

муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
«Тургужанская основная общеобразовательная школа»

**Рассмотрено на ШМО**

Руководитель ШМО

  
Н.И. Чернова

Протокол № 3  
от «27» августа 2021 г.

**Согласовано на методическом  
совете**

Заместитель директора школы по  
УВР

 / А.С. Губанова

Протокол № 3  
от «28» августа 2021 г.

**Утверждаю**

Директора школы

  
Т.Ф. Мацкевич

Приказ № 41-3  
от «30» августа 2021



**Рабочая программа дополнительного образования  
«Финансовая грамотность»  
для 5-7 классов**

Педагог дополнительного  
образования:  
Ефимова П.Е.

2021 г.

### **Пояснительная записка**

Программа кружка «Финансовая грамотность» разработана на основе:

- Федерального государственного стандартного начального общего образования (далее — ФГОС НОО) и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности младших школьников, их мотивации к познанию, приобщение к общечеловеческим ценностям;
- Авторской программы Юлии Корлюговой «Финансовая грамотность»: Учебная программа. 5-7 классы общеобразовательной организации: ВИТА-ПРЕСС, 2014 г. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)

**Целями** изучения программы «Финансовая грамотность» являются развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

**Задачи изучения кружка «Финансовая грамотность» выступают:**

- удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;
- приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье; применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие собственной финансовой грамотности и выработка экономически грамотного поведения, а также способов поиска и изучения информации в этой области;
- воспитание интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

#### ***Место учебного предмета в учебном плане***

«Финансовая грамотность» является кружком, реализующим интересы учащихся 5-7 класса в сфере экономики семьи. Кружок рассчитан на 68 часов

#### ***Учебно-методический комплект:***

1. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: учебная программа. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/ И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 208 с., ил.
3. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
4. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 112 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
5. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова, Е. А. Вигдорчик, И.

- В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
6. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 160 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).

### ***Формы организации учебного предмета***

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования, утверждённым приказом Минобрнауки РФ от 17.12.2010 № 1897, данная программа отводит 70 % учебного времени на классно-урочную форму обучения и 30% на проведение внеурочной формы занятий (экскурсии, урок – игра, урок – конкурс)

### ***Формы контроля оценки результатов освоения знаний***

- Практические работы
- Семинары

### **Планируемые результаты обучения**

#### ***Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:***

- 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.

#### ***Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:***

##### ***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).

#### *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.

#### *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».

#### ***Личностные результаты (личностные характеристики и установки) изучения курса «Финансовая грамотность»:***

- 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.

## **Содержание курса**

### **ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» (4 ч.)**

*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.

### **Модуль 1. Доходы и расходы семьи (18 ч.)**

*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.

### **МОДУЛЬ 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься (12 ч.)**

*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.

### **Модуль 3. ЧЕЛОВЕК и государство: как они взаимодействуют (16 ч.)**

*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.

#### **МОДУЛЬ 4. услуги финансовых организаций и собственный бизнес (18 ч.)**

*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.

#### **Календарно-тематическое планирование**

<b>№ п/п</b>	<b>Тема занятия</b>	<b>Кол-во часов</b>	<b>Дата</b>	<b>Коррек тировка</b>
<i>Введение в курс «Финансовая грамотность» (4 ч.)</i>				
1.	Почему важно развивать свою финансовую грамотность	1		
2.	От чего зависит благосостояние семьи	1		
3.	Учимся оценивать финансовое поведение людей	1		
4.	Учимся оценивать своё финансовое поведение	1		
<i>Модуль 1. Доходы и расходы семьи (18 ч.)</i>				
5.	Деньги: что это такое	1		
6.	Учебные мини-проекты «Деньги»	1		
7.	Из чего складываются доходы семьи	1		
8.	Учимся считать семейные доходы	1		
9.	Исследуем доходы семьи	1		
10.	Учебные мини-проекты «Доходы семьи»	1		
11.	Защита проекта «Доходы семьи»	1		
12.	Как появляются расходы семьи	1		
13.	Учимся считать семейные расходы	1		
14.	Исследуем расходы семьи	1		
15.	Учебные мини-проекты «Расходы семьи»	1		
16.	Защита проекта: «Расходы семьи»	1		
17.	Как сформировать семейный бюджет	1		
18.	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»	1		
19.	Учебные мини-проекты «Семейный бюджет»	1		
20.	Защита проекта: «Семейный бюджет»	1		
21.	Обобщение результатов изучения модуля 1	1		
22.	Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи»	1		
<i>Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься (12 ч.)</i>				
23.	Почему возникают риски потери денег и	1		

	имущества			
24.	Как защититься от рисков	1		
25.	Что такое страхование и для чего оно необходимо	1		
26.	Что и как можно страховать	1		
27.	Ролевая игра «Страхование»	1		
28.	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	1		
29.	Как определить надёжность страховых компаний	1		
30.	Как работает страховая компания	1		
31.	Учебные мини-проекты «Страхование»	1		
32.	Защита проекта «Страхование»	1		
33.	Обобщение результатов изучения модуля 2	1		
34.	Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься»	1		
<i>Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют (16 ч.)</i>				
35.	Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	1		
36.	Что такое налоги и почему их надо платить	1		
37.	Какие бывают налоги	1		
38.	Учимся считать налоги	1		
39.	Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	1		
40.	Сравниваем налоги граждан разных стран	1		
41.	Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	1		
42.	Как работает налоговая служба	1		
43.	Учебные мини-проекты «Налоги»	1		
44.	Что такое социальные пособия и какие они бывают	1		
45.	Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ	1		
46.	Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	1		
47.	Исследуем, какие социальные пособия получают люди	1		
48.	Учебные мини-проекты «Социальные пособия»	1		
49.	Обобщение результатов изучения модуля 3	1		
50.	Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют»	1		
<i>Модуль 4. Услуги финансовых организаций (18 ч.)</i>				
51.	Для чего нужны банки			
52.	Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома			
53.	Какие бывают вклады			
54.	Что такое кредиты и надо ли их брать			
55.	Изучаем сайт Центрального банка РФ			
56.	Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья			
57.	Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы			
58.	Как работает банк			

59.	Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи»			
60.	Защита проекта: «Банковские услуги для семьи»			
61.	Что мы знаем о бизнесе			
62.	Ролевая игра «Открываем фирму»			
63.	Что такое валюта и для чего она нужна			
64.	Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях			
65.	Обобщение результатов изучения модуля 4			
66.	Контроль знаний			
67.	Составление презентации «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»			
68.	Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»			