виды страхования. Личное, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования и страхования гражданской ответственности.

Как использовать страхование в повседневной жизни. Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

### **Инвестиции**

Основы инвестирования. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы. Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Практикум по инвестициям. Расчет доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов.

Процесс инвестирования. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

### **Пенсии**

Пенсионная система. Что такое пенсии. Виды пенсий. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в РФ. ПФ РФ. Виды государственной пенсии. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

Частная пенсия. Расчет размера пенсии. Инструменты для получения пенсии. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

### **Налоги**

Как работает налоговая система. Основные виды налогов. Различия прямых и косвенных налогов. НДФЛ. Виды имущественного налога. Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент.

Правила расчета налогов на физлиц в России. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, когда применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации.

### **Махинации**

Финансовые махинации. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с кредитами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Финансовые пирамиды. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем.

Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке



### Тематическое планирование

Разделы	№ п/п	Кол-во часов	Тема занятия	Примечание
<b>Личное финансовое планирование</b>	1	1	Человеческий капитал. Принятие решений.	
	2	1	Домашняя бухгалтерия. Составление личного финансового плана.	
<b>Депозит</b>	3	1	Накопления и инфляция.	
	4	1	Депозит, его условия. Преимущества и недостатки депозита	
<b>Кредит</b>	5	1	Как работает кредит. Характеристика кредита.	
	6	1	Принятие решения о взятии кредита. Как выбрать наиболее подходящий кредит.	
<b>Расчетно-кассовые операции</b>	7	1	Хранение, обмен и перевод денег	
	8	1	Платёжные средства. Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание	
<b>Страхование</b>	9	1	Способы защиты от рисков. Виды страхования	
	10	1	Как использовать страхование в повседневной жизни	
<b>Инвестиции</b>	11	1	Основы инвестирования. Процесс инвестирования	
<b>Пенсии</b>	12	1	Пенсионная система. Частная пенсия	
<b>Налоги</b>	13	1	Как работает налоговая система. Правила расчета налогов на физлиц в России	
	14	1	Финансовые махинации	
	15	1	Махинации с кредитами	
	16	1	Финансовые пирамиды	
	17	1	Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке	